

**ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ**

**Προς τους κ.κ Μετόχους της τελούσης υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση εταιρείας «ΕΥΡΩΣΤΑΡ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ»**

**Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων**

Ελέγξαμε τον συνημμένο Ισολογισμό Έναρξης Εκκαθάρισης της εταιρείας «ΕΥΡΩΣΤΑΡ Ε.Α.Ε.Α.Ζ Υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση» κατά την 4/5/2011, της οποίας η άδεια λειτουργίας ανακλήθηκε με την υπ' αριθμό 9/2-5-2011 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος και τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση.

**Ευθύνη των οργάνων εκκαθάρισης για τις Οικονομικές Καταστάσεις**

Τα όργανα εκκαθάρισης είναι υπεύθυνα για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτού του Ισολογισμού σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων Π.Δ 148/84 και το Ν.Δ 400/1970 «Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως», όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που τα όργανα εκκαθάρισης καθορίζουν ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση του Ισολογισμού έναρξης απαλλαγμένου από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

**Ευθύνη του Ελεγκτή**

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτού του Ισολογισμού έναρξης με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν ο Ισολογισμός έναρξης είναι απαλλαγμένος από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στον Ισολογισμό έναρξης. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας του Ισολογισμού έναρξης, 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 του Ισολογισμού της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών

αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τα όργανα της εκκαθάρισης, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας του Ισολογισμού έναρξης. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

### **Βάση για Αρνητική Γνώμη**

Από το έλεγχο μας προέκυψαν τα παρακάτω θέματα:

**1)** Ο συνημμένος Ισολογισμός έναρξης της 4ης Μαΐου 2011 συντάχθηκε με βάση την παραδοχή της συνέχισης της δραστηριότητας εκτός των περιπτώσεων: α) των λογαριασμών του Ενεργητικού ΣΤ.Ι.1 «Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός» και ΣΤ.Ι.2 «Μεταφορικά μέσα» τα οποία και μόνον αυτά, έχουν απεικονιστεί στη ρευστοποιήσιμη αξία τους, σύμφωνα με την έκθεση εκτίμησης των πραγματοποιηθέντων, οι οποίοι διορίστηκαν με την υπ' αριθμό 296/2011 απόφαση του Ειρηνοδικείου Αθηνών και β) του λογαριασμού του Παθητικού Γ.ΙΙ «Προβλέψεις ασφαλιστικών ζημιών», στον οποίο περιλαμβάνονταν προβλέψεις για μη δουλευμένα ασφάλιστρα, ποσού € 11.249.432,46 οι οποίες μεταφέρθηκαν και περιλαμβάνονται στο λογαριασμό V. «Αποτελέσματα εις νέον». Όμως, η παραδοχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (Going concern) δεν ισχύει για την εταιρεία αφού βρίσκεται σε καθεστώς εκκαθάρισης. Με την υπ' αριθμό 9/2.5.2011 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (Φ.Ε.Κ Νο 2547/6-5-2011) ανακλήθηκε οριστικά η άδεια σύστασης και λειτουργίας της εταιρείας και τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση με δέσμευση του συνόλου της περιουσίας της, η οποία συνιστά ασφαλιστική τοποθέτηση.

**2)** Δεν τέθηκαν υπόψη μας εκτιμήσεις ειδικών ανεξάρτητων εκτιμητών για την τρέχουσα αξία των κονδυλίων Γ.Ι.1 «Γήπεδα – Οικόπεδα» και Γ.Ι.2 «Κτίρια», τα οποία έχουν απεικονισθεί στη λογιστική τους αξία και ως εκ τούτου δεν είμαστε σε θέση να γνωρίζουμε την αξία στην οποία αυτά θα έπρεπε να απεικονισθούν.

**3)** Δεν κατέστη δυνατή η επιβεβαίωση των κονδυλίων του Ισολογισμού Ε.Ι.1 «Χρεώστες ασφαλιστρων», Ζ.Ι.2 «Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής» και Ε.Ι.2 «Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες – λογ. Τρεχούμενοι», λόγω του ότι δεν έχει ολοκληρωθεί ακόμη η διαδικασία ακυρώσεων των εκδοθέντων, κατά την διάρκεια λειτουργίας της εταιρείας, συμβολαίων, με συνέπεια τα ανωτέρω κονδύλια να μην έχουν οριστικοποιηθεί.

**4)** Δεν κατέστη δυνατή η επιβεβαίωση του κονδυλίου του Ισολογισμού Ε.Ι.3 «Αντασφαλιστές» λόγω ελλιπούς πληροφόρησης σχετικά με τις εκκρεμείς

ζημίες, που οφείλεται στο ότι η διαδικασία αναγγελίας του Επικουρικού Κεφαλαίου Ν.Π.Ι.Δ στους αντασφαλιστές βρίσκεται σε εξέλιξη.

