

ΑΙΓΑΙΟΝ Α.Α.Ε
ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις Έναρξης
Ασφαλιστικής Εκκαθάρισης
24 Φεβρουαρίου 2018

Έκθεση Ασφαλιστικού Εκκαθαριστή	3
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	5
Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις Έναρξης Ασφαλιστικής Εκκαθάρισης της 24ης Φεβρουαρίου 2018	9
Ισολογισμός της 24.02.2018	9
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	10
Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων	11
1. Γενικές πληροφορίες	11
2. Βάση παρουσίασης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	11
3. Αλλαγές σε Λογιστικές Αρχές Μεθόδους	12
3.1. Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση	12
3.2. Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση	13
4. Λογιστικές αρχές και μέθοδοι	17
4.1. Γενικές αρχές	17
4.2. Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα	18
4.3. Ασφαλιστήρια συμβόλαια	18
4.4. Ασφαλιστικές προβλέψεις	18
4.5. Αντασφαλιστικές Συμβάσεις	19
4.6. Αναγνώριση εσόδων	20
4.7. Λειτουργικά έξοδα	20
4.8. Ενσώματα πάγια	20
4.9. Επενδυτικά ακίνητα	20
4.10. Χρηματοοικονομικά μέσα	21
4.11. Φόρος εισοδήματος	22
4.12. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	23
4.13. Καθαρή θέση	23
4.14. Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις	23
4.15. Μισθώσεις - Leasing	23
4.16. Έσοδα από τόκους και λοιπά έσοδα	23
5. Εκτιμήσεις, κριτήρια λήψης αποφάσεων και σημαντικές πηγές αβεβαιότητας	24
5.1. Ασφαλιστικές προβλέψεις	24
5.2. Απομείωση απαιτήσεων	24
5.3. Φόρος εισοδήματος	24
5.4. Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων διαθέσιμων προς πώλησης	24
6. Συνέχιση της δραστηριότητας και σχέδια της Διοίκησης	25
7. Ενσώματα πάγια	25
8. Επενδυτικά ακίνητα	26
9. Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση	27
10. Χρεώστες ασφαλιστών και άλλες απαιτήσεις	27
11. Απαιτήσεις/Υποχρεώσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	28
12. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	28
13. Μετοχικό κεφάλαιο	28
14. Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας αξιόγραφων διαθεσίμων προς πώληση	28
15. Λοιπά αποθεματικά	28
16. Αποθεματικό αναπροσαρμογής ακινήτων	29
17. Μαθηματικά αποθέματα και τεχνικές ασφαλιστικές προβλέψεις	29
18. Λοιπές υποχρεώσεις	30
19. Φόροι	30
20. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	30
20.1. Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρίες	30
20.2. Συναλλαγές με τη Διοίκηση	31
21. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις	31
21.1. Νομικές υποθέσεις	31
21.2. Εκκρεμείς φορολογικοί έλεγχοι	31
22. Γεγονότα μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων	32

Έκθεση Ασφαλιστικού Εκκαθαριστή

ΑΙΓΑΙΟΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΔΡΑ : ΓΛΥΦΑΔΑ

ΑΡ.Μ.Α.Ε. 32888/05/Β/95/001 ΑΡ. ΓΕΜΗ 121871360000

ΕΚΘΕΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗ
ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΕΝΑΡΞΗΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΤΗΣ 24^{ης} ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΥ 2018

Με τη παρούσα έκθεση παρέχονται πληροφορίες σχετικά με την σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της εταιρείας «ΑΙΓΑΙΟΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» κατά την έναρξη της ασφαλιστικής εκκαθάρισης της 24^{ης} Φεβρουαρίου 2018.

Η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την υπ' αριθμ. 261/1/23.2.2018 συνεδρίαση της, όπως αυτή δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ ΠΡΑ.Δ.Ι.Τ 165/23.2.2018, αποφάσισε την οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία «ΑΙΓΑΙΟΝ ΑΑΕ», τη θέση της σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης, και την απαγόρευση της ελεύθερης διάθεσης του συνόλου των περιουσιακών της στοιχείων, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4364/2016.

Ορίστηκα Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής με την υπ' αριθμ. 261/2/23.2.2018 (ΦΕΚ ΠΡΑ.Δ.Ι.Τ 165/23.2.2018) απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έναρξης ασφαλιστικής εκκαθάρισης αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 24^{ης} Φεβρουαρίου 2018 και την αντίστοιχη Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων.

Κατά την ημερομηνία ανάκλησης (23.02.2018) οι τελευταίες ελεγμένες, από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές, χρηματοοικονομικές καταστάσεις της εταιρείας αφορούσαν την χρήση που είχε λήξει την 31.12.2016. Στα πλαίσια της αρμοδιότητάς μου ανέθεσα στον εκλεγμένο από την Γενική Συνέλευση της εταιρείας για την χρήση 01.01.2017 – 31.12.2017 Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, να εκτελέσει την εργασία του, παρά του γεγονότος της θέσης της εταιρείας σε ασφαλιστική εκκαθάριση, και να θέσει υπόψη μου τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας για την χρήση που έληξε στις 31.12.2017. Επιπλέον του ανατέθηκε και ο έλεγχος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της περιόδου 01.01.2018 – 23.02.2018 (περίοδος μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης αδειας λειτουργίας της εταιρείας). Έχει ήδη ολοκληρωθεί ο έλεγχος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων για την χρήση που έληξε στις 31.12.2017 (ημερομηνία εκθέσεως ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή 20.09.2018) και βρίσκεται σε εξέλιξη ο έλεγχος της περιόδου 01.01.2018 – 23.02.2018. Με δεδομένη την μη ολοκλήρωση αυτού του ελέγχου κατά την ημερομηνία σύνταξης του ισολογισμού έναρξης της 24.02.2018, οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της έναρξης της εκκαθάρισης συντάχθηκαν με την επιφύλαξη τροποποίησης ορισμένων κονδυλίων σύμφωνα με τις παρατηρήσεις της Έκθεσης Ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή για την προηγούμενη περίοδο. Τυχόν

τροποποιήσεις που θα απαιτηθούν θα αποτυπωθούν κατά την πρώτη χρήση της ασφαλιστικής εκκαθάρισης (24.02.2018 – 23.02.2019).

Η εταιρεία λόγω της δραστηριότητας της είχε υιοθετήσει ως λογιστικό πλαίσιο τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α) (σχετικό πρακτικό με αριθμό 42 της 19^{ης} Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της εταιρείας) με ημερομηνία πρώτης εφαρμογής την 1^η Ιανουαρίου 2015.

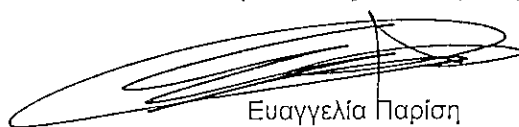
Με δεδομένο το νομοθετικό πλαίσιο για τον χρόνο υποχρεωτικής εφαρμογής των Δ.Π.Χ.Α (συμπλήρωση πενταετίας από την ημερομηνία πρώτης εφαρμογής όπως ορίζει ο Κ.Ν 2190/1920), κατά την έναρξη της ασφαλιστικής εκκαθάρισης οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έναρξης συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. Οι όποιες παρεκκλίσεις από το πλαίσιο αυτό, αναλύονται στις σημειώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων έναρξης.

Για την σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων έναρξης της ασφαλιστικής εκκαθάρισης χρησιμοποιήθηκαν οι πιο πρόσφατες εκτιμήσεις (επί των περιουσιακών στοιχείων), που είχαν γίνει προηγουμένως από την Διοίκηση της εταιρείας και τα λογιστικά δεδομένα τα οποία είχαν αποτυπωθεί στα βιβλία της εταιρείας κατά την ημερομηνία ανάκλησης, καθώς και οι απαραίτητες τροποποιήσεις οι οποίες αποτυπώθηκαν στην κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων ως «Προσαρμογές ασφαλιστικής εκκαθάρισης».

Κατά το στάδιο της ασφαλιστικής εκκαθάρισης, το σύνολο της περιουσίας της εταιρείας είναι δεσμευμένο από την αρμόδια Εποπτική Αρχή (Τράπεζα της Ελλάδος) για την εξυπηρέτηση του σκοπού της. Οι δικαιούχοι απαιτήσεων από ασφάλιση και οι καθολικοί και ειδικοί τους διάδοχοι έχουν προνόμιο στην ασφαλιστική εκκαθάριση, που προηγείται από κάθε άλλο γενικό ή ειδικό προνόμιο εκτός από τα προνόμια των παραγράφων 2 και 3 του άρθρου 240 του ανωτέρω νόμου.

Γλυφάδα, 15 Οκτωβρίου 2018

Η Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής

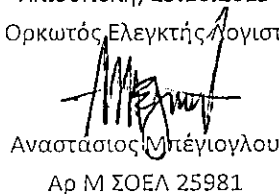


Ευαγγελία Παρίση
ΑΔΤ: Σ 736261

Β Ε Β Α Ι Ω Σ Η

Βεβαιώνεται ότι η ανωτέρω Έκθεση του Ασφαλιστικού Εκκαθαριστή που αποτελείται από δύο (2) σελίδες, είναι αυτή που αναφέρεται στην Έκθεση Ελέγχου, που χορηγήσαμε με ημερομηνία, 25 Οκτωβρίου 2019.

Ηλιούπολη, 25.10.2019
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Αναστάσιος Μπενιόγλου
Αρ Μ ΣΟΕΛ 25981

AUDIRE ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Ι.Κ.Ε.
Λεωφ. Ειρήνης 35, 16345, Ηλιούπολη Αττικής
Αρ Μ ΣΟΕΛ 178

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους κ.κ Μετόχους και την Ασφαλιστικό Εκκαθαριστή της τελοῦσης υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση εταιρείας «ΑΙΓΑΙΟΝ Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία»

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Αρνητική γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «ΑΙΓΑΙΟΝ Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία Υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση» (η Εταιρεία), της οποίας η άδεια λειτουργίας ανακλήθηκε με την υπ' αριθμό 261/1/23-02-2018 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος και τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση, οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό έναρξης της ασφαλιστικής εκκαθάρισης της 24ης Φεβρουαρίου 2018, την κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης της ημερομηνίας αυτής, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, εξαιτίας της σημαντικότητας των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο της έκθεσής μας "Βάση για αρνητική γνώμη", οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας «ΑΙΓΑΙΟΝ Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία Υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση» κατά την 24η Φεβρουαρίου 2018 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς και του Ν. 4364/2016).

