

**ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ (ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ)**

Παπαστράτου 51-53 & Δερβενακίων, 185 45 Πειραιάς

Αρ.Μ.Α.Ε. 29485/05/Β/93/10

ΑΡΙΘΜΟΣ Γ.Ε.ΜΗ. 44390207000

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ Ν 4308/2014

(ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ)

περιόδου

22 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2015 έως 21 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2016

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.....	3
Δηλώσεις των Οργάνων Εκκαθάρισης και έγκριση Οικονομικών Καταστάσεων	6
Προσάρτημα (σημειώσεις) επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31ης Μαρτίου 2016	10
1. Πληροφορίες σχετικές με την Εταιρεία	10
2. Λογιστικές αρχές και μέθοδοι	10
3. Παρεκκλίσεις από τις διατάξεις του νόμου προκειμένου να επιτευχθεί εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.....	15
4. Σχέσεις ενός περιουσιακού στοιχείου ή μιας υποχρέωσης με περισσότερα από ένα κονδύλια του ισολογισμού	15
5. Πληροφορίες σχετικά με ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία.....	15
6. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	15
7. Λογαριασμοί καθαρής θέσεως.....	17
9. Υποχρεώσεις	17
10. Έσοδα και έξοδα σημαντικού ποσού ή ιδιαίτερης συχνότητας ή σημασίας.....	18
11. Τόκοι που ενσωματώθηκαν στην αξία περιουσιακών στοιχείων στην περίοδο.....	18
12. Προτεινόμενη διάθεση κερδών.....	18
13. Καταβληθέντα μερίσματα στην περίοδο.....	18
14. Λογιστικός χειρισμός ζημιών περιόδου	18
15. Αναβαλλόμενοι φόροι.....	18
16. Κατηγορίες και αμοιβές προσωπικού.....	19
17. Ανάλυση του κύκλου εργασιών ανά κατηγορίες δραστηριότητας και γεωγραφικές περιοχές.....	19
18. Προκαταβολές και πιστώσεις σε μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	19
19. Συμμετοχές σε εταιρείες με απεριόριστη ευθύνη των εταίρων	19
20. Στοιχεία της εταιρείας που καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του τελικού συνόλου επιχειρήσεων, μέρος του οποίου αποτελεί η εταιρεία ως θυγατρική	19
21. Στοιχεία της εταιρείας που καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις μερικού συνόλου επιχειρήσεων, μέρος του οποίου αποτελεί η εταιρεία ως θυγατρική	19
22. Τόπος στον οποίο διατίθενται οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις	19
23. Αμοιβές σε μέλη διοικητικών διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	19
24. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	20
25. Διακανονισμοί (συμφωνίες) που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό με σημαντικές θετικές ή αρνητικές επιπτώσεις επί της εταιρείας	20
26. Χρηματοοικονομικές δεσμεύσεις, εγγυήσεις, και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό	20
27. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού.....	20
28. Πρώτη εφαρμογή.....	20

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τα Όργανα Εκκαθάρισης της Ασφαλιστικής Εταιρείας «ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Ανώνυμη Ελληνική Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων υπό Ασφαλιστική εκκαθάριση»

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, του έβδομου έτους της ειδικής ασφαλιστικής 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις αποτελούνται από τον ισολογισμό της 21ης Σεπτεμβρίου 2016, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και μεταβολών καθαρής θέσης της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Ευθύνη των Οργάνων Εκκαθάρισης για τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Τα Όργανα Εκκαθάρισης έχουν την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, 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 χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου, που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία (ΦΕΚ/Β'/2848/23.10.2012). 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 χρηματοοικονομικές 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών 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 Εκκαθάρισης, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των χρηματοοικονομικών 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 εξής:

1) Οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 21ης Σεπτεμβρίου 2016 συντάχθηκαν με βάση την παραδοχή της συνέχισης της δραστηριότητας της Εταιρείας, εκτός δυο συγκεκριμένων περιπτώσεων που απεικονίστηκαν στη ρευστοποιήσιμη αξία τους, ήτοι: α) Τα Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός που περιλαμβάνονται στο λογαριασμό του Ενεργητικού «Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία», τα οποία αποτιμήθηκαν στη συνολική αξία των ευρώ 18 χιλιάδες, σύμφωνα με την έκθεση των

