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 6ης ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΤΗΣ 21ης ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2015
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (22 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2014 έως 21 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2015)
ΑΡ.Μ. Α.Ε. 29485/05/Β/93/10 (Γ.Ε.Μ.Η. ΑΡ. 44390207000)
(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης	χρήσεως 2015	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2014	
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ				
I. 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
II. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ & ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ				
3. Συμμετοχές		45.000,00		45.000,00
III. ΛΟΙΠΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ				
1. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.		142.444,01		194.303,15
2. Ομολογίες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης		202.200,00		202.200,00
6. Καταθέσεις προθεσμίας και δεσμευμένες σε πιστωτικά ιδρύματα		141.839,00		141.839,00
		486.483,01		538.342,15
Σύνολο επενδύσεων (ΓΙ+ΓΙΙ+ΓΙΙΙ)		5.496.737,59		5.548.596,73
Ε. ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ				
I. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ				
1. Χρεώστες ασφαλίστρων		2.868.059,92		3.018.529,48
2. Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες - λογ. Τρεχούμενοι		3.070.626,57		3.135.725,30
3. Αντασφαλιστές		416.603,85		416.603,85
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		877.486,66		877.486,66
		7.725.327,36		7.940.895,65
II. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ				
1. Αντασφαλιζόμενοι		17.785,02		17.785,02
III. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ				
1. Χρεώστες διάφοροι		2.139.559,39		2.272.131,27
1α. Χρεώστες διάφοροι- Επικουρικό Κεφάλαιο		465.000,00		465.000,00
		2.604.559,39		2.737.131,27
Σύνολο απαιτήσεων (ΕΙ+ΕΙΙ+ΕΙΙΙ)		10.347.671,77		10.695.811,94
ΣΤ.				
I. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ				
ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ				
1. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός		14.399,00		14.399,00
II.				
Χρηματικά διαθέσιμα				
1. Ταμείο		5.457,63		1.685,98
3. Καταθέσεις όψεως		610.060,07		823.688,11
		615.517,70		825.374,09
Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού (ΣΤΙ + ΣΤΙΙ)		629.916,70		839.773,09
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ+Ε+ΣΤ)		16.474.326,06		17.084.181,76
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ				
3. Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών		391.450,00		391.450,00

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2015			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2014		
Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ						
I. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ						
1. Καταβλημένο			6.006.420,00			6.006.420,00
III 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			8.609.599,90			5.614.814,26
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (ΑΙ+ΑΙΙΙ+ΑΙV+ΑV)			-1.671.828,00			1.322.957,64
Γ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ (ΤΕΧΝΙΚΕΣ) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ						
II. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	Εταιρείας	Αντασφαλιστών	Σύνολο	Εταιρείας	Αντασφαλιστών	Σύνολο
3. Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	453.297,71	453.297,71
Ε. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ						
1.Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού			16.388,98			0,00
Ζ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
I. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ						
1. Αντασφαλιστές			142.097,79			142.097,79
3. Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες - λογ/μοι τρεχούμενοι			113.017,41			149.754,55
			255.115,20			291.852,34
IV ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ						
3. Λοιπά πιστωτικά ιδρύματα			130.529,45			130.529,45
V. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
1. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη			847.253,50			851.226,85
2. Ασφαλιστικοί οργανισμοί			67.103,72			67.796,50
4. Πιστωτές διάφοροι			193.911,42			268.892,81
4α. Πιστωτές διάφοροι- Επικουρικό Κεφάλαιο			16.635.851,79			13.697.628,46
			17.744.120,43			14.885.544,62
Σύνολο Υποχρεώσεων (Ι+ΙV+V)			18.146.154,06			15.307.926,41
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Γ+Ζ)			16.474.326,06			17.084.181,76
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ						
3. Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών			391.450,00			391.450,00

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.Ι.1 Ενεργητικού « Χρεώστες Ασφαλίστρων», Ζ.Ι.3 Παθητικού «Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες – λογαριασμοί τρεχούμενοι» 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 ακυρώσεων των νομίμως επιστραφέντων ασφαλιστηρίων συμβολαίων .