Βάση για αρνητική γνώμη

Από το έλεγχο μας προέκυψαν τα παρακάτω θέματα:

1) Οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 24ης Φεβρουαρίου 2018 συντάχθηκαν με βάση την παραδοχή της συνέχισης της δραστηριότητας της εταιρείας, εκτός συγκεκριμένων περιπτώσεων που απεικονίστηκαν στη ρευστοποιήσιμη αξία τους, ήτοι μέρους των «Επίπλων και λοιπού εξοπλισμού» που περιλαμβάνονται στο κονδύλι του Ενεργητικού «Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία» τα οποία αποτιμήθηκαν, σύμφωνα με την έκθεση εκτίμησης των πραγματοποιηθέντων που διορίσθηκαν με την υπ' αριθμό 441/06-03-2018 απόφαση του Ειρηνοδικείου Αθηνών, στη συνολική αξία € 69.964,08. Όμως, η παραδοχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (Going concern) δεν ισχύει για την εταιρεία αφού βρίσκεται σε καθεστώς εκκαθάρισης. Με την υπ' αριθμό 261/1/23-02-2018 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (Φ.Ε.Κ ΠΡΑ.Δ.Ι.Τ 165/23-02-2018) ανακλήθηκε οριστικά η άδεια σύστασης και λειτουργίας της εταιρείας και τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση, με απαγόρευση ελεύθερης διάθεσης του συνόλου των περιουσιακών της στοιχείων.

2) Δεν τέθηκαν υπόψη μας εκτιμήσεις ειδικών ανεξάρτητων εκτιμητών για την αποτίμηση των ακινήτων της εταιρείας (λογαριασμοί Ενεργητικού «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία» και «Επενδύσεις σε ακίνητα») στην καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία τους. Ως εκ τούτου δεν είναι εφικτός ο

προσδιορισμός των απαιτούμενων σχετικών προσαρμογών της αξίας των περιουσιακών στοιχείων, των υφιστάμενων προβλέψεων και των ιδίων κεφαλαίων επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

3) Στον λογαριασμό του Ενεργητικού «Χρεώστες ασφαλιστών και άλλες απαιτήσεις» περιλαμβάνονται : α) απαιτήσεις ασφαλιστικής δραστηριότητας ποσού € 6.718.506, β) γραμμάτια και επιταγές εισπρακτέες ποσού € 6.164.841 και γ) λοιπές απαιτήσεις ποσού € 577.750. Για την πιθανότητα μη είσπραξης στο ακέραιο των ανωτέρω απαιτήσεων έχουν σχηματισθεί προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις ποσού € 6.100.000. Δεν κατέσται εφικτό να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια για σημαντικό μέρος των απαιτήσεων αυτών. Κατά την γνώμη μας, οι σχηματισμένες προβλέψεις υπολείπονται αυτών που η εταιρεία θα έπρεπε να είχε σχηματίσει σε μείωση των Ιδίων Κεφαλαίων της, κατά ποσό € 6.050.000 περίπου.

4) Δεν τέθηκε υπόψη μας Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων (ΑΝ.Ε.ΤΑ) με ημερομηνία αναφοράς 24/02/2018 με συνέπεια να μην καταστεί δυνατό να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια για τον λογαριασμό του Παθητικού «Μαθηματικά αποθέματα και τεχνικές ασφαλιστικές προβλέψεις» ποσού € 13.262.546. Λόγω του γεγονότος αυτού διατηρούμε επιφύλαξη για την επάρκεια αυτών των προβλέψεων και την ενδεχόμενη επίδραση στα ίδια κεφάλαια της εταιρείας.

5) Η εταιρεία έχει λάβει για τις χρήσεις 2011 – 2015 έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 65^Α του Ν.4172/2013. Για τις χρήσεις 2016 και 2017 σύμφωνα με την διάταξη του άρθρου 56 του Ν.4410/2016 δεν διεξαχθεί ο αντίστοιχος φορολογικός έλεγχος. Η εταιρεία έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσausήσεων που πιθανόν να καταλογισθούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας, δεν έχουμε αποκτήσει εύλογη διασφάλιση σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της πρόσθετης πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για αρνητική γνώμη.

Άλλο Θέμα

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας για την προηγούμενη περίοδο που έληξε την 23/02/2018 ελέγχθηκαν από άλλη ελεγκτική εταιρεία. Για την εν λόγω χρήση ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής εξέδωσε την 21/05/2019 έκθεση ελέγχου με αρνητική γνώμη.

Ευθύνες του Ασφαλιστικού Εκκαθαριστή επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις των Δ.Π.Χ.Α και του Ν. 4364/2016, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που ο Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από την Ασφαλιστικό Εκκαθαριστή.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι

χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

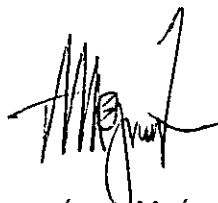
Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στην Ασφαλιστικό Εκκαθαριστή, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Με βάση την γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την εταιρεία «ΑΙΓΑΙΟΝ Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία Υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση» και το περιβάλλον της δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Ασφαλιστικού Εκκαθαριστή.

Ηλιούπολη, 25.10.2019

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Αναστάσιος Μπέγιογλου

Αρ Μ ΣΟΕΛ 25981

AUDIRE ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Ι.Κ.Ε.

Λεωφ. Ειρήνης 35, 16345, Ηλιούπολη Αττικής

Αρ Μ ΣΟΕΛ 178



Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις Έναρξης Ασφαλιστικής Εκκαθάρισης της 24ης Φεβρουαρίου 2018

Ισολογισμός της 24.02.2018

Ποσά σε €	Σημείωση	24/02/2018
Ενεργητικό		
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	7	3.059.610
Επενδύσεις σε ακίνητα	8	8.464.950
Αξιογράφα διαθέσιμα προς πώληση	9	556.736
Χρεώστες ασφαλιστρών και άλλες απαιτήσεις	10	7.361.097
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	11	4.096
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	12	363.074
Σύνολο Ενεργητικού		19.809.563
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Ίδια κεφάλαια		
Μετοχικό κεφάλαιο καταβεβλημένο	13	5.628.700
Αποθεματικό αξιογράφων διαθέσιμων προς πώληση	14	(8.890)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής ακινήτων	16	568.950
Λοιπά αποθεματικά	15	204.086
Αποτελέσματα εις νέον		(302.381)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		6.090.466
Υποχρεώσεις		
Μαθηματικά αποθέματα και τεχνικές ασφαλιστικές προβλέψεις	17	13.262.546
Λοιπές υποχρεώσεις	18	454.150
Υποχρεώσεις σε αντασφαλιστές	11	2.402
Σύνολο υποχρεώσεων		13.719.097
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		19.809.563

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Ποσό σε €	Μετοχικό Κεφάλαιο Καταβεβλημένο	Ανοθεματικό αξιογράφων διεξοχών προς πλήρη	Ανοθεματικό αναπροσποχολής ακινήτων	Υποχρεώσεις από υπογράμματα καθολογμένων υποχρών	Λοιπά αποθεματικά	Ανοθεματικά εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο ένταξης την 1/1/2018	5.628.700	(7.924)	568.950	(6.313)	204.086	741.654	7.129.157
Ανοθεματικά Χρήσης μετά φόρων	-	-	-	-	-	(1.021.139)	(1.021.139)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα Χρήσης μετά από φόρους	-	(969)	-	6.313	-	-	5.344
Υπόλοιπο της 23/2/2018	5.628.700	(8.890)	568.950	-	204.086	(285.799)	6.107.048
Προσποχολές Ασφαλιστικής Εκκαθάρισης	-	-	-	-	-	(16.583)	(16.583)
Υπόλοιπο κατά την Ένταξη της Ασφαλιστικής Εκκαθάρισης (24/2/2018)	5.628.700	(8.890)	568.950	-	204.086	(302.381)	6.090.466

Οι σημειώσεις στις σελίδες 11 έως 32 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες

Η ΑΙΓΑΙΟΝ Ασφαλιστική Α.Ε. (‘η Εταιρία’) ιδρύθηκε το έτος 1995, με βασική δραστηριότητα την ασφάλιση πλοίων και σκαφών αναψυχής. Το 1999 η Εταιρία διεύρυνε τις δραστηριότητές της και σε λοιπούς τομείς των γενικών ασφαλίσεων.

Η έδρα της Εταιρίας βρίσκεται στην Αθήνα, Πανδώρας 8 & Λ. Λαζαράκη, Γλυφάδα και είναι εγγεγραμμένη στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών με ΑΡ.Μ.Α.Ε. 32888/05/Β/95/001.

Η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την υπ’ αριθμ. 261/1/23.2.2018 συνεδρίαση της, όπως αυτή δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ ΠΡΑ.Δ.Ι.Τ 165/23.2.2018, αποφάσισε την οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής Εταιρίας με την επωνυμία «ΑΙΓΑΙΟΝ ΑΑΕ», τη θέση της σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης, και την απαγόρευση της ελεύθερης διάθεσης του συνόλου των περιουσιακών της στοιχείων, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4364/2016. Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής ορίστηκε με την υπ’ αριθμ. 261/2/23.2.2018 (ΦΕΚ ΠΡΑ.Δ.Ι.Τ 165/23.2.2018) απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος η κυρία Ευαγγελία Παρίση του Χρήστου.

