

ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ ΑΑΕ
(ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ)

ΗΛΙΑ ΗΛΙΟΥ 66 11744, Αθήνα

Αρ.Μ.Α.Ε 12836/05/Β/86/16

ΑΡΙΘΜΟΣ Γ.Ε.ΜΗ. 303001000

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ Ν 4308/2014
(ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ)

περιόδου

17 Ιουλίου 2017 έως 16 Ιουλίου 2018

Περιεχόμενα

ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	3
Δηλώσεις των Οργάνων Εκκαθάρισης και έγκριση Οικονομικών Καταστάσεων	7
Ισολογισμός της 16 Ιουλίου 2018	8
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗ ΚΑΤ' ΕΙΔΟΣ της 16 ΙΟΥΛΙΟΥ 2018	10
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ της 16ης Ιουλίου 2018	11
Προσάρτημα (σημειώσεις) επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 16ης Ιουλίου 2018	12
1. Πληροφορίες σχετικές με την Εταιρεία	12
2. Παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική της Εταιρείας ως συνεχιζόμενης δραστηριότητας	13
3. Λογιστικές αρχές και μέθοδοι	13
4. Παρεκκλίσεις από τις διατάξεις του νόμου προκειμένου να επιτευχθεί εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	18
5. Σχέσεις ενός περιουσιακού στοιχείου ή μιας υποχρέωσης με περισσότερα από ένα κονδύλια του ισολογισμού	18
6. Πληροφορίες σχετικά με ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	19
7. Λοιπά μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	19
8. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	20
9. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	21
10. Λογαριασμοί καθαρής θέσεως	21
11. Προβλέψεις	22
11.1 Ασφαλιστικές Προβλέψεις	22
12. Υποχρεώσεις	24
13. Έσοδα και έξοδα σημαντικού ποσού ή ιδιαίτερης συχνότητας ή σημασίας	25
14. Τόκοι που ενσωματώθηκαν στην αξία περιουσιακών στοιχείων στην περίοδο	27
15. Προτεινόμενη διάθεση κερδών	27
16. Καταβληθέντα μερίσματα στην περίοδο	27
17. Λογιστικός χειρισμός ζημιών περιόδου	27
18. Αναβαλλόμενοι φόροι	27
19. Κατηγορίες και αμοιβές προσωπικού	27
20. Ανάλυση του κύκλου εργασιών ανά κατηγορίες δραστηριότητας και γεωγραφικές περιοχές	28
21. Προκαταβολές και πιστώσεις σε μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	28
22. Συμμετοχές σε εταιρείες με απεριόριστη ευθύνη των εταίρων	28
23. Στοιχεία της εταιρείας που καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του τελικού συνόλου επιχειρήσεων, μέρος του οποίου αποτελεί η εταιρεία ως θυγατρική	28
24. Στοιχεία της εταιρείας που καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις μερικού συνόλου επιχειρήσεων, μέρος του οποίου αποτελεί η εταιρεία ως θυγατρική	28
25. Τόπος στον οποίο διατίθενται οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις	28
26. Αμοιβές σε μέλη διοικητικών διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	28
27. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	28
28. Διακανονισμοί (συμφωνίες) που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό με σημαντικές θετικές ή αρνητικές επιπτώσεις επί της εταιρείας	28
29. Χρηματοοικονομικές δεσμεύσεις, εγγυήσεις, και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό	29
30. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού	29
31. Πρώτη εφαρμογή	29

ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ Μετόχους και την Ασφαλιστική Εκκαθαριστή της τελούσης υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση εταιρείας «ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Αρνητική γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ υπό ασφαλιστική εκκαθάριση», της οποίας η άδεια λειτουργίας ανακλήθηκε με την υπ' αριθμό 84/1/16-07-2013 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος και τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση, οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 16ης Ιουλίου 2018, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και μεταβολών καθαρής θέσης της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, εξαιτίας της σημαντικότητας των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο της έκθεσής μας "Βάση για αρνητική γνώμη", οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας «ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ υπό ασφαλιστική εκκαθάριση» κατά την 16η Ιουλίου 2018 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν.4308/2014 και του Ν. 4364/2016.

Βάση για αρνητική γνώμη

Από το έλεγχό μας προέκυψαν τα παρακάτω θέματα:

1. Οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 16ης Ιουλίου 2018 συντάχθηκαν με βάση την παραδοχή της συνέχισης της δραστηριότητας της εταιρείας, εκτός συγκεκριμένων περιπτώσεων που απεικονίστηκαν στη ρευστοποιήσιμη αξία τους, ήτοι του λογαριασμού του Ενεργητικού «Ενσώματα πάγια - Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός» τα οποία αποτιμήθηκαν, σύμφωνα με την έκθεση εκτίμησης των πραγματοποιημένων που διορίστηκαν με την υπ' αριθμό 609/2013 απόφαση του Ειρηνοδικείου Αθηνών, στη συνολική αξία € 141.465,00. Όμως, η παραδοχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (Going concern) δεν ισχύει για την εταιρεία αφού βρίσκεται σε καθεστώς εκκαθάρισης. Με την υπ' αριθμό 84/1/16-07-2013 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (Φ.Ε.Κ 5126/16-08-2013) ανακλήθηκε οριστικά η άδεια σύστασης και λειτουργίας της εταιρείας και τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση, με δέσμευση του συνόλου της περιουσίας της η οποία συνιστά ασφαλιστική τοποθέτηση.
2. Στο κονδύλι του Ισολογισμού «Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία» περιλαμβάνεται η λογιστική αξία των λογαριασμών «Γήπεδα – Οικόπεδα» και «Κτίρια» τα οποία απεικονίζονται στη λογιστική τους αξία € 3.444.285,31 και € 4.664.990,84 αντίστοιχα. Δεν τέθηκαν υπόψη μας εκτιμήσεις ειδικών ανεξάρτητων εκτιμητών για την τρέχουσα αξία των περιουσιακών αυτών στοιχείων και ως εκ τούτου δεν είμαστε σε θέση να γνωρίζουμε την αξία στην οποία αυτά θα έπρεπε να απεικονισθούν.
3. Για τους λογαριασμούς των εμπορικών απαιτήσεων του Ενεργητικού «Χρεώστες ασφαλιστών» € 18.098.867,46, «Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες – λογ. Τρεχούμενοι» € 551.987,96, και για τους λογαριασμούς των εμπορικών υποχρεώσεων του Παθητικού «Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής» € 3.999.439,60 και «Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες – λογ/μοί τρεχούμενοι» € 480.349,05, επειδή βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία ακύρωσης των επιστρεφόμενων ασφαλιστηρίων συμβολαίων, δεν κατέστη δυνατή η επιβεβαίωση των κονδυλίων αυτών μέσω επιστολών με τους πελάτες. Η οριστικοποίηση και εκκαθάριση των απαιτήσεων αυτών θα ολοκληρωθεί κατά τη διάρκεια της

ασφαλιστικής εκκαθάρισης. Σύμφωνα όμως με τις εκτιμήσεις μας από το ανωτέρω συμψηφιστικό ποσό των απαιτήσεων αυτών, το μέρος που ενδέχεται να μην εισπραχθεί τελικά, ανέρχεται σε ποσοστό 85% ή σε ποσό € 12.000.000,00 περίπου. Για το ποσό αυτό έπρεπε κατά την γνώμη μας, να είχε σχηματισθεί ισόποση πρόβλεψη υποτίμησης σε μείωση των αποτελεσμάτων χρήσεως και των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας.

4. Για τον λογαριασμό των εμπορικών απαιτήσεων του Ενεργητικού «Αντασφαλιστές» € 2.279.949,41 και για τον αντίστοιχο λογαριασμό των εμπορικών υποχρεώσεων € 143.323,14 δεν κατέστη δυνατή η επιβεβαίωσή τους, επειδή η υπό εκκαθάριση εταιρία βρίσκεται στο στάδιο της οριστικοποίησης και συμφωνίας των ανωτέρω κονδυλίων με τις αντίστοιχες αντασφαλιστικές εταιρίες. Την συμφωνία με τις αντασφαλιστικές εταιρείες έχει αναλάβει το Επικουρικό Κεφάλαιο Ν.Π.Ι.Δ και η διαδικασία βρίσκεται σε εξέλιξη.

5. Στους λογαριασμούς των εμπορικών απαιτήσεων του Ενεργητικού περιλαμβάνονται εισπρακτέες απαιτήσεις μέσω αξιόγραφων (γραμμάτια εισπρακτέα ληγμένα και επιταγές εισπρακτέες σφραγισμένες) συνολικού ποσού € 9.364.929,94. Κατά τις εκτιμήσεις μας, έναντι των ανωτέρω απαιτήσεων έπρεπε να είχε σχηματισθεί ισόποση πρόβλεψη για την πιθανή απώλεια τους, σε μείωση των αποτελεσμάτων χρήσεως και των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας.

