

International Life A.E.A.Z.
υπό ασφαλιστική εκκαθάριση
ΑΡ.ΓΕΜΗ: 000954901000

Οικονομικές Καταστάσεις 5^{ης} χρήσης ασφαλιστικής εκκαθάρισης
(16.05.2021 – 15.05.2022)
Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α)

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΈΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ.....	4
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ ΤΗΣ 15.05.2022.....	4
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ 5 ^{ης} ΧΡΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ.....	5
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.....	6
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ.....	7
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ.....	8
1. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ.....	8
1.1 ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ – ΦΥΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ.....	8
1.2 ΜΕΤΟΧΟΙ.....	8
1.3 ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΚΑΙ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ.....	8
1.4 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	8
1.5 ΕΠΟΠΤΕΥΟΥΣΑ ΑΡΧΗ.....	8
2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ.....	9
2.1 ΒΑΣΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ.....	9
2.2 ΜΗ ΣΥΝΕΧΙΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ.....	9
2.3 ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ (Δ.Π.Χ.Α.).....	9
2.4 ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ – ΑΡΧΕΣ.....	9
3. ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ.....	10
3.1 ΝΕΑ ΠΡΟΤΥΠΑ, ΔΙΕΡΜΗΝΕΙΕΣ, ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ ΤΑ ΟΠΟΙΑ ΕΧΟΥΝ ΤΕΘΕΙ ΣΕ ΙΣΧΥ ΚΑΙ ΕΧΟΥΝ ΥΙΟΘΕΤΗΘΕΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΈΝΩΣΗ.....	10
3.2 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΞΕΝΟ ΝΟΜΙΣΜΑ.....	10
3.3 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ.....	10
3.3.1 ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΙ ΤΟΜΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ.....	10
3.3.2 ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ.....	12
3.3.3 ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ.....	12
3.4 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΧΡΕΩΣΤΩΝ.....	12
3.4.1 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΧΡΕΩΣΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ.....	12
3.4.2 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ.....	12
3.4.3 ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ.....	13
3.5 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ.....	13
3.6 ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	13
3.7 ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ.....	13
3.8 ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ.....	13
3.9 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣ ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ.....	14
3.10 ΦΟΡΟΙ.....	14
3.11 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ.....	14
3.12 ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	14

3.13 ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΣ	15
3.14 ΠΑΥΣΗ ΑΠΕΙΚΟΝΙΣΗΣ	15
3.15 ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	16
3.16 ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗ	16
3.16.1 ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	16
3.16.2 ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΑΞΙΑΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΤΡΙΤΟΥΣ	16
4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	16
5. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	18
5.1 ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	18
5.2 ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ	18
5.3 ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ – ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ.....	18
5.4 ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	19
5.5 ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ.....	19
5.6 ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΣΕ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	20
5.7 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ	20
5.8 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	21
5.9 ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	21
5.10 ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	22
5.11 ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ.....	22
5.12 ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΤΟΧΕΣ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	22
5.13 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΕΙΣ ΝΕΟ	22
5.14 ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	23
5.15 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ.....	23
5.16 ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	24
5.17 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ	25
5.18 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣ ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ.....	25
5.19 ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ.....	25
5.20 ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΩΛΗΣΗ/ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	26
5.21 ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	26
5.22 ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ	26
5.23 ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ	26
5.24 ΈΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΗΣ	26
5.25 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΞΟΔΑ.....	27
5.26 ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ	27
5.27 ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΣΥΝΔΕΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ.....	27
5.28 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	27
5.29 ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ	28
5.30 ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΜΕ ΚΟΙΝΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ.....	28

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τον ασφαλιστικό Εκκαθαριστή της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Εταιρίας «INTERNATIONAL LIFE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη με επιφύλαξη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση INTERNATIONAL LIFE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ (η Εταιρία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 15^{ης} Μαΐου 2022, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λιουτές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο της έκθεσής μας “Βάση για γνώμη με επιφύλαξη”, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την χρηματοοικονομική θέση της υπό εκκαθάριση εταιρίας INTERNATIONAL LIFE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ κατά την 15^η Μαΐου 2022, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, και σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4364/2016.

Βάση για γνώμη με επιφύλαξη

1. Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2016 καθώς και για την περίοδο 1 Ιανουαρίου έως 15 Μαΐου 2017, αντίστοιχα δεν έχει υποβληθεί δήλωση φορολογίας εισοδήματος. Οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2015, 2016, για την περίοδο 01.01.2017-15.05.2017, καθώς και τις πέντε χρήσεις της εκκαθάρισης 16^{ης} Μαΐου 2017 έως 15^η Μαΐου 2018, 16^{ης} Μαΐου 2018 έως 15^η Μαΐου 2019, 16^{ης} Μαΐου 2019 έως 15^η Μαΐου 2020, 16^{ης} Μαΐου 2020 έως 15^η Μαΐου 2021 και 16^{ης} Μαΐου 2021 έως και 15^η Μαΐου 2022. Ως εκ τούτου, οι φορολογικές υποχρεώσεις των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικές. Η Εταιρία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων, που πιθανόν να καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την πιθανή υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας δεν κατέστη εφικτό να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.
2. Δεν κατέστη δυνατόν να επαληθευθούν, με επιβεβαιωτικές επιστολές ή άλλες εναλλακτικές ελεγκτικές διαδικασίες, απαιτήσεις από ανασφαλιστικές δραστηριότητες συνολικού ποσού ευρώ 1.329.699 και υποχρεώσεις ανασφαλιστικών δραστηριοτήτων ποσού ευρώ 1.862.123, και συνεπώς διατηρούμε επιφύλαξη σχετικά με την αξία των εν λόγω απαιτήσεων και υποχρεώσεων και την ενδεχόμενη επίδρασή τους στα αποτελέσματα χρήσης και στα ίδια κεφάλαια της εταιρείας.

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 οικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρία, καθόλη 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 οικονομικών 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 γνώμη με επιφύλαξη.

Ευθύνες του ασφαλιστικού Εκκαθαριστή επί των οικονομικών καταστάσεων

Ο ασφαλιστικός Εκκαθαριστής έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4364/2016, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που τα Όργανα Εκκαθάρισης καθορίζουν ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ο ασφαλιστικός Εκκαθαριστής κατήρτισε τις οικονομικές καταστάσεις λαμβάνοντας υπόψη ότι η υπό εκκαθάριση Εταιρία δε θα συνεχίσει τη δραστηριότητα της.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές 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 οικονομικές 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 οικονομικές 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 Εταιρίας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τον ασφαλιστικό Εκκαθαριστή.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στον 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.

Αθήνα, 20 Οκτωβρίου 2023

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Παύλος Γκορόγιας

A.M. ΣΟΕΛ: 53761

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: Ε 120



This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.

Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.

DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 15.05.2022

Ποσά σε Ευρώ	Σημ.	15.05.2022	15.05.2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	5.1	8.810	67.564
Επενδύσεις σε Ακίνητα	5.2	4.247.404	5.441.800
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία – διαθέσιμα προς πώληση	5.3	295.000	0
Επενδύσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	5.4	11.355	11.355
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	5.5	30.000	30.000
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5.6	1.046.441	1.588.059
Απαιτήσεις από δάνεια	5.7	9.088.780	9.088.780
Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	5.8	1.329.699	1.329.699
Λοιπές απαιτήσεις	5.9	1.359.823	1.323.514
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	5.10	1.414.237	1.451.435
Σύνολο Ενεργητικού		18.831.549	20.332.206
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Μετοχικό κεφάλαιο	5.11	20.689.771	20.689.771
Αποθεματικά και μετοχές υπέρ το άρτιο	5.12	17.650.821	17.650.821
Αποτέλεσμα εις νέον	5.13	(83.204.991)	(81.936.235)
Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων		(44.864.399)	(43.595.643)
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Μακροπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις	5.14	13.525.278	13.525.278
Ασφαλιστικές προβλέψεις	5.15	46.240.138	46.434.641
Λοιπές υποχρεώσεις	5.16	2.037.931	2.087.797
Υποχρεώσεις αντασφαλιστικών δραστηριοτήτων	5.17	1.862.123	1.862.123
Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό	5.18	30.478	18.010
Σύνολο υποχρεώσεων		63.695.948	63.927.849
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων		18.831.549	20.332.206

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις από σελ. 8 έως 28 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων 5^{ης} χρήσης Ασφαλιστικής Εκκαθάρισης.

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος 5^{ης} χρήσης ασφαλιστικής εκκαθάρισης

Ποσά σε €	Σημ.	16.05.2021- 15.05.2022	16.05.2020- 15.05.2021
ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ			
Λοιπά έσοδα επενδύσεων	5.19	34.485	30.389
Κέρδη/ (ζημιές) από πώληση/ λήξη επενδύσεων	5.20	8.922	144.126
Κέρδη/ (ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων	5.21	(899.398)	352.256
Έξοδα Επενδύσεων		(855.991)	526.771
Λοιπά έσοδα	5.22	370	10.280
		(855.621)	537.051
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	5.23	(52.557)	(2.262.831)
Μεταβολή λοιπών ασφαλιστικών προβλέψεων	5.15	194.504	1.786.431
Έξοδα διοίκησης και διάθεσης	5.24	(475.059)	(531.705)
Χρηματοοικονομικά έξοδα	5.25	(1.104)	(7.347)
Λοιπά έξοδα	5.26	(78.919)	(143.228)
ΚΕΡΑΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ		(1.268.756)	(621.629)
Φόροι		0	0
ΚΕΡΑΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ		(1.268.756)	(621.629)

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις από σελ. 8 έως 28 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων 5^{ης} χρήσης Ασφαλιστικής Εκκαθάρισης.

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Ποσά σε Ευρώ	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Ίδια κεφάλαια 3^{ης} χρήσης ασφαλιστικής εκκαθάρισης 15/05/2020	20.689.771	15.888.810	1.762.011	(81.314.606)	(42.974.014)
Συγκεντρωτικά αποτελέσματα περιόδου 16/05/2020- 15/05/2021	0	0	0	(621.629)	(621.629)
Ίδια κεφάλαια 4^{ης} χρήσης ασφαλιστικής εκκαθάρισης 15/05/2021	20.689.771	15.888.810	1.762.011	(81.936.235)	(43.595.643)
Συγκεντρωτικά αποτελέσματα περιόδου 16/05/2021- 15/05/2022	0	0	0	(1.268.756)	(1.268.756)
Ίδια κεφάλαια 5^{ης} χρήσης ασφαλιστικής εκκαθάρισης 15/05/2022	20.689.771	15.888.810	1.762.011	(83.204.991)	(44.864.399)

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις από σελ. 8 έως 28 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων 5^{ης} χρήσης Ασφαλιστικής Εκκαθάρισης.

Κατάσταση Ταμειακών Ροών
(Έμμεση μέθοδος)

	Σημείωση	15.05.2022	15.05.2021
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Καθαρές ζημιές προ φόρων		(1.268.756)	(621.629)
<u>Προσαρμογές για:</u>			
Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού	5.17	12.468	(286)
Έξοδα/ (έσοδα) αποτίμησης επενδύσεων	5.20	899.398	(352.256)
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	5.25	(31.165)	126.128
Χρηματοοικονομικά (έσοδα)/έξοδα	5.18	(34.485)	(30.389)
(Κέρδη) / Ζημιές από πώληση επενδύσεων	5.19	(8.922)	(144.126)
Χρεωστικοί τόκοι		1.104	7.347
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από τις μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία		(430.358)	(1.015.210)
<u>Μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία:</u>			
(Αύξηση)/ Μείωση απαιτήσεων		(8.692)	55.108
Αύξηση / (Μείωση) υποχρεώσεων		(37.795)	72.963
Αύξηση / (Μείωση) ασφαλιστικών προβλέψεων	5.15	(194.504)	(1.786.431)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία		(240.590)	(1.658.360)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		(670.948)	(2.673.570)
<u>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</u>			
(Αγορές) / Πωλήσεις άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών Στοιχείων		58.754	0
(Αγορές) / Πωλήσεις αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		541.616	3.067.400
Τόκοι εισπραχθέντες και λοιπά συναφή έσοδα		34.485	30.389
Χρεωστικοί τόκοι πληρωθέντες		(1.104)	(7.347)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		633.751	3.090.442
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών		(37.198)	416.871
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών αρχής χρήσεως		1.451.435	1.034.564
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών τέλους χρήσεως		1.414.237	1.451.435

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις από σελ. 8 έως 28 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων 5^{ης} χρήσης Ασφαλιστικής Εκκαθάρισης.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

1. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

1.1 Γενικές Πληροφορίες – Φύση δραστηριοτήτων

Η έδρα της λειτουργούσας Εταιρείας βρίσκεται στο Μαρούσι Αττικής (οδός Λ. Κηφισίας 7 & Νεαπόλεως 2, Τ.Κ. 151 23). Μετά την ημερομηνία ανάκλησης αδείας της Εταιρείας τα γραφεία της υπό εκκαθάριση εταιρείας στεγάζονται σε μισθωμένο ακίνητο επί της οδού Βασιλίσσης Σοφίας 60, Αθήνα.