2. Βάση παρουσίασης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Η εταιρεία προ ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της, με την υπ’ αριθμ. 42^η συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης (19^η Τακτική), η οποία έλαβε χώρα στις 30.6.2015, είχε εγκρίνει την υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς για την σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων από την 1^η Ιανουαρίου 2015.

Με δεδομένο το νομοθετικό πλαίσιο για τον χρόνο υποχρεωτικής εφαρμογής των Δ.Π.Χ.Α (συμπλήρωση πενταετίας από την ημερομηνία πρώτης εφαρμογής όπως ορίζει ο Κ.Ν 2190/1920), κατά την έναρξη της ασφαλιστικής εκκαθάρισης οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έναρξης συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.

Για την σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων έναρξης της ασφαλιστικής εκκαθάρισης χρησιμοποιήθηκαν οι πιο πρόσφατες εκτιμήσεις (επί των περιουσιακών στοιχείων), που είχαν γίνει προηγουμένως από την Διοίκηση της εταιρείας και τα λογιστικά δεδομένα τα οποία είχαν αποτυπωθεί στα βιβλία της εταιρίας κατά την ημερομηνία ανάκλησης.

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων έναρξης, δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή οι Οικονομικές Καταστάσεις για την περίοδο προ ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρείας, ήτοι 01/01/2018 – 23/02/2018, και δεν έχει χορηγηθεί αντίστοιχη Έκθεση Ελέγχου. Την συγκεκριμένη περίοδο την Διοίκηση και Διαχείριση της εταιρίας ασκούσε το

Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας το οποίο παύθηκε με την απόφαση ανάκλησης. Για το λόγο αυτό, οι Χρηματοοικονομικές καταστάσεις της έναρξης της εκκαθάρισης συντάχθηκαν με την επιφύλαξη οριστικοποίησης ορισμένων κονδυλίων που ενδεχομένως διαφοροποιηθούν με τα πορίσματα και τις παρατηρήσεις της Έκθεσης Ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή για την προηγούμενη περίοδο. Στην περίπτωση που με την χορήγηση της έκθεσης ελέγχου για την ανωτέρω περίοδο (01/01/2018 – 23/02/2018) κριθεί απαραίτητη η διαφοροποίηση και μεταβολή ορισμένων κονδυλίων, για να παρουσιάζουν ορθότερα την οικονομική θέση, την περιουσία και τις υποχρεώσεις της εταιρείας, τότε οι αλλαγές αυτές θα πραγματοποιηθούν κατά την πρώτη χρήση της ασφαλιστικής εκκαθάρισης (24.02.2018 – 23.02.2019).

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν έχουν καταρτιστεί σε πλήρη συμφωνία με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς καθώς τα ακίνητα της εταιρείας 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.

3. Αλλαγές σε Λογιστικές Αρχές Μεθόδους

3.1. Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01/01/2017 ή μεταγενέστερα.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7: «Πρωτοβουλία Γνωστοποιήσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2017)

Τον Ιανουάριο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΛΠ 7. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι να καταστεί εφικτό για τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να αξιολογούν τις μεταβολές στις υποχρεώσεις που προκύπτουν από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες. Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις οικονομικές οντότητες να παρέχουν γνωστοποιήσεις, οι οποίες θα καθιστούν εφικτό στους επενδυτές να αξιολογούν τις μεταβολές στις υποχρεώσεις που προκύπτουν από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων των μεταβολών που προκύπτουν από ταμειακές ροές, καθώς και των μη ταμειακών μεταβολών. Οι τροποποιήσεις έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12: «Αναγνώριση Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης για μη Πραγματοποιηθείσες Ζημιές» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2017)

Τον Ιανουάριο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΛΠ 12. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι να αποσαφηνιστεί ο λογιστικός χειρισμός των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων για τις μη πραγματοποιηθείσες ζημιές από χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2014-2016 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2017)

Τον Δεκέμβριο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση «Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2014-2016», η οποία αποτελείται από μία σειρά τροποποιήσεων σε ορισμένα Πρότυπα και αποτελεί μέρος του προγράμματος για τις ετήσιες βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ. Η τροποποίηση η οποία περιλαμβάνεται στον κύκλο αυτόν και έχει εφαρμογή για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2017 είναι η εξής: ΔΠΧΑ 12: Αποσαφήνιση του πεδίου εφαρμογής του Προτύπου. Η τροποποίηση έχει επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις. Οι λοιπές τροποποιήσεις που περιλαμβάνονται στον εν λόγω κύκλο και έχουν εφαρμογή για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2018 αναλύονται στην ακόλουθη ενότητα.

3.2. Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), αλλά είτε δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2018)

Τον Ιούλιο του 2014, το IASB προέβη στην τελική έκδοση του ΔΠΧΑ 9. Οι βελτιώσεις που επέφερε το νέο Πρότυπο περιλαμβάνουν τη δημιουργία ενός λογικού μοντέλου για την ταξινόμηση και την επιμέτρηση, ένα ενιαίο προνοητικό μοντέλο για «αναμενόμενες ζημιές» απομείωσης, και επίσης, μία ουσιαστικά αναμορφωμένη προσέγγιση για την λογιστική αντιστάθμισης. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2018.

ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από Συμβάσεις με Πελάτες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2018)

Τον Μάιο του 2014, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 15. Το εν λόγω Πρότυπο είναι πλήρως εναρμονισμένο με τις απαιτήσεις που αφορούν στην αναγνώριση των εσόδων σύμφωνα με τις αρχές τόσο των ΔΠΧΑ όσο και των Αμερικανικών Γενικά Παραδεκτών Λογιστικών Αρχών (US GAAP). Οι βασικές αρχές στις οποίες βασίζεται το εν λόγω Πρότυπο είναι συνεπείς με σημαντικό μέρος της τρέχουσας πρακτικής. Το νέο Πρότυπο αναμένεται να βελτιώσει τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση, καθιερώνοντας ένα πιο ισχυρό πλαίσιο για την επίλυση θεμάτων

που προκύπτουν, ενισχύοντας τη συγκρισιμότητα μεταξύ κλάδων και κεφαλαιαγορών, παρέχοντας πρόσθετες γνωστοποιήσεις και διευκρινίζοντας τον λογιστικό χειρισμό του κόστους των συμβάσεων. Το νέο Πρότυπο έρχεται να αντικαταστήσει το ΔΛΠ 18 «Έσοδα», το ΔΛΠ 11 «Κατασκευαστικές Συμβάσεις», καθώς και ορισμένες Διερμηνείες που σχετίζονται με τα έσοδα. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2018.

Διευκρινίσεις στο ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από Συμβάσεις με Πελάτες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2018)

Τον Απρίλιο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση διευκρινίσεων στο ΔΠΧΑ 15. Οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 15 δεν μεταβάλλουν τις βασικές αρχές του Προτύπου, αλλά παρέχουν διευκρινίσεις ως προς την εφαρμογή των εν λόγω αρχών. Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν τον τρόπο με τον οποίο αναγνωρίζεται μία δέσμευση εκτέλεσης σε μία σύμβαση, πώς προσδιορίζεται αν μία οικονομική οντότητα αποτελεί τον εντολέα ή τον εντολοδόχο, και πώς προσδιορίζεται αν το έσοδο από τη χορήγηση μίας άδειας θα πρέπει να αναγνωριστεί σε μία συγκεκριμένη χρονική στιγμή ή με την πάροδο του χρόνου. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2018.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 4: «Εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα σε συνδυασμό με το ΔΠΧΑ 4 Ασφαλιστικές Συμβάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2018)

Τον Σεπτέμβριο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΠΧΑ 4. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι να προσδιοριστεί ο χειρισμός των προσωρινών λογιστικών επιδράσεων λόγω της διαφορετικής ημερομηνίας έναρξης ισχύος του ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα και του υπό έκδοση Προτύπου για τις ασφαλιστικές συμβάσεις. Οι τροποποιήσεις στις υφιστάμενες απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 4 επιτρέπουν στις οικονομικές οντότητες των οποίων οι κύριες δραστηριότητες συνδέονται με ασφάλιση να αναβάλλουν την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 έως το 2021 («προσωρινή απαλλαγή»), και επιτρέπουν σε όλους τους εκδότες ασφαλιστικών συμβάσεων να αναγνωρίσουν στα λοιπά συνολικά έσοδα, αντί στα κέρδη ή στις ζημιές, τη μεταβλητότητα που ενδέχεται να προκύψει από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 πριν την έκδοση του νέου Προτύπου για τις ασφαλιστικές συμβάσεις («προσέγγιση επικάλυψης»). Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2018.

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)

Τον Ιανουάριο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 16. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός νέου Προτύπου για μισθώσεις που καθορίζει τις αρχές τις οποίες εφαρμόζουν και τα δύο μέρη σε μία σύμβαση - δηλαδή και ο πελάτης («ο μισθωτής») και ο προμηθευτής («ο εκμισθωτής») - για την παροχή σχετικών πληροφοριών για τις μισθώσεις κατά τρόπο που απεικονίζει πιστά αυτές τις συναλλαγές. Για την επίτευξη αυτού του σκοπού, ο μισθωτής θα πρέπει

να αναγνωρίσει τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη μίσθωση. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2019.

Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2014-2016 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2018)

Τον Δεκέμβριο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση «Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2014-2016», η οποία αποτελείται από μία σειρά τροποποιήσεων σε ορισμένα Πρότυπα και αποτελεί μέρος του προγράμματος για τις ετήσιες βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ. Οι τροποποιήσεις που περιλαμβάνονται στον κύκλο αυτόν και έχουν εφαρμογή για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2018 είναι οι εξής: ΔΠΧΑ 1: Διαγραφή των βραχυπρόθεσμων εξαιρέσεων για τους υιοθετούντες για πρώτη φορά τα ΔΠΧΑ, ΔΛΠ 28: Επιμέτρηση μίας συγγενούς ή μίας κοινοπραξίας στην εύλογη αξία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2018.

