ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.
ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2Η ΧΡΗΣΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ (22/09/2010 - 21/09/2011)
ΓΕΜΗ 233901000 (Α.Μ.Α.Ε. 12858/05/Β/86/38)
(Ποσά σε Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειομένης περιόδου			Ποσά προηγούμενης περιόδου		
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ						
I. ΑΚΙΝΗΤΑ						
1. Γήπεδα - Οικόπεδα		104 829 685,49			104.829.685,49	
2. Κτίρια	59.229.394,32			59.229.394,32		
Μείον Αποσβέσεις	24 105 847,33	35 123 546,99		24.105.847,33	35 123 546,99	
3. Κτίρια υπό εκτέλεση και προκαταβολές		1.516.736,45			1 516 736,45	
		141 469 968,93			141 469 968,93	
Μείον: Προβλέψεις αποξιώσεων και υποτιμήσεων		66 726 753,43	74 743 215,50		66 726 753,43	74 743 215,50
II ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
3. Συμμετοχές		135 809 029,93			135 809 029,93	
Μείον Προβλέψεις για υποτιμήσεις		135 809 029,93	0,00		135 809 029,93	0,00
III ΛΟΙΠΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ						
1. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	25 541 548,48			27.466.987,42		
2. Ομολογίες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης	12 892 948,81	38 434 497,29		13 990 028,81	41 457 016,23	
Μείον Προβλέψεις υποτιμησεως		24 720 555,35	13 713 941,94		24 263 342,54	17 193 673,69
4. Ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια			1 401 793,45			1 401 793,45
5. Δάνεια σε ασφαλισμένους ζωής			1 079 716,01			1 079 716,01
6. Καταθέσεις προθεσμίας και δεσμευμένες σε πιστωτικά ιδρύματα			3 545 850,76			5 225 850,76
			19 741 302,16			24 901 033,91
Σύνολο Επενδύσεων (ΓΙ+ΓΙΙ+ΓΙΙΙ)			94 484 517,66			99 644 249,41
Δ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ ΖΩΗΣ ΠΟΥ ΦΕΡΟΥΝ ΤΟΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ		34.973.189,95			34 371 994,69	
Μείον Προβλέψεις υποτιμήσεως		30 846 444,48	4 126 745,47		30 846 444,48	3 525 550,21
Ε. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ						
I. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ						
1 Χρεώστες ασφαλίστρων		17.904.716,92			17.906.721,43	
Μείον Προβλέψεις υποτιμήσεως		17 904 716,92	0,00		17 906 721,43	0,00
2 Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες - λογαριασμοί τρεχούμενοι		38.511.980,47			38.513.100,84	
Μείον Προβλέψεις		5.027.211,42	33.484.769,05		5.027.211,42	33.485.889,42
3 Αντασφαλιστές			978.555,93			978 555,93
6 Γραμμάτια εισπρακτέα		5.706.754,82			5.706.754,82	
Μείον Προβλέψεις υποτιμήσεως		5.706.754,82	0,00		5 706 754,82	0,00
7. Γραμμάτια εισπρακτέα σε καθυστέρηση		31.681,23			31 681,23	
Μείον Προβλέψεις υποτιμήσεως		31 681,23	0,00		31 681,23	0,00
7α. Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες		878 094,64			898.115,79	
Μείον Προβλέψεις υποτιμήσεως		857 791,97	20 302,67		857 791,97	40 323,82
7β. Επιταγές εισπρακτέες σε καθυστέρηση		668 070,56			668 070,56	
Μείον Προβλέψεις υποτιμήσεως		668 070,56	0,00		668 070,56	0,00
			34 483 627,65			34 504 769,17
II. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ						
1. Αντασφαλιζόμενοι		28 662,55			28.662,55	
Μείον Προβλέψεις υποτιμήσεως		8 522,94	20 139,61		8.522,94	20 139,61
III. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ						
1 Χρεώστες διάφοροι	40 967.879,63			40 635.382,67		
4 Συμμετοχικου ενδιαφέροντος επιχειρησεις	34.081 973,15	75.049 852,78		34 081 060,49	74 716 443,16	
Μείον Προβλεψεις υποτιμήσεως		56 658 410,32	18 391 442,46		56 658 410,32	18 058 032,84
Σύνολο Απαιτησεων (ΕΙ+ΕΙΙ+ΕΙΙΙ)			52 895 209,72			52 582 941,62
ΣΤ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						
I. ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ						
1. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός		2.785 351,11			2.785.351,11	
Μείον Αποσβέσεις		2 025 012,64	760.338,47		2 025 012,64	760 338,47
2. Μεταφορικά μέσα		117.218,03			117 218,03	
Μείον Αποσβέσεις		94.117,33	23.100,70		94.117,33	23.100,70
			783 439,17			783 439,17
II. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ						
1. Ταμείο			0,00			337,16
3 Καταθέσεις όψεως			1 143 122,16			1 357 313,42
			1 143 122,16			1 357 650,58
Σύνολο Λοιπών Στοιχείων Ενεργητικού (ΣΤΙ+ΣΤΙΙ)			1.926 561,33			2 141 089,75
Ζ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						
2. Προμήθειες εισπρακτέες στις επόμενες χρήσεις			518 390,99			518 390,99
4. Εσοδα χρησεως εισπρακτέα			100 720,67			100 720,67
			619 111,66			619 111,66
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ + Δ + Ε + ΣΤ + Ζ)			154.052.145,84			158.512.942,65
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ						
3 Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών			3 079 524,13			3 079 524,13