5) Τα κονδύλια του Ισολογισμού Ε.Ι.6 «Γραμμάτια εισπρακτέα» Ε.Ι.7α «Επιταγές εισπρακτέες – μεταχρονολογημένες», και Ε.ΙΙΙ.1 «Χρεώστες διάφοροι» συνολικού ποσού € 6.549.803,93 κρίνονται επισφαλής. Κατά παρέκκλιση των λογιστικών αρχών που προβλέπονται, από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων Π.Δ 148/84, τις διατάξεις των άρθρων του Ν.Δ 400/1970 και το κωδικοποιημένο Ν.2190/1920, δεν έχει σχηματιστεί σχετική ισόποση πρόβλεψη. Λόγω του μη σχηματισμού της πρόβλεψης αυτής, η αξία των απαιτήσεων και τα ίδια κεφάλαια εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα.

6) Δεν τέθηκε υπόψη μας Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων (ΑΝ.Ε.ΤΑ) με ημερομηνία αναφοράς 4 Μαΐου 2011, με συνέπεια να μην είμαστε σε θέση να επιβεβαιώσουμε το σύνολο του λογαριασμού του Παθητικού Γ.ΙΙ «Προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών».

7) Οι φορολογικές υποχρεώσεις της υπό εκκαθάριση εταιρείας έχουν περαιωθεί, οριστικά, με τακτικό έλεγχο από την Δ.Ο.Υ Μεγάλων Επιχειρήσεων μέχρι και την χρήση 2009, ενώ οι χρήσεις από 1.1.2010 έως 31.10.2012 έχουν περαιωθεί με προσωρινό φορολογικό έλεγχο. Επειδή, τα φύλλα, τόσο του τακτικού ελέγχου (χρήσεις 2006, 2007, 2008 και 2009), όσο και του προσωρινού ελέγχου (1.1.2010 – 31.10.2012) κοινοποιήθηκαν στην εταιρεία σε μεταγενέστερο χρόνο από την ημερομηνία σύνταξης του Ισολογισμού έναρξης εκκαθάρισης της 4 Μαΐου 2011, οι πρόσθετοι φόροι και προσαυξήσεις που καταλογίσθηκαν, συνολικού ποσού € 2.131.000,00 περίπου, λογιστικοποιήθηκαν σε μεταγενέστερη χρήση. Το γεγονός αυτό είχε σαν συνέπεια τα ίδια Κεφάλαια να εμφανίζονται αυξημένα κατά το παραπάνω ποσό των € 2.131.000,00 και οι υποχρεώσεις από φόρους – τέλη να εμφανίζονται ισόποσα μειωμένες. Επίσης, η εταιρεία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων, που πιθανόν να καταλογισθούν σε μελλοντικό τακτικό φορολογικό έλεγχο για τις χρήσεις από 1.1.2010 έως 31.12.2010 και από 1.1.2011 έως 4.5.2011 και δεν 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.

### **Αρνητική Γνώμη**

Κατά τη γνώμη μας, εξαιτίας της σημαντικότητας των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο "Βάση για Αρνητική Γνώμη", ο συνημμένος Ισολογισμός έναρξης Εκκαθάρισης δεν παρουσιάζει εύλογα, από κάθε

ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας «ΕΥΡΩΣΤΑΡ Ε.Α.Ε.Α.Ζ Υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση », κατά την 4<sup>η</sup> Μαΐου 2011 σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων Π.Δ 148/84 και τις διατάξεις των άρθρων του Ν.Δ 400/1970 «Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως».

#### **Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων**

Η σύνταξη των ανωτέρων οικονομικών καταστάσεων έγινε, σύμφωνα με τα λογιστικά δεδομένα που είχαν αποτυπωθεί στα βιβλία της εταιρείας από την πρώην Διοίκησή της και τα οποία παρελήφθησαν από τα όργανα εκκαθάρισης, εκτός των περιπτώσεων που μνημονεύονται στο θέμα ένα (1) της παραγράφου «Βάση για Αρνητική Γνώμη». Τα δεδομένα αυτά για την χρήση 2010 (1.1.2010 – 31.12.2010) δεν έχουν τύχει της έγκρισης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και για την περίοδο από 1.1.2011 έως 4.5.2011, δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή και δεν έχουν τύχει της έγκρισης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

**Άλιμος, 10 Απριλίου 2014**

**ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ Δ. ΜΠΕΓΙΟΓΛΟΥ  
ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ  
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 25981**