Τροποποίηση στο ΔΠΧΑ 2: «Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Συναλλαγών Πληρωμής βασιζόμενων σε Συμμετοχικούς Τίτλους» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2018)

Τον Ιούνιο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποίησης περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 2. Σκοπός της εν λόγω τροποποίησης είναι να παράσχει διευκρινίσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό συγκεκριμένων τύπων συναλλαγών πληρωμής βασιζόμενων σε συμμετοχικούς τίτλους. Πιο συγκεκριμένα, η τροποποίηση εισάγει τις απαιτήσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό της επίδρασης των προϋποθέσεων κατοχύρωσης και μη κατοχύρωσης στην επιμέτρηση των πληρωμών βασιζόμενων σε συμμετοχικούς τίτλους που διακανονίζονται με μετρητά, τον λογιστικό χειρισμό των συναλλαγών πληρωμών βασιζόμενων σε συμμετοχικούς τίτλους που φέρουν ένα χαρακτηριστικό διακανονισμού σε συμψηφιστική βάση για υποχρέωση παρακράτησης φόρου, καθώς και μία τροποποίηση στους όρους και προϋποθέσεις μίας πληρωμής βασιζόμενης σε συμμετοχικούς τίτλους, η οποία μεταβάλλει την ταξινόμηση της συναλλαγής από διακανονιζόμενη με μετρητά σε διακανονιζόμενη με συμμετοχικούς τίτλους. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2018.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 40: «Μεταφορές Επενδύσεων σε Ακίνητα από ή σε άλλες κατηγορίες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2018)

Τον Δεκέμβριο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΛΠ 40. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι να ενισχυθεί η αρχή για τις μεταφορές από, ή σε επενδύσεις σε ακίνητα, ώστε να καθοριστεί ότι (α) μία μεταβίβαση από, ή σε επενδύσεις σε ακίνητα θα πρέπει να πραγματοποιείται μόνο εφόσον υπάρχει μεταβολή στη χρήση του ακινήτου, και (β) μία τέτοια μεταβολή στη χρήση του ακινήτου θα περιελάμβανε την αξιολόγηση του κατά ποσόν το εν λόγω ακίνητο πληροί τα κριτήρια ταξινόμησής του ως επενδυτικό ακίνητο. Η εν λόγω μεταβολή στη χρήση θα πρέπει να υποστηρίζεται από σχετική τεκμηρίωση /αποδεικτικά στοιχεία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΕΔΔΠΧΑ 22 «Συναλλαγές σε Ξένο Νόμισμα και Προκαταβλητέο Αντάλλαγμα» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2018)

Τον Δεκέμβριο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση μίας νέας Διερμηνείας, της ΕΔΔΠΧΑ 22. Η εν λόγω Διερμηνεία περιλαμβάνει τις απαιτήσεις σχετικά με τη συναλλαγματική ισοτιμία που θα πρέπει να χρησιμοποιείται κατά την παρουσίαση συναλλαγών σε ξένο νόμισμα (π.χ. συναλλαγές εσόδων) όταν έχει ληφθεί ή δοθεί πληρωμή προκαταβολικά. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 28: «Μακροπρόθεσμες Συμμετοχές σε Συγγενείς και Κοινοπραξίες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)

Τον Οκτώβριο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΛΠ 28. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι η παροχή διευκρινίσεων σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό των μακροπρόθεσμων συμμετοχών σε μία συγγενή ή κοινοπραξία – στις οποίες δεν εφαρμόζεται η μέθοδος της καθαρής θέσης – βάσει του ΔΠΧΑ 9. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9: «Προπληρωθέντα Στοιχεία με Αρνητική Απόδοση» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)

Τον Οκτώβριο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 9. Βάσει των υφιστάμενων απαιτήσεων του ΔΠΧΑ 9, μία οικονομική οντότητα θα επιμετρούσε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού με αρνητική απόδοση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθώς το χαρακτηριστικό της «αρνητικής απόδοσης» θα μπορούσε να θεωρηθεί ότι δημιουργεί ενδεχόμενες ταμειακές ροές οι οποίες δεν αποτελούνται μόνο από πληρωμές κεφαλαίου και τόκου. Βάσει των τροποποιήσεων, οι οικονομικές οντότητες επιτρέπεται να επιμετρούν συγκεκριμένα προπληρωτέα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού με αρνητική απόδοση στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, εφόσον πληρείται μία συγκεκριμένη προϋπόθεση. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2015-2017 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)

Τον Δεκέμβριο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση «Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2015-2017», η οποία αποτελείται από μία σειρά τροποποιήσεων σε ορισμένα Πρότυπα και αποτελεί μέρος του προγράμματος για τις ετήσιες βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ. Οι τροποποιήσεις που περιλαμβάνονται στον κύκλο αυτόν είναι οι εξής: ΔΠΧΑ 3 - ΔΠΧΑ 11: Συμμετοχικά δικαιώματα που κατείχε προηγουμένως ο αποκτών σε μία από κοινού λειτουργία, ΔΛΠ 12: Επιπτώσεις στον φόρο εισοδήματος από πληρωμές για χρηματοοικονομικά μέσα ταξινομημένα ως στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, ΔΛΠ 23: Κόστη δανεισμού επιλέξιμα για κεφαλαιοποίηση. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2019. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΕΔΔΠΧΑ 23 «Αβεβαιότητα σχετικά με Χειρισμούς Φόρου Εισοδήματος» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)

Τον Ιούνιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση μίας νέας Διερμηνείας, της ΕΔΔΠΧΑ 23. Το ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος» προσδιορίζει τον λογιστικό χειρισμό του τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου, αλλά δεν προσδιορίζει τον τρόπο με τον οποίο θα πρέπει να αντικατοπτρίζονται οι επιπτώσεις της αβεβαιότητας. Η ΕΔΔΠΧΑ 23 περιλαμβάνει τις επιπρόσθετες του ΔΛΠ 12 απαιτήσεις, προσδιορίζοντας τον τρόπο με τον οποίο θα πρέπει να αντικατοπτρίζονται οι επιπτώσεις της αβεβαιότητας στον λογιστικό χειρισμό των φόρων εισοδήματος. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 19: «Τροποποίηση, Περικοπή ή Διακανονισμός Προγράμματος Καθορισμένων Παροχών» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)

Τον Φεβρουάριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΛΠ 19, βάσει των οποίων μία οικονομική οντότητα απαιτείται να χρησιμοποιεί επικαιροποιημένες αναλογιστικές παραδοχές κατά τον προσδιορισμό του κόστους τρέχουσας υπηρεσίας και του καθαρού τόκου για την εναπομένουσα περίοδο μετά την τροποποίηση, την περικοπή ή τον διακανονισμό ενός προγράμματος καθορισμένων παροχών. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι η ενίσχυση της κατανόησης των οικονομικών καταστάσεων και η παροχή περισσότερο χρήσιμων πληροφοριών στους χρήστες αυτών. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2021)

Τον Μάιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά ένα ενδιάμεσο Πρότυπο, το ΔΠΧΑ 4. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός ενιαίου Προτύπου βασισμένου στις αρχές (principle-based standard) για τον λογιστικό χειρισμό όλων των τύπων ασφαλιστικών συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχει ένας ασφαλιστικός φορέας. Ένα ενιαίο Πρότυπο βασισμένο στις αρχές θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστικές συμβάσεις που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

4. Λογιστικές αρχές και μέθοδοι

4.1. Γενικές αρχές

Για την σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων έναρξης της ασφαλιστικής εκκαθάρισης χρησιμοποιήθηκαν οι πιο πρόσφατες εκτιμήσεις (επί των περιουσιακών στοιχείων), που είχαν γίνει

προηγούμενως από την Διοίκηση της εταιρείας και τα λογιστικά δεδομένα τα οποία είχαν αποτυπωθεί στα βιβλία της εταιρείας κατά την ημερομηνία ανάκλησης.

4.2. Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Λειτουργικό και νόμισμα παρουσίασης

Οι Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, το οποίο αποτελεί το λειτουργικό νόμισμα της Εταιρείας.

Συναλλαγές και υπόλοιπα σε ξένο νόμισμα

Οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα χρησιμοποιώντας τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ισχύουν κατά την ημερομηνία των συναλλαγών (spot exchange rate).

Συναλλαγματικά κέρδη και ζημιές που προκύπτουν από το διακανονισμό τέτοιων συναλλαγών και από την επιμέτρηση των νομισματικών στοιχείων που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες στο τέλος του έτους αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Τα μη χρηματικά στοιχεία που δεν μετατρέπονται στο τέλος του έτους και αποτιμώνται στο ιστορικό κόστος (μετατρέπονται με τις ισοτιμίες που ισχύουν κατά την ημερομηνία της συναλλαγής), εκτός από τα μη νομισματικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, τα οποία μετατρέπονται με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες κατά την ημερομηνία που προσδιορίστηκε η εύλογη αξία.

4.3. Ασφαλιστήρια συμβόλαια

Ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι εκείνα τα συμβόλαια με τα οποία μεταφέρεται σημαντικός ασφαλιστικός κίνδυνος από τον ασφαλιζόμενο στην ασφαλιστική εταιρία και όπου η ασφαλιστική εταιρία αποδέχεται να αποζημιώσει τον ασφαλιζόμενο σε περίπτωση επέλευσης καθορισμένου αβέβαιου (είτε ως προς τον χρόνο επέλευσης είτε ως προς το ύψος αποζημίωσης) μελλοντικού συμβάντος που επηρεάζει αρνητικά τον ασφαλιζόμενο. Ο ασφαλιστικός κίνδυνος είναι σημαντικός όταν και μόνον όταν ένα συμβάν θα μπορούσε να αναγκάσει την ασφαλιστική εταιρία να καταβάλει σημαντικές επιπλέον παροχές. Οι επιπλέον παροχές αναφέρονται σε ποσά που υπερβαίνουν εκείνα που θα ήταν καταβλητέα αν ο ασφαλισμένος κίνδυνος δεν είχε επέλθει.

Με την από 28/9/2015 Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης η Εταιρία από 1/12/2015 δεν αναλάμβανε πλέον νέους κινδύνους. Η εταιρεία λόγω της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της δεν ασκεί πλέον παραγωγική δραστηριότητα.

