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 5ης ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΤΗΣ 21ης ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2014
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (22 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2013 έως 21 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2014)
ΑΡ.Μ. Α.Ε. 29485/05/Β/93/10 (Γ.Ε.Μ.Η. ΑΡ. 44390207000)
(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

Ε Ν Ε Ρ Γ Η Τ Ι Κ Ο	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2014		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2013	
Γ. ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ				
Ι. ΑΚΙΝΗΤΑ				
1. Γήπεδα - Οικόπεδα		340.147,61		340.147,61
2. Κτίρια	6.253.493,33		6.253.493,33	
Μείον: Αποσβέσεις	1.628.386,36	4.625.106,97	1.628.386,36	4.625.106,97
		4.965.254,58		4.965.254,58
ΙΙ. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ & ΕΠΙΔΟΤΑΣΕΙΣ 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.		194.303,15		142.624,24
2. Ομολογίες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης		202.200,00		202.200,00
6. Καταθέσεις προθεσμίας και δανεισμούς σε πιστωτικά ιδρύματα		141.839,00		141.303,20
		0,00		398.500,00
7. Λοιπές επενδύσεις		538.342,15		884.627,44
Σύνολο επενδύσεων (ΓΙ+ΓΙΙ+ΓΙΙΙ)		5.548.596,73		5.894.882,02
Ε. ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ				
Ι. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ				
1. Χρεώστες ασφαλίστων		3.018.529,46		3.325.442,68
2. Πράκτορες και ασφαλισμένοι - λογ. Τρεχουσών		3.135.725,30		3.155.795,95
3. Ανασφαλιστές		418.603,85		416.603,85
3α. Ανασφαλιστές 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. Επίσοφες εισπρακτέες μεταχρονολογημένες		877.735,54		877.735,54
		7.940.895,65		8.268.128,38
ΙΙ. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ				
1. Ανασφαλιζόμενα		17.785,02		17.785,02
ΙΙΙ. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ				
1. Χρεώστες διάφοροι		2.272.131,27		2.588.070,47
1α. Χρεώστες διάφοροι- Επικουρικό Κεφάλαιο		465.000,00		13.283,98
		2.737.131,27		2.601.354,45
Σύνολο απαιτήσεων (ΕΙ+ΕΙΙ+ΕΙΙΙ)		10.695.811,94		10.887.267,83
ΣΤ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ				
ΕΠΟΥΛΙΣΜΟΣ				
1. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός		14.399,00		14.399,00
ΙΙ. Χρηματικά διαθέσιμα				
1. Ταμείο		1.685,98		1.623,18
3. Καταθέσεις όψεως		823.588,11		752.987,28
		825.274,09		754.610,44
Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού (ΣΤΙ + ΣΤΙΙ)		839.773,09		769.009,44
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ+Ε+ΣΤ)		**17.084.181,76**		**17.551.169,29**
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΟΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ				
3. Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών		391.450,00		391.450,00

Π Α Θ Η Τ Ι Κ Ο	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2014			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2013		
Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ						
Ι. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ						
1. Καταβλημένο			6.006.420,00			6.006.420,00
ΙΙΙ. Διαφορές συνιστώμενες/αξίας						
2. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων			678.783,46			678.783,46
IV. Αποθεματικά κεφάλαια						
1. Τακτικό αποθεματικό			252.588,44			252.588,44
V. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ						
Υπόλοιπο ζημιών εις νέον			5.614.814,26			4.943.303,12
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (Α1+Α2ΙΙ+Α4V+Α5V)			1.322.957,64			1.994.468,78
Γ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ (ΤΕΧΝΙΚΕΣ) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ						
ΙΙ. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	Εταιρείας	Ανταφαλιστών	Σύνολο	Εταιρείας	Ανταφαλιστών	Σύνολο
3. Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις	0,00	453.297,71	453.297,71	1.895.986,35	453.297,71	2.349.284,06
Ζ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Ι. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ						
2. Ανασφαλιστές			142.097,79			142.097,79
3. Πελάτες και ασφαλισμένοι - λογ/σμοι τρεχούντων			149.754,55			110.188,25
			291.852,34			252.286,04
IV. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ						
3. Λοιπά πιστωτικά ιδρύματα			130.529,45			130.529,45
V. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
1. Υπαχρεώσεις από φόρους-τέλη			851.228,85			853.472,22
2. Ασφαλιστικοί οργανισμοί			67.796,50			69.544,30
4. Πιστωτές διάφοροι			268.892,81			9.053.738,54
4α. Πιστωτές διάφοροι- Επικουρικό Κεφάλαιο			13.697.628,46			2.947.835,90
			14.885.544,62			12.824.590,96
Σύνολο Υποχρεώσεων (Ι+IV+V)			15.307.926,41			13.207.406,45
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΟΣ ΠΙΣΤΟΤΙΚΟΙ						
3. Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών			391.450,00			391.450,00
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Γ+Ζ)			**17.084.181,76**			**17.551.169,29**