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ 6ης ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ (22 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2014 έως 21 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2015)

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2015		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2014	
Α. ΕΣΟΔΑ				
1. Εσοδα ασφαλιστικών εργασιών		0,00		0,00
2. Έσοδα επενδύσεων		16.146,17		41.136,84
3. Έσοδα προηγούμενων χρήσεων		13.422,52		6.360,05
Σύνολο εσόδων :		29.568,69		47.496,89
Β.ΜΕΙΟΝ ΕΞΟΔΑ				
1. Ασφαλιστικές αποζημιώσεις	2.970.869,47		1.978.125,42	
Μείον: Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών	398.800,56	2.572.068,91	1.895.986,35	82.139,07
2. Λειτουργικά έξοδα ασφαλιστικών εργασιών				
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	78.296,81		79.857,63	
Λοιπές αμοιβές - παροχές τρίτων	130.906,98		110.099,27	
Φόροι - τέλη (ΕΝ.Φ.Ι.Α.)	32.375,32		32,40	
Διάφορα έξοδα	32.507,31		22.780,97	
Τόκοι και συναφή έξοδα	289,44		216,21	
Προβλέψεις υποτίμησης επενδύσεων	68.248,12	342.623,98	367.413,12	580.399,60
3. Ακυρώσεις συμβολαίων παραγωγής		44.268,67		1.940,51
4. Έκτακτα & Ανόργανα Έξοδα		7.719,82		2.538,97
Σύνολο εξόδων :		2.966.681,58		667.018,15
Αποτέλεσματα Χρήσης (Α-Β) (ζημιές)		2.937.112,89		619.521,26

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2015	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2014
Καθαρό αποτέλεσμα (ζημιές) χρήσεως	(2.937.112,89)	(619.521,26)
πλέον : Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (ζημιών) προηγουμένων χρήσεων	(5.614.814,26)	(4.943.303,12)
Διαφορές εκκαθάρισης	57.672,75	51.989,88
Σ ύ ν ο λ α:	(8.609.599,90)	(5.614.814,26)
Μείον: Φόρος εισοδήματος	0,00	0,00
	(8.609.599,90)	(5.614.814,26)

Πειραιάς, 21/ 09 /2015

Ο ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ
ΑΡΓΥΡΙΟΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ
ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΑΜ. Σ.Ο.Ε.Λ 11641