6. Το κονδύλι του Ενεργητικού «Λοιπές απαιτήσεις» περιλαμβάνει : α) Ποσό € 1.403.776,91 που αφορά απαιτήσεις κατά διαφόρων χρεωστών, β) Απαίτηση ποσού € 34.406.571,21 κατά του Επικουρικού Κεφαλαίου Ν.Π.Ι.Δ. η οποία συσχετίζεται με υποχρέωση της υπό εκκαθάριση εταιρείας, προς το Επικουρικό Κεφάλαιο Ν.Π.Ι.Δ. ύψους € 35.818.894,59, που εμφανίζεται στο κονδύλι του Παθητικού «Λοιπές υποχρεώσεις» και αφορά, καταβολή ασφαλιστικών αποζημιώσεων από το Επικουρικό Κεφάλαιο Ν.Π.Ι.Δ. εκ μέρους της εταιρείας και γ) Ποσό € 7.605.135,62 που αφορά απαιτήσεις επανείσπραξης ζημιών. Κατά την γνώμη μας έναντι των απαιτήσεων των περιπτώσεων α' και γ' ανωτέρω, για την πιθανή μη ρευστοποίησή τους, θα έπρεπε να είχε σχηματιστεί πρόβλεψη υποτίμησης, σε μείωση των αποτελεσμάτων χρήσεως και των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρείας ποσού € 7.000.000,00 περίπου.

7. Δεν τέθηκε υπόψη μας μελέτη εκτίμησης τεχνικών αποθεμάτων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4364/2016, με ημερομηνία αναφοράς 16/7/2018, με συνέπεια να μην είμαστε σε θέση να επιβεβαιώσουμε το κονδύλι του Παθητικού του Ισολογισμού «Προβλέψεις».

8. Η εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά (τακτικός έλεγχος) για την χρήση 2012 και την περίοδο 01/01/2013-17/07/2013 καθώς και για τις χρήσεις της ασφαλιστικής εκκαθάρισης οι οποίες θα αντιμετωπιστούν από τη φορολογική αρχή ως ενιαία περίοδος κατά τη λήξη της εκκαθάρισης. Κατ' εφαρμογή σχετικών φορολογικών διατάξεων: α) της παρ. 1 του άρθρου 84 του Ν. 2238/1994 (ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος), β) της παρ. 1 του άρθρου 57 του Ν. 2859/2000 (ανέλεγκτες υποθέσεις Φ.Π.Α. και γ) της παρ. 5 του άρθρου 9 του Ν. 2523/1997 (επιβολή προστίμων για υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος), το δικαίωμα του Δημοσίου για την επιβολή του φόρου για τις χρήσεις μέχρι και το 2014 έχει παραγραφεί μέχρι την 31.12.2020, με την επιφύλαξη ειδικών ή εξαιρετικών διατάξεων που τυχόν προβλέπουν μεγαλύτερη προθεσμία παραγραφής και υπό τις προϋποθέσεις που αυτές ορίζουν. Πέραν αυτών, κατά πάγια νομολογία του Συμβουλίου της Επικρατείας και των διοικητικών δικαστηρίων, ελλείπει υφισταμένης στον Κώδικα Νόμων περί Τελών Χαρτοσήμου διατάξεως περί παραγραφής, η σχετική αξίωση του Δημοσίου για την επιβολή τελών χαρτοσήμου υπόκειται στην κατά το άρθρο 249 του Αστικού Κώδικα εικοσαετή παραγραφή. Από τον έλεγχό μας, δεν έχουμε αποκτήσει εύλογη διασφάλιση σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της πρόσθετης πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

9. Οι υποχρεώσεις της εταιρείας προς οργανισμούς κοινωνικής ασφάλισης αφορούν κατά κύριο λόγο, εισφορές σε κύρια και επικουρικά ταμεία ασφάλισης από την εποχή της εν λειτουργία εταιρείας. Κατά την γνώμη μας, έναντι των υποχρεώσεων αυτών θα έπρεπε να είχε σχηματιστεί σχετική πρόβλεψη για τα ενδεχόμενα πρόστιμα και προσαυξήσεις για τις οφειλές αυτές, το ύψος των οποίων δεν είμαστε σε θέση να εκτιμήσουμε.

Διενεργήσαμε τον έλεγχο 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 αρνητική γνώμη.

Ευθύνες της Ασφαλιστικής Εκκαθαριστού επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η Ασφαλιστική Εκκαθαριστής έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν.4308/2014 και του Ν. 4364/2016, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η Ασφαλιστική Εκκαθαριστής καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι 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 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 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 τη 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 τη 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 την Ασφαλιστική Εκκαθαριστή.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στην Ασφαλιστική Εκκαθαριστή, 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.

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Επαληθεύσαμε τα απολογιστικά στοιχεία της πορείας των εργασιών της υπό εκκαθάριση ασφαλιστικής εταιρείας «ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ υπό ασφαλιστική εκκαθάριση» για την 31/12/2017 και 30/6/2018 τα οποία υποβλήθηκαν στην Αρμόδια Εποπτική Αρχή.

Ηλιούπολη, 17.06.2021

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Αναστάσιος Μπέγιογλου
Αρ Μ ΣΟΕΛ 25981

AUDIRE ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Ι.Κ.Ε.
Λεωφ. Ειρήνης 35, 16345, Ηλιούπολη Αττικής
Αρ Μ ΣΟΕΛ 178

Δηλώσεις των Οργάνων Εκκαθάρισης και έγκριση Οικονομικών Καταστάσεων

Δηλώνεται και βεβαιώνεται με την παρούσα εξ όσων γνωρίζουμε ότι οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ Α.Α.Ε υπό ασφαλιστική εκκαθάριση» για την περίοδο 17.7.2017 – 16.7.2018, οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 16^{ης} Ιουλίου 2018, την κατάσταση αποτελεσμάτων και την κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα (σημειώσεις) ως αναπόσπαστο μέρος αυτών, καταρτίστηκαν σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4308/2014 (Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα) και απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του Ενεργητικού και των Υποχρεώσεων, την Καθαρή Θέση και τα Αποτελέσματα της υπό εκκαθάριση εταιρείας για την περίοδο αυτή.

Αθήνα, 3 Αυγούστου 2018

Η ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ



ΕΥΑΓΓΕΛΙΑ ΠΑΡΙΣΗ
ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΑΜ. Σ.Ο.Ε.Λ 25221

Η ΛΟΓΙΣΤΗΣ



ANNA ΤΣΑΤΣΟΥΛΗ
Α.Δ.Τ ΑΒ -218106
Αρ. Αδείας 0065279 Α' Τάξης

Ισολογισμός της 16 Ιουλίου 2018 – Ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις - (Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε κόστος κτήσης)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Σημ.	16/7/2018	16/7/2017
<u>Μη κυκλοφορούντα στοιχεία</u>			
<u>Ενσώματα πάγια</u>			
Ακίνητα	6	8.138.623,18	8.138.623,18
Έπιπλα και λοιπός Εξοπλισμός		35.031,00	35.031,00
Σύνολο		8.173.654,18	8.173.654,18
<u>Λοιπά μη κυκλοφορούντα στοιχεία</u>	7		
Δοσμένες Εγγυήσεις		18.027,03	18.027,03
Σύνολο		18.027,03	18.027,03
<u>Σύνολο μη κυκλοφορούντων</u>		<u>8.191.681,21</u>	<u>8.191.681,21</u>
<u>Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία</u>			
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές</u>			
Εμπορικές απαιτήσεις	8.1.1		
Χρεώστες ασφαλιστών		18.098.867,46	18.817.372,49
Πράκτορες και Ασφαλειομεσίτες Λογ. Τρεχούμενοι		551.987,96	510.964,96
Αντασφαλιστές		2.279.949,41	2.276.225,20
Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο - Ληγμένα		7.101.541,68	7.142.808,62
Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο		30.154,51	29.930,82
Επιταγές - Ληγμένες - Σφραγισμένες		2.263.388,26	2.449.702,35
Επιταγές		90.000,00	443.405,52
Σύνολο		30.415.889,28	31.670.409,96
Λοιπές απαιτήσεις	8.1.2		
Λοιποί χρεώστες διάφοροι		1.403.776,91	1.338.596,31
Επικουρικό Κεφάλαιο		34.406.571,21	24.954.605,67
Ανακτήσιμα ποσά ασφαλιστικών αποζημιώσεων		7.605.135,62	7.622.282,29
Σύνολο		43.415.483,74	33.915.484,27
Λοιπά Χρηματοοικονομικά στοιχεία	8.1.3		
Μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο		401,32	32.558,47
Μετοχές μη εισηγμένες στο χρηματιστήριο		2.798,68	2.798,68
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων εσωτερικού		2.937.225,61	2.937.225,61
Ομόλογα		1.861.609,86	1.493.065,38
Σύνολο		4.802.035,47	4.465.648,14
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	9		
Ταμείο		561,67	891,11
Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας		4.904.831,85	13.428.176,79
Σύνολο		4.905.393,52	13.429.067,90
<u>Σύνολο κυκλοφορούντων</u>		<u>83.538.802,01</u>	<u>83.480.610,27</u>
<u>Σύνολο Ενεργητικού</u>		<u>91.730.483,22</u>	<u>91.672.291,48</u>

