

COMMERCIAL VALUE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ υπό εκκαθάριση

Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Περίοδου

Για την εταιρεία «COMMERCIAL VALUE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ υπό εκκαθάριση» παρουσιάζονται οι (συνοπτικές) χρηματοοικονομικές της καταστάσεις για την περίοδο 27 Φεβρ 2017 – 26 Φεβρ 2018 (Ισολογισμός, Κατάσταση Αποτελεσμάτων, Κατάσταση Ταμειακών Ροών και Προσάρτημα).

Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης (Ισολογισμός) της

COMMERCIAL VALUE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ υπό εκκαθάριση

της 26 Φεβρ 2018

	26-Φεβ-18	26-Φεβ-17
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία		
Ενσώματα πάγια		
Ακίνητα	21.576.483,35	24.824.703,99
Λοιπά ενσώματα στοιχεία	487.718,50	463.463,58
Σύνολο	22.064.201,85	25.288.167,57
Προκαταβολές και μη κυκλοφορούντα στοιχεία υπό κατασκευή	83.647,22	83.647,22
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία		
Δάνεια και απαιτήσεις	768.835,13	768.835,13
Χρεωστικοί τίτλοι	2.788.664,55	3.273.664,55
Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία	26.048.306,43	22.401.417,92
Σύνολο	29.605.806,11	26.443.917,60
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων	51.753.655,18	51.815.732,39
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές		
Εμπορικές απαιτήσεις	2.952,26	0,00
Χρεώστες ασφαλίσεων	17.567.863,96	18.492.548,92
Απαιτήσεις από πρωτασφαλιστικές δραστηριότητες	3.189.334,15	3.192.747,79
Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	9.566.421,50	9.566.421,50
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος	0,00	0,00
Λοιπές απαιτήσεις	23.328.197,16	13.925.580,35
Δουλευμένα έσοδα περιόδου	0,01	0,01
Προπληρωμένα έξοδα	1.445.968,46	1.445.968,46
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	51.642.583,74	95.653.292,84
Σύνολο	106.743.321,24	142.276.559,87
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων	106.743.321,24	142.276.559,87
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων (ενεργητικό)	158.496.976,42	194.092.292,26

Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης (Ισολογισμός) της
COMMERCIAL VALUE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ υπό εκκαθάριση
της 26 Φεβρ 2018

	26-Φεβ-18	26-Φεβ-17
Καθαρή θέση		
Καταβλημένα κεφάλαια		
Κεφάλαιο	116.379.533,10	116.379.533,10
Υπέρ το άρτιο	39.882.000,00	39.882.000,00
Σύνολο	156.261.533,10	156.261.533,10
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο		
Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού	1.350.256,45	1.350.256,45
Αφορολόγητα αποθεματικά	10.163,02	10.163,02
Αποτελέσματα εις νέο	-313.819.265,70	-317.953.327,41
Αποτελέσματα εις νέο (τρέχουσα χρήση)	-2.854.629,71	300.552,46
Σύνολο	-315.313.475,94	-316.292.355,48
Σύνολο καθαρής θέσης	-159.051.942,84	-160.030.822,38
Προβλέψεις		
Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους	336.029,46	336.029,46
Ασφαλιστικές προβλέψεις	40.068.632,55	45.421.817,54
Λοιπές προβλέψεις	0,00	0,00
Σύνολο προβλέψεων	40.404.662,01	45.757.847,00
Υποχρεώσεις		
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
Τραπεζικά δάνεια	22.731,68	22.731,68
Βραχυπρόθεσμο μέρος μακροπροθέσμων δανείων	24.600.578,44	24.696.548,44
Εμπορικές υποχρεώσεις	168.650,49	168.650,49
Υποχρεώσεις από πρωτασφαλιστικές δραστηριότητες	6.971.075,10	6.953.686,02
Υποχρεώσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	5.658.402,87	5.658.402,87
Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος	0,00	0,00
Λοιποί φόροι και τέλη	10.420.867,19	10.410.799,09
Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης	455.617,48	439.704,80
Λοιπές υποχρεώσεις	131.267.110,75	161.235.349,65
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	97.579.223,25	98.779.394,60
Έξοδα επόμενων χρήσεων	0,00	0,00
Σύνολο	277.144.257,25	308.365.267,64
Σύνολο υποχρεώσεων	277.144.257,25	308.365.267,64
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων	158.496.976,42	194.092.292,26

Σημειώσεις:

1. Με την υπ' αριθμόν 176/25.02.2010 (ΦΕΚ 1468/26/02/2010) απόφασή της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας της Εταιρείας και τέθηκε σε εκκαθάριση.
2. Από την ημερομηνία ανάκλησης της αδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας και τη θέση αυτής σε εκκαθάριση το Επικουρικό Κεφάλαιο αυτοκινήτων διοικεί και διαθέτει όλα τα περιουσιακά στοιχεία κατά το μέρος που έχουν διατεθεί σύμφωνα με το άρθρο 8 του ν.400/70 σε τοποθέτηση ασφαλίσεων αστικής ευθύνης από χερσαία οχήματα.
3. Η Εταιρεία κατά το χρονικό διάστημα της εκκαθάρισης, συνέταξε τις οικονομικές καταστάσεις έναρξης της εκκαθάρισης με ημερομηνία 26/02/2010, και προσωρινές οικονομικές καταστάσεις με ημερομηνία 26/02/2011, 26/02/2012, 26/02/2013, 26/02/2014, 26/02/2015, 26/02/2016 και 26/02/2017.
4. Οι Οικονομικές καταστάσεις της χρήσης εκκαθάρισης της 26ης Φεβρουαρίου 2018 καθώς και οι σχετικές σημειώσεις της «COMMERCIAL Value ΑΑΕ υπό ασφαλιστική εκκαθάριση» συντάχτηκαν σύμφωνα με την αρχή της ρευστοποιήσιμης αξίας και τα προσαρμοσμένα σε αυτή Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική εταιρική νομοθεσία.
5. Κατά τη σύνταξη δε των οικονομικών καταστάσεων με ημερομηνία 26/02/2018 έχουν καταχωρηθεί όλοι οι καταλογισμένοι φόροι από ην αρμόδια Δ.Ο.Υ.
6. Επίσης αναφέρουμε ότι έχουν καταχωρηθεί όλα τα ποσά των ασφαλιστικών ταμείων που έχουν καταλογιστεί μετά από έλεγχο που διαχρονικά έχει διενεργηθεί.
7. Γεγονότα και αποφάσεις οι οποίες έλαβαν χώρα στα πλαίσια της εκκαθάρισης κατά τη σύνταξη του παρόντος ισολογισμού ελήφθησαν υπόψη, ώστε να απεικονίσουν πληρέστερη εικόνα και ενημέρωση κατά το δυνατόν, ενώ υπήρξαν πρόσθετες προβλέψεις πέραν των σχηματισθέντων στην έναρξη εκκαθάρισης της 26/02/2010.
8. Η Εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις που έληξαν την 26/02/2015, 26/02/2016, 26/02/2017 και 26/02/2018.