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειομένης περιόδου		Ποσά προηγούμενης περιόδου	
Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
I. Μετοχικό Κεφάλαιο (73.366.520 κοινές ονομαστικές μετοχές προς 0,70 ευρώ εκάστη)				
1. Καταβεβλημένο		51 356 564,00		51 356 564,00
II. Διαφορά από την έκδοση μετοχών και ομολογιών υπέρ το άρτιο				
1. Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		946 455,84		946 455,84
III. Διαφορές αναπροσαρμογής				
1. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας συμμετοχών και χρεογράφων		43.384.271,19		43.384.271,19
2. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων		3.517.809,42		3.517.809,42
		46 902 080,61		46 902 080,61
IV. Αποθεματικά κεφάλαια				
1. Τακτικό αποθεματικό	4 451.126,36		4 451.126,36	
Μείον: Ζημία από πώληση ή υποτίμηση μετοχών προς συμψηφισμό	-69 556 033,74	-65.104.907,38	-69.556.033,74	-65.104.907,38
4. Έκτακτα αποθεματικά		107.837,35		107 837,35
5α. Αποθεματικά από απαλλασσόμενα της φορολογίας έσοδα		7.967,32		7 967,32
5β. Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο		264.164,70		264.164,70
		-64.724.938,01		-64 724 938,01
V. Αποτελέσματα εις νέο				
Υπόλοιπο ζημιών προηγούμενης χρήσεως εις νέο		-369.190.430,53		-368.724.243,44
Διαφορές εκκαθάρισης		-314.573.959,38		-314.573.959,38
Διαφορές εκκαθάρισης 1ης χρήσης		54.958.738,14		54.958.738,14
Διαφορές εκκαθάρισης 2ης χρήσης		62.268,35		0,00
Υπόλοιπο ζημιών εις νέον		-4 414 106,68		-466.187,09
		-633 157 490,10		-628 805 651,77
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (ΑΙ+ΑΙΙ+ΑΙΙΙ+ΑΙV+ΑV)		-598 677 327,66		-594 325 489,33