4.4. Ασφαλιστικές προβλέψεις

Οι Ασφαλιστικές Προβλέψεις αντιπροσωπεύουν εκτιμήσεις για τις μελλοντικές χρηματοροές που θα προκύψουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια των κλάδων Γενικών Ασφαλίσεων. Διακρίνονται τα ακόλουθα είδη:

Προβλέψεις για μη δουλευμένα ασφάλιστρα

Αντιπροσωπεύουν το μέρος των καθαρών εγγεγραμμένων ασφαλιστρών που καλύπτει κατ' αναλογία την περίοδο από την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων μέχρι τη λήξη της περιόδου για την οποία έχουν καταχωρηθεί τα ασφάλιστρα στα αντίστοιχα μητρώα της Εταιρίας. Προβλεψεις για μη δουλευμενα ασφάλιστρα δεν υπάρχουν λόγω ανακλήσης της άδειας λειτουργίας της εταιρείας.

Απόθεμα Κινδύνων εν Ισχύ

Αφορά πρόσθετη πρόβλεψη, η οποία σχηματίζεται κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων, όταν το απόθεμα των μη δουλευμένων ασφαλιστρών και δικαιωμάτων εκτιμάται ότι δεν επαρκεί για την κάλυψη των προβλεπόμενων ζημιών και εξόδων, των ασφαλιστηρίων εν ισχύ την ημερομηνία αυτή. Αποθεμα Κινδύνων σε ισχύ δεν έχει υπολογιστεί λόγω ανακλήσης της άδειας λειτουργίας της εταιρείας.

Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις

Αφορούν υποχρεώσεις για ζημιές που έχουν συμβεί και αναγγελθεί αλλά δεν έχουν εξοφληθεί μέχρι την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων. Προ ανακλήσης της άδειας λειτουργίας οι συγκεκριμένες προβλεψεις σχηματίζονται με τη μέθοδο «φάκελο προς φάκελο» κατόπιν υπολογισμού του κόστους κάθε ζημίας με βάση τα υπάρχοντα στοιχεία (πραγματογνωμοσύνες, ιατρικές εκθέσεις, δικαστικές αποφάσεις κ.λπ.) κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων. Επίσης σχηματίζεται με αναλογιστικές στατιστικές μεθόδους προκειμένου να καλυφθούν οι περιπτώσεις ζημιών που έχουν αναγγελθεί, αλλά δεν είναι επαρκώς αποθεματοποιημένες, όπως και ζημιών που έχουν συμβεί αλλά δεν έχουν αναγγελθεί μέχρι την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων (IBNR). Λόγω του ότι η εταιρεία βρίσκεται σε καθεστώς εκκαθάρισης δεν πραγματοποιείται στατιστικός -- αναλογιστικός υπολογισμός.

4.5. Αντασφαλιστικές Συμβάσεις

Οι συμβάσεις που συνάπτονται με αντασφαλιστές όπου προβλέπεται ότι η Εταιρία θα αποζημιώνεται για επελευθερωμένες ζημιές που καλύπτονται από ένα ή περισσότερα συμβόλαια που εκδίδονται από την Εταιρία (πρωτασφαλιστήρια) και που πληρούν τις απαιτήσεις ταξινόμησης για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, ταξινομούνται ως αντασφαλιστικές συμβάσεις.

Οι παροχές τις οποίες η Εταιρία δικαιούται σύμφωνα με τις ισχύουσες αντασφαλιστικές συμβάσεις, αναγνωρίζονται ως αντασφαλιστικό στοιχείο ενεργητικού. Αυτά τα περιουσιακά στοιχεία αποτελούνται από βραχυπρόθεσμα υπόλοιπα απαιτήσεων από αντασφαλιστές, καθώς και μακροπρόθεσμες απαιτήσεις που εξαρτώνται από τις αναμενόμενες ζημιές και τα λοιπά οφέλη που απορρέουν από τις σχετικές αντασφαλιστικές συμβάσεις. Τα ποσά που μπορούν να ανακτηθούν και αποτελούν υποχρεώσεις ή απαιτήσεις από αντασφαλιστές υπολογίζονται σύμφωνα με τα ποσά που συνδέονται με τις αντασφαλιστικές συμβάσεις ασφάλισης και σύμφωνα με τους όρους της κάθε σύμβασης αντασφάλισης. Υποχρεώσεις αντασφάλισης είναι κατά κύριο λόγο ασφάλιστρα που καταβάλλονται για να καλύψουν τις αντασφαλιστικές συμβάσεις και αναγνωρίζονται ως έξοδα όταν καταστούν απαιτητές.

Η Εταιρία αξιολογεί εάν τα αντασφαλιστικά στοιχεία ενεργητικού έχουν υποστεί απομειώσεις σε κάθε ημερομηνία αναφοράς. Εάν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη ότι το αντασφαλιστικό στοιχείο ενεργητικού έχει απομειωθεί, η Εταιρία μειώνει τη λογιστική αξία του αντασφαλιστικού στοιχείου ενεργητικού σύμφωνα με το ποσό της απομείωσης και το αναγνωρίζει ως ζημιά απομείωσης στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

4.6. Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται στο βαθμό που το οικονομικό όφελος αναμένεται να εισρεύσει στην Εταιρία και το ύψος τους μπορεί αξιόπιστα να μετρηθεί.

- i. Έσοδα από ασφαλιστήρια συμβόλαια: Η εταιρεία λόγω της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της δεν ασκεί πλέον παραγωγική δραστηριότητα.
- ii. Έσοδα από τόκους: Τα εν λόγω έσοδα αναγνωρίζονται με βάση την αρχή του δουλευμένου.
- iii. Έσοδα από ενοίκια: Λογίζονται με βάση την αρχή του δουλευμένου και των όρων που αναφέρονται στα μισθωτήρια συμβόλαια.

4.7. Λειτουργικά έξοδα

Τα λειτουργικά έξοδα αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

4.8. Ενσώματα πάγια

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και τον λοιπό εξοπλισμό της εταιρείας. Τα ακίνητα 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.

Ο λοιπός εξοπλισμός της εταιρείας (κινητά πάγια περιουσιακά στοιχεία) εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 7 αποτιμήθηκε στην ρευστοποιήση τους αξία όπως αυτή προσδιορίστηκε από επιτροπή πραγματογνωμόνων.

4.9. Επενδυτικά ακίνητα

Ως επενδύσεις σε ακίνητα, καταχωρούνται τα ακίνητα που κατέχονται για αποδόσεις ενοικίων και/ή κεφαλαιουχικές ανατιμήσεις και τα οποία δε χρησιμοποιούνται από την Εταιρία. Οι επενδύσεις σε ακίνητα, παρουσιάζονται στην εύλογη αξία όπως αυτή είχε εκτιμηθεί από την Εταιρεία στις 31/12/2017. Οι επενδύσεις σε ακίνητα σε εν λειτουργία εταιρεία αποτιμώνται ετησίως και η διαφορά που προκύπτει αναγνωρίζεται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

4.10. Χρηματοοικονομικά μέσα

Αναγνώριση, αρχική επιμέτρηση και αποαναγνώριση

Η Εταιρία αναγνωρίζει χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, όταν συμμετέχει σε χρηματοοικονομικές συμβάσεις, στην εύλογη αξία μείον τυχόν έξοδα συναλλαγής εκτός από τα στοιχεία που ταξινομούνται ως στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία. Η αποτίμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων περιγράφεται παρακάτω.

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αποαναγνωρίζεται, όταν οι συμβατικές ταμειακές ροές του μέσου λήγουν ή η Εταιρία μεταφέρει το δικαίωμα είσπραξης αυτών των ταμειακών ροών μέσω άμεσης πώλησης που ουσιαστικά έχει ως αποτέλεσμα την μεταφορά όλων των κινδύνων και των ωφελειών που απορρέουν από την κυριότητά του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού. Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση αποαναγνωρίζεται όταν η σχετική υποχρέωση εξοφλείται, ακυρώνεται ή λήγει.

Ταξινόμηση και μεταγενέστερη επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Για σκοπούς μεταγενέστερης επιμέτρησης τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, εκτός από αυτά που ορίζονται ως μέσο αντιστάθμισης, ταξινομούνται στις ακόλουθες κατηγορίες κατά την αρχική αναγνώριση:

- δάνεια και απαιτήσεις,
- διαθέσιμα προς πώληση.

Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ελέγχονται για απομείωση σε κάθε ημερομηνία αναφοράς για να εντοπιστεί εάν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη απομείωσης για ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ή για μια ομάδα στοιχείων ενεργητικού.

Τα έξοδα και τα έσοδα των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού παρουσιάζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα εκτός από την απομείωση που περιέχεται στα λοιπά έξοδα.

Δάνεια και απαιτήσεις

Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες είναι μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού με πάγιες ή προσδιορισμένες πληρωμές που δε διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά. Μετά την αρχική αναγνώριση αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου μείον τυχόν πρόβλεψη για απομείωση. Τα ταμειακά διαθέσιμα, οι εμπορικές και οι λοιπές απαιτήσεις εμπίπτουν σε αυτήν την κατηγορία.

Οι σημαντικές απαιτήσεις εξετάζονται για απομείωση όταν εμφανίζουν καθυστέρηση ή όταν υπάρχουν ενδείξεις για το συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο μέρος ότι δε θα συνεχίσει τις δραστηριότητές του.

Οι απαιτήσεις που δεν εξετάζονται εξατομικευμένα για απομείωση εξετάζονται συλλογικά σε ευρύτερες ομάδες λαμβάνοντας υπόψη κοινά χαρακτηριστικά.

Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν έχουν ενταχθεί σε κάποια από τις ανωτέρω κατηγορίες. Η Εταιρία κατατάσσει στην κατηγορία αυτή ομόλογα, κρατικά έντοκα γραμμάτια, χρεωστικούς τίτλους, μετοχές και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.