Ο ΕΠΟΠΤΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ
ΧΑΛΙΩΤΗΣ ΓΕΡΑΣΙΜΟΣ

Η ΛΟΓΙΣΤΡΙΑ
ΧΡΥΣΑΝΘΗ ΜΠΑΤΖΑΚΟΥ

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 έκτης χρήσης εκκαθάρισης της Εταιρείας «ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α. - Υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση», της οποίας 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 2015, την Κατάσταση Αποτελεσμάτων της χρήσεως 22.9.2014-21.09.2015 και τον 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 έχουν την ευθύνη 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 Εταιρειών», όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που τα Όργανα Εκκαθάρισης καθορίζουν ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται 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 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 τον έλεγχο μας, προέκυψαν τα παρακάτω θέματα: 1) Οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της 21ης Σεπτεμβρίου 2015 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 υπ' αριθμό 69/2009 απόφαση του Ειρηνοδικείου Πειραιά, στη συνολική αξία Ευρώ 18 χιλιάδων, περίπου, 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» Ευρώ 8 εκατ. περίπου 8, 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 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 Ακίνητα (λογαριασμοί Γ.Ι.1 «Γήπεδα – Οικόπεδα» και Γ.Ι.2 «Κτίρια»), συνολικής αξίας Ευρώ 5 εκατ. περίπου , απεικονίζονται στην λογιστική τους αξία, όπως αυτή ήταν, 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 αναποσβέστης αξίας κτήσεως 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 υπό την ισχύ του Νόμου 4364/2016, συνάγεται 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.ΙΙ.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, ισόποση πρόβλεψη υποτίμησης. Κατά συνέπεια οι Συμμετοχές και το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα, κατά Ευρώ 45 χιλιάδες, αντίστοιχα. 4) Στον λογαριασμό του Ενεργητικού Γ.ΙΙΙ. «Λοιπές Χρηματοοικονομικές Επενδύσεις», ποσού Ευρώ 486 χιλιάδες περίπου, περιλαμβάνονται Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων και Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου συνολικής αξίας Ευρώ 345 χιλιάδων, περίπου. Η Εταιρεία δεν έχει διενεργήσει πρόβλεψη υποτίμησης των τίτλων αυτών, ποσού Ευρώ 216 χιλιάδων περίπου, με συνέπεια οι Λοιπές Χρηματοοικονομικές Επενδύσεις και τα Ίδια Κεφάλαια να εμφανίζονται αυξημένα 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 επαληθευθούν με επιβεβαιωτικές επιστολές ή άλλες εναλλακτικές ελεγκτικές διαδικασίες τα κονδύλια, Ε.Ι.1 «Χρεώστες ασφαλίστρων» , Ε.Ι.2. «Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες – Λογαριασμοί τρεχούμενοι», Ε.Ι.3.«Αντασφαλιστές», Ε.Ι.3.α « Αντασφαλιστές Λογαριασμοί Αποθεμάτων», Ζ.Ι.1 «Αντασφαλιστές» Ζ.Ι.3. «Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες- λογαριασμοί τρεχούμενοι» 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 λογαριασμοί του Ενεργητικού Ε.Ι.1 «Χρεώστες ασφαλίστρων», Ε.Ι.2 «Πράκτορες και Ασφαλειομεσίτες – Λογαριασμοί τρεχούμενοι», Ε.Ι.3. «Αντασφαλιστές» και Ε.Ι.3.α «Αντασφαλιστές λογαριασμοί αποθεμάτων», περιλαμβάνουν επισφαλείς απαιτήσεις, συνολικού ύψους Ευρώ 6,8 εκατ., περίπου. Οι Οικονομικές Καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν σχετική πρόβλεψη, η οποία θα έπρεπε να είχε σχηματισθεί σε προηγούμενες χρήσεις. Κατά συνέπεια, οι Απαιτήσεις και το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων, εμφανίζονται αυξημένα κατά Ευρώ 6,8 εκατ. περίπου, αντίστοιχα. 7) Οι λογαριασμοί του Ενεργητικού Ε.Ι.6 «Γραμμάτια Εισπρακτέα», Ε.Ι.7 «Γραμμάτια Εισπρακτέα σε καθυστέρηση» και Ε.Ι.7 α «Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες» συνολικού ποσού Ευρώ 917 χιλιάδες, περίπου, θεωρούνται επισφαλούς είσπραξης. Οι Οικονομικές Καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν σχετική ισόποση 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, αξιόγραφα 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.ΙΙ.1 «Αντασφαλιζόμενοι» ποσού Ευρώ 18 χιλιάδες, περίπου, 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 ισόποση πρόβλεψη υποτίμησης. Κατά συνέπεια, οι Αντασφαλιζόμενοι και το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων εμφανίζονται αυξημένα κατά Ευρώ 18 χιλιάδες, περίπου, αντίστοιχα. 9) Στο κονδύλι του Ενεργητικού Ε.