Δυνάμει της υπ' αριθμόν 230/1/15.5.2017 ΕΠΑΘ της ΤτΕ ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας της ασφαλιστικής Εταιρείας με την επωνυμία «INTERNATIONAL LIFE ΑΕΑΖ» και τέθηκε σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης επειδή σύμφωνα με την ως άνω ΕΠΑΘ:

«i) η ασφαλιστική επιχείρηση «INTERNATIONAL LIFE Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής» δεν διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για την κάλυψη της Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας και της Ελάχιστης Κεφαλαιακής Απαίτησης, ii) ολοκληρώθηκε η μεταβίβαση τμήματος του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου της «INTERNATIONAL LIFE Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής» προς την ασφαλιστική επιχείρηση «ΑΕΕΓΑ Η ΕΘΝΙΚΗ» στο πλαίσιο της λήψης μέτρων εξυγίανσης και σε εφαρμογή της υπ' αριθμ.185/1/12.05.2016 απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας Ελλάδος, πλην της οριστικής μεταβίβασης ορισμένων ακινήτων, όπως περιγράφεται στο από 11.05.2017 εισηγητικό σημείωμα της Διεύθυνσης Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας Ελλάδος, iii) ολοκληρώθηκε η μεταβίβαση τμήματος του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου της «INTERNATIONAL LIFE Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής» προς την ασφαλιστική επιχείρηση «ΑΕΕΓΑ Η ΕΘΝΙΚΗ» σε συνέχεια της υπ' αριθμ.226/1/20.04.2017 απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας Ελλάδος, iv) πληρούνται οι προϋποθέσεις για την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της «INTERNATIONAL LIFE Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής» και τη θέση της υπό καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης.»

Δυνάμει της υπ' αριθμόν 231/1/15.5.2017 ΕΠΑΘ της ΤτΕ, διορίστηκε από 15.5.2017 ασφαλιστικός εκκαθαριστής της παραπάνω Εταιρείας (εφεξής η «Εκκαθάριση») ο κύριος Σωτήριος Βασιλόπουλος.

Σύμφωνα με το άρθρο 245 ν.4364/2016, «μετά τη λήξη της ασφαλιστικής εκκαθάρισης, η εκκαθάριση δοσολημιών εκτός ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου συνεχίζεται κατά τις διατάξεις που διέπουν την εκκαθάριση του νομικού προσώπου της επιχείρησης (κοινή εκκαθάριση).»

1.2 Μέτοχοι

Έλεγχο στο Κεφάλαιο της Εταιρείας ασκούσε η ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ ΧΟΛΝΤΙΝΓΚ ΑΕ, η οποία κατείχε το 46,434% του μετοχικού κεφαλαίου με ημερομηνία 31.12.2015. Μέτοχοι με ποσοστό συμμετοχής ανωτέρω του 5% είναι οι εξής:

ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ ΧΟΛΝΤΙΝΓΚ ΑΕ	46,434%
ΔΕΣΠΟΙΝΑ ΜΠΡΑΒΟΥ	12,542%
ALBA MASTER COMPANY SA	9,339%
INTERNATIONAL LIFE ΑΕΓΑ	8,539%
ΦΩΚΙΩΝ Ι. ΜΠΡΑΒΟΣ	8,059%

1.3 Διοίκηση και Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Με την υπ' αριθμ. 231/1/15.05.2017 απόφαση της ΕΠΑΘ της ΤτΕ διορίστηκε ασφαλιστικός εκκαθαριστής ο Σωτήριος Βασιλόπουλος, ο οποίος ασκεί τις εξουσίες της Διοίκησης.

1.4 Φορολογικές Υποχρεώσεις

Η Εταιρεία για τις φορολογικές της υποχρεώσεις υπάγεται στη Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ ΑΘΗΝΩΝ.

1.5 Εποπτεύουσα αρχή

Εποπτεύουσα αρχή στις υπό εκκαθάριση εταιρείες είναι η Τράπεζα Ελλάδος και συγκεκριμένα η Διεύθυνση Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών - Τμήμα Εκκαθαρίσεων.

2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

2.1 Βάση Παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων

Ο Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής είναι υπεύθυνος για τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων 5^{ης} χρήσης Ασφαλιστικής Εκκαθάρισης με τρόπο ώστε να δίνουν μια ακριβή και δίκαιη εικόνα της χρηματοοικονομικής κατάστασης και της περιουσιακής διάρθρωσης της Εταιρείας.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις 5ης χρήσης Ασφαλιστικής Εκκαθάρισης έχουν καταρτισθεί σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τις διατάξεις του ν. 4364/2016 και του ν. 4548/2018 και με βάση την αρχή της μη συνέχισης της δραστηριότητας.

Οι Οικονομικές αυτές Καταστάσεις περιλαμβάνουν την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 15.05.2022 Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος 5ς χρήσης ασφαλιστικής εκκαθάρισης, την Κατάσταση Ταμειακών Ροών, την Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και τις σχετικές σημειώσεις επί αυτών. Η Εταιρεία, κατά το χρονικό διάστημα λειτουργίας της, δεν είχε συντάξει, ως όφειλε βάσει του τότε ισχύοντος νομικού πλαισίου Οικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2015, 2016 και για την περίοδο 01.01.2017-15.05.2017. Ως εκ τούτου, το αποτέλεσμα αυτού του χρονικού διαστήματος, ήτοι ποσό 36.145.253 € καταχωρήθηκε απευθείας στα ίδια κεφάλαια της Εταιρείας. Το παραπάνω ποσό δεν μπορεί να επιβεβαιωθεί από τον ασφαλιστικό εκκαθαριστή, δεδομένου ότι αφορά αποτέλεσμα ανέλεγκτων χρήσεων της λειτουργούσας Εταιρείας.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας παρουσιάζονται σε Ευρώ που είναι το λειτουργικό της νόμισμα. Όλα τα ποσά εμφανίζονται με στρογγυλοποίηση στο Ευρώ. Τυχόν διαφοροποιήσεις στους πίνακες οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

2.2 Μη Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Τα περιουσιακά στοιχεία έχουν αποτιμηθεί σε εύλογες αξίες, όπως ορίζεται στο άρθρο 50 του ν. 4364/2016, καθώς η Εταιρεία βρίσκεται σε καθεστώς Εκκαθάρισης.

Ο Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής της Εταιρείας:

- Επέλεξε τις κατάλληλες λογιστικές πολιτικές και αρχές οι οποίες συμβάλλουν στην ακριβοδίκαιη παρουσίαση της οικονομικής κατάστασης και της περιουσιακής διάρθρωσης της Εταιρείας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.
- Διενήργησε λογικές εκτιμήσεις όπου αυτό απαιτείται.
- Συνέταξε τις Οικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με την αρχή της εύλογης αξίας όπως ορίζεται στο άρθρο 50 του ν. 4364/2016.

2.3 Συμμόρφωση με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.)

Οι Οικονομικές Καταστάσεις 5ης χρήσης Ασφαλιστικής Εκκαθάρισης έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα υιοθετηθέντα από την Ευρωπαϊκή Ένωση Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς «Δ.Π.Χ.Α» που έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διερμηνειών Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (International Financial Reporting Interpretations Committee, «IFRIC») και σύμφωνα με τη βασική αρχή μη συνέχισης της δραστηριότητας

Η σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης αυτών, όπως επίσης και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς.

Η χρήση των διαθέσιμων πληροφοριών και η άσκηση εκτιμήσεων και παραδοχών στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών, αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία για τη διενέργεια εκτιμήσεων στις ακόλουθες περιοχές: προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων, αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων μη διαπραγματευσίμων σε ενεργή αγορά και κάποιων χρεωστικών τίτλων, εκτίμηση των υποχρεώσεων από παροχές στο προσωπικό μετά την έξοδο από την υπηρεσία, των ασφαλιστικών αποθεμάτων, των ενδεχόμενων υποχρεώσεων από εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις και ανοιχτές φορολογικές χρήσεις.

Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις εκτιμήσεις αυτές.

2.4 Μεταβολές σε λογιστικές εκτιμήσεις – αρχές

Δεν έχουν πραγματοποιηθεί μεταβολές σε λογιστικές εκτιμήσεις σε σχέση με τις τελευταίες δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις της 4^{ης} χρήσης εκκαθάρισης.

3. ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ

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

Τα νέα πρότυπα, οι Διερμηνείες και οι Αναθεωρήσεις δεν αναφέρονται στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας καθώς η Εταιρεία είναι σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης και είτε δεν αναμένεται να έχουν επίδραση στην υπό εκκαθάριση Εταιρεία, είτε δεν θα έχουν εφαρμογή στην Εταιρεία. Η Εταιρεία, καθώς βρίσκεται σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης δεν έχει αξιολογήσει την επίδραση του ΔΠΧΑ 17, χωρίς παραταύτα να αναμένεται σημαντική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις.

3.2 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Οι Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας παρουσιάζονται σε Ευρώ (Ευρώ), που είναι το λειτουργικό της νόμισμα. Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία διενέργειας της εκάστοτε συναλλαγής.

3.3 Ασφαλιστικές δραστηριότητες

Ασφαλιστικά και Επενδυτικά συμβόλαια: Η Εταιρεία από την 1 Ιανουαρίου 2005 έκανε ταξινόμηση του χαρτοφυλακίου σε ασφαλιστικά και επενδυτικά συμβόλαια, σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 4.

Οι ασφαλιστικές προβλέψεις αντιπροσωπεύουν την εκτίμηση της Εταιρείας για υποχρεώσεις που απορρέουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Οι ασφαλιστικές προβλέψεις αναλύονται στις ακόλουθες κυριότερες κατηγορίες:

Προβλέψεις για Μαθηματικά αποθέματα Ζωής: Αφορά στις τεχνικές προβλέψεις για τον κλάδο Βασική Ζωής και συμπληρωματική κάλυψη σύμφωνα με την κείμενη ασφαλιστική νομοθεσία.

Προβλέψεις για Εκκρεμείς Αποζημιώσεις: Περιλαμβάνουν τις κατά φάκελο προβλέψεις για το κόστος των ζημιών, πλέον των ποσών που εκτιμήθηκαν αναλογιστικά για να καλύψουν τυχόν ανεπάρκειες των προαναφερθέντων προβλέψεων, πλέον του κόστους των ζημιών που δεν είχαν αναγγελθεί μέχρι την ημερομηνία κλεισίματος καθώς και τα έξοδα διαχείρισης των ζημιών. Η επάρκεια των σχηματισμένων προβλέψεων ελέγχεται με τη χρήση αναλογιστικών και στατιστικών τεχνικών μεθόδων.

Ανακτήσιμες & Αναγωγικές Ζημιές: Αφορά την πρόβλεψη, η οποία σχηματίζεται κατά την ημερομηνία κλεισίματος των Οικονομικών Καταστάσεων για το μέρος της ζημίας που θα ανακτηθεί. Η αναγκαιότητα και ο υπολογισμός της παραπάνω πρόβλεψης ελέγχεται με τη χρήση αναλογιστικής μεθόδου, βάσει ιστορικών στοιχείων.

3.3.1 Διαχωρισμός των ασφαλιστηρίων συμβολαίων και λειτουργικοί τομείς πληροφόρησης

Ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι εκείνα τα συμβόλαια με τα οποία η ασφαλιστική Εταιρεία αναλαμβάνει ασφαλιστικό κίνδυνο εκ μέρους του ασφαλιζόμενου και όπου η ασφαλιστική Εταιρεία αποδέχεται να αποζημιώσει τον ασφαλιζόμενο στην περίπτωση επέλευσης καθορισμένου κινδύνου.

3.3.1.1 Ομαδικά προϊόντα Ζωής και συμπληρωματικών καλύψεων

Τα ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια ασφαλίζουν εργαζομένους, μέλη αλλά και εν γένει όσους έχουν έννομη σχέση με κάποιο νομικό πρόσωπο, για κινδύνους κατά ζωής, ατυχημάτων και υγείας, είτε κατά την ώρα ασκήσεως επαγγέλματος είτε όλο το 24ωρο, αλλά και τα προστατευόμενα μέλη αυτών.