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Σημ.		
<u>Καθαρή θέση</u>			
Καταβλημένα κεφάλαια	10		
Κεφάλαιο		7.938.272,55	7.938.272,55
Υπέρ το άρτιο		6.877.040,20	6.877.040,20
Σύνολο		14.815.312,75	14.815.312,75
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο	10		
Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού		6.570.168,24	6.570.168,24
Αποτελέσματα εις νέο		-71.483.081,39	-68.057.863,87
Σύνολο		-64.912.913,15	-61.487.695,63
<u>Σύνολο καθαρής θέσης</u>		-50.097.600,40	-46.672.382,88
<u>Προβλέψεις</u>	11		
Προβλέψεις Αποζημίωσης Προσωπικού		53.189,06	39.249,21
Προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων αναλογία Εταιρείας		15.980.746,30	15.980.746,30
Προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων αναλογία αντασφαλιστών		617.746,48	617.746,48
Προβλέψεις εκκρεμών αποζημιώσεων αναλογία Εταιρείας		29.368.808,01	37.537.621,21
Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών αναλογία αντασφαλιστών		1.637.307,10	1.637.307,10
<u>Σύνολο Προβλέψεων</u>		47.657.796,95	55.812.670,30
<u>Υποχρεώσεις</u>			
<u>Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις</u>	12.1		
Εμπορικές υποχρεώσεις			
Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής		3.999.439,60	4.089.289,21
Πράκτορες ασφαλειομεσίτες λογαριασμοί τρχούμενοι		480.349,05	476.463,55
Υποχρεώσεις σε Δικαιούχους από Ασφάλιση		1.689.063,63	1.560.145,44
Αντασφαλιστές		143.323,14	143.323,14
Σύνολο		6.312.175,42	6.269.221,34
Λοιπές υποχρεώσεις	12.2		
Πιστωτές διάφοροι		2.683.402,57	2.675.148,21
Επικουρικό Κεφάλαιο		35.818.894,59	27.229.679,60
Πιστωτικά ιδρύματα		99.203,02	105.008,25
Φόρος εισοδήματος		0,00	0,00
Λοιποί φόροι και τέλη		48.187.414,49	45.180.810,64
Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης		1.069.196,58	1.072.136,02
Σύνολο		87.858.111,25	76.262.782,72
<u>Σύνολο Υποχρεώσεων</u>		94.170.286,67	82.532.004,06
<u>Σύνολο Καθαρής Θέσης, Προβλέψεων και Υποχρεώσεων</u>		91.730.483,22	91.672.291,48

ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ Α.Α.Ε. ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗ ΚΑΤ' ΕΙΔΟΣ της 16 ΙΟΥΛΙΟΥ 2018
 5η ΧΡΗΣΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ (17 ΙΟΥΛΙΟΥ 2017 ΕΩΣ 16 ΙΟΥΛΙΟΥ 2018)
 (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

	<u>16.07.2018</u>	<u>16.07.2017</u>
Έσοδα ασφαλιστικών εργασιών	0,00	0,00
Ακυρώσεις Συμβολαίων Παραγωγής	-558.757,50	-424.239,38
Ασφαλιστικές αποζημιώσεις	-8.168.813,20	-6.760.220,64
Μεταβολή Ασφαλιστικών Προβλέψεων	8.168.813,20	6.760.220,64
Έσοδα συμμετοχών και Επενδύσεων	911.288,65	178.551,08
Έξοδα Διοίκησης	-742.107,84	-885.336,21
Λοιπά Έξοδα και Ζημιές	-5.104,60	-15.196,44
Φορολογικά Πρόστιμα και Προσαυξήσεις	-3.081.129,51	-34.601.926,19
Προβλέψεις Αποζημίωσης Προσωπικού	-15.455,79	-39.249,21
Απομειώσεις Περιουσιακών Στοιχείων	-11.491,40	-26.331,05
Λοιπά έσοδα και κέρδη	19.947,85	55.061,12
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων	<u>-3.482.810,14</u>	<u>-35.758.666,28</u>
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	66.162,70	94.409,06
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	-8.570,08	-10.967,30
Αποτέλεσμα προ φόρων	<u>-3.425.217,52</u>	<u>-35.675.224,52</u>
Φόροι εισοδήματος	0,00	0,00
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους	<u>-3.425.217,52</u>	<u>-35.675.224,52</u>

ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ (ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ)
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ της 16ης Ιουλίου 2018
5η ΧΡΗΣΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ (17 Ιουλίου 2017 ΕΩΣ 16 Ιουλίου 2018)

	Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά νόμων & καταστατικού	Αποτελέσματα είς νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο κατά την 16.07.2016	7.938.272,55	6.877.040,20	6.570.168,24	-32.382.639,35	-10.997.158,36
Αποτελέσματα περιόδου				-35.675.224,52	-35.675.224,52
Υπόλοιπο κατά την 16.07.2017	7.938.272,55	6.877.040,20	6.570.168,24	-68.057.863,87	-46.672.382,88
Αποτελέσματα περιόδου				-3.425.217,52	-3.425.217,52
Υπόλοιπο κατά την 16.07.2018	7.938.272,55	6.877.040,20	6.570.168,24	-71.483.081,39	-50.097.600,40

Προσάρτημα (σημειώσεις) επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 16ης Ιουλίου 2018

1. Πληροφορίες σχετικές με την Εταιρεία

α) Επωνυμία: ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

β) Νομικός τύπος: Ανώνυμη εταιρεία.

γ) Περίοδος αναφοράς: 17.07.2017 – 16.07.2018

δ) Διεύθυνση της έδρας: Ηλία Ηλιού 66, Αθήνα, Τ.Κ. 11744.

ε) Α.Μ.Α.Ε.: 12836/05/Β/86/16

ΓΕ.ΜΗ.: 303001000.

στ) Η εταιρεία με βάση τα κριτήρια που αναφέρονται στο Ν. 4308/2014 ανήκει στις πολύ μικρές επιχειρήσεις, επιλέχθηκε όμως να ανήκει στην μεσαία κατηγορία και να έχει μεγαλύτερη ενημέρωση.

ζ) Η εταιρεία έχει τεθεί σε ασφαλιστική εκκαθάριση. Η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την από 84/16.07.2013 συνεδρίαση της, όπως αυτή δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ ΑΕ-ΕΠΕ 1751/17.7.2013, αποφάσισε την οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία «ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ ΑΑΕ» σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 3 παρ. 3, 7, 8, 9 και 17° έως 17γ του ΝΔ 400/1970, την θέση αυτής σε ασφαλιστική εκκαθάριση και την δέσμευση του συνόλου της περιουσίας της. Η διοίκηση της εταιρείας ανατέθηκε στα όργανα εκκαθάρισης, τον Επόπτη Ασφαλιστικής Εκκαθάρισης και τον Εκκαθαριστή. Ως Επόπτης της ασφαλιστικής εκκαθάρισης ορίστηκε η δικηγόρος Αθηνών Αντιγόνη Βαφείδου (Φ.Ε.Κ Αρ.Φύλλου 1751 της 17.7.2013). Ως Εκκαθαριστής της ασφαλιστικής εκκαθάρισης ορίστηκε σύμφωνα με την προσωρινή διαταγή της 24.7.2013 του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών η Ευαγγελία Παρίση του Χρήστου Ορκωτός Ελεγκτής-Λογιστής. Η ανωτέρω προσωρινή διαταγή ανανεώθηκε στις 16.10.2012 από το Μονομελές Πρωτοδικείο Αθηνών. Με την υπ' αριθμ. 790/9-10-2013 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών (Εκούσια Διαδικασία) διορίστηκε ως εκκαθαριστής η κα Ευαγγελία Παρίση του Χρήστου Ορκωτός Ελεγκτής-Λογιστής, η οποία ανανεώθηκε με την από 9.10.2015 Προσωρινή Διαταγή του Ειρηνοδικείου Αθηνών.

η) Σύμφωνα με τον νόμο 4364/2016 όπως δημοσιεύτηκε στις 5.2.2016 η θητεία του επόπτη ασφαλιστικής εκκαθάρισης έληξε οριστικά στις 30.6.2016. Ως Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής ορίστηκε με την υπ' αριθμ. 190/29.6.2016 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (ΕΠΑΘ) της Τράπεζας της Ελλάδος η κυρία Ευαγγελία Παρίση.

θ) Τα όργανα εκκαθάρισης δηλώνουν ότι οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν έχουν καταρτιστεί σε πλήρη συμφωνία με τον παρόντα νόμο ως προς : α) την σύνταξη ταμειακών ροών επειδή η εταιρεία δεν έχει πλέον παραγωγική δραστηριότητα, β) τα ακίνητα περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας τα οποία δεν έχουν αποτιμηθεί στην καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία τους, που θα ήταν η ενδεδειγμένη μέθοδος για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε υπό εκκαθάριση εταιρεία, λόγω του υψηλού κόστους που θα απαιτούσε η εφαρμογή της μεθόδου αυτής, καθώς και

της εφαρμογής του νέου Νόμου 4364/2016 (ΦΕΚ 13/5.2.2016), ο οποίος εισάγει νέα δεδομένα για την εκτίμηση των ακινήτων των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρειών.

ι) Τα ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων εκφράζονται σε ευρώ, που αποτελεί το λειτουργικό νόμισμα της Εταιρείας.