Η κατηγορία αυτή αποτιμάται στην εύλογη αξία. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων μέχρι την πώληση των χρηματοοικονομικών στοιχείων, οπότε το συσσωρευμένο κέρδος ή ζημία που έχει αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση μεταφέρεται σε λογαριασμό αποτελεσμάτων. Οι τόκοι που υπολογίζονται βάσει του πραγματικού επιτοκίου και τα μερίσματα αναγνωρίζονται στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Σε περίπτωση απομείωσης, η σωρευτική ζημιά που είχε καταχωρηθεί στην καθαρή θέση μεταφέρεται στα αποτελέσματα χρήσης. Αν μετά την ημερομηνία της αναγνώρισης της ζημίας από απομείωση λάβουν χώρα γεγονότα, που οδηγούν σε μείωση των ήδη αναγνωρισθέντων ποσών απομείωσης, τα ποσά αυτά αναγνωρίζονται ως έσοδα στα αποτελέσματα χρήσης, μόνο στην περίπτωση που αφορούν ομόλογα και λοιπούς χρεωστικούς τίτλους. Αντιθέτως δεν αναστρέφονται μέσω των αποτελεσμάτων ζημίες απομείωσης στην περίπτωση των μετοχών και των μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων.

Ταξινόμηση και μεταγενέστερη επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Εταιρίας περιλαμβάνουν τα δάνεια, τις εμπορικές και λοιπές υποχρεώσεις.

Οι υποχρεώσεις αυτές εκτοκίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και τις υποχρεώσεις που έχει οριστεί να επιμετρώνται στην εύλογη αξία.

Όλοι οι τόκοι και οι λοιπές χρεώσεις που σχετίζονται με τις υποχρεώσεις αυτές καθώς και η ενδεχόμενη μεταβολή της εύλογης αξίας τους, όπου αυτό είναι εφαρμόσιμο συμπεριλαμβάνονται στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα.

4.11. Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από τον τρέχοντα φόρο.

Ο τρέχων φόρος της χρήσεως περιλαμβάνει τον αναμενόμενο να πληρωθεί φόρο επί του φορολογητέου εισοδήματος της κλειόμενης χρήσεως, βάσει των φορολογικών συντελεστών που ισχύουν κατά την ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων.

Λόγω 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.

4.12. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Τα ταμειακά ισοδύναμα αποτελούνται από το ταμείο και τις καταθέσεις όψεως .

4.13. Καθαρή θέση

Το μετοχικό κεφάλαιο αντιπροσωπεύει την ονομαστική αξία των μετοχών που έχουν εκδοθεί.

Τα υπόλοιπα στοιχεία της καθαρής θέσης συμπεριλαμβάνουν:

- Αποθεματικό αξιογράφων διαθέσιμων προς πώληση αποθεματικό, το οποίο αποτελεί τα κέρδη ή ζημιές από τη αποτίμηση αυτών των αξιογράφων.

Τα Αποτελέσματα εις νέον περιλαμβάνουν το υπόλοιπο ζημιών προηγούμενων χρήσεων καθώς και τις προσαρμογές ασφαλιστικής εκκαθάρισης. Όλες οι συναλλαγές μεταξύ των μετόχων της Εταιρίας καταχωρούνται διακριτά στην Καθαρή Θέση. Τα πληρωτέα μερίσματα μειώνουν τα Αποτελέσματα εις νέον και εγγράφονται ως υποχρέωση κατά το χρόνο εγκρίσεως από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

4.14. Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχει παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση, που έχει προκληθεί από γεγονότα που έχουν ήδη συμβεί και είναι βέβαιο ότι η τακτοποίησή της θα δημιουργήσει μία εκροή, το ύψος της οποίας μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα. Το ποσό της σχηματισμένης προβλέψεως επανεκτιμάται σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των Οικονομικών Καταστάσεων. Ενδεχόμενα στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Δε σχηματίζονται προβλέψεις για μελλοντικές λειτουργικές ζημιές. Μελλοντικά γεγονότα, τα οποία μπορεί να επηρεάσουν το ποσό που θα απαιτηθεί για την τακτοποίηση της υποχρεώσεως για την οποία έχει σχηματισθεί πρόβλεψη, λαμβάνονται υπόψη μόνο όταν υπάρχουν επαρκείς αντικειμενικές ενδείξεις ότι θα επισυμβούν.

4.15. Μισθώσεις - Leasing

Οι μισθώσεις παγίων όπου η Εταιρία διατηρεί ουσιαδώς όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της ιδιοκτησίας ταξινομούνται ως χρηματοδοτικές μισθώσεις. Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις κεφαλαιοποιούνται με την έναρξη της μίσθωσης στη χαμηλότερη μεταξύ της εύλογης αξίας του παγίου στοιχείου ή της παρούσας αξίας των ελάχιστων μισθωμάτων. Οι αντίστοιχες υποχρεώσεις από μισθώματα, καθαρές από χρηματοοικονομικά έξοδα, απεικονίζονται στις υποχρεώσεις. Το μέρος του χρηματοοικονομικού εξόδου που αφορά σε χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

Μισθώσεις όπου ουσιαδώς οι κίνδυνοι και τα οφέλη της ιδιοκτησίας διατηρούνται από τον εκμισθωτή ταξινομούνται ως λειτουργικές μισθώσεις. Οι πληρωμές που γίνονται για λειτουργικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσης σε σταθερή βάση κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

4.16. Έσοδα από τόκους και λοιπά έσοδα

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται βάσει χρονικής αναλογίας και με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου. Όταν υπάρχει απομείωση των απαιτήσεων, η λογιστική αξία αυτών μειώνεται στο ανακτήσιμο

ποσό τους το οποίο είναι η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προεξοφλουμένων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Στη συνέχεια λογίζονται τόκοι με το ίδιο επιτόκιο επί της απομειωμένης (νέας λογιστικής) αξίας.

Τα λοιπά έσοδα την περίοδο που παρέχονται οι υπηρεσίες, με βάση το στάδιο ολοκλήρωσης της παρεχόμενης υπηρεσίας σε σχέση με το σύνολο των παρεχόμενων υπηρεσιών.

5. Εκτιμήσεις, κριτήρια λήψεως αποφάσεων και σημαντικές πηγές αβεβαιότητας

Η Εταιρία, στα πλαίσια εφαρμογής των λογιστικών του αρχών και της σύνταξης οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. διενεργεί εκτιμήσεις και παραδοχές.

5.1. Ασφαλιστικές προβλέψεις

Οι ασφαλιστικές προβλέψεις του κλάδου ζημιών προσδιορίζονται σε μια εν λειτουργία εταιρεία με τη χρήση ιστορικών στοιχείων για ζημιές. Οι παραδοχές που χρησιμοποιούνται πρέπει να αναθεωρούνται τακτικά, με τη βοήθεια πιστοποιημένων αναλογιστών ώστε να είναι συμβατές με τις τρέχουσες συνθήκες. Επιπλέον ζημιές που προέρχονται από την αναθεώρηση των παραδοχών βαρύνουν τα αποτελέσματα. Κατά την σύνταξη του ισολογισμού έναρξης δεν συντάχθηκε αναλογιστική έκθεση τεχνικών αποθεμάτων από πιστοποιημένο αναλογιστή.

5.2. Απομείωση απαιτήσεων

Η υπο ασφαλιστική εκκαθάριση Εταιρία οφείλει να αξιολογεί σε τακτική βάση την ύπαρξη ενδείξεων απομείωσης των απαιτήσεων. Αυτή η εξατομικευμένη αξιολόγηση πραγματοποιείται για όλα τα σημαντικά υπόλοιπα. Κάθε σημαντική απαίτηση αξιολογείται για απομείωση ανά περίπτωση και στη συνέχεια τεκμηριώνεται η ανάγκη σχηματισμού πρόβλεψης.

5.3. Φόρος εισοδήματος

Η Εταιρία υπόκειται σε φόρο εισοδήματος στην Ελλάδα και απαιτούνται εκτιμήσεις για τον προσδιορισμό του. Η Εταιρία αναγνωρίζει απαιτήσεις και υποχρεώσεις για ποσά τρέχοντος φόρου εισοδήματος.

Μελλοντικοί φορολογικοί έλεγχοι, μεταβολές της φορολογικής νομοθεσίας και το ύψος των πραγματοποιηθέντων φορολογητέων κερδών ενδέχεται να οδηγήσουν στην προσαρμογή του ποσού των απαιτήσεων και υποχρεώσεων για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και στην καταβολή ποσών φόρου διαφορετικών από εκείνων που έχουν αναγνωρισθεί στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας. Οι όποιες προσαρμογές αναγνωρίζονται στη χρήση εντός της οποίας οριστικοποιούνται.

5.4. Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων διαθέσιμων προς πώλησης

Σχετικά με τα χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση, μια σημαντική και συνεχιζόμενη μείωση της εύλογης αξίας των συμμετοχικών τίτλων κάτω από το κόστος κτήσης, αποτελεί ένδειξη απομείωσης. Για τον προσδιορισμό της σημαντικότητας της μείωσης η εταιρεία εξασκεί κρίση συγκρίνοντας την εύλογη αξία με το κόστος κτήσης συνεκτιμώντας την περίοδο για την οποία αυτή η

εύλογη αξία είναι μικρότερη του κόστους κτήσης. Η Εταιρία αξιολογεί επιπλέον παράγοντες όπως η ιστορική μεταβλητότητα της τιμής της μετοχής, η χρηματοοικονομική υγεία της επένδυσης και του κλάδου που δραστηριοποιείται, μεταβολές στην τεχνολογία και λειτουργικές και χρηματοδοτικές ταμειακές ροές.