3.3.1.2 Συμβόλαια ομαδικών συνταξιοδοτικών ταμείων

Τα ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια, αποτελούνται από τις εισφορές, τη σωρευμένη αξία του συνταξιοδοτικού κεφαλαίου των εισφορών υπαλλήλων και εργοδοτών καθώς επίσης και τις αποδόσεις που προβλέπονται από το ελάχιστο εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο που παρέχεται, το οποίο διαχειρίζεται η ασφαλιστική Εταιρεία και δεν αποτελούν ανάληψη ασφαλιστικού κινδύνου. Στα προγράμματα καθορισμένων παροχών ακόμα και σε περίπτωση ελλείμματος αποθέματος από ασφαλιστικό κίνδυνο σχετικό με τα κεφάλαια συνταξιοδότησης, καλύπτεται από τον ασφαλισμένο ή τον εργοδότη, καθώς προβλέπεται σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου. Τα συμβόλαια αυτού του είδους μπορούν να περιέχουν δικαίωμα συμμετοχής στην υπεραπόδοση (επίτευξη επιτοκίου απόδοσης πάνω από το ελάχιστο εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο) των επενδύσεων των αποθεμάτων και εισφορών.

Τα συμβόλαια αυτά χαρακτηρίζονται ως επενδυτικά ενώ τόσο το εγγυημένο μέρος, όσο και η τυχόν υπεραπόδοση αντιμετωπίζονται ως σωρευμένα αποθέματα. Η λογιστική αντιμετώπιση των συμβολαίων αυτών είναι όμοια με τα

International Life Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής
Οικονομικές Καταστάσεις 5^{ης} ΧΡΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ

ασφαλιστήρια συμβόλαια δηλαδή τα ασφάλιστρα των συμβολαίων αυτών αντιμετωπίζονται ως έσοδο από ασφαλιστικές εργασίες, ενώ η μεταβολή των προβλέψεων και των αποζημιώσεων ως έσοδο ή έξοδο ανάλογα.

3.3.1.3 Συμβόλαια ομαδικών καλύψεων Ζωής / Ανικανότητας / Ατυχήματος

Αυτές οι καλύψεις παρέχουν οφέλη στις ασφαλισμένες ομάδες όπως:

- Πρόσκαιρη ασφάλιση
- Μόνιμη ολική ανικανότητα λόγω ασθένειας
- Θάνατος από ατύχημα
- Μερική ανικανότητα από ατύχημα ή ασθένεια
- Ιατρικά έξοδα από ατύχημα
- Έξοδα νοσηλείας
- Εξωνοσοκομειακά έξοδα
- Σοβαρές ασθένειες
- Απώλεια εισοδήματος από ατύχημα ή ασθένεια
- Επιδιοματικές παροχές λόγω μητρότητας, νοσοκομειακής περίθαλψης, χειρουργικής επέμβασης

Ομαδικά Συμβόλαια (DAF - DEPOSIT ADMINISTRATION FUND)

- Προγράμματα καθορισμένων παροχών
- Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

Λεπτομέρειες επί των συμβολαίων αυτών αναφέρονται στη σημείωση 3.3.1.2.

Βασικές Ασφάλειες Ζωής

Οι βασικές ασφάλειες Ζωής χωρίζονται σε ασφαλιστικά και επενδυτικά προϊόντα όπως στις παρακάτω κατηγορίες:

Ασφαλιστικά Προϊόντα

- Πρόσκαιρη – Απλή ασφάλιση θανάτου

Οι ασφαλίσσεις αυτού του τύπου προσφέρουν κάλυψη για ορισμένο χρόνο και προβλέπουν την καταβολή του ασφαλισμένου κεφαλαίου στους δικαιούχους σε περίπτωση θανάτου.

- Ισόβια Ασφάλιση

Οι ασφαλίσσεις αυτού του τύπου προσφέρουν κάλυψη για όλη τη διάρκεια της ζωής του ασφαλισμένου και σε περίπτωση θανάτου προβλέπεται η καταβολή του ασφαλισμένου κεφαλαίου.

- Ασφάλιση Επιβίωσης-Συνταξιοδοτικά – DAF

Οι ασφαλίσσεις αυτού του τύπου προσφέρουν το ασφαλισμένο κεφάλαιο στη λήξη της ασφάλισης ως εφάπαξ ποσό ή ως σύνταξη εφόσον είναι εν ζωή ο ασφαλισμένος και στην περίπτωση που αποβιώσει μέσα στην κανονική διάρκεια της ασφάλισης τότε οι δικαιούχοι εισπράττουν τα καταβληθέντα ασφάλιστρα μέχρι εκείνη τη στιγμή.

- Μικτή Ασφάλιση

Οι ασφαλίσσεις αυτού του τύπου αποτελούν ουσιαστικά ένα συνδυασμό ασφάλισης θανάτου και επιβίωσης. Στη λήξη εφόσον ο ασφαλισμένος είναι εν ζωή δικαιούται το ασφαλισμένο κεφάλαιο και στην περίπτωση θανάτου του μέσα στην κανονική διάρκεια η Εταιρεία καταβάλει στους δικαιούχους το ασφαλισμένο κεφάλαιο.

Συμπληρωματικές Καλύψεις

Σε μια συμπληρωματική κάλυψη η Εταιρεία εγγυάται να αποσβέσει μέχρι ενός συγκεκριμένου ποσού τα νοσοκομειακά ή άλλα έξοδα του ασφαλισμένου με σκοπό την αποκατάσταση του από την ασθένεια από την οποία νόσησε ή το ατύχημα το οποίο του συνέβη, ανάλογα με το επίπεδο των ασφαλιστρών της εκάστοτε σύμβασης.

Επενδυτικά Προϊόντα

A. Unit Linked

Στα Unit Linked προϊόντα ο συμβαλλόμενος καταβάλλει περιοδικά ασφάλιστρα και παρέχει στην Εταιρεία την εντολή να τα διαχειρίζεται επενδύοντάς τα, σύμφωνα με την επενδυτική του επιλογή όπως αυτή καταγράφεται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Η Εταιρεία αναλαμβάνει την υποχρέωση να διαχειρίζεται τα επενδύσιμα ασφάλιστρα, να τηρεί Λογαριασμό Επενδύσεων για κάθε Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο και να επιστρέψει στον συμβαλλόμενο την αξία του λογαριασμού επενδύσεων ή την εγγυημένη αξία του λογαριασμού επενδύσεων κατά την εξαγορά ή τη λήξη του συμβολαίου, ανάλογα με την επενδυτική επιλογή του συμβαλλομένου. Ακόμη υπάρχει η δυνατότητα, εφόσον το έχει επιλέξει ο συμβαλλόμενος, επιστροφής ενός ασφαλισμένου κεφαλαίου θανάτου σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου μέσα στην κανονική διάρκεια του συμβολαίου. Η αξία των συμβολαίων αυτών προσδιορίζεται από την τρέχουσα αξία των συνδεδεμένων επενδύσεων. Το έσοδο της Εταιρείας αφορά στην καθαρή προμήθειά του, λαμβάνοντας υπόψη τα εισπραττόμενα ασφάλιστρα και την κίνηση του λογαριασμού.

B. Ομαδικά συμβόλαια DAF

Λεπτομέρειες παρατίθενται στη σημείωση 3.3.1.2

3.3.2 Αντασφαλιστικά συμβόλαια

Όλες οι αντασφαλιστικές συμβάσεις της Εταιρείας ικανοποιούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στα Δ.Π.Χ.Α. σχετικά με τη μεταβίβαση σημαντικού μέρους του ασφαλιστικού κινδύνου μεταξύ των συμβαλλομένων μερών και κατατάσσονται στα ασφαλιστικά συμβόλαια.

3.3.3 Αντασφαλιστικές συμβάσεις

Το μέρος του αποθέματος και η συμμετοχή στις πληρωθείσες ζημιές που αναλογεί στους αντασφαλιστές της Εταιρείας αναγνωρίζεται ως στοιχείο Ενεργητικού στο λογαριασμό «Απαιτήσεις από Αντασφαλιστές».

Οι υποχρεώσεις προς τους αντασφαλιστές αφορούν κυρίως τα οφειλόμενα αντασφάλιστρα μειωμένα με τις αναλογούσες προμήθειες που λαμβάνει η Εταιρεία από τους αντασφαλιστές.

Η Εταιρεία εξετάζει αν οι απαιτήσεις από αντασφαλιστές έχουν υποστεί απομείωση κατά τη σύνταξη των οικονομικών του καταστάσεων, μειώνει τη λογιστική αξία τους αναλόγως και αναγνωρίζει τη ζημία απομείωσης στα αποτελέσματα. Μία απαίτηση από αντασφαλιστή είναι απομειωμένη όταν και μόνον όταν:

(α) Υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις, ως αποτέλεσμα γεγονότος που συνέβη μετά την αρχική αναγνώριση της απαίτησης, ότι η Εταιρεία ενδέχεται να μην εισπράξει ολόκληρο το ποσό που του αναλογεί σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου και

(β) το γεγονός αυτό έχει αξιόπιστα μετρήσιμη επίδραση στα ποσά τα οποία η Εταιρεία θα εισπράξει από τον αντασφαλιστή.

3.4 Απαιτήσεις κατά χρεωστών

3.4.1 Απαιτήσεις κατά χρεωστών ασφαλιστρών

Οι απαιτήσεις κατά χρεωστών ασφαλιστρών περιλαμβάνουν ασφάλιστρα από λήπτες ασφάλισης ή και συνεργάτες με δικαίωμα εισπραξής. Η Εταιρεία κατά την περίοδο λειτουργίας της είχε καταρτίσει συμβάσεις για την παροχή πίστωσης χρόνου στους συνεργάτες για την εισπραξη των ασφαλιστρών. Οι εισπράξεις των ασφαλιστρών γενικά πραγματοποιούνται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ν. 4364/2016 (Φερεγγυότητα II). Οι απαιτήσεις κατά χρεωστών ασφαλιστρών καταχωρίζονταν στις Οικονομικές Καταστάσεις την ημερομηνία έκδοσης των Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων.

Δεδομένου ότι η Εταιρεία βρίσκεται υπό καθεστώς εκκαθάρισης οι απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλιστρών αποτιμήθηκαν, αφού λήφθηκαν υπόψη σχετικές προβλέψεις απομείωσης.

3.4.2 Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές συμβάσεις

Οι απαιτήσεις από αντασφαλιστές περιλαμβάνουν το μέρος του αποθέματος και αντασφάλιστρα και η αναλογία τους στις πληρωθείσες ή εκκρεμείς αποζημιώσεις της λειτουργούσας Εταιρείας και αποτιμώνται στο κόστος μείον προβλέψεις για απομείωση, όπως αναλυτικά αναφέρεται στο 3.3.3.

3.4.3 Λοιπές απαιτήσεις

Οι Λοιπές απαιτήσεις περιλαμβάνουν απαιτήσεις από συνεργάτες ή το προσωπικό της Εταιρείας κατά την περίοδο λειτουργίας της, που αποτιμάται στο κόστος μείον προβλέψεις για απομείωση.

3.5 Προβλέψεις για απομείωση της αξίας απαιτήσεων

Πρόβλεψη για απομείωση της αξίας μιας απαίτησης σχηματίζεται, όταν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι η Εταιρεία ενδέχεται να μην εισπράξει το σύνολο των απαιτήσεων που είναι απαιτητές στο πλαίσιο της σύμβασης και σύμφωνα με τους αρχικούς όρους της.

Η Εταιρεία εξετάζει με τη βοήθεια των νομικών της συμβούλων, εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις για πιθανές ζημιές στο χαρτοφυλάκιο απαιτήσεων κατά χρεωστών. Μία απαίτηση υπόκειται σε απομείωση της αξίας της, όταν σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης ή όταν βάσει επαρκών ενδείξεων, κατά την ημερομηνία εκτίμησης, διαφαίνεται ότι οι χρεώστες δεν θα έχουν τη δυνατότητα να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους.

Κατά την ημερομηνία της εκκαθάρισης, όλες οι επισφαλείς απαιτήσεις καθώς και όσες βρίσκονταν σε καθυστέρηση, αξιολογήθηκαν για να προσδιοριστεί η αναγκαιότητα ή μη πρόβλεψης. Το υπόλοιπο της συγκεκριμένης πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις προσαρμόστηκε κατάλληλα κατά την ημερομηνία της εκκαθάρισης, ώστε να αντανακλά τους πιθανολογούμενους σχετικούς κινδύνους.

