COMMERCIAL VALUE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ υπό εκκαθάριση

Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Περιόδου

Για την εταιρεία «COMMERCIAL VALUE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ υπό εκκαθάριση» παρουσιάζονται οι (συνοπτικές) χρηματοοικονομικές της καταστάσεις για την περίοδο 27 Φεβρ 2020 – 26 Φεβρ 2021 (Ισολογισμός, Κατάσταση Αποτελεσμάτων, Κατάσταση Ταμειακών Ροών και Προσάρτημα).

Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης (Ισολογισμός) της

COMMERCIAL VALUE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ υπό εκκαθάριση

της 26 Φεβρ 2021

	26-Φεβ-21	26-Φεβ-20
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία		
Ενσώματα πάγια		
Ακίνητα	17.534.518,69	21.770.483,35
Λοιπά ενσώματα στοιχεία	496.965,86	497.585,87
Σύνολο	**18.031.484,55**	**22.268.069,22**
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	1.598.753,72	4.832.862,14
Λοιπά χρηματοιοικονομικά στοιχεία	5.813.591,54	25.258.782,96
Σύνολο	**8.181.180,39**	**30.860.480,23**
Απαίτήσεις από αναβαλλόμενη φορολογία	**0,00**	**0,00**
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων	**26.296.312,16**	**53.212.196,67**
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές		
Εμπορικές απαιτήσεις	0,01	0,01
Χρεώστες ασφαλίστρων	15.854.364,62	16.153.630,71
Απαιτήσεις από πρωτασφαλιστικές δραστηριότητες	3.184.260,34	3.184.260,34
Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	1.400.000,00	9.566.421,50
Λοιπές απαιτήσεις	25.755.168,96	22.584.767,65
Δουλευμένα έσοδα περιόδου	0,01	0,01
Προπληρωμένα έξοδα	1.445.968,46	1.445.968,46
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	73.963.586,71	46.614.471,93
Σύνολο	**121.603.349,11**	**99.549.520,61**
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων	**121.603.349,11**	**99.549.520,61**
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων (ενεργητικό)	**147.899.661,27**	**152.761.717,28**

Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης (Ισολογισμός) της

COMMERCIAL VALUE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ υπό εκκαθάριση

της 26 Φεβρ 2021

	26-Φεβ-21	26-Φεβ-20
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	(317.844.729,54)	(319.610.306,17)
Αποτελέσματα εις νέο (τρέχουσα χρήση)	(4.708.985,76)	1.765.576,63
Σύνολο	**(321.193.295,83)**	**(316.484.310,07)**
Σύνολο καθαρής θέσης	**(164.931.762,73)**	**(160.222.776,97)**
Προβλέψεις		
Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους	336.029,46	336.029,46
Ασφαλιστικές προβλέψεις	16.834.203,23	21.950.377,12
Σύνολο προβλέψεων	**17.170.232,69**	**22.286.406,58**
Υποχρεώσεις		
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
Τραπεζικά δάνεια	22.731,68	22.731,68
Βραχυπρόθεσμο μέρος μακροπροθέσμων δανείων	24.600.000,00	24.600.000,00
Εμπορικές υποχρεώσεις	168.650,49	168.650,49
Υποχρεώσεις από πρωτασφαλιστικές δραστηριότητες	6.989.360,24	6.987.380,24
Υποχρεώσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	5.658.402,87	5.658.402,87
Λοιποί φόροι και τέλη	11.770.219,33	11.409.871,35
Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης	689.741,81	660.346,92
Λοιπές υποχρεώσεις	152.268.604,33	146.697.644,77
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	93.493.480,56	94.493.059,35
Σύνολο	**295.661.191,31**	**290.698.087,67**
Σύνολο υποχρεώσεων	**295.661.191,31**	**290.698.087,67**
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων	**147.899.661,27**	**152.761.717,28**

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 αδείας 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 μα 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, 26/02/2017, 26/02/2018, 26/2/2019 και 26/2/2020.