πραγματογνωμόνων που διορίστηκαν με την υπ' αριθμό 69/2009 απόφαση του Ειρηνοδικείου Πειραιά και λήφθηκε υπόψη στον ισολογισμό έναρξης εκκαθάρισης της 21/09/2009 και β) του λογαριασμού του Παθητικού, Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα ποσού ευρώ 8.000 χιλιάδες οι οποίες μεταφέρθηκαν στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέο», καθόσον δεν αναγγέλθηκαν σύμφωνα με το Νόμο τέτοιες περιπτώσεις στην εκκαθάριση. Όμως η παραδοχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας 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 της περιουσίας της η οποία συνιστά ασφαλιστική τοποθέτηση. Κατά συνέπεια οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις θα έπρεπε να περιλαμβάνουν επιπλέον προσαρμογές της αξίας των περιουσιακών στοιχείων στη ρευστοποιήσιμή τους αξία, καθώς και προσαρμογές των υφιστάμενων προβλέψεων και υποχρεώσεων. 2) Τα Ακίνητα που περιλαμβάνονται στο λογαριασμό του Ενεργητικού «Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία» συνολικής αξίας ευρώ 4.965 χιλιάδες, 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 προσαρμογών επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. 3) Ο λογαριασμός του Ενεργητικού «Συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς & κοινοπραξίες» ποσού ευρώ 45 χιλιάδες, αφορά συμμετοχή σε συγγενή εταιρεία που βρίσκεται στο στάδιο της εκκαθάρισης και θα έπρεπε να είχε σχηματισθεί σε προηγούμενες χρήσεις ισόποση πρόβλεψη υποτίμησης. Κατά συνέπεια οι Συμμετοχές και τα Ίδια Κεφάλαια να εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα, κατά ευρώ 45 χιλιάδες. 4) Ο λογαριασμός του Ενεργητικού «Χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων» ποσού ευρώ 309 χιλιάδες, αφορά Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων και Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου για τα οποία η εταιρεία δεν έχει διενεργήσει πρόβλεψη υποτίμησης των τίτλων αυτών, ποσού ευρώ 202 χιλιάδες, με συνέπεια ο λογαριασμός αυτός και τα Ίδια Κεφάλαια να εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα κατά ευρώ 202 χιλιάδες, σε όφελος των αποτελεσμάτων των προηγούμενων χρήσεων. 5) Δεν κατέστη δυνατόν να επαληθευθούν με επιβεβαιωτικές επιστολές ή άλλες εναλλακτικές ελεγκτικές διαδικασίες, απαιτήσεις ποσού ευρώ 6.497 χιλιάδες που περιλαμβάνονται στο λογαριασμό του Ενεργητικού «Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλιστρών», απαιτήσεις ποσού ευρώ 71 χιλιάδες που περιλαμβάνονται στο λογαριασμό του Ενεργητικού «Λοιπές απαιτήσεις», υποχρεώσεις ποσού ευρώ 111 χιλιάδες που περιλαμβάνονται στο λογαριασμό του Παθητικού «Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες» και υποχρεώσεις ποσού ευρώ 51 χιλιάδες που περιλαμβάνονται στο λογαριασμό του Παθητικού «Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις». 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) Ο λογαριασμός του Ενεργητικού «Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλιστρών» ποσού ευρώ 7.431 χιλιάδες θεωρείται επισφαλούς είσπραξης και θα έπρεπε να είχε σχηματισθεί σε προηγούμενες χρήσεις ισόποση σχετική πρόβλεψη. Κατά συνέπεια οι Απαιτήσεις αυτές και το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων εμφανίζονται αυξημένα κατά ευρώ 7.431 χιλιάδες, αντίστοιχα. 7) Ο λογαριασμός του Ενεργητικού «Λοιπές απαιτήσεις» ποσού ευρώ 1.960 χιλιάδες θεωρείται επισφαλούς είσπραξης. Πιο συγκεκριμένα: α) ποσό ευρώ 1.490 χιλιάδες αφορά την συνολική αξία ταμιακών 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 «ΑΣΠΣ» και τα οποία ασκούσαν δεσπόζουσα επιρροή στη Διοίκηση της Εταιρείας β) ποσό ευρώ 217 χιλιάδες 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 εφικτός ο προσδιορισμός του ύψους αυτού. γ) ποσό ευρώ 253 χιλιάδες αφορά δεδουλευμένες δαπάνες και επισφαλείς απαιτήσεις, οι οποίες προέρχονται από την περίοδο πριν την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Εταιρείας. Για τις άνω επισφαλείς απαιτήσεις θα έπρεπε να είχε σχηματισθεί σε προηγούμενες χρήσεις σχετική πρόβλεψη και κατά συνέπεια οι Απαιτήσεις αυτές και το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων εμφανίζονται αυξημένα κατά ευρώ 1.960 χιλιάδες, αντίστοιχα. 8) Δεν λάβαμε επιστολή από το νομικό σύμβουλο της εταιρείας για τυχόν αγωγές τρίτων κατά αυτής. Λόγω του