Κατάσταση αποτελεσμάτων της
COMMERCIAL VALUE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ υπό εκκαθάριση
Περιόδου 27 Φεβρ 2017 – 26 Φεβρ 2018

	26-Φεβ-18	26-Φεβ-17
Έσοδα παρεπομένων ασχολιών	275.931,73	68.977,38
Λοιπές αμοιβές και έξοδα προσωπικού	-8.007,95	-20.208,53
Μισθοί και ημερομίσθια	-511.730,11	-419.348,49
Κοινωνικές επιβαρύνσεις	-125.207,79	-102.273,88
Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	0,00	0,00
Αποζημιώσεις απολύσεως ή εξόδου από την υπηρεσία	-6.573,64	0,00
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	-1.041.081,89	-856.138,90
Παροχές τρίτων	-117.212,36	-104.622,28
Προμήθειες και έξοδα παραγωγής (πχ. πρωτασφαλίσεων)	0,00	0,00
Αντασφάλιστρα	0,00	0,00
Φόροι - Τέλη	-31.056,61	-2.257,40
Διάφορα έξοδα	-170.108,66	-112.171,19
Ασφαλιστικές αποζημιώσεις και παροχές	0,00	0,00
Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως	-1.972.028,10	0,00
Αποσβέσεις	0,00	0,00
Λοιπά έξοδα και ζημιές	8.540,06	-3.258,34
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	0,00	0,00
Τόκοι ομολογιών και άλλων τίτλων σταθερής απόδοσης	184.974,57	192.065,96
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	112.428,30	66.137,10
Λοιπά έσοδα και κέρδη	3.767,63	648,31
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων	<u>-3.397.364,82</u>	<u>-1.292.450,26</u>
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	550.249,32	1.601.750,41
Χρεωτικοί τόκοι και συναφή έξοδα	-7.514,21	-8.747,69
Αποτέλεσμα προ φόρων	<u>-2.854.629,71</u>	<u>300.552,46</u>

Αθήνα, 30/07/2020

Ο Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής,
για την
ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ) ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε.

Οι Λογιστές

Ο Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής
Για την ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ)
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Α.Ε.

Ιωάννης Δρακούλης

COMMERCIAL VALUE ΑΑΕ
ΟΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ
(ΦΕΚ ΑΕ-ΕΠΕ 1468/2010)
Βασ. Σοφίας 60 - Αθήνα 115 28
ΑΦΜ: 094059010 - ΔΟΥ: ΦΑΕ ΑΘΗΝΩΝ
Γ.Ε.Μ.Η. 305101000
Τηλ. 211 4111657 - Fax: 210 6180622

Ιωάννης Δρακούλης



Ευάγγελος Μακρής
Αρ Αδείας ΟΕΕ 0034280



Αβραάμ Νοταρίδης
Αρ Αδείας ΟΕΕ 0081908

Κατάσταση ταμειακών ροών της
COMMERCIAL VALUE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ υπό εκκαθάριση
της 26 Φεβρ 2018

	26-Φεβ-18	26-Φεβ-17
<u>Εισπράξεις /(πληρωμές) λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης:</u>		
Εισπράξεις απαιτήσεων	-1.414.245,10	2.811.914,76
Εισπράξεις /(πληρωμές) από ασφαλιστικές δραστηριότητες	660.344,84	777.612,22
Εισπράξεις από έσοδα	293.739,03	135.522,15
Πληρωμές υποχρεώσεων	-37.399.180,00	-17.392.422,52
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες προ φόρων και τόκων	-37.859.341,23	-13.667.373,39
<u>Μείον:</u>		
Πληρωμές για τόκους	-7.399,21	-8.618,68
Πληρωμές για λοιπά έξοδα	-224.210,64	-214.963,92
Πληρωμές για ασφαλιστικές οφειλές	-187.699,81	-151.651,21
Πληρωμές για φόρους	-177.202,93	-81.882,20
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	-38.455.853,82	-14.124.489,40
 <u>Ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</u>		
Εισπράξεις /(πληρωμές) από πώληση/(αγορά) πάγιων στοιχείων	-5.563,88	0,01
Εισπράξεις /(πληρωμές) από πώληση/(αγορά) χρηματοοικονομικών στοιχείων	1.500.960,00	0,00
Χορηγηθέντα δάνεια	0,00	0,00
Τόκοι εισπραχθέντες	735.223,89	1.793.816,39
Μερίσματα εισπραχθέντα	0,00	0,00
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	2.230.620,01	1.793.816,40
 <u>Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</u>		
Εισπράξεις /(πληρωμές) από δάνεια	-123.522,39	100.879,86
<u>Αναλήψεις /(καταθέσεις) από ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ</u>	<u>-7.661.952,90</u>	<u>0,00</u>
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-7.785.475,29	100.879,86
 <u>Καθαρή μεταβολή στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της χρήσης /(περιόδου)</u>	<u>-44.010.709,10</u>	<u>-12.229.793,14</u>
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης /(περιόδου)	95.653.292,84	107.883.085,98
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης /(περιόδου)	51.642.583,74	95.653.292,84

