

**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 τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «ΕΥΡΩΣΤΑΡ Ε.Α.Ε.Α.Ζ Υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση», 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. Οι οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 5/5/2011 - 4/5/2012, αποτελούνται από τον ισολογισμό της 5^{ης} Μαΐου 2012, την κατάσταση αποτελεσμάτων και το πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Ευθύνη των οργάνων εκκαθάρισης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Τα όργανα εκκαθάρισης είναι υπεύθυνα για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων 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 των οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής

εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τα όργανα της εκκαθάρισης, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Βάση για Αρνητική Γνώμη

Από το έλεγχο μας προέκυψαν τα παρακάτω θέματα:

1) Οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της 4ης Μαΐου 2012 συντάχθηκαν 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 ασφαλιστρών», 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 ζημιές, που οφείλεται στο ότι η διαδικασία αναγγελίας του Επικουρικού Κεφαλαίου Ν.Π.Ι.Δ στους αντασφαλιστές βρίσκεται σε εξέλιξη.

5) Στα κονδύλια του Ισολογισμού Ε.Ι.6 «Γραμμάτια εισπρακτέα» και Ε.Ι.7α «Επιταγές εισπρακτέες – μεταχρονολογημένες» περιλαμβάνονται καθυστερημένες και εκτός συμφωνημένου διακανονισμού απαιτήσεις συνολικού ύψους € 3.400.000,00 περίπου. 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 για την πιθανή απώλεια από την μη ρευστοποίησή τους. Λόγω του μη σχηματισμού της πρόβλεψης αυτής, η αξία των απαιτήσεων, τα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσης και τα ίδια κεφάλαια εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα.

6) Στο κονδύλι του ισολογισμού Ε.ΙΙΙ.1 «Χρεώστες διάφοροι» περιλαμβάνονται : α) Απαίτηση ποσού € 2.715.899,79 από το Επικουρικό Κεφάλαιο Ν.Π.Ι.Δ η οποία συμψηφίζεται σχεδόν στο σύνολό της με αντίστοιχη υποχρέωση προς το Επικουρικό Κεφάλαιο Ν.Π.Ι.Δ που περιλαμβάνεται στο κονδύλι του παθητικού Ζ.Υ.4 «Πιστωτές διάφοροι». β) Λοιπές, κυρίως επίδικες απαιτήσεις, κατά χρεωστών ποσού € 2.172.948,00. 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 για την πιθανή απώλεια από την μη ρευστοποίησή τους. Λόγω του μη σχηματισμού της πρόβλεψης αυτής, η αξία των λοιπών απαιτήσεων, τα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσης και τα ίδια κεφάλαια εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα.

7) Δεν τέθηκε υπόψη μας Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων (ΑΝ.Ε.ΤΑ) με ημερομηνία αναφοράς 4 Μαΐου 2012, ή μελέτη εκτίμησης αποθεμάτων εκκρεμών ζημιών με την μέθοδο φάκελο προς φάκελο κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων διότι δεν έχει ολοκληρωθεί η επεξεργασία από το Επικουρικό Κεφάλαιο Ν.Π.Ι.Δ, με συνέπεια να μην είμαστε σε θέση να επιβεβαιώσουμε το σύνολο του λογαριασμού του Παθητικού Γ.ΙΙ «Προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών».

8) 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, και για τις χρήσεις από 1.1.2010 έως

31.10.2012 με προσωρινό φορολογικό έλεγχο. Οι πρόσθετοι φόροι και προσαυξήσεις που καταλογίσθηκαν, συνολικού ποσού € 2.390.000,00, περίπου, λογιστικοποιήθηκαν στο σύνολό τους στην επόμενη χρήση όπου και της κοινοποιήθηκαν τα φύλλα ελέγχου (23.4.2013). Το γεγονός αυτό είχε σαν συνέπεια τα αποτελέσματα και τα Ίδια Κεφάλαια να εμφανίζονται αυξημένα κατά το παραπάνω ποσό των € 2.390.000,00, ενώ 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 4.5.2012 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", οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις δεν παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας «ΕΥΡΩΣΤΑΡ Ε.Α.Ε.Α.Ζ Υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση», κατά την 4^η Μαΐου 2012 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο 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

Επαληθεύσαμε τα απολογιστικά στοιχεία της πορείας των εργασιών της υπό εκκαθάριση ασφαλιστικής εταιρείας «ΕΥΡΩΣΤΑΡ Ε.Α.Ε.Α.Ζ Υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση» για την 30/6/2011 και 31/12/2011 τα οποία υποβλήθηκαν στην Αρμόδια Εποπτική Αρχή.

Άλιμος, 10 Απριλίου 2014

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