γεγονότος αυτού, διατηρούμε επιφύλαξη για ενδεχόμενες αγωγές τρίτων κατά της εταιρείας και την ενδεχόμενη επίδραση στα αποτελέσματα χρήσης και στα ίδια κεφάλαια. 9) 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 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. 10) Για Τραπεζικές υποχρεώσεις της Εταιρείας από την περίοδο πριν την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της, που περιλαμβάνονται στο λογαριασμό του Παθητικού «Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις», η Εταιρεία δεν έχει λογιστικοποιήσει, σύμφωνα με επιστολή της Τράπεζας τόκους ποσού ευρώ 86 χιλιάδες, λόγω του ότι βρίσκεται σε δικαστική εκκρεμοδικία με την εν λόγω Τράπεζα. Κατά συνέπεια οι υποχρεώσεις αυτές εμφανίζονται μειωμένες κατά ευρώ 86 χιλιάδες και το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ισόποσα αυξημένο. 11) Οι υποχρεώσεις της Εταιρείας για Φόρους – Τέλη Δημοσίου ποσού ευρώ 846 χιλιάδες και Ασφαλιστικούς Οργανισμούς ποσού ευρώ 67 χιλιάδες που περιλαμβάνονται στο λογαριασμό του Παθητικού «Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις» αφορούν κυρίως ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις προερχόμενες, από την περίοδο λειτουργίας της. Οι Οικονομικές Καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν σχετική πρόβλεψη για πρόστιμα και προσαυξήσεις από την καθυστέρηση της εξόφλησης αυτών. Οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2007 έως και 2016 με συνέπεια να μην έχουν καταστεί οριστικές για τις χρήσεις αυτές. Η Εταιρεία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν να καταλογισθούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για το σκοπό αυτό. Από τον έλεγχό μας, δεν έχουμε αποκτήσει εύλογη διασφάλιση σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

Αρνητική Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, εξαιτίας της σημαντικότητας των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο “Βάση για Αρνητική Γνώμη”, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές 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 21η Σεπτεμβρίου 2016, τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, το Ν.Δ. 400/1970 «Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως» και του 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 Λογιστή. β) Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας «ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α. – Υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση» για τη χρήση που έληξε την 21η Σεπτεμβρίου 2015 είχαν ελεγχθεί από άλλον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, ο οποίος εξέφρασε Αρνητική Γνώμη την 6η Μαΐου 2016 επί των οικονομικών καταστάσεων της προηγούμενης χρήσεως, εξαιτίας της σημαντικότητας των θεμάτων που μνημονεύονταν στην παράγραφο “Βάση για Αρνητική Γνώμη”. γ) Επαληθεύσαμε τα απολογιστικά στοιχεία της πορείας των εργασιών της εκκαθάρισης της Εταιρείας, τα οποία αναφέρονται στις εξαμηνιαίες αναφορές, την 30/06/2016 και 31/12/2016, που υποβλήθηκαν στην Αρμόδια Εποπτική Αρχή.

PKF ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές



Αθήνα, 21 Ιουνίου 2017

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 132
Λ. Κηφισίας 124, 115 26 - Αθήνα

Παναγιώτης Βασ. Πάτσας
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 11921

Δηλώσεις των Οργάνων Εκκαθάρισης και έγκριση Οικονομικών Καταστάσεων

Δηλώνεται και βεβαιώνεται με την παρούσα εξ όσων γνωρίζουμε ότι οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α. υπό ασφαλιστική εκκαθάριση» για την περίοδο 22.9.2015 – 21.9.2016, οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 21^{ης} Σεπτεμβρίου 2016, 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.