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ :

1) Η εταιρεία τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση σύμφωνα με την υπ'αριθμό 156/21-9-2009 απόφαση του Δ.Σ της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (Φ.Ε.Κ 11292 / 21-9-2009).

2) Τα κονδύλια των οικονομικών καταστάσεων Ε.1.1 Ενεργητικού « Χρεώστες Ασφαλίστρων», Ζ.1.3 Παθητικού «Πράκτορες και ασφαλισμένοι - Λογαριασμοί τρεχούντων» και V.1 «Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη», θα μεταβληθούν (οριστικοποιηθούν) κατά τις επόμενες χρήσεις της εκκαθάρισης Λόγω του ότι βρίσκεται ακόμα σε εξέλιξη η διαδικασία συμφώνισεων των νομίμως επιστρεφομένων ασφαλιστηρίων συμβολαίων .

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ 5ης ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ (22 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2013 έως 21 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2014)

		Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2014		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2013	
Α. ΕΞΟΔΑ					
1. Εξοδα ασφαλιστών εργασιών			0,00		0,00
2. Εξοδα επενδύσεων			41.136,84		36.292,02
3. Εξοδα προηγούμενων χρήσεων			6.360,05		24.392,03
Σύνολο εξόδων :			47.496,89		60.684,05
Β.ΜΕΙΟΝ ΕΞΟΔΑ					
1. Ασφαλιστικές αποζημιώσεις	1.978.125,42		2.990.714,10		
Μείον: Προβλέψεις εκκρεείων ζημιών	1.895.986,35	82.139,07	2.847.835,90	142.878,20	
2. Λειτουργικά έξοδα ασφαλιστικών εργασιών					
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	79.857,63		75.893,81		
Λοιπές αμοιβές - παροχές τρίτων	110.099,27		102.480,67		
Φόροι - τέλη	32,40		27.221,42		
Διάφορα έξοδα	22.780,97		25.369,86		
Τόκοι και συναφή έξοδα	216,21		211,39		
Προβλέψεις υπολήψεως επενδύσεων	367.413,12	580.399,60	-52.163,27	179.013,28	
3. Λειτουργικά συμβολαίων παραγωγής		1.940,51		5.573,34	
4. Έκτακτα & Ανόργανα Έξοδα		2.538,97		3.237,54	
Σύνολο εξόδων .		667.018,15		336.702,40	
Αποτέλεσματα Χρήσης (Α-Β) (ζημίες)		619.521,26		270.013,35	

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΙΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2014	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2013
Καθαρό αποτέλεσμα (ζημιές) χρήσεως	(619.521,26)	(270.018,35)
πλέον : Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (ζημιών) προηγουμένων χρήσεων	(4.943.303,12)	(4.673.284,77)
Διαφορές εκκαθάρισης	51.989,59	0,00
Σ ύ ν ο λ ο:	(5.614.814,26)	(4.943.303,12)
Μείον: Φόρος εισοδήματος	0,00	0,00
	(5.614.814,26)	(4.943.303,12)

Ο ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ
ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ
ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ/ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΑΜ Σ.Ο.Ε.Α 16041

Γιαννιτσά, 21/ 09 /2014
Ο ΕΠΟΠΤΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ
ΧΑΛΚΙΑΔΗΣ ΕΡΑΣΜΟΣ