Αποτελεί πολιτική της Εταιρείας να μη διαγράφεται καμία απαίτηση μέχρι να εξαντληθούν όλες οι δυνατές πρακτικές και νομικές ενέργειες για την είσπραξή της. Κάθε διαγραφή υπολοίπων χρεώνεται στη σχηματισμένη πρόβλεψη.

3.6 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία περιλαμβάνουν μεταφορικά μέσα και εξοπλισμό, τα οποία κατέχονταν από την Εταιρεία.

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία έχουν αποτιμηθεί σε τρέχουσες αξίες, όπως αυτές αποτυπώθηκαν στην έκθεση απογραφής της ορισθείσας δυνάμει δικαστικής απόφασης, συμβολαιογράφου Αθηνών, μετά από προσδιορισμό της αξίας τους από ανεξάρτητους δικαστικούς πραγματογνώμονες.

Η διενέργεια αποσβέσεων επί ενός ενσώματου παγίου περιουσιακού στοιχείου αρχίζει με την έναρξη χρησιμοποίησής του και διακόπτεται με την πώληση ή μεταβίβαση του ενσώματου παγίου στοιχείου. Η Εταιρεία βρίσκεται σε καθεστώς εκκαθάρισης και κατά συνέπεια δεν διενεργεί αποσβέσεις, καθώς δεν χρησιμοποιεί τα συγκεκριμένα πάγια.

3.7 Επενδύσεις σε ακίνητα

Όλα τα ιδιόκτητα ακίνητα της Εταιρείας έχουν χαρακτηριστεί ως επενδυτικά ακίνητα, δεδομένου πως η Εταιρεία βρίσκεται σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης, και κάθε χρόνο αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, σύμφωνα με τις εκθέσεις ανεξάρτητων πιστοποιημένων εκτιμητών. Η διαφορά της εύλογης αξίας καταχωρίζεται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

Για τα Επενδυτικά ακίνητα, δεν υπολογίζονται και δεν καταχωρίζονται αποσβέσεις.

Οι εκθέσεις αποτίμησης εκφράζουν τη γνώμη των εκτιμητών σχετικά με την εύλογη αξία των ακινήτων βάσει του Royal Institution of Chartered Surveyors και την Διεθνή Επιτροπή Προτύπων Αποτίμησης (International Valuation Standards Committee). Ο προσδιορισμός αυτός της εύλογης αξίας είναι συνεπής με τα σχετικά πρότυπα περί εύλογης αξίας όπως αυτά περιλαμβάνονται στα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής και τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Οι μέθοδοι που χρησιμοποιούνται είναι:

- Η Μέθοδος του Κεφαλαιοποιούμενου Εισοδήματος.
- Η Μέθοδος των Συγκριτικών Στοιχείων της αγοράς.

3.8 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών

Ως Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών νοούνται τα υπόλοιπα των λογαριασμών «ταμείο», «καταθέσεις όψεως» και «καταθέσεις προθεσμίας» με διάρκεια έως 3 μήνες, τα οποία χρησιμοποιούνται από την Εταιρεία για την εξυπηρέτηση των εξόδων ασφαλιστικής εκκαθάρισης με βάση το Εποπτικό Πλαίσιο.

3.9 Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό

Το υπόλοιπο του λογαριασμού: «Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό» αφορά σε πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού των υπαλλήλων Εκκαθάρισης καθώς οι επαληθευμένες προνομιακές απαιτήσεις του αρ. 240 παρ. 3 περ. α ν. 4364/2016, έχουν ήδη εξοφληθεί σε προηγούμενη χρήση.

3.10 Φόροι

Η υποχρέωση της καταβολής φόρου εισοδήματος επί των κερδών προσδιορίζεται με βάση την εκάστοτε φορολογική νομοθεσία και αναγνωρίζεται ως έξοδο στη χρήση, στην οποία πραγματοποιούνται τα κέρδη.

Ο υπολογισμός του αναβαλλόμενου φόρου γίνεται με τη μέθοδο της Χρηματοοικονομικής Θέσης και προσδιορίζεται για όλες τις προσωρινές διαφορές, οι οποίες προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τις εκάστοτε φορολογικές διατάξεις.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προσδιορίζονται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές, οι οποίοι αναμένεται ότι θα ισχύουν την περίοδο κατά την οποία θα ρευστοποιηθεί το περιουσιακό στοιχείο ή θα διακανονισθεί η υποχρέωση. Ο προσδιορισμός των μελλοντικών φορολογικών συντελεστών βασίζεται σε νόμους που έχουν ψηφιστεί κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται εάν οι προσωρινές διαφορές προκύπτουν κατά την αρχική αναγνώριση υπεραξίας, ή κατά την αρχική αναγνώριση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (εκτός από συνένωση επιχειρήσεων), σε συναλλαγή που δεν επηρεάζει ούτε τα φορολογητέα ούτε τα λογιστικά κέρδη.

Η αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων βασίζεται στην πεποίθηση της Εταιρείας, η οποία στηρίζεται σε διαθέσιμα υποστηρικτικά στοιχεία, ότι φορολογικά οφέλη που συνδέονται με προσωρινές διαφορές, όπως, φορολογικές ζημίες μεταφερόμενες σε επόμενες χρήσεις και φορολογικές απαιτήσεις είναι πιθανό να πραγματοποιηθούν. Η λογιστική αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων εξετάζεται κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων έναρξης εκκαθάρισης και μειώνεται στο βαθμό που δε θεωρείται πλέον πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή φορολογητέα κέρδη για την ανάκτηση όλου ή μέρους αυτής. Στην περίπτωση που η Εταιρεία διαπιστώσει ότι στο μέλλον είναι πιθανό να ανακτήσει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις πέραν αυτών που έχει ήδη αναγνωρίσει, τότε προβαίνει σε αύξηση της λογιστικής αξίας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμφιζίζονται υπό την προϋπόθεση ότι οι φορολογικές αρχές παρέχουν το δικαίωμα συμφιζισμού των απαιτήσεων και υποχρεώσεων και εφόσον οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή και η Διοίκηση προτίθεται να διακανονίσει το καθαρό ποσό που προκύπτει μετά το συμφιζισμό.

Το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογίας μηδενίστηκε στην έναρξη της εκκαθάρισης καθώς η φορολογική και η λογιστική βάση των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της ταυτίζονται στον ισολογισμό έναρξης ασφαλιστικής εκκαθάρισης της 15.05.2017 και με βάση αυτά τα στοιχεία θα υπολογιστεί η τυχόν φορολογική υποχρέωση της υπό εκκαθάριση Εταιρείας στις επόμενες χρήσεις. Τυχόν διαφορές των στοιχείων του Ισολογισμού έναρξης ασφαλιστικής εκκαθάρισης με τις φορολογικές βάσεις των στοιχείων αυτών στα βιβλία της Εταιρείας πριν τεθεί σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης, ενδεχομένως να αποτελέσουν αντικείμενο φορολογικού ελέγχου των χρήσεων έως και την ημερομηνία έναρξης ασφαλιστικής εκκαθάρισης με συνέπεια να καταλογιστούν πρόσθετοι φόροι και προσauξήσεις.

3.11 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Στα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνονται οι εταιρείες του Ομίλου International Life αλλά και επιχειρήσεις, στις οποίες η Εταιρεία διατηρούσε τον έλεγχο ή ασκούσε ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Επίσης, ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη της πρώην διοίκησης του Ομίλου, στενά συγγενικά με αυτά πρόσωπα, εταιρείες που κατέχονται από αυτά ή στις οποίες τα τελευταία έχουν ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους.

3.12 Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Οι Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία έχουν αναγνωρισθεί αρχικά στην εύλογη αξία τους, η οποία συμπίπτει με το κόστος απόκτησής τους. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης ταξινομούνται ανάλογα με το σκοπό για τον οποίο αποκτήθηκαν. Επενδύσεις που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματαγορές αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται με βάση την τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία που προέρχεται από οργανωμένες χρηματαγορές στις οποίες διαπραγματεύονται ουσιαστικά οι επενδύσεις, την ημέρα κλεισίματος των Οικονομικών Καταστάσεων. Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμώνται στην εύλογη αξία, η οποία προσδιορίζεται με κάποια παραδεκτή μέθοδο αποτίμησης εκτός των περιπτώσεων όπου αυτή δεν μπορεί να προσδιορισθεί με βέβαιο τρόπο, οπότε αποτιμώνται στην αξία κτήσης τους μείον την τυχόν υπάρχουσα απομείωσή τους.

International Life Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής
Οικονομικές Καταστάσεις 5^{ης} ΧΡΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ

Όλες οι συναλλαγές αγοράς και πώλησης επενδύσεων σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία καταχωρούνται την ημερομηνία σύναψης της συναλλαγής (trade date), η οποία αντιστοιχεί στην ημερομηνία κατά την οποία η Εταιρεία δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο.

Οι επενδύσεις ταξινομούνται στις εξής κατηγορίες:

Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση

Η κατηγορία των Διαθέσιμων προς Πώληση επενδύσεων αφορά επενδύσεις οι οποίες μπορεί είτε να κρατούνται μέχρι τη λήξη ή να πωληθούν προκειμένου να ικανοποιηθούν ανάγκες ρευστότητας ή να επιτευχθούν κέρδη από μεταβολή των επιτοκίων ή της τιμής ξένων νομισμάτων.

Οι επενδύσεις αυτές αρχικώς αποτιμώνται στην αξία κτήσης, που είναι η εύλογη αξία της αντιπαροχής που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων αγοράς που σχετίζονται με την επένδυση. Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί ως Διαθέσιμες προς Πώληση αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημιές που προκύπτουν από την αποτίμηση των διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων καταχωρίζονται σε ειδικό λογαριασμό των Ιδίων Κεφαλαίων έως ότου εκποιηθούν ή εισπραχθούν ή διαπιστωθεί ότι υπάρχει απομείωση στην αξία τους, οπότε και μεταφέρονται στα αποτελέσματα. Σε περίπτωση πώλησής τους, τα πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές μεταφέρονται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.

Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται κυρίως οι επενδύσεις που αποτιμώνται σε τρέχουσες τιμές οι οποίες προκύπτουν από τη Χρηματαγορά, ενώ οι μεταβολές της αξίας τους καταχωρίζονται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.

Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων

Η Εταιρεία υπολογίζει την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων βάσει ενός πλαισίου υπολογισμού της εύλογης αξίας που κατατάσσει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία σε μια ιεραρχία τριών επιπέδων των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στην αποτίμηση, όπως περιγράφεται κατωτέρω:

Επίπεδο 1: Χρηματιστηριακές τιμές σε ενεργή αγορά πανομοιότυπων χρηματοοικονομικών στοιχείων. Στο επίπεδο 1 περιλαμβάνονται μετοχές, αμοιβαία κεφάλαια και ομόλογα που διαπραγματεύονται σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά.

Επίπεδο 2: Παρατηρήσιμα δεδομένα εκτός από τις τιμές του Επιπέδου 1, όπως χρηματιστηριακές τιμές παρόμοιων στοιχείων, τιμές από αγορές που δεν είναι ενεργές, ή άλλα δεδομένα που μπορούν να επιβεβαιωθούν από παρατηρήσιμα δεδομένα για σχεδόν το σύνολο της διάρκειας του στοιχείου. Στο επίπεδο 2 περιλαμβάνονται χρεόγραφα με τιμές σε μη ενεργές αγορές, καθώς και χρεόγραφα χωρίς τιμή από κάποια αγορά των οποίων οι αξίες υπολογίζονται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης ή τεχνικές με δεδομένα που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά ή μπορούν να υπολογισθούν από παρατηρήσιμα στοιχεία από την αγορά. Η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει κυρίως ομόλογα και μετοχές οι αξίες των οποίων έχουν υπολογισθεί χρησιμοποιώντας δεδομένα από οργανωμένες αγορές.

Επίπεδο 3: Μη παρατηρήσιμα δεδομένα που υποστηρίζονται από λίγες ή καθόλου συναλλαγές σε ενεργή αγορά και επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία. Εάν η αποτίμηση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου είναι βασισμένη σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα, αυτό το στοιχείο κατατάσσεται στο επίπεδο 3. Σε αυτό το επίπεδο περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικά στοιχεία όπως μετοχές και ομολογίες εταιρειών εσωτερικού για την αποτίμηση των οποίων χρησιμοποιήθηκε η μέθοδος της καθαρής θέσης ή προσδιορίστηκε με βάση εκτίμηση από την Διοίκηση.