Πειραιάς, 21 Ιουνίου 2017

Ο Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής
Βάσει ΕΠΑΘ 208 (Θέμα 3) / 29.11.2016

ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ
(ΠΡΑΚΤΙΚΟ 156/16-09-09 & 21-09-09 του Δ.Σ. της ΕΠΕΙΑ)
ΠΑΠΑΣΤΡΑΤΟΥ 51-53 & ΔΕΡΒΕΝΑΚΙΩΝ - ΠΕΙΡΑΙΑΣ 185 45
ΑΦΜ: 094385640 - ΔΟΥ: Φ.Α.Ε ΠΕΙΡΑΙΑ
ΤΗΛ. 210 4063213 - ΦΑΧ: 210 4620127

Γεωργουλέας Νικόλαος
Α.Δ.Τ. Ρ-672693/1995

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΣΦΑΚΙΑΝΑΚΗΣ ΜΩ. ΙΩΑΝΝΗΣ
ΛΟΓΙΣΤΗΣ - ΦΟΡΟΤΕΧΝΙΚΟΣ
ΦΟΡΜΙΩΝΟΣ 247 - ΒΥΡΩΝΑΣ
ΑΦΜ: 073945504 - ΔΟΥ: ΒΥΡΩΝΑΣ
ΑΡ. ΑΔ.: 0078770 Α ΤΑΞΗ

Σφακιανάκης Ιωάννης
Α.Δ.Τ. ΑΖ 551174/2008
ΑΡ. ΑΔ. 0078770 Α

ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 7ης ΧΡΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΤΗΣ 21ης ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2016
ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΑΠΟ 22η ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2015 ΕΩΣ 21η ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2016
Γ.Ε.ΜΗ 44390207000 - ΑΡ.Μ. Α.Ε. 29485/05/Β/93/10

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	<u>22.9.2015 - 21.9 2016</u>	<u>22.9.2014 - 21.9 2015</u>
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία		
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	4.979.653,58	4.979.653,58
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία		
Συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς & κοινοπραξίες	45.000,00	45.000,00
	45.000,00	45.000,00
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία		
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	309.268,53	344.644,01
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλιστρων	7.431.047,68	7.743.112,38
Λοιπές απαιτήσεις	1.960.297,62	2.462.720,39
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	678.589,41	757.356,70
	10.379.203,24	11.307.833,48
Σύνολο Ενεργητικού	<u>15.403.856,82</u>	<u>16.332.487,06</u>
ΠΑΘΗΤΙΚΟ	<u>22.9.2015 - 21.9 2016</u>	<u>22.9.2014 - 21.9 2015</u>
Καθαρή θέση		
Μετοχικό κεφάλαιο	6.006.420,00	6.006.420,00
Αποθεματικά	931.351,90	931.351,90
Αποτελέσματα εις νέο	-11.857.026,89	-8.609.599,90
Σύνολο καθαρής θέσης	<u>-4.919.254,09</u>	<u>-1.671.828,00</u>
Προβλέψεις		
Προβλέψεις Αποζημίωσης προσωπικού	18.087,53	16,388,98
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	111.600,00	113.276,20
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	0,00	0,00
Λοιπές προβλέψεις	0,00	0,00
Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις	20.193.424,28	17.874.649,88
	20.305.024,28	17.987.926,08
Σύνολο Παθητικού	<u>15.403.856,82</u>	<u>16.332.487,06</u>

ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ 7ης ΧΡΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΤΗΣ
21ης ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2016
ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΑΠΟ 22η ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2015 ΕΩΣ 21η ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2016
Γ.Ε.ΜΗ 44390207000 - ΑΡ.Μ. Α.Ε. 29485/05/Β/93/10

