ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α (ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΑΡ.ΑΠΟΦ. 156/21.9.2009 του Δ.Σ. της ΕΠ.Ε.Ι.Α.)

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ της 3ης ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΤΗΣ 21ης ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2012

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (22 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2011 έως 21 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2012)

ΑΡ.Μ. Α.Ε. 29485/05/Β/93/10

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2012		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2011
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ				
Ι. ΑΚΙΝΗΤΑ				
1. Γήπεδα - Οικόπεδα		340.147,61		417.306,82
2. Κτίρια	6.253.493,33		6.484.251,47	
Μείον: Αποσβέσεις	1.628.386,36	4.625.106,97	1.791.681,46	4.692.570,01
		4.965.254,58		5.109.876,83
ΙΙ. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ & ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ				
3. Συμμετοχές		45.000,00		45.000,00
ΙΙΙ. ΛΟΙΠΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ				
1. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.		90.460,37		567.342,30
2. Ομολογίες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης		202.200,00		5.008.526,76
6. Καταθέσεις προθεσμίας και δεσμευμένες σε πιστωτικά ιδρύματα		139.904,60		137.910,83
7. Λοιπές επενδύσεις		398.500,00		398.500,00
		831.064,97		6.112.279,89
Σύνολο επενδύσεων (ΓΙ+ΓΙΙ+ΓΙΙΙ)		5.841.319,55		11.267.156,72
Ε. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ				
Ι. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ				
1. Χρεώστες ασφαλίστρων		3.370.740,32		3.573.501,75
2. Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες - λογ. Τρεχούμενοι		3.160.945,22		3.206.093,40
3. Αντασφαλιστές		416.603,85		433.431,41
3α. Αντασφαλιστές λογαριασμοί αποθεμάτων		453.297,71		453.297,71
6. Γραμμάτια εισπρακτέα		35.290,80		35.290,80
7. Γραμμάτια εισπρακτέα σε καθυστέρηση		3.961,85		3.961,85
7α. Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες		878.935,54		878.935,54
		8.319.775,29		8.584.512,46
ΙΙ. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ				
1. Αντασφαλιζόμενοι		17.785,02		17.785,02
ΙΙΙ. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ				
1. Χρεώστες διάφοροι		2.592.689,58		2.345.841,26
Σύνολο απαιτήσεων (ΕΙ+ΕΙΙ+ΕΙΙΙ)		10.930.249,89		10.948.138,74
ΣΤ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ				
Ι. ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ				
1. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός		14.399,00		15.769,00
ΙΙ. Χρηματικά διαθέσιμα				
1. Ταμείο		3.288,32		1.411,83
3. Καταθέσεις όψεως		1.042.433,29		1.121.399,52
		1.045.721,61		1.122.811,35
Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού (ΣΤΙ + ΣΤΙΙ)		1.060.120,61		1.138.580,35
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ+Ε+ΣΤ)		17.831.690,05		23.353.875,81
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ				
3. Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών		391.450,00		391.450,00

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2012			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2011		
Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ						
Ι. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ						
1. Καταβλημένο			6.006.420,00			6.006.420,00
ΙΙΙ. Διαφορές αναπροσαρμογής						
2. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων			678.763,46			678.763,46
IV. Αποθεματικά κεφάλαια						
1. Τακτικό αποθεματικό			252.588,44			252.588,44
V. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ						
Υπόλοιπο ζημιών εις νέον			4.673.284,77			3.800.223,86
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (ΑΙ+ΑΙΙΙ+ΑΙV+ΑV)			2.264.487,13			3.137.548,04
Γ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ (ΤΕΧΝΙΚΕΣ) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ						
ΙΙ. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	Εταιρείας	Αντασφαλιστών	Σύνολο	Εταιρείας	Αντασφαλιστών	Σύνολο
3. Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις	4.743.822,25	453.297,71	5.197.119,96	8.386.114,62	453.297,71	8.839.412,33
Ζ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Ι. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ						
1. Αντασφαλιστές			142.097,79			136.854,63
3. Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες - λογ/μοι τρεχούμενοι			110.188,25			71.009,23
			252.286,04			207.863,86
IV. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ						
3. Λοιπά πιστωτικά ιδρύματα			130.529,45			130.529,45
V. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
1. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη			853.985,80			879.706,76
2. Ασφαλιστικοί οργανισμοί			69.978,01			79.015,37
4. Πιστωτές διάφοροι			133.776,74			137.963,55
4α. Επικουρικό Κεφάλαιο			8.929.526,92			9.941.836,45
			9.987.267,47			11.038.522,13
Σύνολο Υποχρεώσεων (Ι+IV+V)			10.370.082,96			11.376.915,44
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Γ+Ζ)			17.831.690,05			23.353.875,81
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ						
3. Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών			391.450,00			391.450,00