6. Συνέχιση της δραστηριότητας και σχέδια της Διοίκησης

Η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την υπ' αριθμ. 261/1/23.2.2018 συνεδρίαση της, όπως αυτή δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ ΠΡΑ.Δ.Ι.Τ 165/23.2.2018, αποφάσισε την οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρίας με την επωνυμία «ΑΙΓΑΙΟΝ ΑΑΕ», τη θέση της σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης, και την απαγόρευση της ελεύθερης διάθεσης του συνόλου των περιουσιακών της στοιχείων, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4364/2016. Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής ορίστηκε με την υπ' αριθμ. 261/2/23.2.2018 (ΦΕΚ ΠΡΑ.Δ.Ι.Τ 165/23.2.2018) απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος η κυρία Ευαγγελία Παρίση του Χρήστου.

7. Ενσώματα πάγια

Τα ενσώματα πάγια περιλαμβάνουν κυρίως οικόπεδα και κτίρια, όπως επίσης και λοιπό εξοπλισμό.

Σημειώνεται ότι αναφορικά με την αναπροσαρμογή εύλογων αξιών το σύνολο του αποθεματικού ακινήτων ανέρχεται σε ποσό € 568.950.

Τα οικόπεδα και τα κτίρια παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Τοποθεσία	Χρήση	Επίπεδο	Εύλογη αξία 24/02/218
Μυστρά 1 και Εφέσσου, Γλυφάδα	Αποθήκες / Πάρκινγκ	3ο Υπόγειο	1.579.420
Πανδώρας 8 και Λαζαράκη, Γλυφάδα	Γραφεία / Παρκινγκ	Ισόγειο / 2ο Υπόγειο	1.230.226
Σύνολο			2.809.646

Τα ανωτέρω κτίρια και οικοπεδα είναι με βάση την υπ' αριθμ. 261/1/23.2.2018 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος δεσμευμένα. Έχει απαγορευθεί η ελεύθερη διάθεση τους και η μελλοντική εκποίηση τους προϋποθέτει την έγκριση της Εποπτικής Αρχής και τις διαδικασίες οι οποίες αναφέρονται στην υπ' αριθμ. 232/19.5.2017 «Κανονισμός Εκκαθάρισης Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων».

Ο λοιπος εξοπλισμος της εταιρειας περιλαμβανει:

α) τα κινητά πάγια περιουσιακά στοιχεία συνολικού ποσού 1.520,00 ευρώ που αποτιμήθηκαν στην αξία που προσδιόρισε, η μέσω δικαστικής απόφασης διορισθείσα, επιτροπήπραγματογνωμόνων. Η

ανωτέρω προσδιορισθείσα από την επιτροπή αξία είναι η αξία ρευστοποίησης αυτών των περιουσιακών στοιχείων και

β) τον λοιπό εξοπλισμό δυο ακινήτων της εταιρείας, συνολικού αναπόσβεστου υπολοίπου 248.444,92 ευρώ, που η αγορά τους πραγματοποιήθηκε τέλη του 2017 και έχουν συνταχθεί αντίστοιχα συμβολαιογραφικά συμβόλαια αγοροπωλησίας (α. 7282/22.9.2017 και β. 1916/20.12.2017). Τα συγκεκριμένα πάγια, παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις, στις λογιστικές αξίες όπως αυτές είχαν καταχωρηθεί στα βιβλία της εταιρείας, όταν αυτή ήταν σε λειτουργία. Δεν έχει πραγματοποιηθεί από τα όργανα εκκαθάρισης απογραφή για τον συγκεκριμένο λοιπό εξοπλισμό. Με την απογραφή και την μετέπειτα εκτίμηση του, από αρμόδιους πραγματογνώμονες, θα μεταβληθεί η αξία του και θα αποτυπωθεί στην ρευστοποιήσιμη αξία του.

8. Επενδυτικά ακίνητα

Τα επενδυτικά ακίνητα εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις όπως αποτιμήθηκαν βάσει εκτίμησης κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2017.

Τα επενδυτικά ακίνητα παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Τοποθεσία	Χρήση	Επίπεδο	Ευλόγη αξία 24/2/2018
Θεμιστοκλή Σοφούλη 58Γ, Καλαμαριά, Θεσσαλονίκη	Οικία	2ος Όροφος	898.500
Καπετάν Γκόνη 1, Καλαμαριά, Θεσσαλονίκη	Οικία	3ος Όροφος	189.000
Θεμιστοκλή Σοφούλη 57, Καλαμαριά, Θεσσαλονίκη	Πάρκινγκ	Υπόγειο	500.000
Κ. Βόγα και Γεωργάκη 1, Θεσσαλονίκη	Κατάστημα	Ισόγειο	206.000
Τσαμαδού 5, Πειραιάς	Γραφεία	5ος Όροφος	457.000
Λεωφόρος Ποσειδώνος 73, Παλαιό Φάληρο	Γραφεία	2ος Όροφος	579.000
Λεωφόρος Ποσειδώνος 73, Παλαιό Φάληρο	Πάρκινγκ	1ο Υπόγειο	14.250
Λεωφόρος Βουλιαγμένης 90, Γλυφάδα	Γραφεία	2ος Όροφος	1.955.000
Μπότσαρη 10, Γλυφάδα	Γραφεία	1ος Όροφος	212.000
Μπότσαρη 10, Γλυφάδα	Γραφεία	2ος Όροφος	227.500
Μπότσαρη 10, Γλυφάδα	Γραφεία	3ος Όροφος	239.000
Μπότσαρη 10, Γλυφάδα	Πάρκινγκ	1ο Υπόγειο	3.600
Μπότσαρη 10, Γλυφάδα	Πάρκινγκ	2ο Υπόγειο	4.100
Μπότσαρη 10, Γλυφάδα	Πάρκινγκ	3ο Υπόγειο	4.000
Λούτσα Νταρδίτσι, Μαρκόπουλο Μεσογαίας	Αποθήκη	Ισόγειο	2.376.000
Αράχωβα, Παρνασσός	Οικία	Ισόγειο - 1ος όροφος	370.000
Δοϊράνης 181, Καλλιθέα	Γραφεία	4ος Όροφος	230.000
Σύνολο			8.464.950

Τα ανωτέρω επενδυτικά ακίνητα είναι με βάση την υπ' αριθμ. 261/1/23.2.2018 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος δεσμευμένα. Έχει απαγορευθεί η ελεύθερη διάθεση τους και η μελλοντική εκποίηση τους προϋποθέτει την έγκριση της Εποπτικής Αρχής και τις διαδικασίες οι οποίες αναφέρονται στην υπ' αριθμ. 232/19.5.2017 «Κανονισμός Εκκαθάρισης Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων».

9. Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση

Το χαρτοφυλάκιο της Εταιρίας κατά την έναρξη της ασφαλιστικής εκκαθάρισης περιλαμβάνει επενδύσεις σε αμοιβαία κεφάλαια.

Η Εταιρία χρησιμοποιεί την ακόλουθη ιεράρχηση για τον καθορισμό και τη γνωστοποίηση της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ανά τεχνική αποτίμησης:

Επίπεδο 1 – Εισηγμένες τιμές σε ενεργές αγορές για τη συγκεκριμένη απαίτηση ή υποχρέωση

Επίπεδο 2 – Περιλαμβάνει τη συλλογή αποτιμήσεων εκτός των εισηγμένων τιμών που περιλαμβάνονται στο επίπεδο 1 και θεωρούνται άμεσα ή έμμεσα αντικειμενικά.

Επίπεδο 3 – Περιλαμβάνει τη συλλογή αποτιμήσεων οι οποίες δεν βασίζονται σε αντικειμενικά δεδομένα της αγοράς. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει επενδύσεις κεφαλαίου και δανειακά κεφάλαια που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, όπως και δεν υπάρχουν παρόμοια προϊόντα με αυτά που να διαπραγματεύονται.

23/02/2018	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Αμοιβαία Κεφάλαια	556.736	-	-

10. Χρεώστες ασφαλιστρών και άλλες απαιτήσεις

Οι χρεώστες ασφαλιστρών και άλλες απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

ποσά σε €	24/2/2018
Απαιτήσεις από ασφάλιστρα	3.338.522
Απαιτήσεις από εργαζομένους	64
Λοιπές απαιτήσεις	259.829
Εγγυήσεις	68.560
Γραμμάτια & Επιταγές	6.164.841
Απαιτήσεις από φορολογικές αρχές	249.297
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	3.189.602
Πράκτορες - Ασφαλειομεσίτες Λογ. Τρεχούμενοι	190.383
Επισφαλείς απαιτήσεις	(6.100.000)
Σύνολο	7.361.097

11. Απαιτήσεις/Υποχρεώσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες

Τα χρεωστικά και πιστωτικά υπόλοιπα από αντασφαλιστικές δραστηριότητες περιλαμβάνουν απαιτήσεις και υποχρεώσεις από και προς ασφαλιστικές επιχειρήσεις μετά από εκχώρηση ασφαλιστικού κινδύνου.

12. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αναλύονται ως εξής:

ποσό σε €	24/2/2018
Ταμείο	1.168
Καταθέσεις όψεως	361.906
Σύνολο	363.074

13. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας την 24/02/2018 αποτελείται από κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας € 1,1 ανά μετοχή διαιρούμενο σε 5.117.000 κοινές μετοχές διαμορφώνοντας το μετοχικό κεφάλαιο σε 5.628.700,00 ευρώ. Εντός της χρήσεως 2016, η Γ.Σ. της Εταιρίας βάσει της από 30/06/2016 αποφάσεως της, προέβει σε μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά ποσό € 9.722.300, για την απόσβεση μέρους των ζημιών της, μέσω μείωσης της ονομαστικής της αξίας όλων των μετοχών από τρία ευρώ (3) έκαστη σε ένα ευρώ και δέκα λεπτά (1,10)

Η μετοχική σύνθεση της Εταιρίας κατά την έναρξη της ασφαλιστικής εκκαθάρισης αναφέρεται παρακάτω:

ποσό σε €	Αρ. μετοχών	%
Βελιάδης Νικόλαος	5.065.830	99%
Βελιάδης Στέφανος	51.170	1%
Σύνολο	5.117.000	100%

14. Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας αξιόγραφων διαθεσίμων προς πώληση

Το αποθεματικό αυτό συνολικού ύψους € (8.890,00), έχει σχηματιστεί από την αποτίμηση των διαθεσίμων προς πώληση αξιόγραφων και μεταφέρεται στα κέρδη ή τις ζημιές με την πώληση αυτών των αξιόγραφων στην εύλογη αξία τους και θα φορολογηθούν με τις γενικές διατάξεις.