4. Οι Οικονομικές καταστάσεις της χρήσης εκκαθάρισης της 26ης Φεβρουαρίου 2021 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 26/02/2021 έχουν καταχωρηθεί όλοι οι καταλογισμένοι φόροι από την 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 26/02/2016, 26/02/2017, 26/02/2018, 26/02/2019, 26/02/2020 και 26/02/2021.

Κατάσταση αποτελεσμάτων της

COMMERCIAL VALUE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ υπό εκκαθάριση

Περιόδου 27 Φεβρ 2020 – 26 Φεβρ 2021

	27 Φεβ 2020 - 26 Φεβ 2021	27 Φεβ 2019 - 26 Φεβ 2020
Έσοδα παρεπομένων ασχολιών	240.138,68	260.108,37
Λοιπές αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(5.955,02)	(13.839,62)
Μισθοί και ημερομίσθια	(515.021,95)	(491.045,58)
Κοινωνικές επιβαρύνσεις	(129.636,32)	(125.548,63)
Αποζημιώσεις απολύσεως ή εξόδου από την υπηρεσία	(22.596,73)	(26.464,74)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(752.776,54)	(960.845,18)
Παροχές τρίτων	(188.577,01)	(179.072,34)
Φόροι - Τέλη	(160.994,40)	(161.813,53)
Διάφορα έξοδα	(32.866,63)	(40.216,81)
Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως	(8.541.627,99)	(2.849,00)
Λοιπά έξοδα και ζημιές	(1.348.129,96)	(1.083.132,33)
Κέρδη & ζημίες από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	70.961,82	3.777.108,86
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	(12.689,03)	0,00
Τόκοι ομολογιών και άλλων τίτλων σταθερής απόδοσης	113.016,09	149.571,79
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	5.908.257,24	372.991,54
Λοιπά έσοδα και κέρδη	483.353,14	7.778,08
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων	**(4.895.144,61)**	**1.482.730,88**
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	189.863,08	286.412,55
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	(3.704,23)	(3.566,80)
Αποτέλεσμα προ φόρων	**(4.708.985,76)**	**1.765.576,63**

Αθήνα, 2/12/2021

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

Ιωάννης Δρακούλης

Οι Λογιστές

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 2021

	27 Φεβ 2020 - 26 Φεβ 2021	27 Φεβ 2019 - 26 Φεβ 2020
Ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις /(πληρωμές) λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης:		
Εισπράξεις απαιτήσεων	244.744,69	216.918,86
Εισπράξεις /(πληρωμές) από ασφαλιστικές δραστηριότητες	287.428,76	734.461,60
Εισπράξεις από έσοδα	403.892,09	471.924,03
Πληρωμές υποχρεώσεων	(6.078.345,24)	(3.371.996,41)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες προ φόρων και τόκων	**(5.142.279,70)**	**(1.948.691,92)**
Μείον:		
Πληρωμές για τόκους	(2.989,99)	(3.392,68)
Πληρωμές για λοιπά έξοδα	(323.184,54)	(107.303,23)
Πληρωμές για ασφαλιστικές οφειλές	(197.945,22)	(203.437,50)
Πληρωμές για φόρους	(125.612,02)	(115.368,61)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	**(5.792.011,47)**	**(2.378.193,94)**
Ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις /(πληρωμές) από πώληση/(αγορά) πάγιων στοιχείων	3.319.460,41	0,00
Εισπράξεις /(πληρωμές) από πώληση/(αγορά) χρηματοοικονομικών στοιχείων	32.650.010,51	0,00
Τόκοι εισπραχθέντες	302.879,17	446.984,34
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	**36.272.350,09**	**446.984,34**
Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Αναλήψεις /(καταθέσεις) από ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	(3.131.223,84)	847.330,58
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**(3.131.223,84)**	**847.330,58**
Καθαρή μεταβολή στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της χρήσης /(περιόδου)	**27.349.114,78**	**(1.083.879,02)**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης /(περιόδου)	**46.614.471,93**	**47.698.350,95**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης /(περιόδου)	**73.963.586,71**	**46.614.471,93**

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 2020 - 26 Φεβρ 2021** 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 πάγιων 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 συνθη κών 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: Αμοιβαία κεφάλαια 967.175,68 € Μετοχές 5.512.557,10 € Ομόλογα 932.612,48 € ΣΥΝΟΛΟΝ 7.412.345,26 €.
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 2020 – 26 Φεβρ 2021 ανήλθε ΣΕ 22,3 απασχολούμενους (προηγούμενη περίοδος 24,0). 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):	102.920,00 €
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):	4.900,00 €

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, 2/12/2021

Οι Λογιστές

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

Ιωάννης Δρακούλης

Ευάγγελος Μακρής
Αρ Αδείας ΟΕΕ 0034280

Αβραάμ Νοταρίδης
Αρ Αδείας ΟΕΕ 0081908

Παράρτημα:

Πίνακας των πάγιων περιουσιακών στοιχείων

		Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα			Επενυτικά ακίνητα			Μηχανολογικός εξοπλισμός	Λοιπός εξοπλισμός			Υπεραξία	Λοιπά άυλα	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΓΩΝ
		Γη (ΙΑ)	Κτίρια (ΙΑ)	Σύνολα	Γη (ΕΑ)	Κτίρια (ΕΑ)	Σύνολα		Λοιπός εξοπλισμός	Μεταφορικά μέσα	Σύνολο			
Αξία κτήσης														
Κόστος κτήσης	26-Φεβ-2019	9.952.035,00	5.385.200,78	15.337.235,78	66.933.694,61	16.096.915,89	83.030.610,50	0,00	2.256.112,34	31.295,40	2.287.407,74	0,00	0,00	100.655.254,02
Προσθήκες	2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Μειώσεις	2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Κόστος κτήσης	26-Φεβ-2020	9.952.035,00	5.385.200,78	15.337.235,78	66.933.694,61	16.096.915,89	83.030.610,50	0,00	2.256.112,34	31.295,40	2.287.407,74	0,00	0,00	100.655.254,02
Προσθήκες	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Μειώσεις	2021	0,00	0,00	0,00	(16.100.600,00)	(7.389.999,84)	(23.490.599,84)	0,00	0,00	(15.023,55)	(15.023,55)	0,00	0,00	(23.505.623,39)
Κόστος κτήσης	26-Φεβ-2021	9.952.035,00	5.385.200,78	15.337.235,78	50.833.094,61	8.706.916,05	59.540.010,66	0,00	2.256.112,34	16.271,85	2.272.384,19	0,00	0,00	77.149.630,63
Αποσβέσεις														
Σωρευμένες αποσβέσεις	26-Φεβ-2019	0,00	(871.037,22)	(871.037,22)	0,00	(7.676.497,61)	(7.676.497,61)	0,00	(1.774.611,35)	(15.210,52)	(1.789.821,87)	0,00	0,00	(10.337.356,70)
Αποσβέσεις	2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Μειώσεις αποσβέσεων	2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Σωρευμένες αποσβέσεις	26-Φεβ-2020	0,00	(871.037,22)	(871.037,22)	0,00	(7.676.497,61)	(7.676.497,61)	0,00	(1.774.611,35)	(15.210,52)	(1.789.821,87)	0,00	0,00	(10.337.356,70)
Αποσβέσεις	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Μειώσεις αποσβέσεων	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	3.548.135,27	3.548.135,27	0,00	0,00	14.403,54	14.403,54	0,00	0,00	3.562.538,81
Σωρευμένες αποσβέσεις	26-Φεβ-2021	0,00	(871.037,22)	(871.037,22)	0,00	(4.128.362,34)	(4.128.362,34)	0,00	(1.774.611,35)	(806,98)	(1.775.418,33)	0,00	0,00	(6.774.817,89)
Διαφορές εύλογης αξίας														
Σωρευμένες διαφορές	26-Φεβ-2019			0,00			0,00				0,00			0,00
Διαφορές	2020			0,00			0,00				0,00			0,00
Μειώσεις διαφορών	2020			0,00			0,00				0,00			0,00
Σωρευμένες διαφορές	26-Φεβ-2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Διαφορές	2021			0,00			0,00				0,00			0,00
Μειώσεις διαφορών	2021			0,00			0,00				0,00			0,00
Σωρευμένες διαφορές	26-Φεβ-2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Απομειώσεις														
Σωρευμένες απομειώσεις	26-Φεβ-2019	(6.595.198,48)	0,00	(6.595.198,48)	(61.454.629,62)	0,00	(61.454.629,62)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(68.049.828,10)
Απομειώσεις	2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Μειώσεις απομειώσεων	2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Σωρευμένες απομειώσεις	26-Φεβ-2020	(6.595.198,48)	0,00	(6.595.198,48)	(61.454.629,62)	0,00	(61.454.629,62)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(68.049.828,10)
Απομειώσεις	2021	0,00	0,00	0,00	(116.245,10)	0,00	(116.245,10)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(116.245,10)
Μειώσεις απομειώσεων	2021	0,00	0,00	0,00	15.822.745,01	0,00	15.822.745,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.822.745,01
Σωρευμένες απομειώσεις	26-Φεβ-2021	(6.595.198,48)	0,00	(6.595.198,48)	(45.748.129,71)	0,00	(45.748.129,71)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(52.343.328,19)
Λογιστική αξία	26-Φεβ-2020	3.356.836,52	4.514.163,56	7.871.000,08	5.479.064,99	8.420.418,28	13.899.483,27	0,00	481.500,99	16.084,88	497.585,87	0,00	0,00	22.268.069,22
Λογιστική αξία	26-Φεβ-2021	3.356.836,52	4.514.163,56	7.871.000,08	5.084.964,90	4.578.553,71	9.663.518,61	0,00	481.500,99	15.464,87	496.965,86	0,00	0,00	18.031.484,55

bakertilly

Baker Tilly Ορκωτοί Ελεγκτές
Λογιστές Α.Ε.
Ζαλοκώστα 42
152 33, Χαλάνδρι
Ελλάδα

Τ: +30 215 5006060
Φ: +30 215 5006061

info@bakertilly.gr
www.bakertilly.gr

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 26ης Φεβρουαρίου 2021 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 2021 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) Κατά την 26η Φεβρουαρίου 2021 η Εταιρεία προέβη σε εκτίμηση ενός κτιρίου στην ρευστοποίηση αξία του ποσού Ευρώ 6.648 χιλιάδες περίπου αναγνωρίζοντας στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης κέρδος ποσό Ευρώ 206 χιλιάδες περίπου. Το σύνολο των υπολοίπων οικοπέδων και κτιρίων της Εταιρείας συνολικού ποσού Ευρώ 10.680 χιλιάδες περίπου κατά την 26η Φεβρουαρίου 2021 δεν αποτιμήθηκαν στην ρευστοποιήσιμη αξία τους, ως εκ τούτου, δεν κατέστη δυνατό να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια προκειμένου να επαληθεύσουμε την ρευστοποιήσιμη αξία των υπολοίπων οικοπέδων και κτιρίων και συνεπώς διατηρούμε επιφύλαξη για την ορθή αποτίμηση τους κατά την ως άνω ημερομηνία και τις ενδεχόμενες επιπτώσεις στα ίδια κεφάλαια και στα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσης.

2) 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.

3) Στους λογαριασμούς «Δάνεια και απαιτήσεις», «Προπληρωμένα έξοδα» και «Υποχρεώσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες» ποσού Ευρώ 768 χιλιάδες, ποσού Ευρώ 1,4 εκατ περίπου και ποσού Ευρώ 5,6 εκατ αντίστοιχα περιλαμβάνονται απαιτήσεις και υποχρεώσεις από αντασφαλιστικές εταιρείες . 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.

4) Οι φορολογικές υποχρεώσεις της Εταιρείας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για την χρήσεις που έληξαν από την 26η Φεβρουαρίου 2016 έως και την 26η Φεβρουαρίου 2021. 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 ελεγχό 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 11ης εκκαθάρισης συντάχτηκαν σύμφωνα με την αρχή της ρευστοποιήσιμής 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 11ης 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, 02 Δεκεμβρίου 2021
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Σπυρίδων Γκρούϊτς
ΑΜ ΣΟΕΛ 2793
Baker Tilly
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 176