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ :

1. Με την υπ' αριθμό 156/16/21-09-2009 (ΦΕΚ 11292/21-09-2009) απόφαση της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠΕΙΑ) ανεκλήθη οριστικά η άδεια λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας "ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α" και τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση.
2. Από την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρίας και τη θέση αυτής σε εκκαθάριση το Επικουρικό Κεφάλαιο Αυτοκινήτων διοικεί και διαθέτει όλα τα περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας, κατά το μέρος που έχουν διατεθεί σύμφωνα με το άρθρο 8 του Ν.Δ. 400/70 σε τοποθέτηση ασφαλίσεων αστικής ευθύνης από χερσαία οχήματα.
3. Τα οικόπεδα και τα κτίρια εμφανίζονται στην αξία με την οποία είχαν καταχωρηθεί στα λογιστικά βιβλία κατά την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρείας. Δεν εξετάστηκε από τα όργανα της εκκαθάρισης η περίπτωση σχηματισμού προβλέψεων υποτιμήσεως, στο παρόν στάδιο.
4. Λόγω της προσαρμογής των κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων της εταιρείας σε τιμές ρευστοποίησης από την Επιτροπή απογραφής των Πραγματογνωμόνων, προέκυψε διαφορά € 92.942,91, η οποία μεταφέρθηκε σε μείωση των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρείας.
5. Δεν σχηματίστηκε σχετική πρόβλεψη υποτίμησης για τη συμμετοχή της εταιρείας στην υπό εκκαθάριση εταιρεία ΓΕΝΙΚΗ ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΕΩΣ ΚΑΙ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΕΠΕ συνολικού ποσού € 45.000,00.
6. Κατά τη σύνταξη του Ισολογισμού Έναρξης Εκκαθάρισης της 21/09/2009, ποσό € 8.053.024,38 το οποίο αφορούσε τις "προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα", μεταφέρθηκε σε αύξηση των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρείας.
7. Η εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2007 εως και 2012. Ως εκ τούτου οι φορολογικές της υποχρεώσεις για τις χρήσεις αυτές δεν έχουν ακόμη καταστεί οριστικές.
8. Το κονδύλι του ενεργητικού Ε.Ι.1 "Χρεώστες Ασφαλίστρων" και το κονδύλι του παθητικού Ζ.Ι.3 "Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες - λογαριασμοί τρεχούμενοι", θα τροποποιηθούν κατά την διάρκεια της ασφαλιστικής εκκαθάρισης, λόγω του ότι βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία ακύρωσης των επιστρεφομένων ασφαλιστηρίων συμβολαίων, τα οποία είχαν εκδοθεί πριν την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρείας.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ 3ης ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ (22 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2011 έως 21 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2012)

		Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2012		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2011
Α. ΕΣΟΔΑ				
1. Εσοδα ασφαλιστικών εργασιών		0,00		0,00
2. Έσοδα επενδύσεων		220.747,34		457.878,36
3. Έσοδα προηγούμενων χρήσεων		2.880,78		91.440,57
Σύνολο εσόδων :		223.628,12		549.318,93
Β.ΜΕΙΟΝ ΕΞΟΔΑ				
1. Ασφαλιστικές αποζημιώσεις	3.696.110,30		4.664.210,81	
Μείον: Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών	3.642.292,37	53.817,93	4.664.210,81	0,00
2. Λειτουργικά έξοδα ασφαλιστικών εργασιών				
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	86.456,11		85.985,95	
Λοιπές αμοιβές - παροχές τρίτων	69.291,42		3.561,21	
Φόροι - τέλη	27.113,82		29.641,54	
Διάφορα έξοδα	24.486,15		12.149,43	
Τόκοι και συναφή έξοδα	208,41		1.475,31	
Προβλέψεις υποτίμησης επενδύσεων	79.603,23	287.159,14	1.074.800,00	1.207.613,44
3. Ακυρώσεις συμβολαίων παραγωγής		193.767,80		555.555,76
4. Έκτακτα & Ανόργανα Έξοδα		561.944,16		
Σύνολο εξόδων :		1.096.689,03		1.763.169,20
Αποτέλεσματα Χρήσης (Α-Β) (ζημιές)		873.060,91		1.213.850,27

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2012	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2011
Καθαρό αποτέλεσμα (ζημιές) χρήσεως	(873.060,91)	(1.213.850,27)
πλέον : Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (ζημιών) προηγουμένων χρήσεων	(3.800.223,86)	(2.586.373,59)
Διαφορές έναρξης εκκαθάρισης	0,00	0,00
Σ ύ ν ο λ ο:	(4.673.284,77)	(3.800.223,86)
Μείον: Φόρος εισοδήματος	0,00	0,00
	(4.673.284,77)	(3.800.223,86)

Ο ΕΠΟΠΤΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ
ΧΑΛΙΩΤΗΣ ΓΕΡΑΣΙΜΟΣ
Α.Μ. ΔΣΑ : 25060

Πειραιάς, 21/ 09 /2012
Ο ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ
ΑΡΓΥΡΙΟΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ
ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΑΜ. Σ.Ο.Ε.Λ 11641

Η ΛΟΓΙΣΤΡΙΑ
ΧΡΥΣΑΝΘΗ ΜΠΑΤΖΑΚΟΥ
ΑΔΤ ΑΚ 158071

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τα Όργανα Εκκαθάρισης της Ασφαλιστικής Εταιρείας «ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α. υπό Ασφαλιστική εκκαθάριση»

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της τρίτης χρήσης εκκαθάρισης της εταιρείας «ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α υπό ασφαλιστική εκκαθάριση» κατά την 21-09-2012, της οποίας η άδεια λειτουργίας ανακλήθηκε με την υπαριθμό 156/21-09-2009 απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. και τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση. Οι οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 22/9/2011 - 21/9/2012, αποτελούνται από τον ισολογισμό της 21ης Σεπτεμβρίου 2012, 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 τρίτης 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 21ης Σεπτεμβρίου 2012 συντάχθηκαν με βάση την παραδοχή της συνέχισης της δραστηριότητας της εταιρίας, εκτός συγκεκριμένων περιπτώσεων που απεικονίστηκαν στη ρευστοποιήσιμη αξία τους, ήτοι: α) του λογαριασμού του Ενεργητικού ΣΤ.Ι.1 «Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός» τα οποία αποτιμήθηκαν, σύμφωνα με την έκθεση εκτίμησης των πραγματογνωμόνων που διορίσθηκαν με την υπαριθμό 69/2009 απόφαση του Ειρηνοδικείου Πειραιά, στη συνολική αξία € 18.359,00, η οποία ελήφθη υπόψη στον ισολογισμό έναρξης εκκαθάρισης της 21-09-2009 και β) του λογαριασμού του Παθητικού Γ.ΙΙ «Προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών», στον οποίο περιλαμβάνονταν οι «προβλέψεις για μη δουλευμένα ασφάλιστρα» € 8.053.024,38, οι οποίες μεταφέρθηκαν στο λογαριασμό V. «Αποτελέσματα εις νέο - Διαφορές εκκαθάρισης», καθόσον δεν αναγγέλθηκαν σύμφωνα με τον Νόμο τέτοιες περιπτώσεις στην εκκαθάριση. Όμως, η παραδοχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (Going concern) δεν ισχύει για την εταιρεία αφού βρίσκεται σε καθεστώς εκκαθάρισης. Με την υπαριθμό 156/21-09-2009 απόφαση του Δ.Σ της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (Φ.Ε.Κ 11292/21-09-2009) 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 € 340.147,61 και € 4.625.106,97 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) Στο λογαριασμό του Ενεργητικού Γ.ΙΙ.3 «Συμμετοχές» € 45.000,00 περιλαμβάνεται η συμμετοχή στην εταιρία «ΓΕΝΙΚΗ ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΕΩΣ ΚΑΙ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΕΠΕ» η οποία βρίσκεται στο στάδιο της εκκαθάρισης. Για την πιθανή ολική απαξίωση της συμμετοχής αυτής, δεν έχει σχηματιστεί ισόποση πρόβλεψη υποτίμησης, σε μείωση των αποτελεσμάτων χρήσης και των Ιδίων Κεφαλαίων.

4) Για τους λογαριασμούς του Ενεργητικού Ε.Ι.1 «Χρεώστες ασφαλίστρων» € 3.370.740,32, Ε.Ι.2 «Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες – λογ. Τρεχούμενοι» € 3.160.945,22, και για τον λογαριασμό του Παθητικού Ζ.Ι.3 «Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες – λογ. Τρεχούμενοι» € 110.188,25, 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 το ποσό των απαιτήσεων αυτών που ενδέχεται να μην εισπραχθεί τελικά, ανέρχεται σε ποσοστό 80% ή € 5.140.000,00 περίπου. Για το ποσό αυτό έπρεπε να είχε σχηματισθεί ισόποση πρόβλεψη υποτίμησης σε μείωση των αποτελεσμάτων χρήσης και των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρίας.

5) Για τους λογαριασμούς του Ενεργητικού Ε.Ι.3 «Αντασφαλιστές» € 416.603,85, Ε.Ι.3α «Αντασφαλιστές λογαριασμός αποθεμάτων» € 453.297,71 και για τον λογαριασμό του Παθητικού Ζ.Ι.1 «Αντασφαλιστές» € 142.097,79 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.

6) Τα κονδύλια του Ισολογισμού Ε.Ι.6 «Γραμμάτια εισπρακτέα» € 35.290,80, Ε.Ι.7 «Γραμμάτια εισπρακτέα σε καθυστέρηση» € 3.961,85, Ε.Ι.7α «Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες» € 878.935,54 και Ε.ΙΙΙ.1 «Χρεώστες διάφοροι» € 2.592.689,58, θεωρούνται επισφαλούς εισπράξεως. Στα ανωτέρω κονδύλια συμπεριλαμβάνεται και το συνολικό ποσό € 1.490.000,00 το οποίο αφορά αξιόγραφα και ταμιακά διαθέσιμα της εταιρείας, τα οποία διοχετεύθηκαν σε πρόσωπα συσχετιζόμενα με τον ασφαλιστικό Όμιλο των εταιριών «ΑΣΠΙΣ» και τα οποία ασκούσαν δεσπόζουσα επιρροή στη διοίκηση της εταιρίας. Των πράξεων αυτών αμφισβητείται η νομιμότητα. Κατά τις εκτιμήσεις μας, έναντι των ανωτέρω επισφαλών απαιτήσεων έπρεπε να είχε σχηματισθεί πρόβλεψη για την πιθανή απώλεια τους ποσού € 2.900.000,00 περίπου, σε μείωση των αποτελεσμάτων χρήσης και των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρίας.

7) Το υπόλοιπο του λογαριασμού του Ενεργητικού Ε.ΙΙ.1 «Αντασφαλιζόμενοι» € 17.785,02 αφορά απαίτηση από την ασφαλιστική εταιρεία «ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α» η οποία βρίσκεται στο στάδιο της εκκαθάρισης. Για την πιθανή ολική απαξίωση της απαίτησης αυτής, δεν έχει σχηματιστεί ισόποση πρόβλεψη υποτίμησης, σε μείωση των αποτελεσμάτων χρήσης και των Ιδίων Κεφαλαίων.

8) Δεν τέθηκε υπόψη μας Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων (ΑΝ.Ε.ΤΑ) με ημερομηνία αναφοράς 21/09/2012 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 € 5.197.119,96. 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.

9) Η εταιρία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2007 έως και 2012 (τακτικός έλεγχος) και ως εκ τούτου το ύψος των αντίστοιχων φορολογικών υποχρεώσεων δεν έχει καταστεί οριστικό.

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 «ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α υπό ασφαλιστική εκκαθάριση» κατά την 21 Σεπτεμβρίου 2012, 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

α) Επαληθεύσαμε τα απολογιστικά στοιχεία της πορείας των εργασιών της υπό εκκαθάριση ασφαλιστικής εταιρείας «ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α υπό ασφαλιστική εκκαθάριση» των εξαμηνιαίων αναφορών τα οποία υποβλήθηκαν στην Αρμόδια Εποπτική Αρχή.

β) Η τελευταία διαχειριστική χρήση της εταιρείας που έληξε την 21/09/2009 (01/01/2009 - 21/09/2009) λόγω της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της και τη θέση της σε εκκαθάριση, δεν έχει ελεγχθεί από τον διορισθέντα από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της εταιρείας την 13/07/2009, Ορκωτό Ελεγκτή.

Άλιμος, 27 Μαρτίου 2015

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΜΠΕΓΙΟΓΛΟΥ
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Αρ Μ ΣΟΕΛ 25981