ΙΙΙ.1 «Χρεώστες διάφοροι», περιλαμβάνονται διάφορα κονδύλια συνολικού ύψους Ευρώ 2,1 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 διοχετεύτηκαν κατά παράβαση του νόμου σε πρόσωπα, τα οποία σχετίζονταν με τον Ασφαλιστικό Όμιλο των Εταιρειών «ΑΣΠΙΣ» και τα οποία ασκούσαν δεσπόζουσα επιρροή στη Διοίκηση της Εταιρείας β) ποσό Ευρώ 218 χιλ. περίπου αφορά δοσοληπτικό λογαριασμό του Συστήματος Άμεσης Πληρωμής Αποζημιώσεων (Σ.Α.Π.), η εκκαθάριση του οποίου δεν έχει ολοκληρωθεί μέχρι την ημερομηνία χορήγησης της Έκθεσης μας και ως εκ τούτου δεν είναι εφικτό ο προσδιορισμός του ύψους του κονδυλίου αυτού και γ) ποσό Ευρώ 432 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 κυρίως σε προηγούμενες χρήσεις και κατά συνέπεια οι Χρεώστες Διάφοροι και το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων εμφανίζονται, αυξημένα, κατά Ευρώ 4,8 εκατ. περίπου αντίστοιχα. 10) Το συνολικό ύψος των καταθέσεων, Ευρώ 610 χιλιάδες περίπου, που εμφανίζεται στον Λογαριασμό ΣΤ.ΙΙ.3. «Καταθέσεις Όψεως» επιβεβαιώθηκαν με αντίγραφα κινήσεων τραπεζικών λογαριασμών (extraits). Μέχρι την ημερομηνία χορήγησης της έκθεσης μας, δεν έχουμε λάβει απαντητικές επιστολές από τραπεζικά ιδρύματα, προκειμένου να επιβεβαιώσουμε, μέρος των ανωτέρω αναφερθέντων καταθέσεων, συνολικού ύψους Ευρώ 211 χιλιάδες, περίπου.11) Δεν τέθηκε υπόψη μας Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων (ΑΝ.Ε.Τ.Α.), ή μελέτη εκτίμησης αποθεμάτων εκκρεμών ζημιών, με την μέθοδο φάκελο προς φάκελο. Κατά συνέπεια, δεν είναι εφικτό να επιβεβαιωθεί το ύψος της αναγκαίας πρόβλεψης, που σχετίζεται με τον λογαριασμό του Παθητικού Γ.ΙΙ.3 «Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις». Σημειώνεται ότι, το οριστικό ύψος της πρόβλεψης αυτής θα καθορισθεί, κυρίως, από το Επικουρικό Κεφάλαιο, το οποίο αναλαμβάνει την υποχρέωση πληρωμής των εκκρεμών αποζημιώσεων από τροχαία ατυχήματα. Επιπλέον στην κλειόμενη χρήση διενεργήθηκε τακτοποίηση του κονδυλίου Γ.ΙΙ.3. «Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις» ποσού Ευρώ 399 χιλ. περίπου, με συνέπεια τα Αποτελέσματα της Χρήσεως και το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων να εμφανίζονται αυξημένα κατά το ποσό αυτό. 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 δικαστική εκκρεμοδικία με την εν λόγω Τράπεζα.. Κατά συνέπεια οι υποχρεώσεις εμφανίζονται μειωμένες και το Σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων, ισόποσα αυξημένο, κατά Ευρώ 96 χιλ. περίπου. 13) Το κονδύλι του Παθητικού Ζ.V.1 «Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη» Ευρώ 847 χιλ. περίπου, αφορά, κυρίως ληξιπρόθεσμες οφειλές φόρων, που προέρχονται από την περίοδο λειτουργίας της Εταιρείας. Η Εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2007 έως και 2015 (τακτικός έλεγχος) 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 67 χιλιάδες περίπου, αφορά κυρίως ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις προς Ασφαλιστικούς Οργανισμούς, προερχόμενες από την περίοδο λειτουργίας της Εταιρείας. Οι Οικονομικές Καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν σχετική πρόβλεψη για πρόστιμα και προσαυξήσεις από την καθυστέρηση της εξόφλησης των οφειλών αυτών. Από τον έλεγχό μας δεν κατέστη δυνατόν να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια για την εκτίμηση του ύψους της ενδεχομένως αναγκαίας πρόβλεψης. Κατά συνέπεια, δεν είναι εφικτός ο προσδιορισμός των απαιτούμενων σχετικών προσαρμογών επί των Οικονομικών Καταστάσεων. **Αρνητική Γνώμη** Κατά τη γνώμη μας, εξαιτίας της σημαντικότητας των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο «Βάση για Αρνητική Γνώμη», οι 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 2015 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή 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 τον Κ.Ν. 2190/1920 «Περί Ανωνύμων Εταιρειών». **Άλλα Θέματα** α) 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, Ορκωτό Ελεγκτή. β) Επιβεβαιώσαμε τα απολογιστικά στοιχεία της πορείας των εργασιών της εκκαθάρισης της Εταιρείας, τα οποία αναφέρονται στις εξαμηνιαίες αναφορές, της 30/6/2015 και 31/12/2015, που υποβλήθηκαν στην Αρμόδια Εποπτική Αρχή.

DFK PD AUDIT AE
Βασιλίσσης Σοφίας 4
& Λ.Κηφισίας 153
151 24 Μαρούσι
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 163

DFK PD AUDIT

Αθήνα, 6 Μαΐου 2016

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Βαρβάρα Π. Σαββίδη
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 40881