	Εταιρείας	Αντασφαλιστών	Σύνολο	Εταιρείας	Αντασφαλιστών	Σύνολο
Γ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ (ΤΕΧΝΙΚΕΣ) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ						
I. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ						
1. Μαθηματικές προβλέψεις	478.641.477,00	0,00	478.641.477,00	478.641.477,00	0,00	478.641.477,00
2. Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις	22.952.992,00	258.144,00	23.211.136,00	22.952.992,00	258.144,00	23.211.136,00
3. Προβλέψεις για συμμετοχή στα κέρδη και επιστροφές	8.059.264,00	0,00	8.059.264,00	8.059.264,00	0,00	8.059.264,00
	509.653.733,00	258.144,00	509.911.877,00	509.653.733,00	258.144,00	509.911.877,00
II. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ						
1. Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα	0,00	575.577,00	575.577,00	0,00	575.577,00	575.577,00
3. Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις	6 110 550,78	1.059.479,00	7.170.029,78	6.643.747,67	1.059.479,00	7.703.226,67
	6 110 550,78	1.635.056,00	7.745.606,78	6.643.747,67	1.635.056,00	8.278.803,67
Σύνολο Ασφαλιστικών Προβλέψεων (ΓΙ+ΓΙΙ)	515.764.283,78	1.893.200,00	517.657.483,78	516.297.480,67	1.893.200,00	518.190.680,67
Δ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ (ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΕΣ) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ ΠΟΥ ΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ ΦΕΡΟΥΝ ΤΟΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ	36.372.092,00	0,00	36.372.092,00	36.372.092,00	0,00	36.372.092,00

	Ποσά κλειομένης περιόδου	Ποσά προηγούμενης περιόδου
Ε. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ		
1. Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	5.580.398,06	5.592.648,06
2. Προβλέψεις για φόρους	9.692.611,42	9.692.611,42
	15.273.009,48	15.285.259,48
Ζ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
I. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		
1. Αντασφαλιστές	3.545.978,21	3.545.978,21
2. Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής	3.347.204,48	3.347.204,48
3. Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες - λογαριασμοί τρεχούμενοι	25.934.450,00	25.934.450,00
4. Γραμμάτια πληρωτέα	6.890.624,96	6.890.624,96
	39.718.257,65	39.718.257,65
II. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		
1. Αντασφαλιζόμενοι	78.129,41	78.129,41
III. ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ		
2. Μη μετατρέψιμα σε μετοχές	15.000.000,00	15.000.000,00
IV. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ		
3. Λοιπά πιστωτικά ιδρύματα	2.785.731,80	2.785.731,80
V. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
1. Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη	33.565.383,47	33.673.205,44
2. Ασφαλιστικοί οργανισμοί	2.983.119,35	3.006.445,56
4. Πιστωτές διάφοροι	18.223.434,73	17.639.231,04
5. Συνδεδεμένες επιχειρήσεις	71.072.831,83	71.089.398,93
	125.844.769,36	125.408.280,97
Σύνολο Υποχρεώσεων (ΖΙ+ΖΙΙ+ΖΙΙΙ+ΖΙV+ΖV)	183.426.888,24	182.990.399,83
Η. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
1. Έσοδα επομένων χρήσεων	0,00	0,00
2. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα (πληρωτέα)	0,00	0,00
	0,00	0,00
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α + Γ + Δ + Ε + Ζ + Η)	154.052.145,84	158.512.942,65
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
3. Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπραγμάτων ασφαλειών	3.079.524,13	3.079.524,13

Σημειώσεις :

1. Με την υπ' αριθμόν 156/16/21-09-2009 (ΦΕΚ 11292/21-09-2009) απόφαση της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠΕΙΑ) ανεκλήθη οριστικά η άδεια λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας "ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α." και τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση.
2. Ο Ισολογισμός 2ης χρήσης εκκαθάρισης της 21ης Σεπτεμβρίου 2011 καθώς και το σχετικό προσάρτημα της «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. υπό ασφαλιστική εκκαθάριση» συντάχθηκε σύμφωνα με την αρχή της ρευστοποιήσιμης αξίας και τα προσαρμοσμένα σε αυτή Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγραφονται από την Ελληνική εταιρική νομοθεσία.
3. Από την ημερομηνία ανάκλησης της αδείας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας και τη θέση αυτής σε εκκαθαριση το Επικουρικό Κεφάλαιο Αυτοκινήτων διοικεί και διαθέτει όλα τα περιουσιακά στοιχεία κατά το μέρος που έχουν διατεθεί σύμφωνα με το αρθρο 8 του Ν 400/70 σε τοποθέτηση ασφαλίσεων αστικής ευθύνης από χερσαία οχήματα.
4. Η εταιρεία έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι τη χρήση 2007. Επισης εχει διενεργηθεί προσωρινός φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2008-2009, από τον οποίον προέκυψαν φόροι και προσαυξήσεις για τους οποίους έχει σχηματιστεί στον Ισολογισμό έναρξης εκκαθάρισης σχετική πρόβλεψη συνολικού ποσού 9.692.611,42 ευρώ.
5. Τα κονδύλια των οικονομικων καταστασεων Ε Ι 1. Ενεργητικού "Χρεώστες Ασφαλίστρων", Ζ.Ι.2 Παθητικού "Δικαιούχοι προμηθειων παραγωγής", Ζ Ι.3 Παθητικού "Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες-λογαριασμοί τρεχούμενοι" και V.1 "Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη" θα μεταβληθούν-τροποποιηθούν περαιτέρω κατά την τρίτη χρήση ασφαλιστικής εκκαθάρισης λόγω του ότι βρίσκεται ακομα σε εξέλιξη η διαδικασία ακυρώσεων των εκδοθέντων κατα τη διάρκεια λειτουργίας της εταιρειας συμβολαίων, τα οποία ομως επιστραφηκαν και επιστρέφονται ακόμα στην έδρα της εταιρείας λόγω ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της (ακυρώσεις παραγωγής πρακτόρων -συνεργατών της εταιρείας).
6. Τα ποσα των ασφαλιστικών προβλέψεων εκτιμηθηκαν και υπολογίσθηκαν από την αναλογιστική εταιρία "AON HEWITT" με βάση τις παραδοχές που αναφέρονται στη σχετική έκθεσή τους η οποία συντάχθηκε για τον Ισολογισμό έναρξης εκκαθάρισης και αναπροσαρμόστηκαν στο πλαίσιο της κατάρτισης του Ισολογισμού 1ης χρήσης εκκαθάρισης της 21/09/2010 λαμβάνοντας υπ' όψιν την μεταφορά στα Ίδια κεφάλαια των προβλέψεων των Μη Δεδουλευμένων Ασφαλιστρων ποσού € 602.641,00 , λόγω του ότι δεν αποτελεί πλέον υποχρέωση της Εταιρίας και στο πλαίσιο της κατάρτισης του Ισολογισμού 2ης χρήσης εκκαθάρισης την μείωση των Προβλέψεων για Εκκρεμείς Αποζημιώσεις κατα € 533.196,89 που αφορά πληρωθείσες Αποζημιώσεις από το Επικουρικό Κεφάλαιο.
7. Επί των παγίων στοιχείων υφίστανται εμπραγματα βάρη ποσού € 1.927 095,40 πριν την ανάκληση αδείας της εταιρείας. Η ΔΟΥ ΦΑΕ Αθηνών προέβει σε αναγκαστική κατάσχεση ακινητων και εγγραφή υποθηκών ποσού € 31 375 564,74 μετά την ανάκληση αδείας της εταιρείας λόγω εκκρεμών οφειλών της προς το Δημόσιο.
8. Γεγονοτα και αποφάσεις οι οποίες έλαβαν χώρα μετα τις 21/09/2009 στο πλαίσιο της εκκαθάρισης κατά τη σύνταξη του παρόντος ισολογισμού ελήφθησαν υπόψη, ώστε να απεικονίσουν πληρέστερ[illegible]όνα και ενημέρωση κατά το δυνατόν, ενώ δεν υπήρξαν επιπλέον προβλέψεις πέραν των σχηματισθέντων στην έναρξη εκκαθάρισης της 21/09/2009.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ
2Η ΧΡΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ (22 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2010 - 21 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2011)