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	<u>22.9.2015-21.9.2016</u>	<u>22.9.2014-21.9.2015</u>
Δεδουλευμένα ασφάλιστρα - Ακυρώσεις συμβολαίων	-776,35	-44.268,87
Έσοδα επενδύσεων	14.623,70	16.146,17
Κέρδη / (Ζημιές) από πώληση επενδύσεων	0,00	0,00
Κέρδη / (Ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων	-35.375,48	-51.859,14
Λοιπά έσοδα	0,00	13.422,52
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	-2.929.432,44	-2.970.869,47
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων	0,00	398.800,56
Δεδουλευμένες προμήθειες παραγωγής - Ακυρώσεις	127,39	0,00
Λειτουργικά έξοδα	-244.333,64	-274.086,42
Λοιπά έξοδα	-51.886,20	-81.781,55
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	-373,97	-289,44
Ζημιές χρήσης προ φόρων	-3.247.426,99	-2.994.785,64
Φόρος εισοδήματος	0,00	0,00
Ζημιές χρήσης μετά φόρων	-3.247.426,99	-2.994.785,64

ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

Κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης της 21ης ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2016

Γ.Ε.ΜΗ 44390207000 - ΑΡ.Μ. Α.Ε. 29485/05/Β/93/10

	Κεφάλαιο	Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού	Αποτελέσματα είν νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 21.9.2014	6.006.420,00	931.351,90	-5.614.814,26	1.322.957,64
Αποτελέσμα περιόδου			-2.994.785,64	-1.671.828,00
Υπόλοιπο 21.9.2015	6.006.420,00	931.351,90	-8.609.599,90	-1.671.828,00
Αποτελέσμα περιόδου			-3.247.426,99	-4.919.254,99
Υπόλοιπο 21.9.2016	6.006.420,00	931.351,90	-11.857.026,89	-4.919.254,99

**Προσάρτημα (σημειώσεις) επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων
της 21ης Σεπτεμβρίου 2016**

1. Πληροφορίες σχετικές με την Εταιρεία

α) Επωνυμία: Γενική Πίστη Ανώνυμη Ελληνική Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων

β) Νομικός τύπος: Ανώνυμη εταιρεία.

γ) Περίοδος αναφοράς: 22.09.2015 - 21.0.2016

δ) Διεύθυνση της έδρας: Παπαστράτου 51 – 53 & Δερβενακίων, Πειραιάς, Τ.Κ. 18545.

ε) Α.Μ.Α.Ε.: 29485/05/Β/95/10

ΓΕ.ΜΗ.: 44390207000

στ) Η εταιρεία έχει τεθεί σε ασφαλιστική εκκαθάριση. Η Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης με την 156/16-9-2009 και 21-9-2009 συνεδρίαση της, όπως αυτή δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ 11292/21-09-2009, αποφάσισε την οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία «ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ» σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 3 παρ. 3, 7, 8, 9, 10, 12α, 13γ, και 17α έως 17γ του ΝΔ 400/1970, την θέση αυτής σε ασφαλιστική εκκαθάριση και την δέσμευση του συνόλου της περιουσίας της. Η διοίκηση της εταιρείας είχε ανατεθεί στα όργανα εκκαθάρισης, τον Επόπτη Ασφαλιστικής Εκκαθάρισης και τον Εκκαθαριστή έως και τις 30.06.2016. Από την 01.07.2016 η διοίκηση της εταιρείας έχει ανατεθεί στον Ασφαλιστικό Εκκαθαριστή.

ζ) Η εταιρεία ανήκει στην κατηγορία μεσαία οντότητα.

η) 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 και 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.

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

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

2. 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 εύλογα για τις περιστάσεις. Τα πραγματικά γεγονότα όμως, μπορεί να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις. Οι εκτιμήσεις και οι σχετικές παραδοχές επανεκτιμούνται σε συνεχή βάση.

Οι λογιστικές εκτιμήσεις γίνονται κυρίως για τον υπολογισμό των αποσβέσεων των παγίων, τις συμμετοχές, την απομείωση των απαιτήσεων, τις προβλέψεις και την εκτίμηση της εύλογης αξίας εφόσον επιλέγεται η εφαρμογή της.

2.1. 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.

2.1.1. 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.

2.1.2. 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.

2.1.3. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

2.1.3.1. Συμμετοχές

Η εταιρεία διαθέτει συμμετοχές που είναι οι ακόλουθες συνολικής αξίας κτήσης 45.000,00€ .