3.13 Συμψηφισμός

Η απεικόνιση στις οικονομικές καταστάσεις του καθαρού ποσού που προκύπτει από συμψηφισμό χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων επιτρέπεται, μόνο εφόσον υφίσταται συμβατικό δικαίωμα που επιτρέπει τον συμψηφισμό των ποσών που έχουν καταχωρισθεί και παράλληλα υπάρχει πρόθεση είτε για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού, τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης αντίστοιχα, είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει μετά το συμψηφισμό.

3.14 Παύση απεικόνισης

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο (ή αν ισχύει, μέρος χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή ομάδα παρόμοιων τέτοιων στοιχείων) παύει να απεικονίζεται όταν εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση παύει να αναγνωρίζεται όταν ακυρώνεται, εκπνέει ή δεν υφίσταται πλέον. Όταν μια υφιστάμενη χρηματοοικονομική υποχρέωση αντικαθίσταται από μια άλλη από τον ίδιο δανειστή με σημαντικά

διαφορετικούς όρους, ή οι όροι της υφιστάμενης υποχρέωσης τροποποιούνται σημαντικά, αυτή η αλλαγή ή τροποποίηση θεωρείται ως παύση αναγνώρισης της αρχικής υποχρέωσης και αναγνώριση μιας νέας και η διαφορά στα αντίστοιχα λογιστικά υπόλοιπα αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

3.15 Επενδύσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις

Συνδεδεμένες, όπως θυγατρικές, νοούνται οι εταιρείες στις οποίες η Εταιρεία είτε συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα σε ποσοστό μεγαλύτερο από το ήμισυ των δικαιωμάτων ψήφου, είτε ασκεί τον έλεγχο στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους.

Οι συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις αποτιμώνται στο κόστος τους (κτήσης ή τεκμαρτό) μειωμένο με τυχόν ζημιές απομείωσης, οι οποίες υπολογίζονται ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της τρέχουσας αξίας των προσδοκώμενων μελλοντικών ροών προεξοφλημένες με επιτόκια που συνάδουν με τις απαιτήσεις της Διοίκησης από τις εταιρείες αυτές (Required Rate of Return).

Συγγενείς νοούνται οι εταιρείες στις οποίες η Εταιρεία συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα με σημαντικό ποσό στα δικαιώματα ψήφου αλλά όχι περισσότερο από το ήμισυ αυτών και παράλληλα ασκεί σημαντική επιρροή στην διαχείριση και οικονομική πολιτική τους.

3.16 Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις του Ασφαλιστικού Εκκαθαριστή

Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και σχετική αβεβαιότητα: Οι βασικές εκτιμήσεις και αξιολογικές κρίσεις οι οποίες αναφέρονται σε δεδομένα η εξέλιξη των οποίων θα μπορούσε να επηρεάσει τα κονδύλια των Οικονομικών Καταστάσεων τους, έχουν ως κάτωθι:

3.16.1 Εκτίμηση των ασφαλιστικών προβλέψεων

Οι υποχρεώσεις από ασφαλιστικά συμβόλαια ζωής αποτιμώνται με βάση τις παραμέτρους που ισχύουν κατά την έκδοσή τους και σύμφωνα με την ασφαλιστική νομοθεσία. Δεδομένου ότι η Εταιρεία βρίσκεται σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης έχει σχηματίσει πρόβλεψη για τις εκκρεμείς αποζημιώσεις και για τα μαθηματικά αποθέματα τα οποία, είτε αναγγέλθηκαν εντός της ασφαλιστικής εκκαθάρισης, είτε διεκδικούνται δικαστικώς, είτε ενδέχεται να διεκδικηθούν.

3.16.2 Απομείωση αξίας απαιτήσεων από τρίτους

Οι προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων από τρίτους είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της απαίτησης και της αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών εισπράξεων ως αποτέλεσμα αξιολόγησης των ανείσπρακτων ασφαλιστών και των πιθανών ζημιών που δύνανται να προκύψουν. Η αξιολόγηση των απαιτήσεων γίνεται με τη μέθοδο της ατομικής αξιολόγησης στην αξία που ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής εκτιμά ότι θα ανακτήσει από τον υπόχρεο προσδιορίζεται, αφού ληφθούν υπόψη οι οικονομικές δυνατότητες του αντισυμβαλλομένου, τυχόν εξασφαλίσεις ή εγγυήσεις, δυνατότητα συμψηφισμού με υποχρεώσεις της Εταιρείας τρέχουσες ή μελλοντικές, το εύρος της συνεργασίας και το ιστορικό συμπεριφοράς στις συναλλαγές με την Εταιρεία.

4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Στα πλαίσια άσκησης των αρμοδιοτήτων του ασφαλιστικού εκκαθαριστή περιλαμβάνεται και η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένη η υπό εκκαθάριση Εταιρεία. Ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής αναγνωρίζει, αξιολογεί και παρακολουθεί τους κινδύνους. Το πλαίσιο των κινδύνων αφορά στον ασφαλιστικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς, τον κίνδυνο ρευστότητας, τον λειτουργικό κίνδυνο. Καθώς η Εταιρεία βρίσκεται σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης, οπότε και δεν ασκεί τη δραστηριότητα νέας παραγωγής ασφαλιστών, και ως εκ τούτου οι κίνδυνοι είναι περιορισμένοι και συνίστανται στους κινδύνους αγοράς, επιτοκίων, μετοχών και πιστωτικού κινδύνου.

Ο κίνδυνος αγοράς ορίζεται ως ο κίνδυνος πιθανών ζημιών ή απομείωσης αξίας που προκύπτει ως αποτέλεσμα μεταβλητότητας στις αγορές και στους λοιπούς οικονομικούς παράγοντες που επιδρούν στις αποτιμήσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων της υπό εκκαθάριση Εταιρείας και αναλύεται σε επιτοκιακό κίνδυνο και κίνδυνο μετοχών.

Ο επιτοκιακός κίνδυνος ορίζεται ως ο κίνδυνος ζημιάς που προκαλείται από δυσμενείς μεταβολές σε ονομαστικά ή πραγματικά επιτόκια αναφοράς, σε πιστωτικά περιθώρια ή στο επίπεδο της παρατηρούμενης και τεκμαρτής μεταβλητότητας των επιτοκίων. Η εταιρεία κατέχει Αμοιβαία Κεφάλαια και είναι σε μικρό βαθμό εκτεθειμένη σε επιτοκιακό κίνδυνο. Η εταιρεία δεν κάνει νέες συναλλαγές καθώς είναι σε καθεστώς εκκαθάρισης και σκοπός είναι η ρευστοποίηση αυτών.

International Life Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής
Οικονομικές Καταστάσεις 5^{ης} ΧΡΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ

Κίνδυνος μετοχών ορίζεται ως ο κίνδυνος από πιθανές ζημιές λόγω δυσμενών μεταβολών σε τιμές εισηγμένων μετοχών και μη, αμοιβαίων κεφαλαίων και επιχειρηματικών κεφαλαίων, ή στην τεκμαρτή μεταβλητότητα των μετοχών.

Επίσης ο πιστωτικός κίνδυνος πηγάζει από πιθανή αδυναμία ενός αντισυμβαλλομένου να ανταπεξέλθει στις συμβατικές του υποχρεώσεις.

5. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

5.1 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

	Λοιπός Εξοπλισμός	Σύνολο
Εύλογη αξία 15.05.2020	67.564	67.564
Προσθήκες	0	0
Πωλήσεις/μειώσεις	0	0
Μεταβολή εύλογης αξίας	0	0
Εύλογη αξία 15.05.2021	67.564	67.564
Προσθήκες	0	0
Πωλήσεις/μειώσεις	58.754	58.754
Μεταβολή εύλογης αξίας	0	0
Εύλογη αξία 15.05.2022	8.810	8.810

Τα ανωτέρω στοιχεία κατηγοριοποιούνται όλα με βάση το Δ.Π.Χ.Α. 13 σε Επίπεδο 3. Βλ. σημ. 3.6

5.2 Επενδύσεις σε ακίνητα

	Γήπεδα Οικόπεδα	Κτίρια	Σύνολο
Εύλογη αξία 15.05.2020	351.000	4.826.800	5.177.800
Προσθήκες	0	0	0
Πωλήσεις/μειώσεις	0	0	0
Μεταβολή εύλογης αξίας	0	264.000	264.000
Εύλογη αξία 15.05.2021	351.000	5.090.800	5.441.800
Προσθήκες	0	0	0
Μεταφορά σε διαθέσιμα προς πώληση	(166.000)	(194.000)	(360.000)
Πωλήσεις/μειώσεις	0	0	0
Μεταβολή εύλογης αξίας	0	(834.396)	(834.396)
Εύλογη αξία 15.05.2022	185.000	4.062.404	4.247.404

Τα ανωτέρω στοιχεία κατηγοριοποιούνται όλα με βάση το Δ.Π.Χ.Α. 13 σε Επίπεδο 3

Εκτός του ακινήτου που βρίσκεται στην Αθήνα επί της οδού Ακαδημίας 52 όλα τα ιδιόκτητα ακίνητα της Εταιρείας έχουν χαρακτηριστεί ως επενδυτικά ακίνητα, δεδομένου ότι η Εταιρεία βρίσκεται σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης και κάθε χρόνο αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Το παραπάνω ακίνητο κατακυρώθηκε μετά από διενέργεια πλειοδοτικού διαγωνισμού και μεταφέρθηκε στα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού-διαθέσιμα προς πώληση. Η μεταβίβαση του ακινήτου πραγματοποιήθηκε σε επόμενη οικονομική χρήση, με την ολοκλήρωση της πώλησής του τον Ιανουάριο του 2023. Στην αξία των κτιρίων περιλαμβάνεται η αξία του ακινήτου που βρίσκεται στη Βουλγαρία αξίας 3.544.604 €. Επειδή δεν υπάρχει η δυνατότητα διαχωρισμού της αξίας οικοπέδου και κτιρίου για τη Βουλγαρία, το ποσό της επένδυσης στη συνδεδεμένη «International Life Bulgaria» απεικονίζεται μειωμένο κατά την αξία του οικοπέδου αυτού – βλέπε σημείωση 5.3. Η αποτίμηση αυτών διενεργήθηκε από ανεξάρτητους πιστοποιημένους εκτιμητές.

5.3 Μη κυκλοφορούντα στοιχεία – Διαθέσιμα προς πώληση

	Γήπεδα Οικόπεδα	Κτίρια	Σύνολο
Εύλογη αξία 15.05.2021	0	0	0
Προσθήκες	0	0	0
Μεταβολή εύλογης αξίας	166.000	129.000	295.000
Εύλογη αξία 15.05.2022	166.000	129.000	295.000

International Life Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής
Οικονομικές Καταστάσεις 5^{ης} ΧΡΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ

Στις 14.04.2022 η Εκκαθάριση πραγματοποίησε δημόσιο πλειοδοτικό διαγωνισμό κτηρίου κειμένου στην Ακαδημίας 52, Αθήνα (αποτελούμενο από οριζόντιες ιδιοκτησίες) με τιμή εκκίνησης 295.000 €. Το ακίνητο κατακυρώθηκε σε πλειοδότη στην τιμή των 335.650 € και η διαδικασία μεταβίβασης ολοκληρώθηκε με το υπαριθμ.15766/23 συμβόλαιο στις 31.01.2023.

5.4 Επενδύσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις

Συμμετοχή	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Αξία Κτήσης	Αξία απομείωσης	Υπόλοιπο 15.05.2021	Μεταβολές Χρήσης	Υπόλοιπο 15.05.2022
INTERNATIONAL LIFE ΑΕΓΑ PREMIUM BROKERS ΑΕ	Ελλάδα	84,20%	21.920.447	21.920,45	0		0
INTERNATIONAL ONLINE AE	Ελλάδα	35,00%	429.093	420.438	8.655		8.655
RUSSIAN LIFE LTD	Ρωσία	49,00%	0	0	0		0
INTERNATIONAL LIFE BULGARIA LTD	Βουλγαρία	100,00%	2.700	0	2.700		2.700
Σύνολο επενδύσεων σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις			23.318.690	23.307.335	11.355		11.355

Τα ανωτέρω στοιχεία κατηγοριοποιούνται όλα με βάση το Δ.Π.Χ.Α. 13 σε Επίπεδο 3

Η αξία της επένδυσης στη συνδεδεμένη «International Life Bulgaria LTD» εμφανίζεται μειωμένη κατά το ποσό της αξίας του οικοπέδου που κατέχει, λόγω του ότι δεν υπάρχει δυνατότητα διαχωρισμού της αξίας μεταξύ οικοπέδου και συνολικής αξίας ακινήτου (Βλ. Σημείωση 5.2).