Η ΛΟΓΙΣΤΡΙΑ
ΧΡΥΣΑΝΘΗ ΜΠΑΤΣΑΚΟΥ

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 συνημμένες οικονομικές καταστάσεις, τις πέμπτης χρήσης εκκαθάρισης της Εταιρείας «ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α. - Υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση», τις οποίες η άδεια λειτουργίας ανακλήθηκε και τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση, με την υπ' αριθμό 156/21.9.2009, απόφαση του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α. Οι Οικονομικές Καταστάσεις αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 21 Σεπτεμβρίου 2014, την Κατάσταση Αποτελεσμάτων της χρήσης 22.9.2013-21.09.2014 και τον Πίνακα Διάθεσης Αποτελεσμάτων της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό Προσάρτημα.**Ευθύνη των Οργάνων Εκκαθάρισης για τις Οικονομικές Καταστάσεις** Τα Όργανα Εκκαθάρισης έχουν την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προβλέπονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, Π.Δ.148/94, το Ν.Δ. 400/1970, «Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως» και του Κ.Ν. 2190/1920 «Περί Ανωνύμων Εταιρειών», έτσι και για εκείνες τις εσωτερικές διαλλές που τα Όργανα Εκκαθάρισης καθορίζουν ως απαραίτητες, ώστε να καθίστανται δυνατή η κατάρτιση 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 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 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 διαλλές 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 διαλλέων της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και των εύλογων 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 τον έλεγχο μας, προέκυψαν τα παρακάτω θέματα:1) Οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της 21ης Σεπτεμβρίου 2014 συνάχθηκαν με βάση την παραδοχή της συνέχισης της δραστηριότητας της εταιρείας, εκτός συγκεκριμένων περιπτώσεων που αναλυτικότερα στη χρηματοοικονομική αξία τους, ήτοι: α) του λογαριασμού του Ενεργητικού Ζ.1.1 «Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός» τα οποία αποτιμήθηκαν, σύμφωνα με την έκθεση εκτίμησης των πραγματογνωμόνων που διορίσθηκαν με την υπ' αριθμό 69/2009 απόφαση του Ειρηνοδικείου Πειραιά, στη συνολική αξία Ευρώ 18 χιλιάδες, περίπου, η οποία ελήφθη υπόψη στον υπολογισμό ενιαίας εκκαθάρισης της 21-09-2009 και β) του λογαριασμού του Παθητικού Γ.Ι «Προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών», στον οποίο περιλαμβάνονταν οι υπερβλέψεις για μη δουλευμένα ασφάλιστρα» Ευρώ 8 εκατ. περίπου, οι οποίες μεταφέρθηκαν στο λογαριασμό V. «Αποτελέσματα εις νέο - Διαφορές εκκαθάρισης», καθόσον δεν ανταχρεώθηκαν 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 υπ' αριθμό 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. Κατά συνέπεια οι Οικονομικές Καταστάσεις θα έπρεπε να περιλαμβάνουν επιπλέον προσαρμογές της αξίας των περιουσιακών στοιχείων στη ρευστοποιήσιμή τους αξία, καθώς και προσαρμογές των υφιστάμενων προβλέψεων και υποχρεώσεων, όπως αναλυτικότερα αναφέρουμε σε επόμενες παραγράφους. 