15. Λοιπά αποθεματικά

Περιλαμβάνει το σχηματισμό του τακτικού αποθεματικού βάσει των διατάξεων του κωδ. Ν. 2190/1920 και του αρθ.18 ΝΔ 400/1970, τα οποία έχουν παραμείνει αμετάβλητα.

Σύμφωνα με την ελληνική εμπορική νομοθεσία, η Εταιρία είναι υποχρεωμένη να παρακρατεί από τα καθαρά λογιστικά της κέρδη ελάχιστο ποσοστό 5% ετησίως ως τακτικό αποθεματικό. Η παρακράτηση παύει να είναι υποχρεωτική όταν το σύνολο του τακτικού αποθεματικού υπερβεί το εν τρίτο του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Το αποθεματικό αυτό το οποίο είναι φορολογημένο δεν μπορεί να διανεμηθεί καθόλη τη διάρκεια ζωής της Εταιρίας και προορίζεται για την κάλυψη τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών και ζημιών.

16. Αποθεματικό αναπροσαρμογής ακινήτων

Λόγω θετικής αναπροσαρμογής της εύλογης αξίας των ακινήτων στην Πανδώρας και Μυστρά εντός της χρήσης 2017, που αποτιμώνται με βάση το ΔΛΠ 16 στην εύλογη αξία, δημιουργήθηκε κατά τη χρήση 2017 επιπρόσθετο αποθεματικό αναπροσαρμογής ακινήτων υπολοίπου € 120.313, ενώ το συνολικό αποθεματικό αποτίμησης ακινήτων κατά τον Ισολογισμό Έναρξης της εκκαθάρισης διαμορφώνεται στο ποσό των 568.950 την 24/02/2018.

17. Μαθηματικά αποθέματα και τεχνικές ασφαλιστικές προβλέψεις

Ο υπολογισμός του αποθέματος εκκρεμών ζημιών και αποζημιώσεων σε εν λειτουργία εταιρεία προϋποθέτει 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 πραγματοποιήθηκε στατιστικός – αναλογιστικός υπολογισμός. Οι ασφαλιστικές προβλέψεις της εταιρείας διατηρηθήκαν στο ποσό των 13.262.546 ευρώ όπως εμφανίζονταν στα βιβλία της εταιρείας προ ανάκλησης της αδείας λειτουργίας της.

Τα μαθηματικά αποθεματικά ανά κλάδο ιδιωτικής ασφάλισης της 24^{ης} Φεβρουαρίου 2018 παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα.

ποσά σε €	24/02/2018
Χερσαία οχήματα	35.375
Ναυτιλίας και αεροπορίας	386.959
Μεταφερόμενων εμπορευμάτων	3.000
Λοιπές ζημιές αγαθών	17.677
Αστική ευθύνη αυτοκινήτων	9.028.167
Αστικής ευθύνης πλοίων	3.791.368
Σύνολο	13.262.546

18. Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται στον ακόλουθο πίνακα.

ποσά σε €	24/2/2018
Φορολογικές υποχρεώσεις	17.146
Ληφθείσες Εγγυήσεις	9.178
Επιταγές πληρωτέων	131.331
Υποχρεώσεις προς μεσίτες	9.429
Λοιποί πιστωτές	25.951
Υποχρεώσεις προς ασφαλιστικά ταμεία	7.012
Λοιπές υποχρεώσεις	29.102
Πρόβλεψη φόρου εισοδήματος	225.000
Σύνολο	454.150

19. Φόροι

Με το άρθρο 65 Α του Ν.4174/2013 οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές και οι ελεγκτικές εταιρίες που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρίες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιας Εκθέσεως Φορολογικής Συμμόρφωσης ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα.

Με το άρθρο 56 του Ν.4410/3-8-2016 για τις χρήσεις από 1/1/2016 η έκδοση του Φορολογικού Πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική.

Για τις χρήσεις 2011 έως και 2015 η Εταιρία έχει λάβει το Φορολογικό Πιστοποιητικό ενώ για τις χρήσεις 2016-2017 δεν διεξήχθη ο φορολογικός έλεγχος.

Λόγω 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, θα επιβαρύνουν τα αποτελέσματα κάθε περιόδου – χρήσης της εκκαθάρισης, με προσυζητήσεις και πρόστιμα εκπροθέσμου καταβολής φορολογικών υποχρεώσεων του νομικού προσώπου από την προ ανάκλησης άδειας λειτουργίας περίοδο σύμφωνα με την πληροφόρηση που παρέχετε στην ηλεκτρονική σελίδα της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

20. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

20.1. Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρίες

Με βάση τις τελευταίες μέχρι την σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων Έναρξης της Ασφαλιστικής Εκκαθάρισης, ελεγμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις (περίοδος 01/01/2017 -

31/12/2017) και τα βιβλία που τηρούσε η εταιρεία προ ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της, οι εταιρείες που εντάσσονται στις συνδεμένες επιχειρήσεις είναι η Brokers Union ΑΕ και η Blue Aigaion ΑΕ.

Τα υπόλοιπα των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων στον Ισολογισμό Έναρξης Εκκαθάρισης της 24/2/2018 βάσει των υπολοίπων που παρέλαβαν τα όργανα εκκαθάρισης έχουν ως κάτωθι:

ποσά σε €	24/02/2018
Απαιτήσεις	
- Brokers Union Α.Ε.	481.920,24
- Blue Aigaion Α.Ε.	24.800,00
Υποχρεώσεις	
- Brokers Union Α.Ε.	0,00
- Blue Aigaion Α.Ε.	0,00

20.2. Συναλλαγές με τη Διοίκηση

Τα υπόλοιπα των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων των συναλλαγών με την προηγούμενη Διοίκηση της εταιρείας, βάσει των βιβλίων και στοιχείων προ ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρείας, που αποτυπώνονται στον Ισολογισμό Έναρξης Εκκαθάρισης της 24/2/2018 και τα οποία παρελήφθησαν από τα όργανα της εκκαθάρισης έχουν ως κάτωθι:

ποσά σε €	24/02/2018
Απαιτήσεις	1.307,40
Υποχρεώσεις	19,64

21. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

21.1. Νομικές υποθέσεις

Την 24^η Φεβρουαρίου 2018 υπήρχαν εκκρεμείς επίδικες νομικές υποθέσεις. Η νομική υπηρεσία της εκκαθάρισης συνεχίζει τις ανωτέρω υποθέσεις με δεδομένο ότι ο κύριος νομικός σύμβουλος της προηγούμενης διοίκησης δήλωσε ότι δεν επιθυμεί τη συνέχιση της συνεργασίας με την υπό εκκαθάριση εταιρεία.

21.2. Εκκρεμείς φορολογικοί έλεγχοι

Η Εταιρία έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2007. Η φορολογική δήλωση της Εταιρίας για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 δεν έχει εξετασθεί από τις Φορολογικές Αρχές. Σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο, οι φορολογικές αρχές μπορούν να μην αποδεχθούν συγκεκριμένες δαπάνες ως εκπιπτόμενες για τις χρήσεις αυτές και να προκύψει πρόσθετος φόρος εισοδήματος. Κατά την εκτίμηση της Διοίκησης οι πρόσθετοι φόροι που ενδεχομένως καταλογιστούν σε βάρος της Εταιρίας δεν θα επηρεάσουν ουσιωδώς την χρηματοοικονομική της θέση.

Η Εταιρία έχει αναγνωρίσει πρόβλεψη για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις ύψους € 225 χιλ. Για τις χρήσεις 2011-2015 έχει εκδοθεί ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επιφύλαξη με βάση το άρθρο 65Α του Ν.4174/2013.

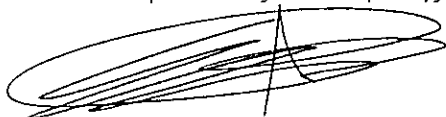
Στις 20/7/2018 κοινοποιήθηκε στα γραφεία της υπό ασφαλιστικής εκκαθάρισης εταιρίας, η υπ' αριθμ. 265/10.5.2018 εντολή μερικού φορολογικού ελέγχου για την φορολογική περίοδο 01/01/2014 – 31/12/2014 για όλα τα φορολογικά αντικείμενα. Μέχρι την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων, ο ανωτέρω έλεγχος δεν έχει ξεκινήσει.

22. Γεγονότα μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων

Δεν υπάρχουν λοιπά μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων γεγονότα, τα οποία να αφορούν την Εταιρία και για τα οποία να επιβάλλεται σχετική γνωστοποίηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.).

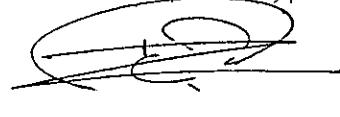
Αθήνα, 15 Οκτωβρίου 2018

Η Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής



Ευαγγελία Παρίση
ΑΔΤ: Σ 736261

Για την Σύνταξη



Δενδρινός Νικήτας
ΑΔΤ: ΑΗ 559400
Α.Μ.ΑΔ. 0071239 Α' ΤΑΞΗΣ

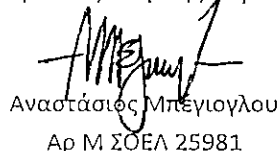
ΒΕΒΑΙΩΣΗ

Οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις (σελίδες 9 έως 32) είναι αυτές που αναφέρονται στην Έκθεση Ελέγχου μας που χορηγήσαμε με ημερομηνία 25 Οκτωβρίου 2019.



Ηλιούπολη, 25.10.2019

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Αναστάσιος Μπέγιογλου
Αρ Μ ΣΟΕΛ 25981

AUDIRE ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Ι.Κ.Ε.
Λεωφ. Ειρήνης 35, 16345, Ηλιούπολη Αττικής
Αρ Μ ΣΟΕΛ 178