ια) Τα ποσά δεν έχουν στρογγυλοποιηθεί εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

2. Παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική της Εταιρείας ως συνεχιζόμενης δραστηριότητας

Όπως αναφέρουμε ανωτέρω παρ.1ζ, η εταιρεία έχει τεθεί σε ασφαλιστική εκκαθάριση με την απόφαση 84/16.7.2013 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

3. Λογιστικές αρχές και μέθοδοι

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων προϋποθέτει την άσκηση κρίσης και την διενέργεια εκτιμήσεων από τα όργανα εκκαθάρισης, τα οποία επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών, τα αναγνωριζόμενα ποσά των εσόδων, εξόδων, περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων και γνωστοποιήσεων. Αυτές οι εκτιμήσεις και παραδοχές βασίζονται στην εμπειρία του παρελθόντος και σε λοιπούς παράγοντες που θεωρείται ότι είναι εύλογες για τις περιστάσεις. Τα πραγματικά γεγονότα όμως, μπορεί να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις. Οι εκτιμήσεις και οι σχετικές παραδοχές επανεκτιμούνται σε συνεχή βάση.

3.1. Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές και μέθοδοι

Η εταιρεία για τα επιμέρους στοιχεία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων εφαρμόζει τις ακόλουθες λογιστικές αρχές και μεθόδους, στα πλαίσια της βασικής αρχής του δουλευμένου.

3.1.1. Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας, στις λογιστικές αξίες όπως αυτές είχαν καταχωρηθεί στο λογιστικά βιβλία, όταν αυτή ήταν σε λειτουργία. Λόγω του ότι η εταιρεία βρίσκεται σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης δεν αναμένεται η κτήση ούτε η κατασκευή παγίων περιουσιακών στοιχείων. Δεν αναμένεται επίσης η πραγματοποίηση εξόδων επισκευών και συντηρήσεων. Δεν διενεργούνται αποσβέσεις επί των περιουσιακών στοιχείων και μέλημα των οργάνων εκκαθάρισης είναι η προσπάθεια εκποίησης των περιουσιακών στοιχείων με βάση τις οδηγίες της Εποπτικής Αρχής (Διεύθυνση Εποπτείας Εποπτευόμενων Εταιρειών της Τράπεζας της Ελλάδος) και τα περιγραφόμενα στον Ν.4364/2016

Τα μεταφορικά μέσα, τα έπιπλα και ο λοιπός κινητός εξοπλισμός της εταιρείας (κινητά πάγια περιουσιακά στοιχεία) αποτιμήθηκαν στην αξία που προσδιόρισε, η μέσω δικαστικής απόφασης διορισθείσα, επιτροπή πραγματογνωμόνων. Η προσδιορισθείσα από την επιτροπή αξία είναι η αξία ρευστοποίησης αυτών των περιουσιακών στοιχείων.

3.1.2. Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν άδειες – παραχωρήσεις - δικαιώματα, λογισμικά προγράμματα, εμπορικές επωνυμίες και εμπορικά σήματα. Η εταιρεία λόγω του ότι βρίσκεται σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης δεν διαθέτει άυλα περιουσιακά στοιχεία.

3.1.3. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

3.1.3.1. Συμμετοχές

Η Εταιρεία δεν διαθέτει συμμετοχές.

3.1.3.2. Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

α) Αρχική καταχώριση

Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στα πλαίσια της ασφαλιστικής εκκαθάρισης καταχωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως, δηλαδή στο κόστος που απαιτήθηκε για την απόκτηση τους. Το κόστος κτήσεως περιλαμβάνει το σύνολο των ταμειακών διαθεσίμων (ή ταμειακών ισοδύναμων) ή την εύλογη αξία άλλου ανταλλάγματος που διατέθηκε για την απόκτηση, πλέον δαπάνες αγοράς.

β) Μεταγενέστερη αποτίμηση

Μεταγενέστερα της αρχικής καταχωρίσεως, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμούνται στο κόστος κτήσεώς τους (ονομαστικά ποσά) μείον τυχόν ζημίες απομείωσης. Ζημία απομείωσης προκύπτει όταν η λογιστική αξία του στοιχείου είναι μεγαλύτερη από το ποσό που η οντότητα εκτιμά ότι θα ανακτήσει από το στοιχείο αυτό.

Το ποσό που η οντότητα εκτιμά ότι θα ανακτήσει από ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο είναι το μεγαλύτερο από:

- Την παρούσα αξία του ποσού που εκτιμάται ότι θα ληφθεί από το περιουσιακό στοιχείο, υπολογιζόμενη με τη χρήση του αρχικού πραγματικού επιτοκίου.
- Την εύλογη αξία του στοιχείου, μειωμένη με το απαιτούμενο κόστος πωλήσεως.

Οι ζημίες απομείωσης καταχωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αναστρέφονται ως κέρδη σε αυτή, όταν οι συνθήκες που τις προκάλεσαν πάψουν πλέον να υφίστανται. Αναστροφή γίνεται μέχρι της αξίας που θα είχε το στοιχείο, εάν δεν είχε καταχωριστεί ζημία απομείωσης.

γ) Διαγραφή

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διαγράφεται όταν και μόνον όταν εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμιακών ροών του στοιχείου ή μεταβιβαστούν ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που προκύπτουν από την κυριότητα του στοιχείου αυτού.

3.1.4. Φόροι εισοδήματος – Λοιποί Φόροι

Το σύνολο των φορολογικών υποχρεώσεων της εταιρείας, όπως αυτό προκύπτει από τις οικονομικές καταστάσεις, είναι ιδιαίτερα σημαντικό.

Κατά την 3^η χρήση της ασφαλιστικής εκκαθάρισης (17/7/2015 – 16/7/2016) η εταιρεία ελέγχθηκε φορολογικά με τακτικό έλεγχο για τις χρήσεις 2007 έως και 2011(αρ. εντολής 2032/0/1118/16.12.2013 και 225/0/1118/24.06.2014) και με προσωρινό επιτόπιο έλεγχο για το διάστημα από 1.4.2013 έως 17.07.2013 (αρ. εντολής 200/0/1118/02.10.2015). Από την διενέργεια των ανωτέρω ελέγχων επιδόθηκαν στις 17.5.2016 α) τα φύλλα ελέγχου για το έτος 2007 και β) τα φύλλα ελέγχου της περιόδου 1.4.2013-17.7.2013 για τους παρακρατούμενους φόρους. Οι φορολογικές επιβαρύνσεις που προέκυψαν ανέρχονται στο συνολικό ποσό των 6.368.749,62€.

Την 4^η χρήση της εκκαθάρισης (17/7/2016 – 16/7/2017), επιδόθηκαν στην εταιρεία, από το Υπουργείο Οικονομικών-ΚΕΜΕΠ, τα οριστικά φύλλα ελέγχου για τα έτη 2008-2011. Οι φορολογικές επιβαρύνσεις που προέκυψαν σύμφωνα με τα οριστικά φύλλα για τις ανωτέρω χρήσεις ανέρχονται α) φόρος εισοδήματος 11.320.974,16 € και προσαυξήσεις επ' αυτού 13.692.206,30 € β) φόρος ασφαλίσεων και λοιποί παρακρατούμενοι φόροι 3.133.968,28 € και προσαυξήσεις επ' αυτών 3.772.719,37 € και γ) πρόστιμα ΚΒΣ 2.681.153,54 €. Για όλες τις Οριστικές Πράξεις Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, Φόρου Ασφαλίσεων και λοιπών φόρων, Απόφασης Επιβολής Προστίμου Κ.Β.Σ που επιδόθηκαν στην εκκαθάριση, εστάλη στις 27.10.2017, Ενημερωτικό Σημείωμα-απάντηση προς το ΚΕ.ΜΕ.ΕΠ., όπου ενημέρωνε ότι η εταιρία τελεί υπό ασφαλιστική εκκαθάριση και όπως ορίζει η παρ. 6 του άρθρου 239 του Ν.4364/2016 " Κατάσχεση ή δέσμευση περιουσιακών στοιχείων της ασφαλιστικής επιχείρησης στα χέρια της ιδίας ή τρίτου δεν επιτρέπεται κατά το χρονικό διάστημα που η ασφαλιστική επιχείρηση βρίσκεται σε ασφαλιστική εκκαθάριση." Επιπλέον, συμφώνως με την παρ. 2 του άρθρου 237 του Ν.4364/2016, "Ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής ή εφόσον πρόκειται για νομικό πρόσωπο, οι νόμιμοι εκπρόσωποί του, δεν υπέχει ποινική ευθύνη ούτε προσωποκρατείται ούτε υπέχει οποιαδήποτε άλλη ευθύνη για χρέη της ασφαλιστικής επιχείρησης προς το Δημόσιο ή τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης, ανεξάρτητα από το χρόνο βεβαίωσής τους". Τέλος, σύμφωνα με το Νόμο, για οποιαδήποτε απαίτηση του Δημοσίου κατά της υπό εκκαθάριση ασφαλιστικής εταιρίας, το Δημόσιο θα πρέπει να αναγγεληθεί στη γενική εκκαθάριση (η οποία ακολουθεί την ασφαλιστική εκκαθάριση), προκειμένου να καταταγεί μεταξύ των δανειστών της κοινής εκκαθάρισης.

Σημειώνεται ότι οι χρήσεις της εκκαθάρισης αντιμετωπίζονται από την Φορολογική αρχή ως μια ενιαία περίοδος.

3.1.4.1. Τρέχων φόρος

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος περιλαμβάνει:

- Τον φόρο εισοδήματος που προκύπτει με βάση τις διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας.
- Τον φόρο εισοδήματος και τις προσαυξήσεις που προκύπτουν από τον φορολογικό έλεγχο.

