ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ Α.Α.Ε (ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ)

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2ης ΧΡΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΤΗΣ 18/7/2015 (19/7/2014 - 18/7/2015)

ΑΡ.Μ. Α.Ε. 12836/05/Β/86/16 - ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ. 303001000
(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά Κλειομένης Χρήσεως		Ποσά Προηγουμένης Χρήσεως	
Γ.	**ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ**				
I.	**ΑΚΙΝΗΤΑ**				
	1. Γήπεδα - Οικόπεδα		3.444.285,31		3.444.285,31
	2. Κτίρια	9.692.669,55		9.692.669,55	
	Μείον: Αποσβέσεις	5.027.678,71	4.664.990,84	5.027.678,71	4.664.990,84
	3.Κτίρια υπό εκτέλεση και προκαταβολές		29.347,03		29.347,03
			8.138.623,18		8.138.623,18
III.	**ΛΟΙΠΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ**				
	1. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.		3.474.194,00		4.790.203,94
	6.Καταθέσεις προθεσμίας & δεσμευμένες σε πιστωτικά ιδρύματα		8.294.074,77		8.112.823,33
	7.Λοιπές επενδύσεις		4.090.391,10		4.352.082,02
			15.858.659,87		17.255.109,29
	Σύνολο επενδύσεων (ΓΙ+ΓΙΙΙ)		23.997.283,05		25.393.732,47
Ε.	**ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ**				
I.	**ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ**				
	1. Χρεώστες ασφαλίστρων		18.639.991,59		20.965.298,04
	2. Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες - λογ. Τρεχούμενοι		487.219,01		483.831,01
	3. Αντασφαλιστές		2.271.232,90		2.271.232,90
	6. Γραμμάτια εισπρακτέα		7.586.248,48		7.667.245,36
	7α. Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες		3.240.040,30		4.068.948,44
	8.Επισφαλείς-επίδικοι χρεώστες ασφαλίστρων	2.800.000,00		2.800.000,00	
	ΜΕΙΟΝ: Προβλέψεις	2.800.000,00	0,00	2.800.000,00	0,00
			32.224.732,28		35.456.555,75
III.	**ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ**				
	1. Χρεώστες διάφοροι		1.194.248,52		2.370.398,25
	1α. Επικουρικό Κεφάλαιο		17.315.866,34		1.285.303,07
	6.Ανακτήσιμα ποσά ασφαλιστικών αποζημιώσεων		7.649.354,35		7.667.536,27
			26.159.469,21		11.323.237,59
	Σύνολο απαιτήσεων (ΕΙ+ΕΙΙΙ)		58.384.201,49		46.779.793,34
ΣΤ.	**ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ**				
I.	**ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ**				
	1. Επιπλα και λοιπός εξοπλισμός	35.487,00		38.412,00	
	Μείον: Αποσβέσεις	0,00	35.487,00	0,00	38.412,00
	2. Μεταφορικά μέσα	4.600,00		7.400,00	
	Μείον: Αποσβέσεις	0,00	4.600,00	0,00	7.400,00
			40.087,00		45.812,00
II.	**ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ**				
	1. Ταμείο		13.082,79		12.197,98
	3. Καταθέσεις όψεως		5.160.505,43		19.915.487,53
			5.173.588,22		19.927.685,51
	Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού (ΣΤΙ + ΣΤΙΙ)		5.213.675,22		19.973.497,51
	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ+Ε+ΣΤ)		87.595.159,76		92.147.023,32
	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ				
	3.Χρεωστικοι λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειώ		234.155,40		298.926,86
	4.Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις		1.086.700,00		1.086.700,00
			1.320.855,40		1.385.626,86