GU REAL ESTATE (ΕΠΕ). Συστήθηκε στις 6.6.2003 με συνολικό κεφάλαιο 300.000,00€ (ΦΕΚ 4963 /12.06.2003)

2.1.3.2. Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

α) Αρχική καταχώριση

Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία καταχωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως, δηλαδή στο κόστος που απαιτήθηκε για την απόκτηση τους. Το κόστος κτήσεως περιλαμβάνει το σύνολο των ταμειακών διαθέσιμων (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 πώλησεως.

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

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.

2.1.4. Φόροι εισοδήματος

2.1.4.1. 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 προσανξήσεις που προκύπτουν από τον φορολογικό έλεγχο.

Λόγου 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 προσανξήσεις και πρόστιμα εκπροθέσμου καταβολής φορολογικών υποχρεώσεων του νομικού προσώπου από την προ ανάκλησης άδειας λειτουργίας περίοδο.

2.1.4.2. Αναβαλλόμενοι φόροι

Η εταιρεία δεν έχει επιλέξει την καταχώριση αναβαλλόμενων φόρων.

2.1.5. Ασφαλιστικά Αποθέματα

Οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις της εταιρείας είναι απόθεμα εκκρεμών ζημιών. Ο υπολογισμός αυτών των αποθεμάτων 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 αδεία 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).

2.1.6. 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 απομείωσης. 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.

2.1.7. 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.

2.1.8. 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.

2.1.9. 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, συνολικής αξίας 18.087,53 €.

2.1.10. Κρατικές επιχορηγήσεις

Η εταιρεία δεν έχει λάβει κρατικές επιχορηγήσεις.

2.1.11. Έσοδα και έξοδα

Η εταιρεία καταχωρίζει τα έσοδα και τα έξοδα, όταν αυτά καθίστανται δουλευμένα. Οι τόκοι και τα έσοδα που προέρχονται από τη χρήση περιουσιακών στοιχείων της οντότητας από τρίτους, βάσει της χρονικής αναλογίας.

2.1.12. Στοιχεία της καθαρής θέσεως

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

2.1.13. 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.

2.1.14. 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 τον Ασφαλιστικό Εκκαθαριστή. Τα μη διορθωτικά, μετά την ημερομηνία του ισολογισμού γεγονότα, γνωστοποιούνται εφόσον είναι σημαντικά, στις σημειώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

2.1.15. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές

Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αξιολογούνται διαρκώς και βασίζονται στην ιστορική εμπειρία και σε άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων αναμενόμενων μελλοντικών γεγονότων που, υπό τις παρούσες συνθήκες, αναμένεται να πραγματοποιηθούν.

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

2.2.1. Μεταβολή λογιστικών αρχών και μεθόδων

Στην παρούσα περίοδο δεν προέκυψε ανάγκη τέτοιας μεταβολής.

2.2.2 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.

2.2.3. Διόρθωση σφαλμάτων προηγούμενων περιόδων

Στην παρούσα περίοδο 2016 δεν εντοπίστηκε σφάλμα προηγούμενης περιόδου.

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

Στην παρούσα περίοδο 2016-2016 δεν προέκυψε ανάγκη τέτοιας παρεκκλίσεως.

4. Σχέσεις ενός περιουσιακού στοιχείου ή μιας υποχρεώσεως με περισσότερα από ένα κονδύλια του ισολογισμού

Το κονδύλι του ενεργητικού «Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλιστρών» σχετίζεται με το κονδύλι των υποχρεώσεων «Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες». Επίσης το κονδύλι των υποχρεώσεων «Απόθεμα εκκρεμών ζημιών» σχετίζεται με το κονδύλι των υποχρεώσεων «Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές». Στο κονδύλι του ενεργητικού «Λοιπές απαιτήσεις» περιλαμβάνεται ποσό € 86.822,98 που αφορά το Επικουρικό Κεφάλαιο Ν.Π.Ι.Δ και σχετίζεται με το κονδύλι των υποχρεώσεων «Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις» που περιλαμβάνει υποχρέωση προς το Επικουρικό Κεφάλαιο Ν.Π.Ι.Δ ποσού € 25.413.215,73.