Λόγω του ότι η εταιρεία είναι υπό εκκαθάριση, καταθέτει 30 ημέρες μετά την λήξη της ετήσιας περιόδου της εκκαθάρισης προσωρινή φορολογική δήλωση. Κατά την λήξη της εκκαθάρισης η Φορολογική Αρχή θα εξετάσει την συνολική διάρκεια της εκκαθάρισης σαν ενιαία περίοδο. Τα όργανα εκκαθάρισης επιβαρύνουν τα αποτελέσματα κάθε περιόδου – χρήσης της εκκαθάρισης με προσαυξήσεις και πρόστιμα εκπροθέσμου καταβολής φορολογικών υποχρεώσεων του νομικού προσώπου από την προ ανάκλησης άδειας λειτουργίας περίοδο σύμφωνα με την πληροφόρηση που παρέχετε στην ηλεκτρονική σελίδα της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

3.1.4.2. Αναβαλλόμενοι φόροι

Η εταιρεία δεν έχει επιλέξει την καταχώριση αναβαλλόμενων φόρων.

3.1.5. Ασφαλιστικά Αποθέματα

Οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις της εταιρείας είναι α) το απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών όπως αυτό είχε σχηματιστεί προ της ανάκλησης λειτουργίας της εταιρείας και β) το απόθεμα εκκρεμών ζημιών. Ο υπολογισμός του αποθέματος εκκρεμών ζημιών σε εν λειτουργία εταιρεία προϋποθέτει και την χρήση στατιστικών και αναλογιστικών μεθόδων για τον προσδιορισμό της βέλτιστης εκτίμησης του απαραίτητου ύψους ασφαλιστικών αποθεμάτων. Λόγω του ότι η εταιρεία βρίσκεται σε καθεστώς εκκαθάρισης δεν πραγματοποιείται στατιστικός – αναλογιστικός υπολογισμός. Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων αναλώνονται τα σχηματισμένα, προ ανάκλησης αδείας λειτουργίας αποθέματα, κατά αντιστοιχία, με τις πληρωθείσες στην αντίστοιχη περίοδο ασφαλιστικές αποζημιώσεις. Το σύνολο των μέχρι σήμερα καταβληθεισών ασφαλιστικών αποζημιώσεων αφορά τον κλάδο αστικής ευθύνης αυτοκινήτου και έχει καταβληθεί από το Επικουρικό Κεφάλαιο Ν.Π.Ι.Δ (καθολικό διάδοχο της υπό εκκαθάριση εταιρείας για τον κλάδο αστικής ευθύνης αυτοκινήτου). Στην παρούσα χρήση μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα προβλέψεις συνολικού ποσού 8.168.813,20€. Μετά τις ανωτέρω λογιστικές εγγραφές το υπόλοιπο των Ασφαλιστικών Προβλέψεων (προβλέψεις και εκκρεμείς αποζημιώσεις) στις οικονομικές καταστάσεις της 16.07.2018 είναι 31.006.115.11€.

3.1.6. Προκαταβολές και λοιπά μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Οι προκαταβολές δαπανών καταχωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως (καταβαλλόμενα ποσά) και αποτιμούνται μεταγενέστερα στο αρχικό κόστος κτήσεως, μείον τα χρησιμοποιηθέντα ποσά βάσει της αρχής του δουλευμένου και τυχόν ζημίες απομειώσεως. Η απομείωση των προκαταβολών δαπανών αναφέρεται στην περίπτωση στην οποία ο λήπτης του σχετικού ποσού δεν είναι σε θέση ούτε να εκπληρώσει την δέσμευση που ανέλαβε ούτε να επιστρέψει το υπόλοιπο του ποσού.

Τα λοιπά μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία καταχωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως και αποτιμούνται μεταγενέστερα στη χαμηλότερη αξία μεταξύ κόστους κτήσεως και ανακτήσιμης αξίας, δηλαδή του ποσού που αναμένεται να ληφθεί.

3.1.7. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

α) Αρχική καταχώριση και μεταγενέστερη αποτίμηση

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, τόσο κατά την αρχική καταχώριση, όσο και μεταγενέστερα, αποτιμούνται στα ονομαστικά ποσά τους. Η εταιρεία, δεν έχει υπολογίσει σε βάρος των αποτελεσμάτων χρήσεως, πρόσθετα ποσά για εκπρόθεσμη αποπληρωμή των χρηματοοικονομικών της υποχρεώσεων.

β) Διαγραφή

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση διαγράφεται όταν και μόνον όταν η συμβατική δέσμευση εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει, δηλαδή όταν η συμβατική δέσμευση που την δημιούργησε δεν υφίσταται πλέον.

3.1.8. Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

α) Αρχική καταχώριση και μεταγενέστερη αποτίμηση

Οι μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις καταχωρίζονται αρχικά και αποτιμούνται μεταγενέστερα στο ονομαστικό ποσό που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό τους. Διαφορές που προκύπτουν είτε κατά την επανεκτίμησή είτε κατά το διακανονισμό των μη χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων καταχωρίζονται ως κέρδη ή ζημίες της περιόδου στην οποία προκύπτουν.

β) Διαγραφή

Μια μη χρηματοοικονομική υποχρέωση διαγράφεται όταν και μόνον όταν η συμβατική δέσμευση εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει, δηλαδή όταν η συμβατική δέσμευση που την δημιούργησε δεν υφίσταται πλέον.

3.1.9. Προβλέψεις

Οι προβλέψεις καταχωρίζονται αρχικά και αποτιμούνται μεταγενέστερα στο ονομαστικό ποσό που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό τους, εκτός αν η αποτίμηση στην παρούσα αξία του ποσού που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό τους έχει σημαντική επίδραση στα ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Η εταιρεία έχει αναγνωρίσει προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία, στα προκύπτοντα από τη νομοθεσία ονομαστικά ποσά κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

3.1.10. Κρατικές επιχορηγήσεις

Η εταιρεία δεν έχει λάβει κρατικές επιχορηγήσεις.

3.1.11. Έσοδα και έξοδα

Η εταιρεία καταχωρίζει τα έσοδα και τα έξοδα, όταν αυτά καθίστανται δουλευμένα.

3.1.12. Στοιχεία της καθαρής θέσεως

Τα κονδύλια της καθαρής θέσεως καταχωρίζονται αρχικά και αποτιμούνται μεταγενέστερα στα ονομαστικά ποσά, που έχουν ληφθεί ή καταβληθεί.

3.1.13. Ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Τα στοιχεία αυτά αφορούν ενδεχόμενα δικαιώματα και δεσμεύσεις αντίστοιχα, τα οποία προκύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος και η ύπαρξή τους θα επιβεβαιωθεί μόνο από το αν συμβούν ή δεν συμβούν ένα ή περισσότερα αβέβαια μελλοντικά γεγονότα, τα οποία δεν είναι πλήρως υπό τον έλεγχο της Εταιρείας. Τα στοιχεία αυτά γνωστοποιούνται στις σημειώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

3.1.14. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Οι αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, προσαρμόζονται, εάν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη ότι διορθωτικά γεγονότα μετά την ημερομηνία αυτή επιβάλλουν προσαρμογές της αξίας τους. Οι προσαρμογές αυτές γίνονται για τέτοια γεγονότα, ως την ημερομηνία εγκρίσεως των οικονομικών καταστάσεων από τα Όργανα Εκκαθάρισης. Τα μη διορθωτικά,

μετά την ημερομηνία του ισολογισμού γεγονότα, γνωστοποιούνται εφόσον είναι σημαντικά, στις σημειώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

3.1.15. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές

- α) Δεν διενεργούνται σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις.
- β) Τα περισσότερα κονδύλια παρουσιάζονται στην ιστορική τους λογιστική αξία.
- γ) Την εκτίμηση των Αποθεμάτων Εκκρεμών Ζημιών διενεργεί το Επικουρικό Κεφάλαιο Ν.Π.Ι.Δ.

3.2. Μεταβολή λογιστικών αρχών και μεθόδων, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και διόρθωση σφαλμάτων προηγούμενων περιόδων

3.2.1. Μεταβολή λογιστικών αρχών και μεθόδων

Στην παρούσα περίοδο δεν προέκυψε ανάγκη τέτοιας μεταβολής.

3.2.2 Μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων

Οι μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων καταχωρίζονται στην περίοδο, στην οποία διαπιστώνεται ότι προκύπτουν και επηρεάζουν αυτή την περίοδο και μελλοντικές περιόδους, κατά περίπτωση. Οι μεταβολές αυτές δεν καταχωρίζονται αναδρομικά.

3.2.3. Διόρθωση σφαλμάτων προηγούμενων περιόδων .

Στην παρούσα περίοδο (17.7.2017 – 16.7.2018) δεν εντοπίστηκε σφάλμα προηγούμενης περιόδου.

4. Παρεκκλίσεις από τις διατάξεις του νόμου προκειμένου να επιτευχθεί εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Όπως μνημονεύεται στην παρ.1θ τα ακίνητα περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας τα οποία δεν έχουν αποτιμηθεί στην καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία τους, που θα ήταν η ενδεδειγμένη μέθοδος για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε υπό εκκαθάριση εταιρεία, λόγω του υψηλού κόστους που θα απαιτούσε η εφαρμογή της μεθόδου αυτής, καθώς και της εφαρμογής του νέου Νόμου 4364/2016 (ΦΕΚ 13/5.2.2016), ο οποίος εισάγει νέα δεδομένα για την εκτίμηση των ακινήτων των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρειών.

5. Σχέσεις ενός περιουσιακού στοιχείου ή μιας υποχρέωσης με περισσότερα από ένα κονδύλια του ισολογισμού

Τα κονδύλια του ενεργητικού «Χρεώστες ασφαλιστρών» και «Πράκτορες και Ασφαλειομεσίτες λογ. Τρεχούμενοι» σχετίζονται με τα κονδύλια των υποχρεώσεων «Δικαιούχοι προμηθειών παράγωγης» και «Υποχρεώσεις σε Δικαιούχους από Ασφάλιση». Στο κονδύλι του ενεργητικού «Λοιπές απαιτήσεις» περιλαμβάνεται ποσό € 34.406.571,21 που αφορά το Επικουρικό Κεφάλαιο Ν.Π.Ι.Δ και σχετίζεται με το κονδύλι των υποχρεώσεων «Λοιπές υποχρεώσεις» που περιλαμβάνει υποχρέωση προς το Επικουρικό Κεφάλαιο Ν.Π.Ι.Δ ποσού € 35.818.894,59.

6. Πληροφορίες σχετικά με ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Πίνακας κίνησης ενσώματων παγίων

	Οικόπεδα - γήπεδα	Κτίρια - Εγκαταστάσεις	Κτίρια Υπό Εκτέλεση	Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Υπόλοιπο κατά την 16.07.2016	3.444.285,31	4.664.990,84	29.347,03	36.826,00	8.175.449,18
Μεταβολές περιόδου	0,00	0,00	0,00	-1.795,00	-1.795,00
Υπόλοιπο κατά την 16.07.2017	3.444.285,31	4.664.990,84	29.347,03	35.031,00	8.173.654,18
Μεταβολές περιόδου	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο κατά την 16.07.2018	3.444.285,31	4.664.990,84	29.347,03	35.031,00	8.173.654,18

Κατά την έναρξη της εκκαθάρισης δεν παραδόθηκαν, παρά τις συνεχείς οχλήσεις των οργάνων της εκκαθάρισης, έξι μεταφορικά μέσα, τα οποία είχαν δοθεί από την εταιρεία σε συνεργάτες της, προ ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της. Κατ' επέκταση, δεν τέθηκαν υπόψη της εκτιμητικής επιτροπής, για την απογραφή της εταιρείας, με αποτέλεσμα να μην περιλαμβάνονται στο κονδύλι του Ενεργητικού «Έπιπλα & Λοιπός Εξοπλισμός». Η αναπόσβεστη αξία των εν λόγω μεταφορικών μέσων ανέρχεται με βάση τα προ ανάκλησης βιβλία της εταιρείας, στο ποσό των 45.946,59 ευρώ. Κατά πάγια τακτική των οργάνων της εκκαθάρισης αποπληρώνονται, για κάθε χρήση της εκκαθάρισης, τα τέλη κυκλοφορίας των ανωτέρω μεταφορικών μέσων. Η εκκαθάριση έχει προχωρήσει σε όλες τις νόμιμες ενέργειες για την διεκδίκηση τους.

Η εταιρεία δεν διενεργεί αποσβέσεις και τα υπόλοιπα αφορούν το αναπόσβεστο υπόλοιπο των περιουσιακών στοιχείων.

7. Λοιπά μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία

Το σύνολο των λοιπών μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων αφορά σε δοσμένες εγγυήσεις οι οποίες αναλύονται ως εξής:

	<u>16.7.2018</u>	<u>16.7.2017</u>
Εγγυήσεις ΔΕΗ	7.772,19	7.772,19
Εγγυήσεις ΟΤΕ	8.872,62	8.872,62
Εγγυήσεις Ύδρευσης	1.082,22	1.082,22
Εγγυήσεις Κινητής Τηλεφωνίας	300,00	300,00
	<u>18.027,03</u>	<u>18.027,03</u>

8. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

8.1 Αποτίμηση στο κόστος κτήσεως

8.1.1 Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίσεων

Οι απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίσεων αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

	<u>16.7.2018</u>	<u>16.7.2017</u>
Χρεώστες ασφαλίσεων	18.098.867,46	18.817.372,49
Επισφαλείς Απαιτήσεις από Χρεώστες ασφαλίσεων	2.800.000,00	2.800.000,00
Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις	-2.800.000,00	-2.800.000,00
Πράκτορες και Ασφαλειομεσίτες Λογ. Τρεχούμενοι	551.987,96	510.964,96
Αντασφαλιστές	2.279.949,41	2.276.225,20
Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο - Ληγμένα	7.101.541,68	7.142.808,62
Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο	30.154,51	29.930,82
Επιταγές - Ληγμένες - Σφραγισμένες	2.263.388,26	2.449.702,35
Επιταγές	90.000,00	443.405,52
Σύνολο	30.415.889,28	31.670.409,96

Οι λογαριασμοί των εμπορικών απαιτήσεων «Χρεώστες Ασφαλίσεων», «Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες – λογαριασμοί τρεχούμενοι» θα τροποποιηθούν – μεταβληθούν περεταίρω κατά την έκτη χρήση της ασφαλιστικής εκκαθάρισης (περίοδος 17.7.2018 έως και 16.7.2019), λόγω του ότι βρίσκεται ακόμα σε εξέλιξη η διαδικασία ακυρώσεων των εκδοθέντων κατά την διάρκεια λειτουργίας της εταιρείας συμβολαίων, επειδή επιστρέφονται ακόμα και κατά την σύνταξη της παρούσας, στην έδρα της εταιρείας ασφαλιστήρια συμβόλαια για ακύρωση.

Για το λογαριασμό των εμπορικών απαιτήσεων «Αντασφαλιστές» δεν έχει προκύψει συμφωνία των υπολοίπων των λογαριασμών με τους αντίστοιχους αντασφαλιστές και τα ποσά προκύπτουν με βάση τα λογιστικά υπόλοιπα των βιβλίων κατά την ημερομηνία ανάκλησης. Η διαδικασία συμφωνίας προϋποθέτει : α) συμφωνία για την ασφάλιση αστικής ευθύνης αυτοκινήτου και την εργασία αυτή έχει αναλάβει να ολοκληρώσει το Ν.Π.Ι.Δ «Επικουρικό Κεφάλαιο Ασφάλισης Ευθύνης από Ατυχήματα Αυτοκινήτων» και β) συμφωνία για τυχόν αναλογία αντασφαλιστών στις ζημιές Λοιπών Κλάδων και την εργασία αυτή έχουν αναλάβει να ολοκληρώσουν τα όργανα της εκκαθάρισης.

8.1.2 Λοιπές απαιτήσεις

Οι λοιπές απαιτήσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

	<u>16.7.2018</u>	<u>16.7.2017</u>
Ελληνικό δημόσιο προκ/νοι και παρ/νοι φόροι	605.591,33	592.317,45
Επικουρικό Κεφάλαιο	34.406.571,21	24.954.605,67
Απαιτήσεις από ανακτήσιμα ποσά	7.605.135,62	7.622.282,29
Λοιποί χρεώστες	798.185,58	746.278,86
	43.415.483,74	33.915.484,27

8.1.3 Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία

	<u>16.07.2018</u>	<u>16.07.2017</u>
Μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο	401,32	32.558,47
Μετοχές μη εισηγμένες στο χρηματιστήριο	2.798,68	2.798,68
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων εσωτερικού	2.937.225,61	2.937.225,61
Ομόλογα	1.861.609,86	1.493.065,38
Σύνολο	4.802.035,47	4.465.648,14

9. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αναλύονται ως εξής.

α) Ταμείο

	<u>16.07.2018</u>	<u>16.07.2017</u>
Ταμείο	<u>561,67</u>	<u>891,11</u>

β) Καταθέσεις όψεως

	<u>16.07.2018</u>	<u>16.07.2017</u>
EUROBANK	79.238,87	79.238,87
ALPHA BANK	919.097,50	9.814.847,36
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	472.199,36	472.018,17
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	3.356.027,38	2.999.396,85
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ (ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΞΟΔΩΝ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ)	28.585,02	13.013,12
ΠΑΚΓΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ	49.569,82	49.548,75
ΣΥΝΕΤ.ΧΑΝΙΩΝ	113,90	113,67
Σύνολο καταθέσεων όψεως	4.904.831,85	13.428.176,79

Εκτός του ταμειακού υπολοίπου και του λογαριασμού εξόδων εκκαθάρισης που διατηρεί η εταιρία στην Τράπεζα Πειραιώς, οι υπόλοιποι λογαριασμοί όψεως έχουν δεσμευθεί από την Εποπτική Αρχή με την έκδοση της Απόφασης Ανάκλησης Άδειας Λειτουργίας της εταιρίας (ΦΕΚ ΑΕ-ΕΠΕ 5126/16.8,2013).

10. Λογαριασμοί καθαρής θέσεως

Το μετοχικό κεφάλαιο ανέρχεται στο ποσό των 7.938.272,55 ευρώ και διαιρείται 20.354.545 μετοχές των € 0,39.Το μετοχικό κεφάλαιο αναλύεται ως εξής :

	<u>16.07.2018</u>	<u>16.07.2017</u>
Μετοχικό κεφάλαιο - καταβλημένο	7.938.272,55	7.938.272,55
Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	6.877.040,20	6.877.040,20
Σύνολο Μετοχικού Κεφαλαίου	<u>14.815.312,75</u>	<u>14.815.312,75</u>

Η καθαρή θέση της εταιρείας αναλύεται ως εξής :

		<u>16.07.2018</u>	<u>16.07.2017</u>
Μετοχικό κεφάλαιο		7.938.272,55	7.938.272,55
Διαφορά υπέρ το άρτιο		6.877.040,20	6.877.040,20
Αποθεματικά		6.570.168,24	6.570.168,24
Αποτελέσματα εις νέο			
Διαφορές εκκαθάρισης	743.174,32		743.174,32
Ζημιές προηγούμενων χρήσεων	-68.801.038,19		-33.125.813,67
Ζημιές κλειομένης χρήσης	-3.425.217,52	-71.483.081,39	-35.675.224,52
Σύνολο Καθαρής Θέσης		-50.097.600,40	-46.672.382,88

11. Προβλέψεις

11.1 Ασφαλιστικές Προβλέψεις

Οι ασφαλιστικές προβλέψεις αναλύονται στους κατωτέρω πίνακες:

Προβλέψεις μη Δεδουλευμένων Ασφαλίσεων

16.07.2018

Κλάδος	Περιγραφή	Εταιρία	Αντασφαλιστές	Σύνολο
10	Κλάδος Ατυχημάτων	515.902,73	0,00	515.902,73
11	Κλάδος Ασθενειών	15.235,73	0,00	15.235,73
12	Κλάδος σωμάτων χερσαίων οχημάτων, πλην σιδηροδρομικών	1.226.720,10	0,00	1.226.720,10
15	Κλάδος πλοίων(θαλάσσια,λιμναία και ποτάμια σκάφη)	34.235,01	0,00	34.235,01
16	Κλάδος μεταφερομένων εμπορευμάτων	51.304,25	0,00	51.304,25
17	Κλάδος πυρκαϊάς και στοιχείων της φύσεως	978.828,69	0,00	978.828,69
18	Κλάδος λοιπών ζημιών	29.932,47	0,00	29.932,47
19	Κλάδος αστικής ευθύνης αυτοκινήτων	12.451.086,38	0,00	12.451.086,38
22	Κλάδος γενικής αστικής ευθύνης	202.763,83	0,00	202.763,83
26	Κλάδος νομικής προστασίας	474.737,11	0,00	474.737,11
27	Κλάδος οδικής βοήθειας	0,00	617.746,48	617.746,48
	Σύνολο	15.980.746,30	617.746,48	16.598.492,78

Προβλέψεις μη Δεδουλευμένων Ασφαλίσεων

16.07.2017

Κλάδος	Περιγραφή	Εταιρία	Αντασφαλιστές	Σύνολο
10	Κλάδος Ατυχημάτων	515.902,73	0,00	515.902,73
11	Κλάδος Ασθενειών	15.235,73	0,00	15.235,73
12	Κλάδος σωμάτων χερσαίων οχημάτων, πλην σιδηροδρομικών	1.226.720,10	0,00	1.226.720,10
15	Κλάδος πλοίων(θαλάσσια,λιμναία και ποτάμια σκάφη)	34.235,01	0,00	34.235,01
16	Κλάδος μεταφερομένων εμπορευμάτων	51.304,25	0,00	51.304,25
17	Κλάδος πυρκαϊάς και στοιχείων της φύσεως	978.828,69	0,00	978.828,69
18	Κλάδος λοιπών ζημιών	29.932,47	0,00	29.932,47
19	Κλάδος αστικής ευθύνης αυτοκινήτων	12.451.086,38	0,00	12.451.086,38
22	Κλάδος γενικής αστικής ευθύνης	202.763,83	0,00	202.763,83
26	Κλάδος νομικής προστασίας	474.737,11	0,00	474.737,11
27	Κλάδος οδικής βοήθειας	0,00	617.746,48	617.746,48
	Σύνολο	15.980.746,30	617.746,48	16.598.492,78

Προβλέψεις εκκρεμών αποζημιώσεων

16.07.2018

Κλάδος	Περιγραφή	Εταιρία	Αντασφαλιστές	Σύνολο
10	Κλάδος Ατυχημάτων	255.643,52	0,00	255.643,52
11	Κλάδος Ασθενειών	765,00	0,00	765,00
12	Κλάδος σωμάτων χερσαίων οχημάτων, πλην σιδηροδρομικών	960.289,81	0,00	960.289,81
15	Κλάδος πλοίων(θαλάσσια, λιμναία και ποτάμια σκάφη)	18.765,77	3.278,24	22.044,01
16	Κλάδος μεταφερομένων εμπορευμάτων	51.675,41	0,00	51.675,41
17	Κλάδος πυρκαϊγιάς και στοιχείων της φύσεως	891.416,08	1.574.988,86	2.466.404,94
18	Κλάδος λοιπών ζημιών	66.255,06	0,00	66.255,06
19	Κλάδος αστικής ευθύνης αυτοκινήτων	26.216.853,89	0,00	26.216.853,89
22	Κλάδος γενικής αστικής ευθύνης	333.668,07	59.040,00	392.708,07
26	Κλάδος νομικής προστασίας	573.475,40	0,00	573.475,40
27	Κλάδος οδικής βοήθειας	0,00	0,00	0,00
	Σύνολο	29.368.808,01	1.637.307,10	31.006.115,11

Προβλέψεις εκκρεμών αποζημιώσεων

16.07.2017

Κλάδος	Περιγραφή	Εταιρία	Αντασφαλιστές	Σύνολο
10	Κλάδος Ατυχημάτων	255.643,52	0,00	255.643,52
11	Κλάδος Ασθενειών	765,00	0,00	765,00
12	Κλάδος σωμάτων χερσαίων οχημάτων, πλην σιδηροδρομικών	960.289,81	0,00	960.289,81
15	Κλάδος πλοίων(θαλάσσια,λιμναία και ποτάμια σκάφη)	18.765,77	3.278,24	22.044,01
16	Κλάδος μεταφερομένων εμπορευμάτων	51.675,41	0,00	51.675,41
17	Κλάδος πυρκαϊάς και στοιχείων της φύσεως	891.416,08	1.574.988,86	2.466.404,94
18	Κλάδος λοιπών ζημιών	66.255,06	0,00	66.255,06
19	Κλάδος αστικής ευθύνης αυτοκινήτων	34.385.667,09	0,00	34.385.667,09
22	Κλάδος γενικής αστικής ευθύνης	333.668,07	59.040,00	392.708,07
26	Κλάδος νομικής προστασίας	573.475,40	0,00	573.475,40
27	Κλάδος οδικής βοήθειας	0,00	0,00	0,00
	Σύνολο	37.537.621,21	1.637.307,10	39.174.928,31

11.2 Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού

Η υποχρέωση για παροχές σε εργαζομένους προσδιορίστηκε βάσει των διατάξεων του Ν.2112/1920 στο ποσό των 53.189,06 ευρώ ενώ κατά την προηγούμενη χρήση είχε προσδιοριστεί στο ποσό των 39.249,21 ευρώ.

12. Υποχρεώσεις

12.1 Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες

Οι υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

	16.07.2018	16.07.2017
Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής	3.999.439,60	4.089.289,21
Υποχρεώσεις σε Δικαιούχους από Ασφάλιση	1.689.063,63	1.560.145,44
Αντασφαλιστές	143.323,14	476.463,55
Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες -λογ/σμοί τρεχούμενοι	480.349,05	143.323,14
	<u>6.312.175,42</u>	<u>6.269.221,34</u>

Οι λογαριασμοί των Εμπορικών Υποχρεώσεων «Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής» και «Υποχρεώσεις σε Δικαιούχους από Ασφάλιση», θα τροποποιηθούν – μεταβληθούν περαιτέρω κατά την έκτη χρήση της ασφαλιστικής εκκαθάρισης (περίοδος 17.7.2018 έως και 16.7.2019), λόγω του ότι βρίσκεται ακόμα σε εξέλιξη η διαδικασία ακυρώσεων των εκδοθέντων κατά την διάρκεια λειτουργίας της εταιρείας συμβολαίων.

12.2 Λοιπές υποχρεώσεις

Η ανάλυση των λοιπών υποχρεώσεων έχει ως εξής :

	<u>16.07.2018</u>	<u>16.07.2017</u>
Πιστωτές διάφοροι	2.683.402,57	2.675.148,21
Επικουρικό Κεφάλαιο	35.818.894,59	27.229.679,60
Πιστωτικά ιδρύματα	99.203,02	105.008,25
Φόρος εισοδήματος	0,00	0,00
Λοιποί φόροι και τέλη	48.187.414,49	45.180.810,64
Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης	1.069.196,58	1.072.136,02
Σύνολο	87.858.111,25	76.262.782,72

13. Έσοδα και έξοδα σημαντικού ποσού ή ιδιαίτερης συχνότητας ή σημασίας

Η εταιρεία δεν ασκεί πλέον παραγωγική δραστηριότητα. Δεν υπάρχουν έσοδα που σχετίζονται με την ασφαλιστική δραστηριότητα.

Ακολουθεί ανάλυση αυτών των εσόδων και εξόδων στους παρακάτω πίνακες:

Ακυρώσεις Συμβολαίων Παραγωγής:

	<u>16.07.2018</u>	<u>16.07.2017</u>
Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	-446.519,08	-336.264,17
Δικαιώματα συμβολαίων και Λοιπά Έσοδα Ασφαλιστικών εργασιών	-112.238,42	-87.975,21
	<u>-558.757,50</u>	<u>-424.239,38</u>

Έσοδα επενδύσεων :

	<u>16.07.2018</u>	<u>16.07.2017</u>
Ενοίκια Κτιρίων	10.591,56	15.224,76
Μερίσματα Μετοχών	0,00	1.458,69
Κέρδη από Πώληση Μετοχών	52.799,70	58.815,79
Λοιπά Έσοδα Επενδύσεων	0,00	92.719,50
Έσοδα από αποτίμηση χρεογράφων	0,00	10.332,34
Έσοδα από ανταλλαγή ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	847.897,39	0,00
	<u>911.288,65</u>	<u>178.551,08</u>

Πιστωτικοί / Χρεωστικοί τόκοι Καταθέσεων:

	16.07.2018	16.07.2017
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	66.162,70	94.409,06
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	-8.570,08	-10.967,30
	57.592,62	83.441,76

Κέρδη / (Ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων :

	16.07.2018	16.07.2017
Προβλέψεις υποτίμησης χρεογράφων	-11.491,40	-26.331,05
	-11.491,40	-26.331,05

Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού:

	16.07.2018	16.07.2017
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	-15.455,79	-39.249,21
	-15.455,79	-39.249,21

Αποζημιώσεις ασφαλισμένων :

	16.07.2018	16.07.2017
Αποζημιώσεις πρωτασφαλίσεων ζημιών	-7.694.515,22	-4.821.786,77
Αμοιβές τρίτων επί αποζημιώσεων ασφαλίσεων ζημιών	-167.308,17	-194.767,77
Λοιπά έξοδα αποζημιώσεων ασφαλίσεων ζημιών	-306.989,81	-1.743.666,10
	-8.168.813,20	-6.760.220,64

Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων :

	16.07.2018	16.07.2017
Ασφαλιστικές προβλέψεις εκκρεμών αποζημιώσεων προηγούμενων χρήσεων	8.168.813,20	6.760.220,64

Έξοδα Διοίκησης :

	16.07.2018	16.07.2017
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	-282.984,01	-293.741,65
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	-335.842,50	-404.189,21
Αντασφάλιστρα	4.623,04	4.694,01
Φόροι - τέλη	-60.332,58	-61.128,01
Διάφορα έξοδα	-67.571,79	-130.971,35
	-742.107,84	-885.336,21

Λοιπά έξοδα - έσοδα:

	<u>16.07.2018</u>	<u>16.07.2017</u>
Φορολογικά Πρόστιμα & Προσαυξήσεις	-212,90	-904,54
Λοιπά Έκτακτα & Ανόργανα Έξοδα	-5.104,60	-3.906,80
Λοιπά Έσοδα	13.165,82	14.804,45
Λοιπά Έκτακτα & Ανόργανα Έσοδα	4.851,69	40.256,67
Ζημιά από εκποίηση μεταφ. μέσων	0,00	-1.200,00
Ζημιά από ανείσπρακτα ασφάλιστρα	0,00	-9.012,19
Φόροι και Τέλη Προηγούμενων Χρήσεων	-3.080.916,61	-34.601.021,65
Λοιπά Έξοδα Προηγούμενων Χρήσεων	0,00	-1.077,45
Λοιπά Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	414,40	0,00
Έσοδα από προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού	1.515,94	0,00
	<u>-3.066.286,26</u>	<u>-34.562.061,51</u>

14. Τόκοι που ενσωματώθηκαν στην αξία περιουσιακών στοιχείων στην περίοδο

Δεν συντρέχει η περίπτωση αυτή.

15. Προτεινόμενη διάθεση κερδών

Δεν συντρέχει η περίπτωση αυτή.

16. Καταβληθέντα μερίσματα στην περίοδο

Δεν συντρέχει η περίπτωση αυτή.

17. Λογιστικός χειρισμός ζημιών περιόδου

Οι ζημίες της περιόδου μεταφέρθηκαν στην καθαρή θέση ως ζημίες εις νέο, προκειμένου να καλυφθούν με κέρδη επόμενων χρήσεων.

18. Αναβαλλόμενοι φόροι

Η εταιρεία δεν έχει επιλέξει την καταχώριση αναβαλλόμενων φόρων.

19. Κατηγορίες και αμοιβές προσωπικού

Ο μέσος όρος των απασχολούμενων ανά κατηγορία ανέρχεται σε άτομα:

	16.7.2018	16.7.2017
Διοικητικό προσωπικό	9	9
Σύνολο	9	9

Η εταιρεία σε σχέση με το απασχολούμενο προσωπικό επιβαρύνθηκε με τα εξής ποσά:

	16.7.2018	16.7.2017
Μισθοί - ημερομίσθια	234.931,73	241.921,86
Κοινωνικές επιβαρύνσεις	48.052,28	51.819,79
Σύνολο	282.984,01	293.741,65

20. Ανάλυση του κύκλου εργασιών ανά κατηγορίες δραστηριότητας και γεωγραφικές περιοχές

Η εταιρεία δεν έχει παραγωγική δραστηριότητα.

21. Προκαταβολές και πιστώσεις σε μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων

Δεν υπάρχουν τέτοια κονδύλια.

22. Συμμετοχές σε εταιρείες με απεριόριστη ευθύνη των εταίρων

Δεν υπάρχουν τέτοιες συμμετοχές.

23. Στοιχεία της εταιρείας που καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του τελικού συνόλου επιχειρήσεων, μέρος του οποίου αποτελεί η εταιρεία ως θυγατρική

Η εταιρεία δεν ανήκει σε τελικό σύνολο επιχειρήσεων για το οποίο καταρτίζονται ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

24. Στοιχεία της εταιρείας που καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις μερικού συνόλου επιχειρήσεων, μέρος του οποίου αποτελεί η εταιρεία ως θυγατρική

Η εταιρεία δεν ανήκει σε μερικό σύνολο επιχειρήσεων για το οποίο καταρτίζονται ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

25. Τόπος στον οποίο διατίθενται οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις

Δεν συντρέχει περίπτωση.

26. Αμοιβές σε μέλη διοικητικών διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων

Λόγω του ότι η εταιρεία έχει τεθεί σε εκκαθάριση η εκπροσώπηση της εταιρείας γίνεται από την εκκαθαριστή κα Ευαγγελία Παρίση. Οι αμοιβές του ανωτέρω οργάνου εκκαθάρισης έχει καθοριστεί με απόφαση των εποπτικών αρχών (μηνιαία αποζημίωση).

27. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Η υπό εκκαθάριση εταιρεία δεν έχει πραγματοποιήσει συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη, ούτε έχει υπόλοιπα απαιτήσεων ή υποχρεώσεων από και προς συνδεδεμένα μέρη.

28. Διακανονισμοί (συμφωνίες) που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό με σημαντικές θετικές ή αρνητικές επιπτώσεις επί της εταιρείας

Δεν υφίστανται τέτοιοι διακανονισμοί.

29. Χρηματοοικονομικές δεσμεύσεις, εγγυήσεις, και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό

Η εταιρεία διαθέτει σε λογαριασμούς τάξεως:

- 1) Εγγυητικές επιστολές προς εξασφάλιση υποχρεώσεων ποσού 59.442,85
- 2) Λοιπές εγγυήσεις ποσού 174.712,55
- 3) Απατήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις το οποίο αφορά τίτλο με ρήτρα Α.Ε.Π από ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου (PSI) ποσού 1.086.700,00

Η εταιρία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά (τακτικός έλεγχος) για τις χρήσεις 2012 καθώς και για την περίοδο 01.01.2013 – 17.07.2013 και για το διάστημα που βρίσκεται σε εκκαθάριση και ως εκ τούτου το ύψος των αντίστοιχων φορολογικών υποχρεώσεων δεν έχει καταστεί οριστικό. Οι οικονομικές καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν σχετική πρόβλεψη, για πρόστιμα και προσαυξήσεις που ενδεχομένως να επιβληθούν, από την ολοκλήρωση των ως άνω ελέγχων. Τα όργανα εκκαθάρισης λόγω των σωρευμένων ζημιών εκτιμούν, ότι εάν προκύψουν από φορολογικό έλεγχο πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις αυτές δεν θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Για το λόγο αυτό δεν κρίθηκε αναγκαίος ο σχηματισμός οποιασδήποτε προβλέψεως στις οικονομικές καταστάσεις για το γεγονός αυτό.

30. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Δεν συνέβησαν τέτοια γεγονότα.

31. Πρώτη εφαρμογή

Η πρώτη εφαρμογή των κανόνων αποτιμήσεως και συντάξεως χρηματοοικονομικών καταστάσεων αντιμετωπίζεται ως αλλαγή λογιστικών αρχών και μεθόδων.

Αθήνα, 3 Αυγούστου 2018

Η ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ



ΕΥΑΓΓΕΛΙΑ ΠΑΡΙΣΗ
ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΑΜ. Σ.Ο.Ε.Λ 25221

Η ΛΟΓΙΣΤΗΣ



ΑΝΝΑ ΤΣΑΤΣΟΥΛΗ
Α.Δ.Τ ΑΒ -218106
Αρ. Αδείας 0065279 Α' Τάξης