2) Τα Λείπτρα (λογαριασμοί Γ.1.1 «Γήπεδα – Οικόπεδα» και Γ.1.2 «Κτίρια»), συνολικής αξίας Ευρώ 5 εκατ. περίπου, απεικονίζονται στην λογιστική τους αξία, όπως αυτή έτσι, κατά την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της Εταιρείας. Η Εταιρεία δεν προέβη στη λήψη εκτιμήσεων από ειδικούς ανεξάρτητους εκτιμητές, για τον προσδιορισμό της τρέχουσας εμπορικής - ανακτήσιμης αξίας των ακινήτων αυτών και, ως εκ τούτου, δεν είναι εφικτός ο προσδιορισμός των απαιτούμενων σχετικών προσαρμογών επί των Οικονομικών Καταστάσεων. Επιπρόσθετα, από τα ληφθέντα πιστοποιητικά βαρών που λάβαμε από τα κατά τόπους Υποθηκοφυλακεία, για ένα ακίνητο ανατάξεσης αξίας κτίσεις Ευρώ 1,3 εκατ. περίπου, προέκυψε ότι έχουν εγγραφεί αγωγές και λοιπές διαδικαστικές πράξεις επ' αυτού. Σημειώνεται όμως ότι, από τις διατάξεις του Ν. Δ. 400/1970 όσο και από την ισχύ του Νόμου 4364/2016, ανάγεται πως η τυχόν επιβολή εμπράγματων βαρών που έχουν επιβληθεί σε ακίνητα κυριότητας της εταιρείας που βρίσκονται σε ασφαλιστική τοποθέτηση δεν παράγουν έννομες συνέπειες.3) Στον λογαριασμό του Ενεργητικού Γ.Ι.3 «Συμμετοχές», ύψους Ευρώ 45 χιλιάδων, απεικονίζεται η συμμετοχή σε συγγενή εταιρεία, η οποία βρίσκεται στο στάδιο της εκκαθάρισης και θα έπρεπε να είχε σχηματισθεί, σε προηγούμενες χρήσεις, ισόποσο πρόβλεψη υπαγόμενης. Κατά συνέπεια οι Συμμετοχές και το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων εμφανίζονται αυξημένα κατά Ευρώ 45 χιλιάδες, αντίστοιχα. 4) Στον λογαριασμό του Ενεργητικού Γ.Ι8. «Λοιπές Χρηματοοικονομικές Επενδύσεις», ποσού Ευρώ 538 χιλιάδες περίπου, περιλαμβάνονται Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων και Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, συνολικής αξίας Ευρώ 397 χιλιάδων, περίπου. Η Εταιρεία δεν έχει διενεργήσει πρόβλεψη υποτίμησης των τίτλων αυτών, ποσού Ευρώ 199 χιλιάδων περίπου, με συνέπεια οι Λοιπές Χρηματοοικονομικές Επενδύσεις και τα Ίδια Κεφάλαια να εμφανίζονται αυξημένα κατά το ποσό αυτό. Η Εταιρεία εντός της ελεγχόμενης χρήσης, προέβη στην διενέργεια πρόβλεψης απομείωσης ποσού Ευρώ 398 χιλιάδες, της συμμετοχής της στην Εταιρεία ATHOS DIAMOND CENTER που παρακολουθεί στον λογαριασμό του Ενεργητικού Γ.Ι8.7 «Λοιπές Επενδύσεις». Η εν λόγω πρόβλεψη θα έπρεπε να είχε σχηματισθεί σε προηγούμενες χρήσεις με συνέπεια τα αποτελέσματα της κλεισμένης χρήσης να εμφανίζονται μειωμένα κατά το ποσό αυτό. Επιπλέον, μέχρι την ημερομηνία χορήγησης της έκθεσης μας, δεν λάβαμε απαντητικές επιστολές από τραπεζικά ιδρύματα, προκειμένου να επιβεβαιώσουμε, Καταθέσεις προθεσμίας, συνολικού ύψους Ευρώ 142 χιλιάδες,5) δεν κατέστη δυνατόν να επιληφθούν, με επιβεβαιωτικές επιστολές ή άλλες εναλλακτικές ελεγκτικές διαδικασίες τα κονδύλια Ε.1.1 «Χρεώστες ασφαλίστρων» , Ε.1.2. «Πράκτορες και ασφαλισμένοι – Λογαριασμοί Αποθεμάτων», Ζ.1.1 «Ανταποφαλιστές Λογαριασμοί Αποθεμάτων», Ζ.1.1 «Ανταποφαλιστές Ε.1.3.α « Ανταποφαλιστές Λογαριασμοί Αποθεμάτων», Ε.1.3.α «Ανταποφαλιστές Λογαριασμοί τρεχούντων», Ε.1.3.«Ανταποφαλιστές», Ε.1.3.α « Ανταποφαλιστές Λογαριασμοί τρεχούντων», Ε.1.3.