	ΠΑΘΗΤΙΚΟ			Ποσά κλειομένης χρήσεως			Ποσά Προηγουμένης Χρήσεως
Α.	**ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**						
I.	**ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ**						
	1.Καταβλημένο (20.354.545 μετοχές ονομαστικης αξίας 0,39 ευρω)			7.938.272,55			7.938.272,55
II.	**ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ**						
	1. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο			6.877.040,20			6.877.040,20
III.	**ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ**						
	1.Διαφορες από αναπροσαρμογή αξίας συμμετοχών και χρεογράφων			11.736,90			11.736,90
	2.Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων			706.192,53			706.192,53
				717.929,43			717.929,43
IV.	**ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**						
	1. Τακτικό αποθεματικό			5.759.042,12			5.759.042,12
	2.Ειδικό αποθεματικό			2.670,58			2.670,58
	4.Εκτακτο αποθεματικό			29.325,02			29.325,02
	5.Αφορολόγητα αποθεματικά Ν.148/67			637,24			637,24
	5α.Αποθεματικά από απαλλα της φορολογίας έσοδα			60.563,85			60.563,85
				5.852.238,81			5.852.238,81
V.	**ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ**						
	Υπόλοιπο ζημιών εις νέον			-1.469.607,44			-283.454,90
	Υπόλοιπο ζημιών προηγουμένων χρήσεων			-23.731.674,29			-23.448.219,39
				-25.201.281,73			-23.731.674,29
	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (ΑΙ+ΑΙΙ+ΑΙΙΙ+ΑΙV+ΑV)			-3.815.800,74			-2.346.193,30
Γ.	**ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ(ΤΕΧΝΙΚΕΣ) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**						
II.	**ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ**	Εταιρείας	Αντασφαλιστών	Σύνολο	Εταιρείας	Αντασφαλιστών	Σύνολο
	1. Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα	15.980.746,30	617.746,48	16.598.492,78	15.980.746,30	617.746,48	16.598.492,78
	3. Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις	52.026.892,93	1.637.307,10	53.664.200,03	59.246.608,33	1.637.307,10	60.883.915,43
	Σύνολο ασφαλιστικών προβλέψεων	68.007.639,23	2.255.053,58	70.262.692,81	75.227.354,63	2.255.053,58	77.482.408,21
Ζ.	**ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**						
I.	**ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ**						
	1.Αντασφαλιστές			546.974,66			573.884,16
	2.Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής			4.284.097,50			4.579.588,91
	3.Πρακτορες και ασφαλειομεσίτες -λογ/σμοί τρεχούμενοι			533.172,72			759.511,43
				5.364.244,88			5.912.984,50
IV.	**ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ**						
	3.Λοιπά πιστωτικά ιδρύματα			117.543,17			135.028,98
V.	**ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**						
	1.Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη			4.410.196,69			4.727.368,49
	2.Ασφαλιστικοί οργανισμοί			1.090.357,55			1.111.993,02
	4.Πιστωτές διάφοροι			2.706.750,19			2.725.800,99
	4α.Επικουρικό Κεφάλαιο			7.458.760,81			2.397.632,43
				15.666.065,24			10.962.794,93
	Σύνολο Υποχρεώσεων (ΖΙ+ΖΙV+ΖV)			21.147.853,29			17.010.808,41
Η.	**ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ**						
	1.Εσοδα επομένων χρήσεων			414,40			0,00
	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Γ+Ζ+Η)			87.595.159,76			92.147.023,32
	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ						
	3.Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών			234.155,40			298.926,86
	4.Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις			1.086.700,00			1.086.700,00
				1.320.855,40			1.385.626,86

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ :

1) Η εταιρεία τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση σύμφωνα με την υπ'αριθμό 84/16-7-2013 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (Φ.Ε.Κ Νο 5126/ 16-8-2014).

2) Τα κονδύλια των οικονομικών καταστάσεων Ε.Ι.1 Ενεργητικού « Χρεώστες Ασφαλίστρων», Ε.Ι.2 Ενεργητικού «Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες – λογαριασμοί τρεχούμενοι» ,Ζ.Ι.2 Παθητικού «Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής», Ζ.Ι.3 Παθητικού «Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες – Λογαριασμοί τρεχούμενοι» και V.1.Παθητικού «Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη» θα τροποποιηθούν – μεταβληθούν περαιτέρω κατά την τρίτη χρήση της ασφαλιστικής εκκαθάρισης (περίοδος 19/7/2015 έως και 18/7/2016), λόγω του ότι βρίσκεται ακόμα σε εξέλιξη η διαδικασία ακυρώσεων των εκδοθέντων κατά την διάρκεια λειτουργίας της εταιρείας συμβολαίων, τα οποία όμως επιστράφηκαν και επιστρέφονται ακόμα στην έδρα της εταιρείας, λόγω ανάκλησης της αδείας λειτουργίας της (ακυρώσεις παραγωγής πραρων – συνεργατών της εταιρείας).

3) Η εταιρεία ελέγχθηκε φορολογικά με προσωρινό έλεγχο από 1/1/2013 έως 31/5/2013 (αρ. εντολής 1071/2/1118). Λόγω του ύψους της φορολογικής οφειλής, για χρήση προ ανάκλησης της Εταιρείας, εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 14 του Ν.2523/97 περί «Διασφάλισης των συμφερόντων του Δημοσίου έναντι της Εταιρείας» (αρ. πρωτ. 29165/5-7-2013). Στις 28/2/2014 κοινοποιήθηκε στην εταιρεία η από 31/1/2014 απόφαση του Υπουργείου Οικονομικών με αριθμό πρωτοκόλλου Δ.Ε.Δ 01146 ΕΞ 2014 σύμφωνα με την οποία αίρονται τα μέτρα διασφάλισης που εφαρμόστηκαν με την υπ'αριθμ 29165/5.7.2013 ενέργεια του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. Μέχρι την ημερομηνία σύνταξης των οι-κονομικών καταστάσεων η εταιρεία δεν έχει λάβει απάντηση από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα στο αίτημα της για ενημέρωση σχετικά με την άρση του ανωτέρω μέτρου.

4) Στο κονδύλι ΣΤ.2 Ενεργητικού Μεταφορικά Μέσα δεν περιλαμβάνονται έξι μεταφορικά μέσα αναπόσβεστης αξίας 45.946,59 ευρώ τα οποία ενώ είναι στην ιδιοκτησία της εταιρείας δεν έχουν παραληφθεί από τα όργανα της εκκαθάρισης. Η εκκαθάριση έχει προχωρήσει σε όλες τις νόμιμες ενέργειες για την διεκδίκηση τους.

5) Στις 18/12/2013 κοινοποιήθηκε στην εταιρεία η υπ'αριθμ. 2032/0/1118/16-12-2013 εντολή Τακτικού Ελέγχου με αντικείμενο τον έλεγχο εισοδήματος, ΦΠΑ, εφαρμογής των διατάξεων του ΠΔ 186/92 περί ΚΒΣ, λοιπών φόρων και εισφορών για την περίοδο από 1/1/2007 έως 31/12/2007.Μέχρι την ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων δεν έχει ξεκινήσει η διαδικασία του ανωτέρω ελέγχου.Επίσης κοινοποιήθηκε στην εταιρία η υπ αριθμ.225/0/1118 εντολή Μερικού επιτόπιου ελέγχου με αντικείμενο το εισόδημα, ΦΠΑ, λοιποί φόροι, τέλη εισφορές, έλεγχος ορθής τήρησης βιβλίων και εκδοσης στοιχείων για την περίοδο 01/01/2008-31/12/2011. Ταυτόχρονα δε κοινοποιήθηκε στη εταιρία η με αρ. πρωτ. 34237/15.12.2014 γνωστοποίηση ότι ο έλεγχος παρατείνεται για δύο ακόμα έτη.

6) Τα κονδυλια α)Ε.Ι.1 Ενεργητικού <<Χρεώστες Ασφαλίστρων>> , β) Ε.Ι.2 Ενεργητικού <<Πράκτορες Ασφαλειομεσίτες-λογ/σμοί τρεχούμενοι>> , γ) Ζ.Ι.2 Παθητικού << Δικαιούχοι Προμηθειών Παραγωγής>> και δ) Ζ.Ι.3. Παθητικού <<Πράκτορες Ασφαλειομεσίτες-λογ/σμοί τρεχούμενοι>> της προηγούμενης χρήσης αναμορφώθηκαν για να γίνουν συγκρίσιμα με την κλειόμενη

2η ΧΡΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ (19 ΙΟΥΛΙΟΥ 2014 έως 18 ΙΟΥΛΙΟΥ 2015)

Αποτελέσματα Χρήσης	Ποσά κλειομένης Χρήσεως		Ποσά προηγουμένης χρήσεως	
Α. ΕΣΟΔΑ				
1. Εσοδα ασφαλιστικών εργασιών		0,00		0,00
2. Έσοδα επενδύσεων		621.178,68		1.983.857,77
3. Έκτακτα έσοδα		136.809,40		68.581,76
4. Έκτακτα Κέρδη		50,00		3.205,00
5. Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων		17.510,62		15.196,88
Σύνολο εσόδων :		775.548,70		2.070.841,41
Β.ΜΕΙΟΝ ΕΞΟΔΑ				
1. Ασφαλιστικές αποζημιώσεις	5.869.576,21		2.294.940,80	
Μείον: Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών	7.219.715,40	-1.350.139,19	1.500.000,00	794.940,80
2. Λειτουργικά έξοδα ασφαλιστικών εργασιών				
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	299.853,23		275.987,66	
Λοιπές αμοιβές - παροχές τρίτων	185.064,06		403.166,65	
Φόροι - τέλη	23.386,27		28.241,54	
Αντασφάλιστρα	-32.117,68		-5.444,07	
Διάφορα έξοδα	404.895,19		133.712,34	
Τόκοι και συναφή έξοδα	12.535,08		94.667,13	
Προβλέψεις υποτίμησης επενδύσεων	297.399,24	1.191.015,39	186.405,65	1.116.736,90
3. Έκτακτα έξοδα		79,07		3.277,49
4. Έκτακτες Ζημιές		0,00		8.048,00
5. Έξοδα προηγουμενων χρησεων		555.791,67		14.846,26
4. Ακυρώσεις συμβολαίων παραγωγής		1.787.913,12		416.446,86
Σύνολο εξόδων :		3.534.799,25		1.559.355,51
Αποτέλεσματα Χρήσης (Α-Β) (ζημιές)		-1.409.111,36		-283.454,90

2η ΧΡΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ (19 ΙΟΥΛΙΟΥ 2014 έως 18 ΙΟΥΛΙΟΥ 2015)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά Κλειομένης Χρήσεως	Ποσά Προηγουμένης Χρήσεως
Καθαρό αποτέλεσμα (ζημιές) χρήσεως	-1.409.111,36	-283.454,90
Μείον:		
1. Φόρος Εισοδήματος	0,00	0,00
2. Λοιποί μη Ενσωματωμένοι στο λειτουργικό κόστος Φόροι	60.496,08	0,00
Σύνολο	-1.469.607,44	-283.454,90
Πλέον:		
Υπόλοιπο ζημιών προηγουμένων χρήσεων	-23.731.674,29	-23.448.219,39
Υπόλοιπο εις νέον	-25.201.281,73	-23.731.674,29

ΑΘΗΝΑ , 05/08/2015

Η ΕΠΟΠΤΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ
ΑΝΤΙΓΟΝΗ ΒΑΦΕΙΔΟΥ
Α.Δ.Τ. Σ 856396
ΔΙΚΗΓΟΡΟΣ - Α.Μ.Δ.Σ.Α 31483

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

Η ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΑΝΝΑ ΤΣΑΤΣΟΥΛΗ
ΑΔΤ ΑΒ 218106
Αρ.Αδείας 0065279

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τα Όργανα Εκκαθάρισης της Ασφαλιστικής Εταιρείας «ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ υπό Ασφαλιστική εκκαθάριση»

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της δεύτερης χρήσης εκκαθάρισης της εταιρείας «ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ υπό ασφαλιστική εκκαθάριση» κατά την 18-07-2015, 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 οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 19/07/2014 - 18/07/2015, αποτελούνται από τον ισολογισμό της 18ης Ιουλίου 2015, την κατάσταση αποτελεσμάτων και το πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Ευθύνη των οργάνων εκκαθάρισης για τις Οικονομικές Καταστάσεις Τα όργανα εκκαθάρισης είναι υπεύθυνα για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων Π.Δ 148/84, το Ν.Δ 400/1970 «Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως» και του Κ.Ν 2190/1920 «Περί Ανωνύμων Εταιριών», όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που τα όργανα εκκαθάρισης καθορίζουν ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων της δεύτερης χρήσης εκκαθάρισης με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και να διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τα Όργανα της Εκκαθάρισης, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Βάση για Αρνητική Γνώμη Από το έλεγχο μας προέκυψαν τα παρακάτω θέματα:

1) Οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της 18ης Ιουλίου 2015 συντάχθηκαν με βάση την παραδοχή της συνέχισης της δραστηριότητας της εταιρίας, εκτός συγκεκριμένων περιπτώσεων που απεικονίστηκαν στη ρευστοποιήσιμη αξία τους, ήτοι του λογαριασμού του Ενεργητικού ΣΤ.Ι.1 «Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός» και ΣΤ.Ι.2 «Μεταφορικά μέσα» τα οποία αποτιμήθηκαν, σύμφωνα με την έκθεση εκτίμησης των πραγματογνωμόνων που διορίσθηκαν με την υπαριθμό 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 υπαριθμό 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) Δεν τέθηκαν υπόψη μας εκτιμήσεις ειδικών ανεξάρτητων εκτιμητών για την τρέχουσα εμπορική αξία των Ακινήτων της εταιρείας (λογαριασμοί Γ.Ι.1 «Γήπεδα – Οικόπεδα» και Γ.Ι.2 «Κτίρια»), τα οποία απεικονίζονται στη λογιστική τους αξία € 3.444.285,31 και € 4.664.990,84 αντίστοιχα. Ως εκ τούτου δεν είναι γνωστό το ακριβές ύψος της αξίας στην οποία θα έπρεπε να απεικονισθούν τα περιουσιακά αυτά στοιχεία στον Ισολογισμό.

3) Για τους λογαριασμούς του Ενεργητικού Ε.Ι.1 «Χρεώστες ασφαλίστρων» € 18.639.991,59, Ε.Ι.2 «Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες – λογ. Τρεχούμενοι» € 487.219,01, και για τους λογαριασμούς του Παθητικού Ζ.Ι.2 «Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής» € 4.284.097,50 και Ζ.Ι.3 «Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες – λογ/μοί τρεχούμενοι» € 533.172,72, επειδή βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία ακύρωσης των επιστρεφομένων 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 του Ενεργητικού Ε.Ι.3 «Αντασφαλιστές» € 2.271.232,90, και για τον λογαριασμό του Παθητικού Ζ.Ι.1 «Αντασφαλιστές» € 546.974,66 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. Το ποσό της τελικής απαίτησης θα προκύψει στα επόμενα στάδια της εκκαθάρισης.

5) Στο κονδύλι του Ενεργητικού Ε.Ι. «Απαιτήσεις από πρωτασφαλιστικές δραστηριότητες» περιλαμβάνονται εισπρακτέες απαιτήσεις μέσω αξιόγραφων (γραμμάτια εισπρακτέα και επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες) συνολικού ποσού € 10.826.288,78. Κατά τις εκτιμήσεις μας, έναντι των ανωτέρω απαιτήσεων έπρεπε να είχε σχηματισθεί πρόβλεψη για την πιθανή απώλεια τους ποσού € 9.500.000,00 περίπου, σε μείωση των αποτελεσμάτων χρήσεως και των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας.

6) Το υπόλοιπο κονδυλίου του Ενεργητικού Ε.ΙΙΙ «Λοιπές απαιτήσεις» περιλαμβάνει : α) Ποσό € 1.194.248,52 που αφορά απαιτήσεις κατά διαφόρων χρεωστών, β) Απαίτηση ποσού € 17.315.866,34 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 € 7.458.760,81, που εμφανίζεται στο κονδύλι του Παθητικού Ζ.V.4α «Επικουρικό κεφάλαιο» και αφορά, καταβολή ασφαλιστικών αποζημιώσεων από το Επικουρικό Κεφάλαιο Ν.Π.Ι.Δ. εκ μέρους της εταιρείας και γ) Ποσό € 7.649.354,35 που αφορά απαιτήσεις επανεισπράξεις 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 Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων (ΑΝ.Ε.ΤΑ) με ημερομηνία αναφοράς 18/07/2015 ή μελέτη εκτίμησης αποθεμάτων εκκρεμών ζημιών με την μέθοδο φάκελο προς φάκελο κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, με συνέπεια να μην καταστεί δυνατό να επιβεβαιωθεί το σύνολο του λογαριασμού του Παθητικού Γ.ΙΙ «Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις» ποσού € 70.262.692,81. Το τελικό ύψος της πρόβλεψης αυτής θα καθορισθεί κυρίως από το Επικουρικό Κεφάλαιο, το οποίο αναλαμβάνει την υποχρέωση πληρωμής των εκκρεμών αποζημιώσεων από τροχαία ατυχήματα.

8) Η εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2007 έως 2010 (τακτικός έλεγχος), για την χρήση 2012 και την περίοδο 01/01/2013-17/07/2013 (τακτικός έλεγχος) καθώς και για τις δύο χρήσεις της εκκαθάρισης οι οποίες θα αντιμετωπιστούν από τη φορολογική αρχή ως ενιαία περίοδος έως το χρόνο λήξης της εκκαθάρισης, κατά τη λήξη της εκκαθάρισης. Ως εκ τούτου το ύψος των αντίστοιχων φορολογικών υποχρεώσεων δεν έχει καταστεί οριστικό. 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 ασφαλιστικούς οργανισμούς 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, με συνέπεια οι υποχρεώσεις αυτές να εμφανίζονται ισόποσα μειωμένες και τα αποτελέσματα χρήσης και τα ίδια κεφάλαια ισόποσα αυξημένα.

Αρνητική Γνώμη Κατά τη γνώμη μας, εξαιτίας της σημαντικότητας των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο «Βάση για Αρνητική Γνώμη», ο ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις δεν παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας «ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ υπό ασφαλιστική εκκαθάριση» κατά την 18 Ιουλίου 2015, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων Π.Δ 148/84 και τις διατάξεις των άρθρων του Ν.Δ 400/1970 «Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως».

Άλλα θέματα Επαληθεύσαμε τα απολογιστικά στοιχεία της πορείας των εργασιών της υπό εκκαθάριση ασφαλιστικής εταιρείας «ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ υπό ασφαλιστική εκκαθάριση» των εξαμηνιαίων αναφορών της 31/12/2014 και της 30/6/2015 τα οποία υποβλήθηκαν στην Αρμόδια Εποπτική Αρχή.

Άλιμος, 07 Μαρτίου 2016

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΜΠΕΓΟΓΛΟΥ
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Αρ Μ ΣΟΕΛ 25981