5. Πληροφορίες σχετικά με ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Πίνακας κίνησης ενσώματων παγίων

	Οικόπεδα - γήπεδα	Κτίρια - Εγκαταστάσεις	Έπιπλα & Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Υπόλοιπο κατά την 21.09.2014	340.147,61	4.625.106,97	14.399,00	4.979.653,58
Μεταβολές περιόδου	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο κατά την 21.09.2015	340.147,61	4.625.106,97	14.399,00	4.979.653,58
Μεταβολές περιόδου	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο κατά την 21.09.2016	340.147,61	4.625.106,97	14.399,00	4.979.653,58

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

6. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

6.1 Αποτίμηση στην εύλογη αξία

Οι κατωτέρω κατηγορίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία εμπορικού χαρτοφυλακίου

Η εύλογη αξία των στοιχείων του εμπορικού χαρτοφυλακίου βασίστηκε στις χρηματιστηριακές τιμές τους.

Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων – ανάλυση :

	<u>22.9.2015 - 21.9 2016</u>	<u>22.9.2014 - 21.9 2015</u>
Ομόλογα	202.200,00	202.200,00
Αμοιβαία κεφάλαια	107.068,53	142.444,01
	309.268,53	344.644,01

6.2 Αποτίμηση στο κόστος κτήσεως

6.2.1 Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλιστρων

Οι απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλιστρων αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

	<u>22.9.2015 - 21.9 2016</u>	<u>22.9.2014 - 21.9 2015</u>
Χρεώστες ασφαλιστρων	2.775.007,17	2.868.059,92
Γραμμάτια ,Επιταγές -Χαρτοφυλάκιο	916.739,31	916.739,31
Αντασφαλιζόμενοι	17.785,02	17.785,02
Αντασφαλιστές	727.803,77	869.901,56
Πράκτορες –Συνεργάτες ασφαλιστρων	2.993.712,41	3.070.626,57
	7.431.047,68	7.743.112,38

6.2.2 Λοιπές απαιτήσεις

Οι λοιπές απαιτήσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

	<u>22.9.2015 - 21.9 2016</u>	<u>22.9.2014 - 21.9 2015</u>
Δόσμένες εγγυήσεις	131.138,98	131.138,98
Δοσοληπτικοί Λογαριασμοί Προηγ. Διοικησης (Μελών Δ.Σ.)	1.490.000,00	1.490.000,00
Ελ.Δημ.Προκ.ή Παρακρ.Φόροι	181.719,98	181.276,63
Επικουρικό Κεφάλαιο Εκκαθάρισης	86.822,98	86.822,98
Λοιποι Χρεώστες Διάφοροι	70.615,68	573.481,80
	1.960.297,62	2.462.720,39

6.2.3 Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

	<u>22.9.2015 - 21.9 2016</u>	<u>22.9.2014 - 21.9 2015</u>
Ταμείο	538,93	5.457,63
Καταθέσεις όψεως	678.050,48	610.060,07
Καταθέσεις προθεσμίας	0,00	141.839,00
	<u>678.589,41</u>	<u>757.356,70</u>

7. Λογαριασμοί καθαρής θέσεως

Το καταβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας διαιρείται σε 2.043.000 κοινές με δικαίωμα ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας € 2,94 η κάθε μία και ανέρχεται σε € 6.006.420,00.

Η καθαρή θέση της εταιρείας αναλύεται ως εξής :

Μετοχικό κεφάλαιο	6.006.420,00
Αποθεματικά	931.351,90
Αποτελέσματα εις νέο	<u>-11.857.026,89</u>
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	<u>-4.919.254,99</u>

8. Προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών

Δεν υπάρχουν τέτοια κονδύλια.

9. Υποχρεώσεις

9.1 Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες

Οι υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

	<u>22.9.2015 - 21.9 2016</u>	<u>22.9.2014 - 21.9 2015</u>
Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	<u>111.600,00</u>	<u>113.276,20</u>

9.2 Λοιπές υποχρεώσεις

Η ανάλυση των λοιπών υποχρεώσεων έχει ως εξής :

	<u>22.9.2015 - 21.9 2016</u>	<u>22.9.2014 - 21.9 2015</u>
Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες	31.459,35	31.459,35
Δικαιούχοι χρηματικών εγγυήσεων	4.027,21	4.027,21
Τράπεζες -λογ.βραχ/σμων υποχρεώσεων	130.529,45	130.529,45
Προμηθευτές διαφόρων ειδών	16.571,22	16.891,78
Δικαιούχοι Ασφαλίματος Λ. Κλάδων	0,00	54.497,15
Επικουρικό Κεφάλαιο	19.201.914,54	16.635.851,79
Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης	200,00	200,00
Λοιπές βραχ/σμες υποχρεώσεις	-104.857,28	86.835,93
Φόρος –Τέλη Δημοσίου	846.498,57	847.253,50
Ίδρυμα Κοιν.Ασφ.ΙΚΑ- ΓΕΑΑΠΑΕ	67.081,22	67.103,72
	<u>20.193.424,28</u>	<u>17.874.649,88</u>

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

Ακολουθεί ανάλυση αυτών των εσόδων και εξόδων στους παρακάτω πίνακες:

Έσοδα επενδύσεων :

	<u>22.9.2015 - 21.9 2016</u>	<u>22.9.2014 - 21.9 2015</u>
Ενοίκια ακινήτων ασφαλίσεων ζημιών	13.800,00	15.936,90
Πιστωτικοί τόκοι ασφαλίσεων ζημιών	823,70	418,56
	<u>14.623,70</u>	<u>16.355,46</u>

11. Τόκοι που ενσωματώθηκαν στην αξία περιουσιακών στοιχείων στην περίοδο

Δεν συντρέχει η περίπτωση αυτή.

12. Προτεινόμενη διάθεση κερδών

Δεν συντρέχει η περίπτωση αυτή.

13. Καταβληθέντα μερίσματα στην περίοδο

Δεν συντρέχει η περίπτωση αυτή.

14. Λογιστικός χειρισμός ζημιών περιόδου

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

15. Αναβαλλόμενοι φόροι

Η εταιρεία δεν έχει επιλέξει την καταχώριση αναβαλλόμενων φόρων.

16. Κατηγορίες και αμοιβές προσωπικού

Ο μέσος όρος των απασχολούμενων ανά κατηγορία ανέρχεται σε άτομα:

	21/09/2016	21/09/2015
Διοικητικό προσωπικό	3	3
Εργατοτεχνικό προσωπικό	0	0
Σύνολο	3	3

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

	21/09/2016	21/09/2015
Μισθοί και ημερομίσθια	62.942,30	62.942,30
Κοινωνικές επιβαρύνσεις	15.354,51	15.354,51
Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	0,00	0,00
Σύνολο	78.296,81	78.296,81

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

Η εταιρεία δεν έχει παραγωγική δραστηριότητα.

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

Δεν υπάρχουν τέτοια κονδύλια.

19. Συμμετοχές σε εταιρείες με απεριόριστη ευθύνη των εταίρων

Δεν υπάρχουν τέτοιες συμμετοχές.

20. 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.

21. 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.

22. Τόπος στον οποίο διατίθενται οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις

Δεν συντρέχει περίπτωση.

23. Αμοιβές σε μέλη διοικητικών διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων

Λόγω του ότι η εταιρεία έχει τεθεί σε εκκαθάριση η εκπροσώπηση της εταιρείας γίνεται από τον Ασφαλιστικό Εκκαθαριστή κo Βασίλειο Χλυμπάτσο. Η αμοιβές του ανωτέρου οργάνου εκκαθάρισης έχει καθοριστεί με απόφαση των εποπτικών αρχών (μηνιαία αποζημίωση).

24. 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.

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

Δεν υφίστανται τέτοιοι διακανονισμοί.

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

Η εταιρεία δεν έχει αναλάβει οποιουδήποτε είδους χρηματοοικονομική δέσμευση και δεν έχει παράσχει κανενός είδους εγγύηση.

Η εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά (τακτικός έλεγχος) για τις χρήσεις 2007, 2008 & την περίοδο 01.01.2009 – 21.09.2009 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.

27. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Δεν συνέβησαν τέτοια γεγονότα.

28. Πρώτη εφαρμογή

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

Η εταιρεία έκρινε ότι οι αναδρομικές προσαρμογές δεν είναι πρακτικά ευχερείς και βάσει των παραγράφων 3, 4 και 5 του άρθρου 37 του Ν.4308/2014 δεν θα εφαρμόσει αναδρομικά τα Ε.Λ.Π.. Τα στοιχεία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της συγκριτικής περιόδου ταξινομήθηκαν, σύμφωνα με τα υποδείγματα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ν.4308/2014.