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ (Μικρών Οντοτήτων)

Άρθρο 29 του ν.4308/2014: Προσάρτημα (σημειώσεις) επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

1. Πληροφορίες σχετικά με (παρ. 3, αρθρ. 29) α) Την επωνυμία της οντότητας β) Το νομικό τύπο της οντότητας γ) Την περίοδο αναφοράς δ) Τη διεύθυνση της έδρας της οντότητας ε) Το δημόσιο μητρώο στο οποίο είναι εγγεγραμμένη η οντότητα ή αντίστοιχες πληροφορίες, κατά περίπτωση στ) Εάν η οντότητα λειτουργεί με την παραδοχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας ζ) Εάν η οντότητα είναι υπό εκκαθάριση η) Την κατηγορία της οντότητας (πολύ μικρή, μικρή, μεσαία, μεγάλη, δημοσίου συμφέροντος), σύμφωνα με τον παρόντα νόμο θ) Δήλωση ότι οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σε πλήρη συμφωνία με τον παρόντα νόμο.	COMMERCIAL VALUE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ -Υπό εκκαθάριση Ανώνυμη Εταιρεία 27 Φεβρ 2017 - 26 Φεβρ 2018 ΛΕΩΦ. ΒΑΣ. ΣΟΦΙΑΣ 60, 115 28 ΑΘΗΝΑ Η οντότητα δεν λειτουργεί με την παραδοχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Η οντότητα τελεί υπό εκκαθάριση. Η οντότητα εμπίπτει στις οντότητες της παραγράφου 2(α) του άρθρου 1 και κατατάσσεται στην κατηγορία των μικρών οντοτήτων του άρθρου 2 του νόμου 4308/2014. Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σε πλήρη συμφωνία με τον ν.4308/2014.
2. Συνοπτική αναφορά των λογιστικών πολιτικών που ακολουθεί η οντότητα για τα επιμέρους στοιχεία των χρηματοοικονομικών της καταστάσεων. Σε περίπτωση αλλαγών λογιστικών πολιτικών, αλλαγών λογιστικών εκτιμήσεων ή διόρθωσης λαθών, γίνεται αναφορά στο γεγονός, στους λόγους που οδήγησαν στην αλλαγή ή τη διόρθωση, και γνωστοποιούνται επαρκώς οι σχετικές επιπτώσεις στα κονδύλια των χρηματοοικονομικών καταστάσεων (παρ. 5, αρθρ. 29):	Η οντότητα συντάσσει τις οικονομικές της καταστάσεις σύμφωνα με την αρχή των «ρευστοποιήσιμων αξιών» (liquidation basis), με ισχύ από την 26η Φεβρουαρίου 2010 (1ος Ισολογισμός εκκαθάρισης), προβαίνοντας σε κατάλληλες απομειώσεις και προβλέψεις, σε αξίες οι οποίες προσεγγίζουν τις ρευστοποιήσιμες και αναταξινομώντας τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού σε βραχυπρόθεσμα. Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων, σε τρέχουσες (ρευστοποιήσιμες) αξίες απαιτεί τη χρήση ορισμένων λογιστικών εκτιμήσεων και παραδοχών. Οι περιοχές που εμπεριέχουν μεγαλύτερο βαθμό εκτιμήσεων ή πολυπλοκότητας, ή όπου οι εκτιμήσεις και παραδοχές είναι σημαντικές για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σε ρευστοποιήσιμες αξίες περιλαμβάνουν τις απαιτήσεις, τα ακίνητα και τα χρωστικούς τίτλους και τα λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία. Η Διοίκηση εκτιμά ότι οι απαιτήσεις έχουν ρευστοποιήσιμη αξία αυτή που αναγνωρίζεται στο Ισολογισμό με βάση τους διακανονισμούς που έχουν συμφωνηθεί με τους αντασφαλιστές και τους διαμεσολαβητές και τις εκτιμήσεις εισπραξιμότητας από την Νομική Υπηρεσία. Όσον αφορά τα ακίνητα η Διοίκηση της Εταιρείας προβαίνει σε ανεξάρτητες εκτιμήσεις από Ορκωτούς Εκτιμητές με βάση την αγοραία αξία η οποία αντικατοπτρίζει την άμεση αξία πώλησης των ακινήτων (quick sale value). Οι χρεωστικοί τίτλοι και τα λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία εμφανίζονται στην άμεση ρευστοποιήσιμη αξία τους κατά την ημερομηνία του Ισολογισμού με βάση τις τιμές πώλησης (market values) από τα δεδομένα των αγορών που διαπραγματεύονται. Επίσης η Διοίκηση της Εταιρείας παρακολουθεί τις εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις και τις οικονομικές επιπτώσεις που πιθανόν να έχουν στις Οικονομικές Καταστάσεις με βάση τις εκτιμήσεις των Νομικών Συμβούλων και προβαίνει σε σχηματισμό πρόβλεψης εις βάρος των αποτελεσμάτων στη βάση επανεκτιμήσεων των εκκρεμών δικαστικών υποθέσεων. Οι μεταβολές των λογιστικών πολιτικών και οι διορθώσεις λαθών, αναγνωρίζονται αναδρομικά με τη διόρθωση: α) Των λογιστικών αξιών των περιουσιακών στοιχείων, των

	υποχρεώσεων και της καθαρής θέσης, για την σωρευτική επίδραση της μεταβολής κατά την έναρξη και λήξη της συγκριτικής και της τρέχουσας περιόδου, και β) Των εσόδων και κερδών, εξόδων και ζημιών, όσον αφορά την επίδραση επί των λογιστικών μεγεθών της συγκριτικής περιόδου. Οι μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται στην περίοδο στην οποία διαπιστώνεται ότι προκύπτουν και επηρεάζουν αυτή την περίοδο και μελλοντικές περιόδους, κατά περίπτωση. Οι αλλαγές αυτές δεν αναγνωρίζονται αναδρομικά. Η διόρθωση των λαθών διενεργείται άμεσα κατά τον εντοπισμό τους.
3. Όπου, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, η οντότητα έχει παρεκκλίνει από την εφαρμογή μιας διάταξης του παρόντος νόμου για να εκπληρώσει την υποχρέωση της παραγράφου 2 του άρθρου 16 περί εύλογης παρουσίασης, η παρέκκλιση αυτή γνωστοποιείται και δικαιολογείται επαρκώς. Οι επιπτώσεις της παρέκκλισης στα περιουσιακά στοιχεία, στις υποχρεώσεις, στην καθαρή θέση και στα αποτελέσματα, παρατίθενται πλήρως στο Προσάρτημα (παρ. 6, αρθρ. 29):	Δεν έγινε καμία παρέκκλιση.
4.β. Οι πληροφορίες επί των κονδυλίων των χρηματοοικονομικών καταστάσεων παρατίθενται με τη σειρά με την οποία τα κονδύλια αυτά παρουσιάζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.	Ναι
4.δ. Όταν πληροφορίες του παρόντος άρθρου παρατίθενται στους πίνακες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, οι πληροφορίες αυτές μπορεί να μην επαναλαμβάνονται στο προσάρτημα.	Ναι
5. Το προσάρτημα περιλαμβάνει, κατ' ελάχιστον, τις επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις των παραγράφων 3 έως 34 του παρόντος άρθρου, εκτός και εάν προβλέπεται απαλλαγή βάσει του παρόντος νόμου.	Το προσάρτημα περιλαμβάνει, κατ' ελάχιστον, όλες τις επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις των παραγράφων 3 έως 34 του παρόντος άρθρου, και δεν υπάρχει απαλλαγή βάσει του παρόντος νόμου.
6. Όταν ένα περιουσιακό στοιχείο ή μία υποχρέωση σχετίζεται με περισσότερα από ένα κονδύλια του ισολογισμού, γνωστοποιείται η σχέση του στοιχείου αυτού με τα σχετιζόμενα κονδύλια των χρηματοοικονομικών καταστάσεων (παρ. 7, αρθρ. 29):	Όπου ένα περιουσιακό στοιχείο ή μία υποχρέωση σχετίζεται με περισσότερα από ένα κονδύλια του ισολογισμού, γνωστοποιείται η σχέση του στοιχείου αυτού με τα σχετιζόμενα κονδύλια των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
7. Πίνακα που παρουσιάζει για κάθε κονδύλι των ενσώματων και άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων (παρ. 8, αρθρ. 29): α) Το κόστος κτήσης ή το κόστος παραγωγής ή την εύλογη αξία (του άρθρου 24) σε περίπτωση που έχει εφαρμοστεί επιμέτρηση στην εύλογη αξία, στην αρχή και στο τέλος της περιόδου για κάθε κονδύλι. β) Τις προσθήκες, τις μειώσεις και τις μεταφορές μεταξύ των κονδυλίων των παγίων κατά τη διάρκεια της περιόδου. γ) Τις αποσβέσεις και απομειώσεις αξίας που αφορούν την περίοδο. δ) Τις σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις στην αρχή και στο τέλος της περιόδου. ε) Τις λοιπές μεταβολές των σωρευμένων αποσβέσεων και απομειώσεων κατά τη διάρκεια της περιόδου. στ) Το ποσό με το οποίο προσαυξήθηκε η αξία κτήσης πάγιων περιουσιακών στοιχείων λόγω κεφαλαιοποίησης τόκων στην περίοδο, σύμφωνα με την παράγραφο 2δ του άρθρου 18.	Έχει εφαρμοστεί η επιμέτρηση στη ρευστοποιήσιμη αξία. Ανάλυση παρατίθεται στον επισυναπτόμενο πίνακα των παγίων περιουσιακών στοιχείων.