«Ανταποφαλιστές Λογαριασμοί τρεχούντων», Ε.1.3 «Ανταποφαλιστές», Ε.1.2. «Πράκτορες και ασφαλισμένοι – Λογαριασμοί τρεχούντων», Ε.1.2. «Πράκτορες και ασφαλισμένοι- Λογαριασμοί τρεχούντων» και Ζ.V.4. «Πιστωτές διάφοροι», καθόσον σύμφωνα με τα Όργανα Εκκαθάρισης, βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία εκκαθάρισης και συμφωνίας των εν λόγω ποσών, η οποία θα ολοκληρωθεί σε επόμενα στάδια της ασφαλιστικής εκκαθάρισης, 6) Οι λογαριασμοι του Ενεργητικού Ε.1.1 «Χρεώστες ασφαλίστρων», Ε.1.2 «Πράκτορες και Ασφαλισμενοίπες – Λογαριασμοί τρεχούμενοι», Ε.1.3. «Ανταποφαλιστές» και Ε.1.3.α «Ανταποφαλιστές Λογαριασμοί αποθεμάτων», περιλαμβάνουν επισφαλείς απαιτήσεις, συνολικού ύψους Ευρώ 7 εκατ., περίπου. Οι Οικονομικές Καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν σχετική υπόνοια πρόβλεψη, η οποία θα έπρεπε να είχε σχηματισθεί σε προηγούμενες χρήσεις. Κατά συνέπεια, οι Απαιτήσεις και το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων εμφανίζονται αυξημένα κατά Ευρώ 7 εκατ. περίπου, αντίστοιχα. 7) Οι λογαριασμοι του Ενεργητικού Ε.1.6 «Γραμμάτια Εισπρακτέα», Ε.1.7 «Γραμμάτια Εισπρακτέα σε καθυστέρηση» και Ε.1.7 α «Επιτοκές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες συνολικού ποσού Ευρώ 917 χιλιάδες, περίπου, θεωρούνται επισφαλούς είσπραξης. Οι Οικονομικές Καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν σχετική υπόνοια πρόβλεψη η οποία θα έπρεπε να είχε σχηματισθεί σε προηγούμενες χρήσεις. Κατά συνέπεια, οι Απαιτήσεις και το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων εμφανίζονται αυξημένα, κατά Ευρώ 917 χιλιάδες, περίπου, αντίστοιχα. Σημειώνεται ότι, αδιάφορα ποσού Ευρώ 838 χιλ. περίπου, δεν βρέθηκαν κατά την απογραφή που διενέργησε η αρμόδια εκτιμητική επιτροπή και κατά συνέπεια δεν παραδόθηκαν στα Όργανα της Εκκαθάρισης κατά την έναρξη αυτής και ως εκ τούτου δεν τέθηκαν υπόψη μας. 8)Το υπόλοιπο του λογαριασμού του Ενεργητικού Ε.1.1 «Ανταποφαλιζόμενοι» ποσού Ευρώ 18 χιλιάδες, αφορά απαίτηση από την ασφαλιστική εταιρεία «ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.» η οποία βρίσκεται στο στάδιο της εκκαθάρισης και θα έπρεπε να είχε σχηματισθεί, σε προηγούμενες χρήσεις, ισόποσο πρόβλεψη υπαγόμενης. Κατά συνέπεια, οι Ανταποφαλιζόμενοι και το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων εμφανίζονται αυξημένα κατά Ευρώ 18 χιλιάδες, αντίστοιχα. 9) Στο κονδύλι του Ενεργητικού Ε.III.1 «Χρεώστες διάφοροι», περιλαμβάνονται διάφορα κονδύλια συνολικού ύψους Ευρώ 2,3 εκατ. περίπου, τα οποία, θεωρούνται επισφαλούς είσπραξης. Πιο συγκεκριμένα:α) ποσό Ευρώ 1,49 εκατ. περίπου αφορά, την συνολική αξία ταμειακών διαθεσίμων και αξιογράφων, τα οποία κατά τη διάρκεια της λειτουργίας της Εταιρείας διαχειρίστηκαν, σε πρόσωπα, τα οποία σχετίζονταν με τον Ασφαλιστικό Όμιλο των Εταιρειών «ΑΣΠΙΣ» και τα οποία ασκούσαν διοικήσεων εταιρικά στη Διοίκηση της Εταιρείας, Των πρόξεων αυτών αμφισβητείται η νομιμότητα. β) ποσό Ευρώ 218 χιλ. περίπου, αφορά δοσοληψιακό λογαριασμό του Συστήματος Άμεσης Πληρωμής Αποζημιώσεων (Ε.Α.