

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ Μετόχους της τελούσης υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση εταιρείας «Γ.Η ΣΚΟΥΡΤΗΣ Α.Ε.Γ.Α»

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «Γ.Η ΣΚΟΥΡΤΗΣ Α.Ε.Γ.Α Υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση», της οποίας η άδεια λειτουργίας της ανακλήθηκε με την υπ' αριθμό 156/21-9-2009 απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. και τέθηκε υπό ασφαλιστική εκκαθάριση. Οι οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 22/9/2011-21/9/2012, αποτελούνται από τον ισολογισμό της 21 Σεπτεμβρίου 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 Ασφαλίσεων», όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που τα όργανα εκκαθάρισης καθορίζουν ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση 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 21 Σεπτεμβρίου 2012 συντάχθηκαν με βάση την παραδοχή της συνέχισης της δραστηριότητας εκτός των περιπτώσεων: α) του λογαριασμού του Ενεργητικού ΣΤ.Ι.1 «Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός» το οποίο και μόνον αυτό, έχει απεικονιστεί στη ρευστοποιήσιμη αξία του, σύμφωνα με την έκθεση εκτίμησης των πραγματογνωμόνων, οι οποίοι διορίστηκαν με την υπ' αριθμ' 631/2009 απόφαση του Ειρηνοδικείου Αθηνών και β) του λογαριασμού του Παθητικού Γ.ΙΙ «Προβλέψεις ασφαλιστικών ζημιών», στον οποίο περιλαμβάνονταν προβλέψεις για μη δουλευμένα ασφάλιστρα,

ποσού ευρώ 3.321.175,47, 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' αριθμ' 156/21.9.2009 απόφαση του Δ.Σ της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (Φ.Ε.Κ Νο 11292/21.9.2009) 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.3 «Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες – λογ. Τρεχούμενοι», Ζ.Ι.2 «Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής», 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 των κονδυλίων του Ισολογισμού Ε.Ι.3 και Ζ.Ι.1 «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.7β «Επιταγές σε καθυστέρηση – σφραγισμένες, Ε.Ι.8 «Επισφαλείς – Επίδικοι χρεώστες ασφαλιστρών και Ε.ΙΙΙ.1 «Χρεώστες διάφοροι» συνολικού ποσού € 843.427,05 κρίνονται επισφαλής. Κατά τη γνώμη μας θα έπρεπε

να είχε σχηματισθεί ισόποση πρόβλεψη για τυχόν ζημιά που θα προέκυπτε από την μη ρευστοποίηση τους.

- 6) Δεν τέθηκε υπόψη μας Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων (ΑΝ.Ε.Τ.Α) με ημερομηνία αναφοράς 21/9/2012 ή μελέτη εκτίμησης αποθεμάτων εκκρεμών ζημιών με τη 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.Π «Προβλέψεις ασφαλιστικών ζημιών».
- 7) Οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας για τις χρήσεις 2007, 2008, 1.1.2009-21.9.2009, 22.9.2009–21.9.2010, 22.9.2010-21.9.2011 και από 22.9.2011 έως και 21.9.2012 δεν έχουν εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές και ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η εταιρεία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν να καταλογισθούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας, δεν έχουμε αποκτήσει εύλογη διασφάλιση σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

Αρνητική Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, εξαιτίας της σημαντικότητας των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο 'Βάση για Αρνητική Γνώμη', οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις δεν παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας «Γ.Η ΣΚΟΥΡΤΗΣ Α.Ε.Γ.Α Υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση», κατά την 21 Σεπτεμβρίου 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 το 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 «Γ.Η ΣΚΟΥΡΤΗΣ Α.Ε.Γ.Α Υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση» για την 31/12/2011 κ' 30/6/2012 τα οποία υποβλήθηκαν στην Αρμόδια Εποπτική Αρχή.

Αθήνα, 20 Δεκεμβρίου 2013
Η ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ



A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and strokes, positioned above the printed name.

ΕΥΑΓΓΕΛΙΑ ΧΡ.ΠΑΡΙΣΗ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 25221
Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ Μ ΣΟΕΛ 125