ζ) Λοιπές μεταβολές.									
8. Η φύση σημαντικών γεγονότων που προκύπτουν μετά το τέλος της περιόδου, τα οποία δεν αντικατοπτρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ή στον ισολογισμό της κλειόμενης περιόδου και τις χρηματοοικονομικές επιπτώσεις τους (παρ. 9, αρθρ. 29):	Η οντότητα τελεί υπό εκκαθάριση, συνεπώς δεν υφίστανται σημαντικά γεγονότα τα οποία δεν αντικατοπτρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ή στον ισολογισμό μετά το τέλος της περιόδου.								
9. Σε περίπτωση επιμέτρησης στην εύλογη αξία, σύμφωνα με το άρθρο 24, παρατίθεται τους (παρ. 10, αρθρ. 29): α) Σαφής δήλωση ότι έχει γίνει χρήση της δυνατότητας επιμέτρησης στην εύλογη αξία, καθώς και τα κονδύλια των χρηματοοικονομικών καταστάσεων που έχουν επιμετρηθεί στην εύλογη αξία. β) Περιγραφή των σημαντικών υποθέσεων στις οποίες βασίζονται τα υποδείγματα και οι τεχνικές επιμέτρησης. γ) Ανά κονδύλι στοιχείων του ισολογισμού: η εύλογη αξία, οι μεταβολές της που έχουν αναγνωριστεί στα αποτελέσματα, καθώς και οι μεταβολές αυτής που έχουν αναγνωριστεί απευθείας στην καθαρή θέση (διαφορές εύλογης αξίας). δ) Πίνακας στον οποίο παρουσιάζεται η κίνηση των διαφορών εύλογης αξίας κατά τη διάρκεια της περιόδου, με ανάλυση σε μικτό ποσό και αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος, όταν αναγνωρίζεται αναβαλλόμενη φορολογία. ε) Για κάθε κατηγορία παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων, πληροφορίες για την έκταση και τη φύση τους, συμπεριλαμβανόμενων των όρων και των συνθηκών που μπορεί να επηρεάσουν το ποσό, το χρόνο και την πιθανότητα μελλοντικών χρηματοροών. στ) Για πάγια στοιχεία, η λογιστική αξία των παγίων αυτών που θα αναγνωρίζονταν στον ισολογισμό, εάν τα εν λόγω στοιχεία δεν είχαν επιμετρηθεί στην εύλογη αξία τους, σύμφωνα με το άρθρο 24.	Οι «Χρεωστικοί τίτλοι» και τα «Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία» επιμετρώνται σε τιμές πώλησης (market values). Παρακάτω παρατίθεται ανάλυση αυτών σε ρευστοποιήσιμες αξίες: <table data-bbox="837 555 1276 694"> <tr> <td>Αμοιβαία κεφάλαια</td><td>11.644.492,88 €</td></tr> <tr> <td>Μετοχές</td><td>11.570.657,10 €</td></tr> <tr> <td>Ομόλογα</td><td><u>5.621.821,00 €</u></td></tr> <tr> <td>ΣΥΝΟΛΟΝ</td><td>28.836.970,98 €.</td></tr> </table>	Αμοιβαία κεφάλαια	11.644.492,88 €	Μετοχές	11.570.657,10 €	Ομόλογα	<u>5.621.821,00 €</u>	ΣΥΝΟΛΟΝ	28.836.970,98 €.
Αμοιβαία κεφάλαια	11.644.492,88 €								
Μετοχές	11.570.657,10 €								
Ομόλογα	<u>5.621.821,00 €</u>								
ΣΥΝΟΛΟΝ	28.836.970,98 €.								
10. Το συνολικό χρέος της οντότητας που καλύπτεται με εξασφαλίσεις που παρέχονται από την οντότητα, με ένδειξη της φύσης και της μορφής της εξασφάλισης (παρ. 13, αρθρ. 29):	Επί των παγίων στοιχείων υφίστανται εμπράγματα βάρη ποσού 20.750.000 ευρώ πριν την ανάκληση αδείας της εταιρείας.								
11. Τα ποσά των υποχρεώσεων της οντότητας που καθίστανται απαιτητά μετά από πέντε (5) έτη από την ημερομηνία του ισολογισμού (παρ. 14, αρθρ. 29):	Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση.								
12. Το συνολικό ποσό των χρηματοοικονομικών δεσμεύσεων, εγγυήσεων ή ενδεχόμενων επιβαρύνσεων (ενδεχόμενες υποχρεώσεις) που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό, με ένδειξη της φύσης και της μορφής των σχετικών εξασφαλίσεων που έχουν παρασχεθεί. Κάθε δέσμευση που αφορά παροχές σε εργαζόμενους μετά την έξοδο από τη υπηρεσία ή οντότητες ομίλου ή συγγενείς οντότητες, γνωστοποιείται ξεχωριστά (παρ. 16, αρθρ. 29):	Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση.								

13. Το ποσό και τη φύση των επιμέρους στοιχείων των εσόδων ή των εξόδων που είναι ιδιαίτερου ύψους ή ιδιαίτερης συχνότητας ή σημασίας. Ιδιαίτερα, στην περίπτωση που από τον παρόντα νόμο προβλέπεται συμψηφισμός εσόδων και εξόδων γνωστοποιούνται τα σχετικά κονδύλια και οι αξίες αυτών προ του συμψηφισμού (παρ. 17, αρθρ. 29):	Δεν υπάρχουν έσοδα ή έξοδα που είναι ιδιαίτερου ύψους ή ιδιαίτερης συχνότητας ή σημασίας. Δεν έχει διενεργηθεί συμψηφισμός εσόδων και εξόδων.
14. Το ποσό τόκων της περιόδου με το οποίο αυξήθηκε το κόστος απόκτησης αγαθών και υπηρεσιών, σύμφωνα με το άρθρο 20 (παρ. 18, αρθρ. 29):	Δεν υπάρχουν τόκοι της περιόδου που προσαύξησαν το κόστος απόκτησης αγαθών και υπηρεσιών.
15. Για τους απασχολούμενους στην οντότητα κατά τη διάρκεια περιόδου παρέχονται οι εξής πληροφορίες (παρ. 23, αρθρ. 29): α) Ο μέσος όρος των απασχολούμενων. β) Ανάλυση του μέσου όρου των απασχολούμενων ανά κατηγορία. γ) Αν δεν αναφέρονται χωριστά στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων οι δαπάνες για παροχές σε εργαζόμενους της περιόδου, γνωστοποιούνται αναλυτικά τα συνολικά ποσά των εξής κατηγοριών αυτών των δαπανών: γ.1) Μισθοί και ημερομίσθια. γ.2) Κοινωνικές επιβαρύνσεις. γ.3) Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία.	Επισυνάπτεται ο σχετικός πίνακας. α) Ο μέσος όρος προσωπικού της εταιρείας κατά την περίοδο 27 Φεβρ 2017 – 26 Φεβρ 2018 ανήλθε σε 29,8 απασχολούμενους (προηγούμενη χρήση 22,4). Οι δαπάνες για παροχές σε εργαζόμενους της περιόδου αναφέρονται χωριστά στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων
16. Η επωνυμία, η έδρα και η νομική μορφή κάθε άλλης οντότητας, στην οποία η οντότητα είναι απεριόριστα ευθυνόμενος εταίρος (παρ. 26, αρθρ. 29):	Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση.
17. Τα ποσά που δόθηκαν στην περίοδο για αμοιβές σε μέλη διοικητικών, οργάνων διοίκησης, διαχειριστικών και εποπτικών συμβουλίων στα πλαίσια των καθηκόντων τους, καθώς και τις δεσμεύσεις που προέκυψαν ή αναλήφθηκαν για παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία σε αποχωρήσαντα μέλη των εν λόγω συμβουλίων, συνολικά κατά κατηγορία συμβουλίου (παρ. 30, αρθρ. 29):	37.200,00 €
18. Οι συναλλαγές που πραγματοποιεί η οντότητα με τα συνδεδεμένα μέρη, περιλαμβανομένου και του ποσού αυτών των συναλλαγών, τη φύση της σχέσης του συνδεδεμένου μέρους, καθώς και άλλα πληροφοριακά στοιχεία για τις συναλλαγές, τα οποία είναι απαραίτητα για την κατανόηση της χρηματοοικονομικής θέσης της οντότητας. Ανάλογες πληροφορίες παρέχονται και για τα υπόλοιπα των σχετικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Οι πληροφορίες για τις επιμέρους συναλλαγές και τα υπόλοιπα μπορούν να συναθροίζονται ανάλογα με τη φύση τους, εκτός εάν απαιτούνται χωριστά πληροφοριακά στοιχεία για την κατανόηση των επιπτώσεων των συναλλαγών του συνδεδεμένου μέρους στη χρηματοοικονομική θέση της οντότητας (παρ. 31, αρθρ. 29):	Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση.
19. Οι συνολικές αμοιβές που χρεώθηκαν κατά την περίοδο από τον νόμιμο ελεγκτή ή το ελεγκτικό γραφείο της οντότητας, για τον έλεγχο των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, για άλλες υπηρεσίες διασφάλισης, για συμβουλευτικές φορολογικές υπηρεσίες και για λοιπές μη ελεγκτικές υπηρεσίες, διακεκριμένα κατά κατηγορία (παρ. 32, αρθρ. 29):	5.714,28 €

20. Η λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων και των συνδεόμενων με αυτά υποχρεώσεων, τα οποία η διοίκηση της οντότητας έχει ήδη λάβει απόφαση να διαθέσει στο προσεχές διάστημα, και οπωσδήποτε στους επόμενους 12 μήνες, εφόσον είναι σημαντικά (παρ. 33, αρθρ. 29):

Σύμφωνα με την παράγραφο 2 η οντότητα συντάσσει τις οικονομικές της καταστάσεις σύμφωνα με την αρχή των «ρευστοποιήσιμων αξιών» (liquidation basis), με ισχύ από την 26η Φεβρουαρίου 2010 (1ος Ισολογισμός εκκαθάρισης), προβαίνοντας σε κατάλληλες απομειώσεις και προβλέψεις, σε αξίες οι οποίες προσεγγίζουν τις ρευστοποιήσιμες και αναταξινομώντας τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού σε βραχυπρόθεσμα.

Αθήνα, 30/07/2020

Ο Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής,
για την
ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ) ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε.

Ο Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής
Για την ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ)
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Α.Ε.

Ιωάννης Δρακούλης

Ιωάννης Δρακούλης

COMMERCIAL VALUE AAE
ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ
(ΦΕΚ ΑΕ-ΕΠΕ 1468/2010)
Βασ. Σοφίας 60 - Αθήνα 115 28
ΑΦΜ: 094059010 - ΔΟΥ: ΦΑΕ ΑΘΗΝΩΝ
Γ.Ε.Μ.Η. 306101000
Τηλ. 211 4111657 - Fax: 210 6180622

Οι Λογιστές



Ευάγγελος Μακρής
Αρ Αδείας ΟΕΕ 0034280



Αβραάμ Νοταρίδης
Αρ Αδείας ΟΕΕ 0081908

Παράρτημα:

Πίνακας των πάλγων περιουσιακών στοιχείων

Ιδιοχηρησιμοποιούμενα ακίνητα			Επενδυτικά ακίνητα			Λοιπός εξοπλισμός			Λοιπός εξοπλισμός			Υπεραξία			Λοιπά άυλα			ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΓΩΝ																				
Γη (ΙΑ)			Κτίρια (ΙΑ)			Σύνολο			Γη (ΕΑ)			Κτίρια (ΕΑ)			Σύνολο			Λοιπός εξοπλισμός			Μεταφορικά μέσα			Σύνολο			Υπεραξία			Λοιπά άυλα			ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΓΩΝ					
26-06-2017			26-06-2017			26-06-2017			26-06-2017			26-06-2017			26-06-2017			26-06-2017			26-06-2017			26-06-2017			26-06-2017			26-06-2017			26-06-2017			26-06-2017		
Κόστος κτήσης			Κόστος κτήσης			Κόστος κτήσης			Κόστος κτήσης			Κόστος κτήσης			Κόστος κτήσης			Κόστος κτήσης			Κόστος κτήσης			Κόστος κτήσης			Κόστος κτήσης			Κόστος κτήσης			Κόστος κτήσης			Κόστος κτήσης		
Μειώσεις			Μειώσεις			Μειώσεις			Μειώσεις			Μειώσεις			Μειώσεις			Μειώσεις			Μειώσεις			Μειώσεις			Μειώσεις			Μειώσεις			Μειώσεις			Μειώσεις		
Προσθήκες			Προσθήκες			Προσθήκες			Προσθήκες			Προσθήκες			Προσθήκες			Προσθήκες			Προσθήκες			Προσθήκες			Προσθήκες			Προσθήκες			Προσθήκες			Προσθήκες		
26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018		
2017			2017			2017			2017			2017			2017			2017			2017			2017			2017			2017			2017			2017		
2018			2018			2018			2018			2018			2018			2018			2018			2018			2018			2018			2018			2018		
26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018			26-06-2018		
2018			2018			2018			2018			2018			2018			2018			2018			2018			2018			2018			2018			2018		
2019			2019			2019			2019			2019			2019			2019			2019			2019			2019			2019			2019			2019		
2020			2020			2020			2020			2020			2020			2020			2020			2020			2020			2020			2020			2020		
2021			2021			2021			2021			2021			2021			2021			2021			2021			2021			2021			2021			2021		
2022			2022			2022			2022			2022			2022			2022			2022			2022			2022			2022			2022			2022		
2023			2023			2023			2023			2023			2023			2023			2023			2023			2023			2023			2023			2023		
2024			2024			2024			2024			2024			2024			2024			2024			2024			2024			2024			2024			2024		
2025			2025			2025			2025			2025			2025			2025			2025			2025			2025			2025			2025			2025		
2026			2026			2026			2026			2026			2026			2026			2026			2026			2026			2026			2026			2026		
2027			2027			2027			2027			2027			2027			2027			2027			2027			2027			2027			2027			2027		
2028			2028			2028			2028			2028			2028			2028			2028			2028			2028			2028			2028			2028		
2029			2029			2029			2029			2029			2029			2029			2029			2029			2029			2029			2029			2029		
2030			2030			2030			2030			2030			2030			2030			2030			2030			2030			2030			2030			2030		
2031			2031			2031			2031			2031			2031			2031			2031			2031			2031			2031			2031			2031		
2032			2032			2032			2032			2032			2032			2032			2032			2032			2032			2032			2032			2032		
2033			2033			2033			2033			2033			2033			2033			2033			2033			2033			2033			2033			2033		
2034			2034			2034			2034			2034			2034			2034			2034			2034			2034			2034			2034			2034		
2035			2035			2035			2035			2035			2035			2035			2035			2035			2035			2035			2035			2035		
2036			2036			2036			2036			2036			2036			2036			2036			2036			2036			2036			2036			2036		
2037			2037			2037			2037			2037			2037			2037			2037			2037			2037			2037			2037			2037		
2038			2038			2038			2038			2038			2038			2038			2038			2038			2038			2038			2038			2038		
2039			2039			2039			2039			2039			2039			2039			2039			2039			2039			2039			2039			2039		
2040			2040			2040			2040			2040			2040			2040			2040			2040			2040			2040			2040			2040		
2041			2041			2041			2041			2041			2041			2041			2041			2041			2041			2041			2041			2041		
2042			2042			2042			2042			2042			2042			2042			2042			2042			2042			2042			2042			2042		
2043			2043			2043			2043			2043			2043			2043			2043			2043			2043			2043			2043			2043		
2044			2044			2044			2044			2044			2044			2044			2044			2044			2044			2044			2044			2044		
2045			2045			2045			2045			2045			2045			2045			2045			2045			2045			2045			2045			2045		
2046			2046			2046			2046			2046			2046			2046			2046			2046			2046			2046			2046			2046		
2047			2047			2047			2047			2047			2047			2047			2047			2047			2047			2047			2047			2047		
2048			2048			2048			2048			2048			2048			2048			2048			2048			2048			2048			2048			2048		
2049			2049			2049			2049			2049			2049			2049			2049			2049			2049			2049			2049			2049		
2050			2050			2050			2050			2050			2050			2050			2050			2050			2050			2050			2050			2050		
2051			2051			2051			2051			2051			2051			2051			2051			2051			2051			2051			2051			2051		
2052			2052			2052			2052			2052			2052			2052			2052			2052			2052			2052			2052			2052		
2053			2053			2053			2053			2053			2053			2053			2053			2053			2053			2053			2053			2053		
2054			2054			2054			2054			2054			2054			2054			2054			2054			2054			2054			2054			2054		
2055			2055			2055			2055			2055			2055			2055			2055			2055			2055			2055			2055			2055		
2056			2056			2056			2056			2056			2056			2056			2056			2056			2056			2056			2056			2056		
2057			2057			2057			2057			2057			2057			2057			2057			2057			2057			2057			2057			2057		
2058			2058			2058			2058			2058			2058			2058			2058			2058			2058			2058			2058			2058		
2059			2059			2059			2059			2059			2059			2059			2059			2059			2059			2059			2059			2059		
2060			2060			2060			2060			2060			2060			2060			2060			2060			2060			2060			2060			2060		
2061			2061			2061			2061			2061			2061			2061			2061			2061			2061			2061			2061			2061		
2062			2062			2062			2062			2062			2062			2062			2062			2062			2062			2062			2062			2062		
2063			2063			2063			2063			2063			2063			2063			2063			2063			2063			2063			2063			2063		
2064			2064			2064			2064			2064			2064			2064			2064			2064			2064			2064			2064			2064		
2065			2065			2065			2065			2065			2065			2065			2065			2065			2065			2065			2065			2065		
2066			2066			2066			2066			2066			2066			2066			2066			2066			2066			2066			2066			2066		
2067			2067			2067			2067			2067			2067			2067			2067			2067			2067			2067			2067			2067		
2068			2068			2068			2068			2068			2068			2068			2068			2068			2068			2068			2068			2068		
2069			2069			2069			2069			2069			2069			2069			2069			2069			2069			2069			2069			2069		
2070			2070			2070			2070			2070			2070			2070			2070			2070			2070			2070			2070			2070		
2071			2071			2071			2071			2071			2071			2071			2071			2071			2071			2071			2071			2071		
2072			2072			2072			2072			2072			2072			2072			2072			2072			2072			2072			2072			2072		
2073			2073			2073			2073			2073			2073			2073			2073			2073			2073			2073			2073			2073		
2074			2074			2074			2074			2074			2074			2074			2074			2074			2074			2074			2074			2074		
2075			2075			2075			2075			2075			2075			2075			2075			2075			2075			2075			2075			2075		
2076			2076			2076			2076			2076			2076			2076			2076			2076			2076			2076			2076			2076		
2077			2077			2077			2077			2077			2077			2077			2077			2077			2077			2077			2077			2077		
2078			2078			2078			2078			2078			2078			2078			2078			2078			2078			2078			2078			2078		
2079			2079			2079			2079			2079			2079			2079			2079			2079			2079			2079			2079			2079		
2080			2080			2080			2080			2080			2080			2080			2080			2080			2080			2080			2080			2080		
2081			2081			2081			2081			2081			2081			2081			2081			2081			2081			2081			2081			2081		
2082			2082			2082			2082			2082			2082			2082			2082			2082			2082			2082			2082			2082		
2083			2083			2083			2083			2083			2083			2083			2083			2083														

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τον Ασφαλιστικό Εκκαθαριστή της

**«COMMERCIAL VALUE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
υπό εκκαθάριση»**

Έκθεση Ελέγχου επί των (προσωρινών) Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες (προσωρινές) χρηματοοικονομικές καταστάσεις της εταιρείας COMMERCIAL VALUE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ υπό εκκαθάριση (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 26^{ης} Φεβρουαρίου 2018 και την κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσεως, την κατάσταση ταμειακών ροών που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις πιθανές επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο της έκθεσής μας "Βάση για γνώμη με επιφύλαξη", οι συνημμένες (προσωρινές) χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας COMMERCIAL VALUE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ υπό εκκαθάριση κατά την 26η Φεβρουαρίου 2018 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει.

Βάση για Γνώμη με επιφύλαξη

- 1) Στον λογαριασμό «Δάνεια» περιλαμβάνονται υποχρεώσεις ομολογιακών δανείων προς τρεις χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς συνολικού ποσού Ευρώ 24,6 εκατ περίπου. Η Εταιρεία έχει λάβει κινήσεις των δανειακών λογαριασμών από τον διαχειριστή των ομολογιακών δανείων και βρίσκεται στη διαδικασία συμφωνίας τους με τις οικονομικές καταστάσεις. Δεν κατέστη δυνατόν να επαληθευθούν, με επιβεβαιωτικές επιστολές ή με άλλες εναλλακτικές ελεγκτικές διαδικασίες, οι ανωτέρω υποχρεώσεις και συνεπώς διατηρούμε επιφύλαξη σχετικά με την αξία των εν λόγω υποχρεώσεων και την ενδεχόμενη επίδραση στα αποτελέσματα χρήσης και τα ίδια κεφάλαια της Εταιρείας.
- 2) Στους λογαριασμούς «Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες» και «Υποχρεώσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες» ποσού Ευρώ 9,5 εκατ περίπου και ποσού Ευρώ 5,6 εκατ αντίστοιχα περιλαμβάνονται απαιτήσεις και υποχρεώσεις από αντασφαλιστικές εταιρείες. Η Εταιρεία έχει αναθέσει σε εξωτερικό σύμβουλο την διερεύνηση και τακτοποίηση των ανωτέρω υπολοίπων. Δεν κατέστη δυνατόν να επαληθευθούν, με επιβεβαιωτικές επιστολές ή με άλλες εναλλακτικές ελεγκτικές διαδικασίες, οι ανωτέρω απαιτήσεις και υποχρεώσεις και συνεπώς

διατηρούμε επιφύλαξη σχετικά με την αξία των εν λόγω απαιτήσεων και υποχρεώσεων και την ενδεχόμενη επίδραση στα αποτελέσματα χρήσης και τα ίδια κεφάλαια της Εταιρείας.

- 3) Οι φορολογικές υποχρεώσεις της Εταιρείας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για την χρήσεις που έληξαν από την 26^η Φεβρουαρίου 2015 έως και την 26^η Φεβρουαρίου 2018. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η Εταιρεία βρίσκεται υπό εκκαθάριση και έχουν καταλογιστεί από προηγούμενες χρήσεις πρόσθετοι φόροι έως την παύση της δραστηριότητας της, ωστόσο, δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων προστίμων και προσαυξήσεων που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας, δεν έχουμε αποκτήσει εύλογη διασφάλιση σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας "Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Έμφαση Θέματος

Εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 4 του προσαρτήματος στην οποία αναφέρεται ότι οι (προσωρινές) οικονομικές καταστάσεις της 8^{ης} εκκαθάρισης συντάχτηκαν σύμφωνα με την αρχή της ρευστοποιήσιμης αξίας και τα προσαρμοσμένα σε αυτή Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική εταιρική νομοθεσία. Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

Άλλο Θέμα

1. Μέχρι την ημερομηνία σύνταξης της παρούσας Έκθεσης Ελέγχου δεν είχαμε λάβει απαντητικές επιστολές από ορισμένες συνεργαζόμενες με την Εταιρεία τράπεζες και θεματοφύλακα χρεογράφων ως εκ τούτου δεν έχουμε λάβει γνώση για τυχόν εμπράγματα βάρη επί των διαθεσίμων και χρεογράφων της Εταιρείας. Τα υπόλοιπα των λογαριασμών «Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα», «Απαιτήσεις από Χρεωστικούς Τίτλους» και «Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία» επιβεβαιώθηκαν μέσω εναλλακτικών ελεγκτικών διαδικασιών.

Ευθύνες της Διοίκησης επί των (προσωρινών) Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των (προσωρινών) χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση (προσωρινών) χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των (προσωρινών) χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Όπως αναφέρεται στη σημείωση 4 του προσαρτήματος οι (προσωρινές) οικονομικές καταστάσεις της 8^{ης} εκκαθάρισης συντάχτηκαν σύμφωνα με την αρχή της ρευστοποιήσιμης αξίας και τα προσαρμοσμένα σε αυτή Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική εταιρική νομοθεσία.

Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των (προσωρινών) Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι (προσωρινές) χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις (προσωρινές) χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

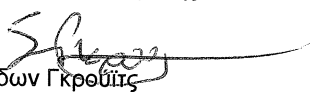
Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις (προσωρινές) χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των (προσωρινών) χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των (προσωρινών) χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι (προσωρινές) χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στη διοίκηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Αθήνα, 31 Ιουλίου 2020

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής


Σπυρίδων Γκρούδης

ΑΜ ΣΟΕΛ 2793

Baker Tilly

Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Α.Ε.

ΑΜ ΣΟΕΛ 176