Π.), η εκκαθάριση του οποίου δεν έχει ολοκληρωθεί μέχρι την ημερομηνία χορήγησης της Έκθεσης μας και ως εκ τούτου δεν είναι εφικτός ο προσδιορισμός του ύψους του κονδυλίου αυτού και γ) ποσό Ευρώ 564 χιλ. περίπου αφορά δεδουλευμένες δαπάνες και επισφαλείς απαιτήσεις, οι οποίες προέρχονται από την περίοδο πριν την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Εταιρείας. Οι Οικονομικές Καταστάσεις για τις ως άνω επισφαλείς απαιτήσεις δεν περιλαμβάνουν σχετική πρόβλεψη, η οποία θα έπρεπε να είχε σχηματισθεί σε προηγούμενες χρήσεις και κατά συνέπεια οι Χρεώστες διάφοροι και το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων εμφανίζονται, αυξημένα, κατά Ευρώ 2,3 εκατ. περίπου αντίστοιχα. 10) Το συνολικό ύψος των καταθέσεων όψεως, Ευρώ 824 χιλιάδες περίπου, που εμφανίζεται στον Λογαριασμό ΣΤ.Π.3. «Καταθέσεις Όψεως» επιβεβαιώθηκαν με αντίγραφα κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών (entrats). Μέχρι την ημερομηνία χορήγησης της έκθεσης μας, δεν έχουμε λάβει απαντητικές επιστολές από τραπεζικά ιδρύματα, προκειμένου να επιβεβαιώσουμε, μέρος των ανωτέρω καταθέσεων, συνολικού ύψους Ευρώ 438 χιλιάδες, περίπου. 11) Δεν τέθηκε υπόψη μας Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων(Α.Ε.Τ.Α.), η μελέτη εκτίμησης αποθεμάτων εκκρεμών ζημιών, με την μέθοδο φακελο προς φακελο. Κατά συνέπεια, δεν είναι εφικτό να επιβεβαιωθεί το ύψος της οφειλόμενης προβλέψης, που αχτίζεται με τον λογαριασμό του Παθητικού Γ.Ι.3 «Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις». Σημειώνεται ότι, το ορατικό ύψος της πρόβλεψης αυτής θα καθορισθεί, κυρίως, από το Επικουρικό Κεφάλαιο, το οποίο αναλαμβάνει την υποχρέωση πληρωμής των εκκρεμών αποζημιώσεων από τροχαία ατυχήματα. 12) Ο λογαριασμός του Παθητικού Ζ.IV.3 « Λοιπά Πιστωτικά Ιδρύματα», Ευρώ 130 χιλ., περίπου, αφορά τραπεζικές υποχρεώσεις της Εταιρείας από την περίοδο πριν την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της, Για τις υποχρεώσεις αυτές η Εταιρεία δεν έχει λογιστικοποιήσει, σύμφωνα με επιστολή της Τράπεζας, τόκους ποσού Ευρώ 96 χιλ. περίπου, λόγω του ότι βρίσκεται σε διαικαστική εκκρεμοδικία με την εν λόγω Τράπεζα. Κατά συνέπεια οι υποχρεώσεις εμφανίζονται μειωμένες και το Σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων, υφίσταται αυξημένο, κατά Ευρώ 96 χιλ. περίπου. 13) Το κονδύλι του Παθητικού Ζ.V.1 «Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη» Ευρώ 851 χιλ. περίπου, αφορά, κυρίως ληξιπρόθεσμες οφειλές φόρων, που προέρχονται από την περίοδο λειτουργίας της Εταιρείας. Η Εταιρεία δεν έχει ελεγξθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2007 έως και 2014 (τακτικές έλεγχοι) και ως εκ τούτου το ύψος των αντίστοιχων φορολογικών υποχρεώσεων δεν έχει καταστεί οριστικό. Επιπλέον, το κονδύλι που εμφανίζεται στον λογαριασμό Ζ.V.2 « Ασφαλιστικοί Οργανισμοί», Ευρώ 68 χιλιάδες περίπου, αφορά κυρίως ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις προς Ασφαλιστικούς Οργανισμούς προκειμένου από την περίοδο λειτουργίας της Εταιρείας. Οι Οικονομικές Καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν σχετική πρόβλεψη, η οποία θα έπρεπε να είχε σχηματισθεί σε προηγούμενες χρήσεις και κατά συνέπεια οι Χρεώστες διάφοροι και το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαί