

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

**Προς τα Όργανα Εκκαθάρισης της Ασφαλιστικής Εταιρείας «EVIMA GROUP
Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία υπό Ασφαλιστική εκκαθάριση»**

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της πρώτης χρήσης εκκαθάρισης της εταιρείας «EVIMA GROUP Α.Α.Ε υπό ασφαλιστική εκκαθάριση» κατά την 08-02-2014, της οποίας η άδεια λειτουργίας ανακλήθηκε με την υπ' αριθμό 63/08-02-2013 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος και τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση. Οι οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 09/02/2013 - 08/02/2014, αποτελούνται από τον ισολογισμό της 8^{ης} Φεβρουαρίου 2014, 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 των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων Π.Δ 148/84, το Ν.Δ 400/1970 «Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως» και του Κ.Ν 2190/1920 «Περί Ανωνύμων Εταιριών», 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 της πρώτης χρήσης εκκαθάρισης 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 να 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 ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της 8ης Φεβρουαρίου 2014 συντάχθηκαν με βάση την παραδοχή της συνέχισης της δραστηριότητας της εταιρείας, εκτός συγκεκριμένων περιπτώσεων που απεικονίστηκαν στη ρευστοποιήσιμη αξία τους, ήτοι: α) του λογαριασμού του Ενεργητικού ΣΤ.Ι.1 «Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός» τα οποία αποτιμήθηκαν, σύμφωνα με την έκθεση εκτίμησης των πραγματογνωμόνων που διορίστηκαν με την υπαριθμό 95/2013 απόφαση του Ειρηνοδικείου Αθηνών, στη συνολική αξία € 53.539,00 και β) του λογαριασμού του Παθητικού Γ.ΙΙ «Προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών», στον οποίο περιλαμβάνονταν οι «προβλέψεις για μη δουλευμένα ασφάλιστρα» € 18.349.174,72, οι οποίες μεταφέρθηκαν στο λογαριασμό V. «Αποτελέσματα εις νέο - Διαφορές εκκαθάρισης», καθόσον δεν αναγγέλθηκαν σύμφωνα με τον Νόμο τέτοιες περιπτώσεις στην εκκαθάριση. Όμως, η παραδοχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (Going concern) δεν ισχύει για την εταιρεία αφού βρίσκεται σε καθεστώς εκκαθάρισης. Με την υπ' αριθμό 63/08-02-2013 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (Φ.Ε.Κ 979/08-02-2013) 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 εμπορική αξία των Ακινήτων της εταιρείας (λογαριασμοί Γ.Ι.1 «Γήπεδα – Οικόπεδα» και Γ.Ι.2 «Κτίρια»), τα οποία απεικονίζονται στη λογιστική τους αξία € 4.736.823,61 και € 5.773.691,12 αντίστοιχα. Ως εκ τούτου δεν είναι γνωστό το ακριβές ύψος της αξίας στην οποία θα έπρεπε να απεικονισθούν τα περιουσιακά αυτά στοιχεία στον Ισολογισμό.

3) Για τον λογαριασμό του Ενεργητικού Ε.Ι.1 «Χρεώστες ασφαλίσεων» € 2.433.361,58, και για τους λογαριασμούς του Παθητικού Ζ.Ι.2 «Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής» € 878.549,36 και Ζ.Ι.3 «Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες – λογ. Τρεχούμενοι» € 1.600.810,90, επειδή βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία ακύρωσης των επιστρεφόμενων ασφαλιστηρίων συμβολαίων, δεν κατέστη δυνατή η επιβεβαίωση των κονδυλίων αυτών μέσω επιστολών με τους πελάτες. Η οριστικοποίηση και εκκαθάριση των απαιτήσεων αυτών θα ολοκληρωθεί κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής εκκαθάρισης.

4) Για τον λογαριασμό του Ενεργητικού Ε.Ι.3 «Αντασφαλιστές» € 8.018.318,85, και για τον λογαριασμό του Παθητικού Ζ.Ι.1 «Αντασφαλιστές» € 8.364.049,89 δεν

κατέστη δυνατή η επιβεβαίωσή τους, επειδή η υπό εκκαθάριση εταιρία βρίσκεται στο στάδιο της οριστικοποίησης και συμφωνίας των ανωτέρω κονδυλίων με τις αντίστοιχες ανασφαλιστικές εταιρίες. Το ποσό της τελικής απαίτησης θα προκύψει στα επόμενα στάδια της εκκαθάρισης.

5) Τα κονδύλια του Ενεργητικού Ε.Ι.6 «Γραμμάτια εισπρακτέα» € 5.124.468,88, Ε.Ι.7 «Γραμμάτια εισπρακτέα σε καθυστέρηση» € 318.110,87, Ε.Ι.7α «Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες» € 1.205.084,18 και Ε.Ι.7β «Επιταγές σε καθυστέρηση - σφραγισμένες» € 568.094,06 περιλαμβάνουν χρεόγραφα και αξιόγραφα αρκετά μεταγενέστερης λήξεως από την ημερομηνία σύναξης των οικονομικών καταστάσεων της 8^{ης} Φεβρουαρίου 2014, τα οποία θεωρούνται επισφαλούς εισπράξεως. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις μας, το ποσό των απαιτήσεων αυτών που ενδέχεται να μην εισπραχθεί τελικά, ανέρχεται σε ποσοστό 80% ή € 5.750.000,00 περίπου. Για το ποσό αυτό έπρεπε να είχε σχηματισθεί ισόποση πρόβλεψη υποτίμησης αυτών των απαιτήσεων σε μείωση των αποτελεσμάτων της κλειόμενης χρήσης και των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρίας.

6) Το υπόλοιπο του λογαριασμού του Ενεργητικού Ε.ΙΙΙ.1 «Χρεώστες διάφοροι» € 4.446.809,54 περιλαμβάνει απαιτήσεις επισφαλούς εισπράξεως ποσού € 2.000.000,00 περίπου. Για το ποσό αυτό έπρεπε να είχε σχηματισθεί ισόποση πρόβλεψη υποτίμησης αυτών των απαιτήσεων σε μείωση των αποτελεσμάτων της κλειόμενης χρήσης και των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρίας. 7) Δεν τέθηκε υπόψη μας Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων (ΑΝ.Ε.ΤΑ) με ημερομηνία αναφοράς 08/02/2014 ή μελέτη εκτίμησης αποθεμάτων εκκρεμών ζημιών με την μέθοδο φάκελο προς φάκελο κατά την ημερομηνία σύναξης των οικονομικών καταστάσεων, με συνέπεια να μην καταστεί δυνατό να επιβεβαιωθεί το σύνολο του λογαριασμού του Παθητικού Γ.ΙΙ «Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις» ποσού € 53.174.892,42. Το τελικό ύψος της πρόβλεψης αυτής θα καθορισθεί κυρίως από το Επικουρικό Κεφάλαιο, το οποίο αναλαμβάνει την υποχρέωση πληρωμής των εκκρεμών αποζημιώσεων από τροχαία ατυχήματα.

8) Οι υποχρεώσεις της εταιρίας προς ασφαλιστικούς οργανισμούς αφορούν εισφορές σε κύρια και επικουρικά ταμεία ασφάλισης από την εποχή της εν λειτουργία εταιρίας. Κατά παρέκκλιση των λογιστικών αρχών δεν έχει σχηματιστεί σχετική πρόβλεψη για τα ενδεχόμενα πρόστιμα και προσαυξήσεις για τις οφειλές αυτές, το ύψος των οποίων δεν είμαστε σε θέση να εκτιμήσουμε, με συνέπεια οι υποχρεώσεις αυτές να εμφανίζονται ισόποσα μειωμένες και τα αποτελέσματα χρήσης και τα ίδια κεφάλαια ισόποσα αυξημένα.

9) Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα ποσού € 2.500.841,61 (κονδύλι του Παθητικού Ζ.ΙΙΙ.1 «Ομολογιακά δάνεια μετατρέψιμα σε μετοχές» € 1.500.000 και μέρος του κονδυλίου του Παθητικού Ζ.Υ.4 «Πιστωτές διάφοροι» € 1.000.841,61) αφορούν υποχρεώσεις της εταιρίας από την εποχή της εν λειτουργία εταιρίας. Κατά παρέκκλιση των λογιστικών αρχών δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων για αναλογούντες τόκους υπερημερίας το ύψος των οποίων δεν είμαστε σε θέση να εκτιμήσουμε, με συνέπεια οι υποχρεώσεις αυτές να εμφανίζονται ισόποσα μειωμένες και τα αποτελέσματα χρήσης και τα ίδια κεφάλαια ισόποσα αυξημένα.

10) Η εταιρία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά (τακτικός έλεγχος) για τις χρήσεις 2008 έως και 2010 καθώς και για την χρήση 2012, την περίοδο 01.01.2013 – 08.02.2013 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 προσσαυξήσεις που ενδεχομένως να επιβληθούν, από την ολοκλήρωση των ως άνω ελέγχων.

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 «EVIMA GROUP A.A.E υπό ασφαλιστική εκκαθάριση» κατά την 8^η Φεβρουαρίου 2014, 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».

Άλλα θέματα

α) Επαληθεύσαμε τα απολογιστικά στοιχεία της πορείας των εργασιών της υπό εκκαθάριση ασφαλιστικής εταιρείας «EVIMA GROUP A.A.E υπό ασφαλιστική εκκαθάριση» των εξαμηνιαίων αναφορών της 30/6/2013 και της 31/12/2013 τα οποία υποβλήθηκαν στην Αρμόδια Εποπτική Αρχή.

β) Η περίοδος 01/01/2013-08/02/2013 λόγω της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρίας και τη θέση της σε εκκαθάριση, δεν έχει ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

γ) Για την χρήση 2011 (01/01/2011 - 31/12/2011) η εταιρεία έχει ελεγχθεί και έχει λάβει από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης.

Άλιμος, 8 Ιανουαρίου 2016

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΜΠΕΓΙΟΓΛΟΥ

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αρ Μ ΣΟΕΛ 25981