Η αξία της International Online έχει προσδιοριστεί σύμφωνα με τη μέθοδο της αναπροσαρμοσμένης καθαρής θέσης.

5.5 Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση

Συμμετοχή	Χώρα έδρας	% Συμμετοχής	Εύλογη αξία 15.05.2017	Αξία απομείωσης	Υπόλοιπο 15.05.2021	Μεταβολές Χρήσης	Υπόλοιπο 15.05.2022
Globus Life A.E	Ελλάδα	2,49%	168.000	168.000	0	0	0
Validy A.E.A.Π	Ελλάδα	10,00%	30.000	0	30.000	0	30.000
Cosmos International	Κύπρο	18,75%					
Σύνολο Αξιογράφα Διαθέσιμα προς πώληση			198.000	168.000	30.000		30.000

Η αποτίμηση των Αξιογράφων Διαθεσίμων προς Πώληση έχει βασιστεί στη λογιστική αξία της 15.05.2017. Περιλαμβάνονται οι επενδύσεις όπως αυτές απεικονίζονταν στα βιβλία της λειτουργούσας Εταιρείας και συμπεριλαμβάνονται στις μη εισηγμένες συμμετοχές εξωτερικού και εσωτερικού.

Τα ανωτέρω Αξιογράφα Διαθέσιμα προς Πώληση κατηγοριοποιούνται με βάση το Δ.Π.Χ.Α. 13 σε Επίπεδο 3.

5.6 Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	Εύλογη αξία 15.05.2022	Εύλογη αξία 15.05.2021
ΜΕΡΙΔΙΑ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		
Εσωτερικού	1.046.441	1.588.059
Σύνολο αξιογράφων	1.046.441	1.588.059

Τα ανωτέρω Αξιόγραφα σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων για την Εταιρεία κατηγοριοποιούνται με βάση το Δ.Π.Χ.Α. 13 σε Επίπεδο 1.

5.7 Απαιτήσεις από δάνεια

	15.05.2022	15.05.2021
Λοιπά Δάνεια	78.330	78.330
Εταιρικά Δάνεια	9.010.450	9.010.450
Σύνολο αξιογράφων	9.088.780	9.088.780

Λοιπά δάνεια

Ονομαστική αξία	Επιτόκιο	Λήξη	Σωρευμένη Απομείωση έως και 15.05.2022	Εύλογη αξία 15.05.2021	Εύλογη αξία 15.05.2022
Δάνεια προς τρίτους	68.000	6%	2022	0	78.330

Εταιρικά δάνεια

Ονομαστική αξία	Επιτόκιο	Λήξη	Σωρευμένη Απομείωση έως και 15.05.2022	Εύλογη αξία 15.05.2021	Εύλογη αξία 15.05.2022
INTERNATIONAL ΧΟΛΝΤΙΝΓΚ Α.Ε	15.360.000	4%	2017	6.349.550	9.010.450
Premium Brokers Α.Ε	135.000	6%	2025	135.000	0
Premium Brokers Α.Ε	150.000	4,26%	2016	150.000	0
Σύνολο				0	9.010.450

Η υπό εκκαθάριση Εταιρεία έχει ασκήσει αγωγή κατά της International Holding ΑΕ, για το ποσό απαίτησης από δάνεια. Η νόμιμη επίδοση της ως άνω αγωγής δεν κατέστη δυνατή λόγω έλλειψης νόμιμης διοικήσεως της ανωτέρω εναγομένης Εταιρείας. Προς τούτο η συζήτησή της ματαιώθηκε και η INTERNATIONAL LIFE ΑΕΑΖ κατέθεσε ενώπιον του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών (Διαδικασία Εκουσίας Δικαιοδοσίας) την από 15-11-2019 αίτησή της, με την οποία ζητούσε τον διορισμό προσωρινής διοίκησης στην ως άνω εναγομένη Εταιρεία, προκειμένου αυτή να εκπροσωπείται νομίμως στο πλαίσιο της ως άνω περιγραφείσας δικαστικής διαμάχης και μέχρι την ικανοποίηση της απαίτησης. Επί της ως άνω αίτησης εξεδόθη η υπ' αριθμ. 57/2020 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών (Διαδικασία Εκουσίας Δικαιοδοσίας), με την οποία έγινε δεκτή η παραπάνω αίτηση και διορίστηκε διοίκηση πλην όμως τα μέλη της διορισθείσας διοικήσεως, αποποιήθηκαν τον διορισμό τους και προς τούτο κατετέθη η από 14-12-2020 νέα αίτηση της Εταιρείας INTERNATIONAL LIFE ΑΕΑΖ, με αίτημα τον διορισμό νέας διοίκησης. Επί της δεύτερης αίτησης εξεδόθη η υπ' αριθμ. 638/2021 απόφαση του ίδιου ως ανωτέρω Δικαστηρίου που ομοίως έκανε δεκτή την αίτηση και όρισε νέα διοίκηση. Τα μέλη της νέας διορισθείσας διοικήσεως αποποιήθηκαν τον διορισμό τους. Συνεπώς, μέχρι σήμερα υπάρχει έλλειψη διοικήσεως στην ως άνω Εταιρεία.

Η τελεσιδικία της ως άνω αγωγής πιθανολογείται ότι θα καθυστερήσει λόγω της έλλειψης διοίκησης. Εφόσον διορισθεί, εκ νέου, επιτυχώς, προσωρινή διοίκηση της Εταιρείας «INTERNATIONAL ΧΟΛΝΤΙΝΓΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», η οποία μόνο τότε θα εκπροσωπείται νομίμως, εκτιμάται ότι υπάρχουν μεγάλες πιθανότητες ευδοκίμησης της αγωγής της Εταιρείας INTERNATIONAL LIFE ΑΕΑΖ, πλην όμως οι πιθανότητες εισπραξιμότητας, λαμβανομένης υπόψη της συνολικής κατάστασης και περιοριστικής εικόνας της αντιδίκου Εταιρείας, εκτιμάται ότι είναι μηδαμινές (Βλ.σημ.5.14).

5.8 Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες

	15.05.2022	15.05.2021
Απαιτήσεις από συμμετοχή σε ασφαλιστικές προβλέψεις	1.329.699	1.329.699
Σύνολο	1.329.699	1.329.699

Ανάλυση συμμετοχής σε ασφαλιστικές προβλέψεις για την Εταιρεία κατά αντασφαλιστή:

	15.05.2022	15.05.2021
MUNICH RE	535.914	535.914
PACIFIC RE	6.520	6.520
AON TURNER	307.303	307.303
SCOR VIE	40.022	40.022
HANNOVER RE	439.940	439.940
Σύνολο	1.329.699	1.329.699

Τα ποσά εμφανίζονται, όπως απεικονίζονταν στα βιβλία της Εταιρείας κατά την έναρξη της εκκαθάρισης και στα πλαίσια των εκκαθαριστικών πράξεων θα οριστικοποιηθούν. Δεδομένου ότι η Εταιρεία είναι σε διαδικασία εκκαθάρισης όλες οι απαιτήσεις είναι ληξιπρόθεσμες. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της η Εκκαθάριση διερευνά τη δυνατότητα είσπραξης απαιτήσεων κατά αντασφαλιστών και εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση με τον αντισυμβαλλόμενο αντασφαλιστή πραγματοποιείται ανταλλαγή στοιχείων προκειμένου να οριστικοποιηθεί το ύψος της υποχρέωσης και να διευθετηθεί με πιθανό συμβιβασμό.

5.9 Λοιπές απαιτήσεις

	15.05.2022	15.05.2021
Δάνεια σε προσωπικό	19.620	19.620
Δάνεια σε συνεργάτες	424.697	440.430
Λοιποί χρεώστες εσωτερικού	836.635	779.127
Λογαριασμοί προς απόδοση	1.141.370	1.141.370
Απαιτήσεις σε καθυστέρηση και επίδικες	10.436.629	10.473.380
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	(11.504.242)	(11.535.407)
Λοιπές απαιτήσεις	5.114	4.994
Σύνολο	1.359.823	1.323.514

Ανάλυση του κονδυλίου λοιποί χρεώστες:

Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων επιχειρήσεων	333.749	333.749
Επιταγές εισπρακτέες	59.000	0
Παρακρατούμενοι φόροι	372.462	372.458
Λοιποί χρεώστες διάφοροι	71.424	72.920
Σύνολο	836.635	779.127

Η κίνηση του λογαριασμού προβλέψεων έχει ως εξής:

Υπόλοιπο 15.05.2020	(11.409.279)
Πρόβλεψη έτους	(126.128)
Υπόλοιπο 15.05.2021	(11.535.407)
Πρόβλεψη έτους	31.165
Υπόλοιπο 15.05.2022	(11.504.242)

α) Για το κονδύλι «Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων επιχειρήσεων» έχει σχηματιστεί πρόβλεψη σε ποσοστό άνω του 80%.

β) Το κονδύλι «Παρακρατούμενοι φόροι» αφορά κυρίως σε απαίτηση από φόρο τόκων δανείων μεταξύ των εταιρειών International Life AEGA και International Life AEAZ.

γ) Το κονδύλι επιταγές εισπρακτέες αφορά σε επιταγή που λήφθηκε ως εγγύηση από κατακύρωση ακινήτου, με βάση τον κανονισμό των εκκαθαρίσεων.

5.10 Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα

	15.05.2022	15.05.2021
Ταμείο	256	1.483
Καταθέσεις όψεως	1.413.981	1.449.952
Σύνολο ταμειακών διαθεσίμων και ισοδύναμων	1.414.237	1.451.435

Τα λογιστικά υπόλοιπα του ταμείου και των ταμειακών ισοδύναμων προσεγγίζουν την εύλογη αξία τους κατά την 15.05.2022 και 15.05.2021 αντίστοιχα. Όλα τα διαθέσιμα της εταιρείας είναι δεσμευμένα εκτός του ειδικού λογαριασμού εξόδων εκκαθάρισης ο οποίος είναι ελεύθερος σύμφωνα με τον Κανονισμό των Ασφαλιστικών Εκκαθαρίσεων.

5.11 Μετοχικό κεφάλαιο

	15.05.2022	15.05.2021
Μετοχικό Κεφάλαιο	20.689.771	20.689.771
Σύνολο Μετοχικού Κεφαλαίου	20.689.771	20.689.771

Η ανάλυση του μετοχικού Κεφαλαίου, το οποίο αποτελείται από κοινές μετοχές έχει ως εξής:

	Ονομαστική αξία	Αριθμός μετοχών	Αξία
Υπόλοιπο 15.05.2022	12,99	1.592.746	20.689.771

5.12 Αποθεματικά και μετοχές υπέρ το άρτιο

	15.05.2022	15.05.2021
Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	15.888.810	15.888.810
Τακτικό αποθεματικό	1.884.345	1.884.345
Λοιπά αποθεματικά	(122.334)	(122.334)
Σύνολο Αποθεματικών	17.650.821	17.650.821

Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο: Αφορά σε αποθεματικό που έχει σχηματισθεί στην περίοδο της λειτουργίας της Εταιρείας όταν πραγματοποιούνταν αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και περιλαμβάνει την προκύπτουσα διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας και της τιμής διάθεσής των μετοχών.

Τακτικό Αποθεματικό: Το τακτικό αποθεματικό έχει σχηματισθεί στην περίοδο λειτουργίας της Εταιρείας σύμφωνα με τα οριζόμενα από την νομοθεσία.

Λοιπά αποθεματικά: Αφορά σε φόρο συγκέντρωσης και έξοδα που είχε πραγματοποιήσει η Εταιρεία για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά τη λειτουργία της.

5.13 Αποτέλεσμα εις νέο

	15.05.2022	15.05.2021
Αποτέλεσμα εις νέο	(83.204.991)	(81.936.235)

Η Εταιρεία, κατά το χρονικό διάστημα λειτουργίας της, δεν είχε συντάξει, ως όφειλε βάσει του τότε ισχύοντος νομικού πλαισίου, Οικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2015, 2016 και για την περίοδο 01.01.2017-15.05.2017. Το αποτέλεσμα των χρήσεων αυτών συνολικού ποσού 36.145.253 € συμπεριλαμβάνεται στα αποτελέσματα εις νέο και δεν έχει καταστεί εφικτό να επιβεβαιωθεί από τον εκκαθαριστή, δεδομένου ότι αφορούσε αποτέλεσμα ανέλεγκτων χρήσεων κατά τη λειτουργία της Εταιρείας.

5.14 Μακροπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις

	Ονομαστική αξία	Επιτόκιο	Λήξη	Εύλογη αξία 15.05.2021	Εύλογη αξία 15.05.2022
Δάνειο εκδόσεως 31.12.2013 (μη μετατρέψιμο σε μετοχές)	5.000	5%	2023	5.000	5.000
Ομολογιακό δάνειο εκδόσεως 31.12.2013 μετατρέψιμο σε μετοχές	9.010.450	6,75%	άνευ	9.010.450	9.010.450
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις			2021	4.509.828	4.509.828
Σύνολο μακροπρόθεσμων δανειακών υποχρεώσεων				13.525.278	13.525.278

Οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις αφορούν τη σύναψη χρηματοδοτικής μίσθωσης με την Εταιρεία "ΑΛΦΑ ΛΗΣΙΝΓΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΕΩΣ" λήξης 13.11.2021 και περιλαμβάνουν το υπόλοιπο της υποχρέωσης όπως απεικονιζόταν στα βιβλία της Εταιρείας πριν την έναρξη της εκκαθάρισης.

Με δεδομένο ότι η Εταιρεία είναι σε διαδικασία εκκαθάρισης, οι υποχρεώσεις αυτές είναι ληξιπρόθεσμες.

5.15 Ασφαλιστικές προβλέψεις

Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζονται οι απαιτήσεις των δικαιούχων απαιτήσεων από ασφάλιση που αφορούν στην περίοδο από την ημερομηνία έναρξης της ασφαλιστικής εκκαθάρισης και περιλαμβάνουν την εκτίμηση της Εταιρείας για τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Δεδομένου ότι η Εταιρεία βρίσκεται σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης έχει σχηματίσει πρόβλεψη για τα μαθηματικά αποθέματα και τις εκκρεμείς αποζημιώσεις τα οποία, είτε αναγγέλθηκαν κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής εκκαθάρισης, είτε διεκδικούνται δικαστικώς, είτε ενδέχεται να διεκδικηθούν. Το σύνολο των ασφαλιστικών προβλέψεων διαμορφώνεται ως κάτωθι:

		15.05.2022	15.05.2021
Αρχική Κατάσταση Δικαιούχων Απαιτήσεων από ασφάλιση (ΚΔΑ) 30.11.2018	(α)	30.816.816	30.816.816
Προσαρμογές που καταχωρήθηκαν στην ΚΔΑ μετά τον επιμερισμό των ποσών ανά δικαιούχο (πχ σε κληρονόμους)		(155.716)	(155.716)
Αρχική Κατάσταση Δικαιούχων Απαιτήσεων από ασφάλιση (ΚΔΑ) 30.11.2018		30.661.100	30.661.100
Ποσό τελεσιδικίας	(γ)	848.100	781.970
Τελική υποχρέωση ΚΔΑ	(β)	31.509.200	31.443.070
Προβλέψεις ανακοπών	(δ)	237.535	306.558
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	(ε)	16.808.791	16.947.844
Αποζημιώσεις δικαιούχων (α' διανομή)	(στ)	(2.315.388)	(2.262.831)
Σύνολο ασφαλιστικών προβλέψεων		46.240.138	46.434.641

Βάσει του άρθρου 7 παρ.1 ν. 3867/2010: «Το εγγυητικό κεφάλαιο ζωής υποκαθίσταται στα δικαιώματα των δικαιούχων για τα καταβαλλόμενα σε αυτούς χρηματικά ποσά».

Ως εκ τούτου η σχετική υποχρέωση προς το ΕΚΙΑΖ που προκύπτει από την ως άνω υποκατάσταση, απεικονίζεται στις ασφαλιστικές προβλέψεις.

International Life Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής
 Οικονομικές Καταστάσεις 5^{ης} ΧΡΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ

	15.05.2022	15.05.2021
Αναλογία στην ΚΔΑ Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής (ΕΚΙΑΖ)	25.024.011	24.648.652
Ίδια κράτηση στην ΚΔΑ - International Life ΑΕΑΖ	6.485.189	6.794.418
Σύνολο τελικής υποχρέωσης ΚΔΑ	(β) 31.509.200	31.443.070

(α) Ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής στο πλαίσιο των εκ του νόμου υποχρεώσεών του, προέβη μετά από πρόσκληση προς υποβολή αναγγελίας στους δικαιούχους στις 22.11.2017, σε έλεγχο και επαλήθευση απαιτήσεων και στη συνέχεια σε σύνταξη Κατάστασης Δικαιούχων Απαιτήσεων από ασφάλιση (ΚΔΑ), η οποία δημοσιεύθηκε κατά νόμον στις 30.11.2018. Η συνολική αξία υποχρέωσης της αρχικής ΚΔΑ (ποσό επαλήθευσης και εκτίμησης δικαστικών) 30.11.2018 ανέρχεται σε 30.661.100 €.

(β) Η αξία υποχρέωσης της ΚΔΑ κατά την 15.05.2022 ανέρχεται σε 31.509.200 ευρώ.

(γ) Στο διάστημα μετά τις 30.11.2018 έχουν ασκηθεί, κατά της ΚΔΑ, 127 δικόγραφα αντιρρήσεων – ανακοπών με συνολικό αιτούμενο ποσό 22 εκ. €. Από τις παραπάνω ανακοπές μέχρι και τις 15.05.2022 είχαν τελεσιδικήσει 99 ανακοπές, με αποτέλεσμα η ΚΔΑ (15.05.2022) να έχει αυξηθεί κατά 848.100 €.

(δ) Οι προβλέψεις ανακοπών αφορούν σε προβλέψεις επαύξησης των ασφαλιστικών προβλέψεων από τις εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις.

(ε) Η υπό εκκαθάριση Εταιρεία, λαμβάνοντας υπόψη την εκτίμηση του Νομικού Συμβούλου της, σύμφωνα με την οποία δεν έχει παγιωθεί η θέση των δικαστηρίων περί του υποχρεωτικού ή μη χαρακτήρα της αναγγελίας, και στα πλαίσια της συντηρητικότητας, δεν προβαίνει σε διαγραφή των λοιπών ασφαλιστικών προβλέψεων και έχει αποφασίσει να συνεχίσει να τηρεί και να παρακολουθεί τις παραπάνω υποχρεώσεις, καθώς υπάρχει πιθανότητα να καταλήξουν σε δικαστική διεκδίκηση. Οι προβλέψεις αυτές στις 15.05.2022 αποτελούνται από μαθηματικές προβλέψεις και εκκρεμείς ζημιές.

(στ) Η Εκκαθάριση, ξεκίνησε τη διαδικασία διανομής, η οποία συνίσταται σε επικαιροποίηση στοιχείων των δικαιούχων, σε επανέλεγχο όλων των περιπτώσεων και σε πληρωμή των σχετικών υποχρεώσεων. Στο πλαίσιο αυτό μετά από σχετική αποδέσμευση περιουσιακών στοιχείων από την ΤτΕ με την υπ' αριθμ. 366/4/30.07.2020 απόφαση της ΕΠΑΘ, ρευστοποιήθηκαν χρεόγραφα και αποδεσμεύτηκαν καταθέσεις, συνολικής αξίας 2,55 εκ. ευρώ περίπου. Μέχρι 15.05.2022 έχει ικανοποιηθεί σχεδόν το σύνολο των δικαιούχων που υπέβαλε δηλώσεις πιστοποίησης και έχει καταβληθεί το συνολικό ποσό των 2.315.388 €.

5.16 Λοιπές υποχρεώσεις

	15.05.2022	15.05.2021
Λοιπές υποχρεώσεις	554.486	551.878
Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη	22.329	11.945
Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη (προ εκκαθάρισης)	210.361	210.361
Λοιπές βραχυχρόνιες υποχρεώσεις	219.284	177.369
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	6.641	6.929
Ασφαλιστικοί οργανισμοί (προ εκκαθάρισης)	20.271	124.756
Προμηθευτές (προ εκκαθάρισης)	742.574	742.574
Λοιπές προβλέψεις	261.985	261.985
Σύνολο	2.037.931	2.087.797

Σύμφωνα με το άρθρο 245 παρ.1 ν. 4364/2016 μετά τη λήξη της ασφαλιστικής εκκαθάρισης, η εκκαθάριση δοσοληψιών εκτός ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου συνεχίζεται κατά τις διατάξεις που διέπουν την εκκαθάριση του νομικού προσώπου της επιχείρησης (κοινή εκκαθάριση).

Ανάλυση του κονδυλίου λοιπές υποχρεώσεις:

Δικαιούχοι αμοιβών	319.300	318.735
Προκαταβολές χρεωστών ασφαλιστρών	232.711	232.711
Λοιπά	2.475	1.784
Σύνολο	554.486	553.230

Οικονομικές Καταστάσεις 5^{ης} χρήσης ασφαλιστικής εκκαθάρισης της (16.05.2021 - 15.05.2022)

5.17 Υποχρεώσεις αντασφαλιστικών δραστηριοτήτων

	15.05.2022	15.05.2021
Υποχρεώσεις σε τρεχούμενους λογαριασμούς	1.862.123	1.862.123
Σύνολο	1.862.123	1.862.123

Ανάλυση υποχρέωσης κατά αντασφαλιστή:

	15.05.2021	15.05.2020
MUNICH RE	494.832	494.832
PACIFIC RE	8.072	8.072
AON TURNER	311.422	311.422
SCOR VIE	64.054	64.054
HANNOVER RE	651.263	651.263
ΒΙΟΙΑΤΡΙΚΗ ΙΔ.ΠΟΛΥΙΑΤΡΕΙΟ ΙΑΤΡ	173.583	173.583
ΙΑΤΡΙΚΟ ΑΘΗΝΩΝ	111.443	111.443
FONEMED	43.279	43.279
ΛΟΙΠΟΙ	4.175	4.175
	1.862.123	1.862.123

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της η Εκκαθάριση διερευνά τη δυνατότητα είσπραξης απαιτήσεων κατά αντασφαλιστών και εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση, πραγματοποιείται ανταλλαγή στοιχείων με τον αντισυμβαλλόμενο αντασφαλιστή προκειμένου να οριστικοποιηθεί το ύψος της υποχρέωσης και να διευθετηθεί με πιθανό συμβιβασμό.

5.18 Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό

	15.05.2022	15.05.2021
Υπόλοιπο Υποχρέωσης	<u>30.478</u>	<u>18.010</u>

	Υποχρέωση παροχών προς το προσωπικό
Υπόλοιπο 15.05.2020	18.296
Αύξηση υποχρέωσης λόγω πρόβλεψης υπαλλήλων Εκκαθάρισης	(286)
Υπόλοιπο 15.05.2021	18.010
Αύξηση υποχρέωσης λόγω αύξησης πρόβλεψης αποζημίωσης υπαλλήλων Εκκαθάρισης	12.468
Υπόλοιπο 15.05.2022	30.478

Το υπόλοιπο του λογαριασμού: «Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό» αφορά σε πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού των υπαλλήλων Εκκαθάρισης καθώς οι επαληθευμένες προνομαϊκές απαιτήσεις του αρ. 240 παρ. 3 περ. α ν. 4364/2016, έχουν ήδη εξοφληθεί σε προηγούμενη χρήση.

Βλ.Σημείωση 5.22

5.19 Λοιπά έσοδα επενδύσεων

	16.05.2021 - 15.05.2022	16.05.2020 15.05.2021
Έσοδα από ενοίκια	34.436	30.380
Λοιπά	48	9
Σύνολο λοιπών εσόδων επενδύσεων	34.485	30.389

5.20 Κέρδη/ (Ζημιές) από πώληση/λήξη επενδύσεων

	16.05.2021 -15.05.2022	16.05.2020- 15.05.2021
Χαρτοφυλάκιο σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		
Αμοιβαίων Κεφαλαίων	8.922	125.769
Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	0	18.357
Σύνολο Κερδών από Πώληση/Λήξη Επενδύσεων	8.922	144.126

5.21 Κέρδη/ (Ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων

	16.05.2021- 15.05.2022	16.05.2020- 15.05.2021
Χαρτοφυλάκιο σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		
Εταιρικών ομολόγων	0	0
Αμοιβαίων Κεφαλαίων	(2)	88.256
Από χρηματοοικονομικές επενδύσεις	(2)	88.256
Λοιπές επενδύσεις		
Ακίνητα	(899.396)	264.000
Από επενδυτικά ακίνητα	(899.396)	264.000
Σύνολο Κέρδη / (Ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων	(899.398)	352.256

5.22 Λοιπά έσοδα

	16.05.2021 -15.05.2022	16.05.2020- 15.05.2021
Λοιπά έσοδα	370	9.994
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	0	286
Σύνολο λοιπών εσόδων	370	10.280

5.23 Αποζημιώσεις ασφαλισμένων

	16.05.2021 -15.05.2022	16.05.2020- 15.05.2021
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	(52.557)	(2.262.831)
Σύνολο αποζημιώσεων ασφαλισμένων	(52.557)	(2.262.831)

Από τον Οκτώβριο 2020 έως την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων η Εκκαθάριση διενεργεί πρώτη προσωρινή διανομή επί της ΚΔΑ σύμμετρα προς όλους τους δικαιούχους (συμπεριλαμβάνεται και το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής, το οποίο βάσει του άρθρου 7 παρ.1 ν. 3867/2010 υποκαθίσταται στα δικαιώματα των δικαιούχων για τα ποσά που έχει καταβάλει) καταβάλλοντας ποσοστό 8,15% επί της συνολικής αξίας της υποχρέωσης. Όπως αναφέρεται και στη σημείωση 5.15, στο πλαίσιο αυτό μετά από σχετική αποδέσμευση περιουσιακών στοιχείων από την ΤτΕ, ρευστοποιήθηκαν χρεόγραφα και αποδεσμεύτηκαν καταθέσεις, συνολικής αξίας 2,55 εκ. ευρώ περίπου και μέχρι 15.5.2022 έχει καταβληθεί στους δικαιούχους απαιτήσεων από ασφάλιση ποσό 2.315.388 εκ. ευρώ.

5.24 Έξοδα διοίκησης και διάθεσης

	16.05.2021 -15.05.2022	16.05.2020- 15.05.2021
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(162.720)	(174.483)
Αμοιβές τρίτων	(215.096)	(213.108)
Φόροι /τέλη	(21.555)	(41.747)
Λοιπά	(75.688)	(102.367)
Σύνολο εξόδων διοίκησης και διάθεσης	(475.059)	(531.705)

International Life Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής
 Οικονομικές Καταστάσεις 5^{ης} ΧΡΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ

Οι αμοιβές τρίτων αφορούν κυρίως αμοιβές συνεργατών για διεκπεραίωση υποθέσεων της εκκαθάρισης. Στις αμοιβές τρίτων περιλαμβάνεται επίσης και η αμοιβή των ελεγκτών για την χρήση 15.05.2022 ποσού 18.000 € και για τη χρήση 15.05.2021 αντίστοιχα ποσού 20.000 € πλέον ΦΠΑ.

5.25 Χρηματοοικονομικά έξοδα

	16.05.2021- 15.05.2022	16.05.2020- 15.05.2021
Λοιπά έξοδα τραπεζών	(1.104)	(7.347)
Σύνολο χρηματοοικονομικών εξόδων	(1.104)	(7.347)

5.26 Λοιπά έξοδα

	16.05.2021- 15.05.2022	16.05.2020- 15.05.2021
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	31.165	(126.128)
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	(12.468)	0
Λοιπά έξοδα	(97.616)	(17.100)
Σύνολο λοιπών εξόδων	(78.919)	(143.228)

5.27 Γνωστοποιήσεις Συνδεδεμένων Μερών

Συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται:

- ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ ΧΟΛΑΝΤΙΝΓΚ Α.Ε
- International Life ΑΕΓΑ
- International Finance ΑΕ
- Premium Brokers Α.Ε
- Πρώην μέλη Δ.Σ

Το υπόλοιπο μεταξύ συνδεδεμένων μερών έχει ως εξής:

Απαιτήσεις	
Απαιτήσεις από πρώην μέλη Δ.Σ	258.260
ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ ΧΟΛΑΝΤΙΝΓΚ ΑΕ	90.727
ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ ΧΟΛΑΝΤΙΝΓΚ ΑΕ (δάνεια)	9.010.450
Υποχρεώσεις	
ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ ΧΟΛΑΝΤΙΝΓΚ ΑΕ (δάνεια)	9.010.450

Ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής για όποιες συναλλαγές μελών Δ.Σ. με την Εταιρεία δεν πληρούνταν οι προϋποθέσεις του νόμου (π.χ. έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας) έχει κινηθεί νομικά.

5.28 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

(α) Δικαστικές υποθέσεις

Η υπό εκκαθάριση Εταιρεία εμπλέκεται (υπό την ιδιότητα του εναγόμενου και του ενάγοντος) σε διάφορες δικαστικές υποθέσεις. Με βάση το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, οι υπό εκκαθάριση ασφαλιστικές εταιρείες, προστατεύονται από διώξεις πιστωτών. Συγκεκριμένα το άρ. 239 παρ. 3 ν. 4364/2016 ορίζει ότι αναστέλλεται κάθε αναγκαστική εκτέλεση εις βάρος της υπό εκκαθάριση Εταιρείας. Επίσης, σύμφωνα με το άρθρο 25 του Πτωχευτικού Κώδικα και τη νομολογία (ΑΠ 1942/2017, ΑΠ 1336/2019, ΑΠ 1413/2019, ΑΠ 643/2020), η άσκηση ή η συζήτηση των αγωγών κατά της υπό εκκαθάριση Εταιρείας κρίνεται νομικά απαράδεκτη. Αντίθετα, στο πλαίσιο της ασφαλιστικής εκκαθάρισης, ικανοποιούνται μόνον οι προνομιακοί πιστωτές και κατά κύριο λόγο οι δικαιούχοι απαιτήσεων από ασφάλιση, οι οποίοι αναγγέλλουν τις απαιτήσεις τους στον ασφαλιστικό εκκαθαριστή, ο οποίος επαληθεύει τις απαιτήσεις του και σε περίπτωση διαφωνίας, οι δικαιούχοι δικαιούνται να ασκήσουν αντιρρήσεις. Στο πλαίσιο αυτό, ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής και οι νομικοί του σύμβουλοι εκτιμούν ότι, πέραν των όσων περιλαμβάνονται στη σημείωση 5.15, όλες οι εκκρεμείς υποθέσεις που αφορούν μαθηματικές προβλέψεις και εκκρεμείς αποζημιώσεις αναμένεται να διευθετηθούν χωρίς σημαντικές αρνητικές επιδράσεις επί της χρηματοοικονομικής θέσης της υπό εκκαθάριση Εταιρείας ή επί των αποτελεσμάτων της λειτουργίας. Όσον αφορά στις

International Life Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής
Οικονομικές Καταστάσεις 5^{ης} ΧΡΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ

λοιπές αγωγές της υπό εκκαθάριση Εταιρείας ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής εκτιμά ότι υπάρχει από ελάχιστη έως μηδαμινή πιθανότητα ευδοκίμησης και συνεπώς δεν εκτιμά αρνητική έκβαση ή σημαντική επιβάρυνση για την υπό εκκαθάριση Εταιρεία για το λόγο αυτό δεν έχει σχηματισθεί σχετική πρόβλεψη.

(β) Εκκρεμείς φορολογικοί έλεγχοι

Η υπό εκκαθάριση Εταιρεία έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές μέχρι και τη χρήση 2007.

Για τις χρήσεις 2011, 2012, 2013, 2014 και 2015 η υπό εκκαθάριση Εταιρεία έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επιφύλαξη από τους ορκωτούς ελεγκτές, όπως προβλέπεται από τη νομοθεσία. Οι χρήσεις 2011, 2012 έχουν ελεγχθεί φορολογικά, από την Εταιρεία NEXIA EUROSTATUS A.E και οι χρήσεις 2013, 2014 και 2015 από την Εταιρεία KPMG A.E. Για όλες έχουν εκδοθεί οι αντίστοιχες Εκθέσεις Φορολογικής Συμμόρφωσης, στις 29.07.2013, 09.07.2014, 08.12.2015, 29.09.2016 οι οποίες δεν περιείχαν επιφυλάξεις. Για τη χρήση 2016 και για την περίοδο 01.01.2017 – 15.05.2017 η Εταιρεία δεν είχε υποβάλει φορολογικές δηλώσεις και δεν είχε ελεγχθεί από ορκωτούς ελεγκτές, με αποτέλεσμα να μην έχει χορηγηθεί και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό, κατά συνέπεια οι φορολογικές υποχρεώσεις της για τις χρήσεις αυτές δεν έχουν καταστεί οριστικές.

Η υπό εκκαθάριση Εταιρεία έχει ήδη υποβάλει τις φορολογικές δηλώσεις αντίστοιχα για την 1η (15.05.2018), 2η (15.05.2019) και 3^η (15.05.2020) χρήση της Εκκαθάρισης. Σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο, είναι πιθανόν να επιβληθούν επιπλέον πρόστιμα και φόροι, τα ποσά των οποίων δεν μπορούν να προσδιοριστούν με ακρίβεια επί του παρόντος. Σύμφωνα με την ΠΟΛ.1006/05.01.2016 δεν εξαιρούνται από τη διενέργεια τακτικού φορολογικού ελέγχου από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές οι επιχειρήσεις για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επιφυλάξεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας. Συνεπώς οι φορολογικές αρχές είναι δυνατόν να επανέλθουν και να διενεργήσουν τον δικό τους φορολογικό έλεγχο.

Όμως, σύμφωνα με την απόφαση 1738/2017 του Συμβουλίου της Επικρατείας, καθώς και την ΠΟΛ 1154/04.10.2017, παραγράφηκε το δικαίωμα του Δημοσίου για φορολογικό έλεγχο για τις χρήσεις 2011-2015 και επομένως εκτιμάται από την Εκκαθάριση ότι δεν θα επιβληθούν επιπλέον φόροι και προσαυξήσεις για τις χρήσεις αυτές. Ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής δεν μπορεί να εκτιμήσει πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις που μπορεί να προκύψουν και θα έχουν ουσιώδη επίδραση στη Χρηματοοικονομική θέση της υπό εκκαθάριση Εταιρείας.

5.29 Μεταγενέστερα γεγονότα εκκαθάρισης

Δεν υφίστανται μεταγενέστερα γεγονότα που χρήζουν αναγνώρισης ή γνωστοποίησης στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 15ης Μαΐου 2022.

5.30 Εταιρείες με κοινή διοίκηση

Δυνάμει της υπ' αριθμόν 231/15.5.2017 ΕΠΑΘ της ΤτΕ, διορίστηκε από 15.5.2017 ασφαλιστικός εκκαθαριστής των εταιρειών International Life ΑΕΓΑ και International Life ΑΕΑΖ ο κύριος Σωτήριος Βασιλόπουλος. Η Εκκαθάριση των δύο εταιρειών διεξάγεται παράλληλα αλλά ανεξάρτητα η μία από την άλλη με βάση το ισχύον θεσμικό πλαίσιο.

Δηλώσεις του ασφαλιστικού εκκαθαριστή

Με την παρούσα βεβαιώνεται και δηλώνεται ότι, εξ όσων γνωρίζουμε οι Οικονομικές Καταστάσεις της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ανώνυμης Εταιρείας «International Life Ανώνυμος Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής» για τη χρήση 16.05.2021 – 15.05.2022, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τις διατάξεις του Ν.4364/2016 και του Ν.4548/2018 και με βάση την αρχή της μη συνέχισης της δραστηριότητας, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία των περιουσιακών στοιχείων, των ιδίων κεφαλαίων, των υποχρεώσεων και των συνολικών εσόδων της υπό εκκαθάριση Εταιρείας. Επιπρόσθετα, βεβαιώνεται και δηλώνεται ότι, εξ όσων γνωρίζουμε απεικονίζει κατά τρόπο αληθή την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της υπό εκκαθάριση Εταιρείας συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζει.

Αθήνα, 19 Οκτωβρίου 2023

Ο Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής

Υπεύθυνη Οικονομικής Διεύθυνσης

Ο Λογιστής

Σωτήριος Βασιλόπουλος
Α.Δ.Τ. ΑΗ 568270

Ερισέλντα Ζενέλι
Α.Δ.Τ ΑΝ 019912

Χαράλαμπος Πασάλης
Αρ.αδείας Α 17198