	Ποσά κλειομένης περιόδου		Ποσά προηγούμενης περιόδου	
I. Αποτελέσματα Χρήσης				
Α.ΕΣΟΔΑ				
1. Εσοδα ασφαλιστικών εργασιών		0,00		0,00
2. Εσοδα επενδύσεων		1.617 928,53		3 269 377,52
Σύνολο εσόδων		1.617 928,53		3.269 377,52
Β.ΕΞΟΔΑ				
1. Ασφαλιστικές αποζημιώσεις	533 196,89		586 948,33	
Μείον. Προβλεψεις εκκρεμών ζημιών αναλογία επικουρικού	533 196,89	0,00	586 948,33	0,00
2. Λειτουργικά έξοδα ασφαλιστικών εργασιών				
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	1.199.895,22		874 986,59	
Λοιπες αμοιβές - παροχές τρίτων	1.232 404,31		718 626,84	
Φόροι - τέλη	3.199,02		896,00	
Διάφορα έξοδα	483 392,33		801 051,32	
Λοιπές προβλέψεις υποτίμησης χρεωγράφων	3 089 182,72	6 008 073,60	1 335 403,42	3 730 966,27
Σύνολο εξόδων		6.008.073,60		3 730 966,27
Ολικά αποτελέσματα (ζημίες)εκμεταλεύσεως (Α-Β)		-4 390 145,07		-461 588,75
II. Έκτακτα αποτελέσματα				
1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	11.178,05		3 033,20	
2 Έκτακτα κέρδη	0,00	11.178,05	1 128,38	4 161,58
ΜΕΙΟΝ:				
1. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα		35 139,66		8 759,92
Οργανικά και έκτακτα αποτελέσματα (κέρδη)		-23 961,61		-4 598,34
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ζημίες) ΧΡΗΣΕΩΣ		-4.414.106,68		-466.187,09

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ
2Η ΧΡΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ (22 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2010 - 21 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2011)

	Ποσά κλειομένης περιόδου	Ποσά προηγούμενης περιόδου
Καθαρά αποτελέσματα (ζημίες) χρήσεως	-4.414.106,68	-466.187,09
(-) : Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (Ζημία) προηγούμενων χρήσεων	-628.743.383,42	-628.339.464,68
Ζημίες εις νέο	-633.157.490,10	-628.805.651,77

Αθήνα, 20 Απριλίου 2016

Ο ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ	Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΓΙΩΡΓΟΣ ΡΑΟΥΝΑΣ	ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ ΚΟΥΤΣΙΟΥΜΠΗ
Α.Δ.Τ.Κυπριακής Δημοκρατίας 1211837	Αρ.Αδείας Α 27842

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ
ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ
(ΦΕΚ ΑΕ-ΕΠΕ 11292/2009)
Όθωνος 4 - Αθήνα 105 57
ΑΦΜ: 094006538 - ΔΟΥ: ΦΑΕ ΑΘΗΝΩΝ
Γ.Ε.Μ.Η. 233901000
Τηλ. 211 4111656 - Fax: 210 6180622

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
Προς τα Όργανα Εκκαθάρισης της ασφαλιστικής εταιρείας
«ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α υπό ασφαλιστική (ειδική) εκκαθάριση»

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της ασφαλιστικής εταιρείας «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. υπό ασφαλιστική (ειδική) εκκαθάριση», οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 21ης Σεπτεμβρίου 2011 και το σχετικό προσάρτημα.

Ευθύνη Οργάνων Εκκαθάρισης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Τα Όργανα Εκκαθάρισης έχουν την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με την αρχή της ρευστοποιήσιμης αξίας και τα προσαρμοσμένα σε αυτή Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων του Π.Δ.148/84, τις οικείες διατάξεις του Κ.Ν 2190/1920 «περί Ανωνύμων Εταιρειών», καθώς και του Ν.Δ. 400/1970 «περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως», όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που τα Όργανα Εκκαθάρισης καθορίζουν ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφρασουμε γνώμη επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και να διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τα Όργανα Εκκαθάρισης, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων.Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη

Απο τον έλεγχο μας προεκυψαν τα εξής θέματα:

1. Αναφορικά με τα κονδύλια του Ενεργητικού «Γ.ΙΙΙ.1 – Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων», «Γ.ΙΙΙ.2 – Ομολογίες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης» και «Δ. – Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο» σημειώνουμε ότι τα χρεόγραφα που περιλαμβάνονται στον λογαριασμό «Δ. – Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο» ύψους €4.126.745,47 έχουν αποτιμηθεί στην τρέχουσα αξία της 30/6/2013 σε αξίες που προκύπτουν από τα σχετικά έγγραφα του θεματοφύλακα. Υπήρξε απόκλιση από την πολιτική που ακολουθήθηκε σε σχέση με τα υπόλοιπα χρεόγραφα, προκειμένου να εμφανιστεί το χαρτοφυλάκιο σε αξίες ανάλογες με εκείνες του Ισολογισμού Έναρξης Εκκαθάρισης της 21/9/2009. Περαιτέρω χρεόγραφα αξίας €184.207,25 δεν κατέστη δυνατό να επιβεβαιωθούν μέσω του θεματοφύλακα κατά την 30/6/2013. Εκ του ποσού αυτού, διαπιστώθηκε η πώληση χρεογράφων ύψους €49.674,04 πριν την ημερομηνία αποτίμησης, ήτοι 30/6/2013.Σημειώνεται επίσης ότι οι εταιρείες που βρίσκονται στο χαρτοφυλάκιο είναι είτε στο στάδιο της εκκαθάρισης, είτε σε αδράνεια ή δεν διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών και Κύπρου και συνεπώς οι αξίες αποτίμησης τους την 21/09/2011 θεωρείται ότι είναι μηδενικές.
2. Το κονδύλι του Ενεργητικού «Γ.ΙΙΙ.5 - Δάνεια σε ασφαλισμένους ζωής» ποσού €1.079.716,01 δεν κατέστη δυνατό να επαληθεύσουμε με επιβεβαιωτικές επιστολές ή με άλλες πρόσφορες διαδικασίες και ως εκ τούτου διατηρούμε επιφύλαξη για το πραγματικό ύψος αυτού. Το ποσό της τελικής απαίτησης θα προκύψει κατά τα επόμενα στάδια της εκκαθάρισης. Έναντι του ανωτέρω υπολοίπου δεν έχει σχηματιστεί αντίστοιχη πρόβλεψη επισφάλειας από την εταιρεία, την επάρκεια της οποίας δεν δυνάμεθα να εκτιμήσουμε λόγω έλλειψης αντικειμενικών στοιχείων.
3. Το κονδύλι του Ενεργητικού «Ε.Ι.2 - Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες - λογαριασμοί τρεχούμενοι» ποσού €38.511.980,47 με το οποίο θα πρέπει να συμψηφισθούν και τα υπόλοιπα των αντίστοιχων λογαριασμών του Παθητικού «Ζ.Ι.2 - Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής» και «Ζ.Ι.3 - Πράκτορες & ασφαλειομεσίτες – λογαριασμοί τρεχούμενοι» συνολικού ποσού €29.281.654,48, οπότε το τελικό ποσό των απαιτήσεων αυτών ανέρχεται σε €9.230.325,99 περιλαμβάνει τις απαιτήσεις κατά ασφαλιστικών πρακτόρων, η τακτοποίηση των οποίων θα ολοκληρωθεί κατά την διάρκεια της ασφαλιστικής εκκαθάρισης (ακυρώσεις συμβολαίων, συμψηφισμοί, λογιστικές τακτοποιήσεις, εισπράξεις κλπ). Τα ποσά αυτά δεν κατέστη δυνατό να τα επαληθεύσουμε με επιστολές επιβεβαίωσης υπολοίπων ή άλλες πρόσφορες διαδικασίες. Έναντι της απαίτησης αυτής έχει σχηματιστεί πρόβλεψη επισφάλειας για την πιθανή απώλειά της ποσού €5.027.211,42 που εμφανίζεται αφαιρετικά από τον λογαριασμό «Ε.Ι.2 - Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες - λογαριασμοί τρεχούμενοι» εις βάρος των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρείας. Την επάρκεια της πρόβλεψης αυτής δεν δυνάμεθα να εκτιμήσουμε λόγω έλλειψης αντικειμενικών στοιχείων.
4. Το κονδύλι του Ενεργητικού «Ε.Ι.3 – Αντασφαλιστές» ποσού €978.555,93 όπως και το κονδύλι του αντίστοιχου λογαριασμού του Παθητικού «Ζ.Ι.1 – Αντασφαλιστές» ποσού €3.545.978,21 δεν κατέστη δυνατό να επαληθεύσουμε με επιβεβαιωτικές επιστολές ή με άλλες πρόσφορες διαδικασίες λόγω του γεγονότος ότι η υπό εκκαθάριση εταιρεία βρίσκεται στο στάδιο της οριστικοποίησης και συμφωνίας των ανωτέρω κονδυλίων με τις αντασφαλιστικές εταιρείες και ως εκ τούτου διατηρούμε επιφύλαξη για το πραγματικό ύψος αυτών. Το ποσό της τελικής απαιτησης θα προκύψει κατά τα επομενα στάδια της εκκαθάρισης.
5. Στους λογαριασμούς του Ενεργητικού «Γ.ΙΙΙ.4 – Ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια», «Ε.Ι.7α - Επιταγές εισπρακτεες μεταχρονολογημένες», «Ε.ΙΙΙ.1 - Χρεώστες διάφοροι», «Ζ.2 – Προμήθειες εισπρακτέες στις επόμενες χρήσεις» και «Ζ.4 – Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα» περιλαμβάνονται ακίνητα υπόλοιπα ύψους €43.312.000 περίπου. Κατά την εκτίμησή μας για την κάλυψη ζημιών από τη μη ρευστοποίηση μέρους των απαιτήσεων αυτών η σχηματισθείσα απο την εταιρεία πρόβλεψη ποσού €18.576.000 περίπου υπολείπεται κατά €24.736.000 περίπου εκείνης που θα έπρεπε να έχει σχηματισθεί. Λόγω του μη σχηματισμού της πρόβλεψης αυτής, η αξία των απαιτήσεων των ανωτέρω κονδυλίων και τα ίδια κεφάλαια εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα.
6. Στα κονδύλια του Παθητικού «Γ. Ασφαλιστικές (Τεχνικές) Προβλέψεις» συνολικού ποσού €517.657.483,78 και «Δ. Ασφαλιστικές (μαθηματικές) προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο» ποσού €36.372.092,00 περιλαμβάνονται:
   - α) Οι «Γ.Ι. - Προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής» ποσού €509.911.877,00, καθώς και οι «Δ. - Ασφαλιστικές (μαθηματικές) προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο» (unit linked) ποσού €36 372.092,00. Οι ανωτέρω προβλέψεις αναπροσαρμόστηκαν με βάση την εκτίμηση των μαθηματικών αποθεμάτων της 21/9/2009 από ανεξάρτητο αναλογιστή ο οποίος υπέβαλλε την σχετική έκθεση εκτίμησής του, στο πλαίσιο της κατάρτισης του Ισολογισμού Έναρξης Εκκαθάρισης. Την εκτίμηση αυτή δεν δυνάμεθα να επαληθεύσουμε για αντικειμενικούς λόγους.
   - β) Οι «Γ.ΙΙ.1 - Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα» ποσού €575.577,00. Το ανωτέρω ποσό λόγω της θέσης της εταιρείας σε ασφαλιστική εκκαθάριση δεν αποτελεί πλέον υποχρέωση της εταιρείας, δεδομένου ότι δεν αναγγέλθηκαν τέτοιες περιπτώσεις στα όργανα της Εκκαθάρισης και ως εκ τούτου θα πρέπει να μεταφερθεί σε πίστωση των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρείας.
   - γ) Οι «Γ.ΙΙ.3 - Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις» ποσού €7.170.029,78. Το κονδύλι καθορίστηκε με βάση την εκτίμηση των τεχνικών αποθεμάτων της 21/9/2009 από ανεξάρτητο αναλογιστή στο πλαίσιο της κατάρτισης του Ισολογισμού Έναρξης Εκκαθάρισης σε ποσό €8.290.175,00. Κατά την 21/9/2011 τα ποσά εμφανίζονται μειωμένα κατά €1.120.145,22 ποσό που αποτελεί πληρωθείσες αποζημιώσεις μέσω του Επικουρικού Κεφαλαιου. Το υπόλοιπο της 21/9/2011 δεν δυνάμεθα επακριβώς να επαληθεύσουμε, επειδή το τελικό ύψος αυτού, θα καθορισθεί κυρίως από το Επικουρικό Κεφάλαιο, το οποίο αναλαμβάνει την υποχρέωση πληρωμής των εκκρεμών αποζημιώσεων από τροχαία ατυχήματα.
7. Στα κονδύλια του Παθητικού «Ζ.ΙV.3 – Λοιπά πιστωτικά ιδρύματα», «Ζ.V.1 – Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη», «Ζ.V.2 – Ασφαλιστικοί οργανισμοί» και «Ζ.V.4 – Πιστωτές διάφοροι» περιλαμβάνονται ακίνητα χρεωστικά υπόλοιπα ύψους €12.621.000 περίπου. Έναντι των υπολοίπων αυτών δεν έχει σχηματιστεί σχετική πρόβλεψη για την κάλυψη του κινδύνου μη εισπραξιμότητας ή δυνατότητας συμψηφισμού τους με αντίστοιχα πιστωτικά υπόλοιπα.
8. Στο κονδύλι του Ισολογισμού 'V. Αποτελέσματα εις Νέο' περιλαμβάνεται και ποσο €35.750.000,00 που αφορά σε μισθώματα από εκμίσθωση δασοαγροκτήματος. Η εταιρεία έναντι του συνολικού μισθώματος παρέλαβε το ισόποσο σε μετοχές εταιρείας εισηγμένης στο Χρηματιστήριο Κύπρου, κοινών συμφερόντων του ομίλου ΑΣΠΙΣ. Οι μετοχές αποτέλεσαν ασφαλιστική τοποθέτηση των διαφόρων κλάδων της εταιρείας. Έναντι του ποσού αυτού, η εταιρεία είχε επιβαρύνει τα αποτελέσματα προηγούμενων χρήσεων.
9. Στις δαπάνες της χρησης περιλαμβανονται ποσα €183.000 περίπου τα οποία καταβλήθηκαν για ληφθείσες υπηρεσίες οι οποίες υποστηρίζονται από τα παραστατικά που προβλέπονται από τη νομοθεσία χωρίς όμως να τεθούν στην διαθεσή μας οι σχετικές συμβάσεις.
10. Η εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για την χρήση 2008 και την περίοδο 1/1 – 20/9/2009 (τακτικός έλεγχος), καθώς και για τις χρήσεις της εκκαθάρισης από 21/9/2009 – 21/9/2011 και ως εκ τούτου το ύψος των αντίστοιχων φορολογικών υποχρεώσεων είτε γεγενημένων είτε εγγεγραμμένων στα λογιστικά βιβλία δεν έχει καταστεί οριστικό. Έναντι των φορολογικών υποχρεώσεων της εταιρείας έχει σχηματιστεί πρόβλεψη ποσού €9.692.611,42. Από τον έλεγχο μας δεν κατέστη εφικτό να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

Γνώμη με Επιφύλαξη

Κατα τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο «Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη», οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. υπό ασφαλιστική (ειδική) εκκαθάριση» κατά την 21 Σεπτεμβρίου 2011 σύμφωνα με την αρχή της ρευστοποιήσιμης αξίας και τα προσαρμοσμένα σε αυτή Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική εταιρική νομοθεσία.

Άλλα Θέματα

Οι οικονομικες καταστάσεις της εταιρείας «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.» για την περίοδο από 1/1 -20/9/2009 δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή προκειμένου να επιβεβαιώσει εκτός των άλλων και την πληρότητα και ακρίβεια των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν από το υπεύθυνο για την λειτουργία και διοίκηση της εταιρείας παυθέν Διοικητικό Συμβούλιο λόγω της ανακλησης της αδειας λειτουργίας της εταιρειας.

Αθήνα, 31.5.2016

ΕΥΘΥΜΙΟΣ ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 12801

UHY ΑΞΩΝ

ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.
ΠΑΤΗΣΙΩΝ 75 - ΑΘΗΝΑ
Α. Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 138