International Life A.E.A.Z.
ΑΡ.ΓΕΜΗ: 000954901000

Οικονομικές Καταστάσεις 1ης χρήσης εκκαθάρισης (16.05.2017 – 15.05.2018)

ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Α.Ε. ΑΡ.Μ.Α.Ε. 1689/16/Β/86/2 ΑΘΗΝΩΝ 2-ΜΑΙ ΑΡ. ΑΦΜ: 094...

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΈΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ 4
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 1ΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ 6
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ 1ΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ 7
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 8
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ 9
1.ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ 10
1.1 ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ – ΦΥΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ 10
1.2 ΜΕΤΟΧΟΙ 10
1.3 ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΚΑΙ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ 10
1.4 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ 10
1.5 ΕΠΟΠΤΕΥΟΥΣΑ ΑΡΧΗ 10
2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 11
2.1 ΒΑΣΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 11
2.2 ΜΗ ΣΥΝΕΧΙΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ 11
3. ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ 12
3.1 ΝΕΑ ΠΡΟΤΥΠΑ, ΔΙΕΡΜΗΝΕΙΕΣ, ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ ΤΑ ΟΠΟΙΑ ΕΧΟΥΝ ΤΕΘΕΙ ΣΕ ΙΣΧΥ ΚΑΙ ΕΧΟΥΝ ΥΙΟΘΕΤΗΘΕΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΈΝΩΣΗ 12
3.2 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΞΕΝΟ ΝΟΜΙΣΜΑ 12
3.3 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ 12
3.3.1 ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΙ ΤΟΜΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ 12
3.3.2 ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ 14
3.3.3 ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ 14
3.4 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΧΡΕΩΣΤΩΝ 15
3.4.1 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΧΡΕΩΣΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ 15
3.4.2 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ 15
3.4.3 ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ 15
3.5 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ 15
3.6 ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 15
3.7 ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ 15
3.8 ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ 16
3.9 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΛΟΙΠΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ 16
3.10 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣ ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ 16
3.11 ΦΟΡΟΙ 16
3.12 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ 17
3.13 ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 17
3.14 ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΣ 18
3.15 ΠΑΥΣΗ ΑΠΕΙΚΟΝΙΣΗΣ 18
3.16 ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ 18
3.17 ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΙΣ ΤΟΥ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗ 19
3.17.1 ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ 19

3.17.2 ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΑΞΙΑΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΤΡΙΤΟΥΣ 19
4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ 19
5. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ – ΑΝΑΛΥΣΕΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 20
5.1 ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 20
5.2 ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ 20
5.3 ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ 20
5.4 ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ 20
5.5 ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΣΕ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ 21
5.6 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ 21
5.7 ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ 22
5.8 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ 22
5.9 ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ 22
5.10 ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ 22
5.11 ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 23
5.12 ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΤΟΧΕΣ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ 23
5.13 ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ 23
5.14 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ 24
5.15 ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ 24
5.16 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ 24
5.17 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣ ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ 25
5.18 ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ 25
5.19 ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ 25
5.20 ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ 25
5.21 ΈΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΗΣ 25
5.22 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΞΟΔΑ 26
5.23 ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΣΥΝΔΕΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΔΛΠ 24 26
5.24 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ 26
5.25 ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ 27
5.26 ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΜΕ ΚΟΙΝΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ 27

Deloitte.

MAKING AN IMPACT THAT MATTERS

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία
Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών
Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού
151 25 Μαρούσι
Αθήνα, Ελλάδα

Τηλ.: +30 210 6781 100
www.deloitte.gr

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 εταιρίας INTERNATIONAL LIFE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ (η Εταιρία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση οικονομικής θέσης της 15ης Μαΐου 2018, 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 λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο της έκθεσής μας "Βάση για γνώμη με επιφύλαξη", οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της υπό εκκαθάριση εταιρίας INTERNATIONAL LIFE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ κατά την 15η Μαΐου 2018, 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 και του Ν.2190/1920.

Βάση για γνώμη με επιφύλαξη

Από τον έλεγχο μας προέκυψαν τα εξής:

1. Για τις χρήσεις που έληξαν 31 Δεκεμβρίου 2014 έως και 31 Δεκεμβρίου 2015 η εταιρεία είχε υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65α Ν. 4174/2013, και οι εκθέσεις φορολογικής συμμόρφωσης που εκδόθηκαν δεν περιείχαν επιφύλαξη ή έμφαση. Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2016 καθώς και για την περίοδο 1 Ιανουαρίου έως 15 Μαΐου 2017, αλλά και την πρώτη χρήση της εκκαθάρισης 16η Μαΐου 2017 έως 15η Μαΐου 2018, δεν έχει υποβληθεί δήλωση φορολογίας εισοδήματος. Οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις εν λόγω χρήσεις καθώς και την περίοδο 01.01.2017-15.05.2017, καθώς και την πρώτη χρήση της εκκαθάρισης.. Ως εκ τούτου, οι φορολογικές υποχρεώσεις των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικές. Η Εταιρεία 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. Από τον έλεγχό μας δεν έχουμε αποκτήσει εύλογη διασφάλιση σχετικά με 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 αντασφαλιστικές δραστηριότητες συνολικού ποσού ευρώ 1.329.699 και υποχρεώσεις αντασφαλιστικών 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 ίδια κεφάλαια της εταιρείας.

3. Στο κονδύλι της Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος «Λοιπά Έξοδα» περιλαμβάνεται ποσό € 3.277.550 που αφορά πρόβλεψη για Απαιτήσεις από Δάνεια συνολικού ποσού € 12.366.330, που σχημάτισε η Εταιρεία κατά την τρέχουσα χρήση ενώ η πρόβλεψη αυτή θα έπρεπε να είχε επιβαρύνει τα αποτελέσματα προηγούμενων χρήσεων

IAL LIFE A...
ΓΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ
9/16.5.2017)
ος 2-Μαρούσι Τ.Κ.151 23
ΔΟΥ: ΦΑΕ ΑΘΗΝΩΝ
954901000

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 και του Ν.2190/1920, 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.

Deloitte.

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, 11 Αυγούστου 2020

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Δέσποινα Ξενάκη
Α.Μ. ΣΟΕΛ: 14161
Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών
Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι
Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε 120

MAKING AN IMPACT THAT MATTERS since 1845

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 of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). 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.

- LIFE A.E.
Η ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ
3.5.2017)
-Μαρούσι Τ.Κ 151 2
Υ: ΦΑΕ ΑΘΗΝΩΝ
4901000

Ισολογισμός 1ης χρήσης εκκαθάρισης

Ποσά σε Ευρώ	Σημ.	15.05.2018	15.05.2017
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	5.1	70.039	126.691
Επενδύσεις σε Ακίνητα	5.2	4.976.800	4.777.000
Επενδύσεις σε συνδεμένες επιχειρήσεις	5.3	11.355	11.355
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	5.4	30.000	30.000
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5.5	5.210.064	4.762.939
Απαιτήσεις από δάνεια	5.6	9.088.780	12.366.330
Χρεώστες ασφαλίστρων	5.7	119.845	119.845
Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	5.8	1.329.699	1.329.699
Λοιπές απαιτήσεις	5.9	6.089.925	6.180.722
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	5.10	1.201.394	1.387.750
Σύνολο Ενεργητικού		**28.127.901**	**31.092.330**
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		(76.043.709)	(73.254.440)
Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων		**(37.703.117)**	**(34.913.848)**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Μακροπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις	5.13	13.525.278	13.525.278
Ασφαλιστικές προβλέψεις	5.14	47.897.419	47.897.419
Λοιπές υποχρεώσεις	5.15	2.469.807	2.316.757
Υποχρεώσεις αντασφαλιστικών δραστηριοτήτων	5.16	1.862.123	1.862.123
Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό	5.17	76.391	404.601
Σύνολο υποχρεώσεων		**65.831.018**	**66.006.178**
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων		**28.127.901**	**31.092.330**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις από σελ. 10 έως 28 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων 1ης χρήσης Εκκαθάρισης.

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος 1ης χρήσης εκκαθάρισης

Ποσά σε €	Σημ.	16.05.2017-15.05.2018
ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ		
Λοιπά έσοδα επενδύσεων	5.18	49.682
Κέρδη/ (ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων	5.19	646.926
Έσοδα Επενδύσεων		**696.608**
Λοιπά έσοδα	5.20	339.909
		1.036.517
Έξοδα διοίκησης και διάθεσης	5.21	(542.196)
Χρηματοοικονομικά έξοδα	5.22	(1.254)
Λοιπά έξοδα	5.6	(3.282.336)
ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ		**(2.789.269)**
Φόροι		0
ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ		**(2.789.269)**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις από σελ. 10 έως 28 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων 1ης χρήσης Εκκαθάρισης.

International Life Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής
Οικονομικές Καταστάσεις 1ης ΧΡΗΣΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Ποσά σε Ευρώ	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Ίδια κεφάλαια λήξεως χρήσης 31.12.2014	**17.832.763**	**15.888.810**	**0**	**2.869.726**	**(32.224.971)**	**4.366.328**
Συγκεντρωτικά αποτελέσματα περιόδου 01.01.2015-15.05.2017 (*)	2.857.008	0	0		(39.002.261)	**(36.145.253)**
Συγκεντρωτικά αποτελέσματα λόγω έναρξης εκκαθάρισης	0	0	0	(1.107.715)	(2.027.208)	**(3.134.923)**
Ίδια κεφάλαια έναρξης εκκαθάρισης 15/05/2017	**20.689.771**	**15.888.810**	**0**	**1.762.011**	**(73.254.440)**	**(34.913.848)**
Συγκεντρωτικά αποτελέσματα περιόδου 16/05/2017-15/05/2018	0	0	0		(2.789.269)	**(2.789.269)**
Ίδια κεφάλαια 1ης χρήσης εκκαθάρισης 15/05/2018	**20.689.771**	**15.888.810**	**0**	**1.762.011**	**(76.043.709)**	**(37.703.117)**

*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 παραπάνω χρήσεων ποσού 36.145.253 € καταχωρήθηκε στα ίδια κεφάλαια της εταιρείας. Το παραπάνω ποσό δεν μπορεί να επιβεβαιωθεί από τον εκκαθαριστή, δεδομένου ότι αφορά αποτέλεσμα ανέλεγκτων χρήσεων της λειτουργούσας εταιρείας. Επίσης, η Κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 31/12/2014 έως 15/05/2017 είναι ανέλεγκτη.

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις από σελ. 10 έως 28 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων 1ης χρήσης Εκκαθάρισης.

International Life Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής
Οικονομικές Καταστάσεις 1ης ΧΡΗΣΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Εμμεση μέθοδος)

	15.05.2018
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	
Καθαρές ζημιές προ φόρων	**(2.789.269)**
Προσαρμογές για:	
Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού	(328.210)
Πρόβλεψη για απομείωση επενδύσεων	(646.926)
Λοιπές προβλέψεις	3.277.550
Αποσβέσεις και απομειώσεις	
Χρηματοοικονομικά (έσοδα)	(49.682)
(Κέρδη) / Ζημίες από πώληση επενδύσεων	
Χρεωστικοί τόκοι	1.254
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από τις μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία	**(535.283)**
Μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία:	
Μεταβολή απαιτήσεων	90.797
Μεταβολή υποχρεώσεων	153.050
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία	**243.847**
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	**(291.436)**
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	
(Αγορές) / Πωλήσεις άυλων και ενσώματων παγίων περιουσ. στοιχείων	56.652
(Αγορές) / Πωλήσεις αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	
Τόκοι εισπραχθέντες και λοιπά συναφή έσοδα	49.682
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	**106.334**
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	
Χρεωστικοί τόκοι πληρωθέντες	(1.254)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**(1.254)**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	**(186.355)**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών αρχής χρήσεως	**1.387.750**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών τέλους χρήσεως	**1.201.394**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις από σελ. 10 έως 28 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων 1ης χρήσης Εκκαθάρισης.

IFE A.E.A.Z.
ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ
2017)
ρούσι Τ.Κ. 151 23
ΑΕ ΑΘΗΝΩΝ
1000

1.ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

1.1 Γενικές Πληροφορίες – Φύση δραστηριοτήτων

Η έδρα της λειτουργούσας Εταιρείας βρισκόταν στο Μαρούσι Αττικής (οδός Λ. Κηφισίας 7 &Νεαπόλεως 2, Τ.Κ. 151 23). Μετά την ημερομηνία ανάκλησης αδείας της εταιρείας τα γραφεία της εκκαθάρισης 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 AEAZ» και τέθηκε σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης επειδή σύμφωνα με την ως άνω ΕΠΑΘ:
«i) η Εταιρεία δεν διαθέτει επαρκή ίδια κεφάλαια για την κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας και δεν κατέστη εφικτή η αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά το απαιτούμενο ύψος για την κάλυψητης Ελάχιστης Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας(MCR).
ii) η Εταιρεία δεν μπορεί να ανακάμψει και να εξυγιανθεί».

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.

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

Τις εξουσίες της Διοίκησης ασκεί πλέον, από 15/05/2017, όταν ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας της εταιρείας, ο Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής.

1.4 Φορολογικές Υποχρεώσεις

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

1.5 Εποπτεύουσα αρχή

Εποπτεύουσα αρχή, στην εφαρμογή των διατάξεων του νόμου περί Ανωνύμων Εταιρειών είναι το Υπουργείο Οικονομίας, Υποδομών, Ναυτιλίας και Τουρισμού – Γενική Γραμματεία Εμπορίου.

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 Εκκαθαριστής είναι υπεύθυνος για τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων 1ης χρήσης Εκκαθάρισης με τρόπο ώστε να δίνουν μια ακριβή και δίκαιη εικόνα της οικονομικής κατάστασης και της περιουσιακής διάρθρωσης της εταιρείας.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις 1ης χρήσης Εκκαθάρισης έχουν καταρτισθεί σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τις διατάξεις του ν. 4364/2016 και του νόμου περί ανωνύμων εταιρειών και με βάση την αρχή της μη συνέχισης της δραστηριότητας.

Οι Οικονομικές αυτές καταστάσεις περιλαμβάνουν τον Ισολογισμό 1ης χρήσης εκκαθάρισης, τον λογαριασμό αποτελεσμάτων, τις ταμειακές ροές, την κίνηση των 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 € έχει καταχωρηθεί απ'ευθείας στα ίδια κεφάλαια της εταιρείας και οι παρούσες οικονομικές κταστάσεις δεν συμπεριλαμβάνουν συγκριτικά στοιχεία για τον λογαριασμό αποτελεσμάτων και ταμειακών ροών.Το παραπάνω ποσό δεν μπορεί να επιβεβαιωθεί από τον εκκαθαριστή δεδομένου ότι αφορά αποτέλεσμα ανέλεγκτων χρήσεων της λειτουργούσας εταιρείας.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σε Ευρώ. Όλα τα ποσά εμφανίζονται με στρογγυλοποίηση στο Ευρώ. Τυχόν διαφοροποιήσεις στους πίνακες οφείλονται σε στρογγυλοποήσεις.

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 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 1ης χρήσης 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 την 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 αναγνωρίσθηκαν 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.

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 διαπραγματεύσιμων σε ενεργή αγορά, και κάποιοι 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.

.

LIFE A.E.A.Z.
Η ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ
3.5.2017)
-Μαρούσι Τ.Κ. 151 23
Υ: ΦΑΕ ΑΘΗΝΩΝ
1901660

2.3 Μεταβολές σε λογιστικές εκτιμήσεις – αρχές

Έχουν πραγματοποιηθεί μεταβολές σε λογιστικές εκτιμήσεις σε σχέση με τις τελευταίες δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις της έναρξης της εκκαθάρισης 15.05.2017 όπως οι προβλέψεις παροχών προσωπικού.

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 Εκκαθάρισης και δεν έχουν εφαρμογή.

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 κόστος 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.

Η Εταιρεία παρουσίαζε πληροφορίες κατά Κλάδο δραστηριότητας με βάση τις σημαντικότερες ασφαλιστικές δραστηριότητες, οι οποίες διαχωρίζονται σε:

- Βασική Ζωής, συμπληρωματικές καλύψεις
- DAF - συνταξιοδοτικό
- Unit Linked

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.

INTERNATION
ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙ
(ΦΕΚ 16
Κηφισίας 7 & Νεαπο
ΑΦΜ: 094327788 -
ΓΕΜΗ: 8889

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

- Ισόβια Ασφάλιση

Οι ασφαλίσεις 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 ασφαλίσεις 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.

- LIFE A.E.A.Z.
Η ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ
3.5.2017)
Μαρούσι Τ.Κ. 151 23
: ΦΑΕ ΑΘΗΝΩΝ
901000

- Μικτή Ασφάλιση

Οι ασφαλίσεις 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 ασφαλίστρων 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 επενδυόμενα 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 συνδεμένων 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 δίνονται 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 Αντασφαλιστκές 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.

INTERNATIONA
ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙ
(ΦΕΚ 1689/
Κηφισίας 7 & Νεαπόλεως
ΑΦΜ: 094327788 - Δ
ΓΕΜΗ 0009

3.4 Απαιτήσεις κατά χρεωστών

3.4.1 Απαιτήσεις κατά χρεωστών ασφαλίστρων

Οι απαιτήσεις κατά χρεωστών ασφαλίστρων περιλαμβάνουν ασφάλιστρα από λήπτες ασφάλισης ή και συνεργάτες με δικαίωμα είσπραξης. Η λειτουργούσα Εταιρεία είχε καταρτίσει συμβάσεις για την παροχή πίστωσης χρόνου στους συνεργάτες για την είσπραξη των ασφαλίστρων. Οι εισπράξεις των ασφαλίστρων γενικά πραγματοποιούνται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ν. 4364/2016. Οι απαιτήσεις κατά χρεωστών ασφαλίστρων καταχωρίζονταν στις Οικονομικές Καταστάσεις την ημερομηνία έκδοσης των Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων.
Δεδομένου ότι η εταιρεία βρίσκεται υπό καθεστώς εκκαθάρισης οι απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων 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 αποτιμούνται 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 λειτουργούσας εταιρείας, 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 ζημίες 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 εκκαθάρισης, και κάθε χρόνο αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, σύμφωνα με τις εκθέσεις ανεξάρτητων

πιστοποιημένων εκτιμητών (Redvis ΕΠΕ). Η διαφορά της εύλογης αξίας καταχωρίζεται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

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

Οι εκθέσεις αποτίμησης εκφράζουν την 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 εκκαθάρισης με βάση το Εποπτικό Πλαίσιο.

3.9 Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους

Η Εταιρεία διενεργεί προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις και κινδύνους, όταν υπάρχει παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων, μεγάλη πιθανότητα εκροής πόρων που εμπεριέχουν οικονομικά οφέλη για το διακανονισμό της υποχρέωσης και είναι εφικτό να εκτιμηθεί αξιόπιστα το ποσό της υποχρέωσης.

3.10 Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό» αφορά σε προνομιακές απαιτήσεις του αρ. 240 παρ. 3 περ. α ν. 4364/2016, οι οποίες είχαν περιληφθεί σε κατάσταση, που σε εκτέλεση των παραπάνω προβλεπομένων, είχε σταλεί στην ΤτΕ από τον πρώην Ασφαλιστικό Διαχειριστή και αμφισβητούνται δικαστικά.

3.11 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

RNATIONA
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚ
ΙΦΕΚ 1689/1
7 & Νεαπόλεως 2
094327788 - ΔΟ
ΓΕΜΗ 00095

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 συμψηφίζονται υπό την προϋπόθεση ότι οι φορολογικές αρχές παρέχουν το δικαίωμα συμψηφισμού 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 συμψηφισμό.

Το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης έχει μηδενιστεί από την υπό εκκαθάριση εταιρεία με ημερομηνία 15.05.2017, θεωρώντας ότι η φορολογική και η λογιστική βάση των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της ταυτίζονται στον ισολογισμό έναρξης εκκαθάρισης της 15.05.2017 και με βάση αυτά τα στοιχεία θα υπολογιστεί η τυχόν φορολογική υποχρέωση της υπο εκκαθάριση εταιρείας στις επόμενες χρήσεις. Τυχόν διαφορές των στοιχείων του Ισολογισμού έναρξης εκκαθάρισης με τις φορολογικές βάσεις των στοιχείων αυτών στα βιβλία της εταιρείας πριν τεθεί σε καθεστώς εκκαθάρισης, ενδεχομένως να αποτελέσουν αντικείμενο φορολογικού ελέγχου των χρήσεων έως και την ημερομηνία έναρξης εκκαθάρισης με συνέπεια να καταλογιστούν πρόσθετοι φόροι και προσαυξήσεις.

3.12 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.

3.13 Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Οι Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αναγνωρίζονται 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 βάσιμο τρόπο, οπότε αποτιμώνται στην αξία κτήσης τους μείον την τυχόν υπάρχουσα απομείωσή τους.

Όλες οι συναλλαγές αγοράς και πώλησης επενδύσεων σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία καταχωρίζονται 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:

<u>Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση</u>

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 ζημίες 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 ζημίες μεταφέρονται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.

<u>Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</u>

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.

<u>Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων</u>

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 προσδιορίσθηκε με βάση εκτίμηση από την Διοίκηση.

3.14 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.

3.15 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.

3.16 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.

...RNATIONA...
...Ο ΑΣΦΑΛΙΣΤΙ...
(ΦΕΚ 1689...
...ς 7 & Νεαπόλεως...
...094327788 - Δ...
ΓΕΜΗ: 0009...

3.17 Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις του 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:

3.17.1 Εκτίμηση των ασφαλιστικών προβλέψεων

Δεδομένου ότι η εταιρεία βρίσκεται σε καθεστώς εκκαθάρισης η εκτίμηση των ασφαλιστικών προβλέψεων, πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τα μητρώα ζημιών της εταιρείας φάκελο προς φάκελο.

Οι υποχρεώσεις από ασφαλιστικά συμβόλαια ζωής αποτιμώνται με βάση τις παραμέτρους που ισχύουν κατά την έκδοσή τους και σύμφωνα με την ασφαλιστική νομοθεσία.

3.17.2 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 ασφαλίστρων και των πιθανών ζημιών που δύνανται να προκύψουν. Η αξιολόγηση των απαιτήσεων διενεργείται με τη χρήση συγκεκριμένης μεθοδολογίας και παραδοχών.

Η μεθοδολογία αυτή αποτελείται από την ατομική αξιολόγηση. Η αξία που ο 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 εκκαθαριστή περιλαμβάνεται και η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων στους οποίους είναι εκτιθεμένη η εταιρεία. Ο εκκαθαριστής αναγνωρίζει, αξιολογεί και παρακουλουθεί τους κινδύνους. Το πλαίσο των κινδυνων αφορά στον ασφαλιστικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς,τον κίνδυνο ρευστότητας, τον λειτουργικό κίνδυνο. Καθώς η εταιρεία βρίσκεται σε καθεστώς εκκαθάρισης, οπότε και δεν ασκεί τη δραστηριότητα νέας παραγωγής ασφαλίστρων, οι κίνδυνοι είναι περιορισμένοι.

5. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ – ΑΝΑΛΥΣΕΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

5.1 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

	Μεταφορικά Μέσα	Λοιπός Εξοπλισμός	Σύνολο
Εύλογη αξία 15.05.2017	40.000	86.691	**126.691**
Προσθήκες	0	0	0
Πωλήσεις/μειώσεις	(40.000)	(16.652)	(56.652)
Μεταβολή εύλογης αξίας	0	0	0
Εύλογη αξία 15.05.2018	**0**	**70.039**	**70.039**

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

5.2 Επενδύσεις σε ακίνητα

	Γήπεδα Οικόπεδα	Κτίρια	Σύνολο
Εύλογη αξία 15.05.2017	319.000	4.458.000	4.777.000
Προσθήκες	0	0	0
Πωλήσεις/μειώσεις	0	0	0
Μεταβολή εύλογης αξίας	14.900	184.900	199.800
Εύλογη αξία 15.05.2018	**333.900**	**4.642.900**	**4.976.800**

Τα ανωτέρω στοιχεία κατηγοριοποιούνται όλα με βάση το Δ.Π.Χ.Α. 13 σε Επίπεδο 3 *Βλ.3.7*

5.3 Επενδύσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις

		15.05.2018				
Συμμετοχή	**Χώρα Έδρας**	**% Συμμετοχής**	**Αξία Κτήσης**	**Υπόλοιπο 15.05.2017**	**Μεταβολές Χρήσης**	**Υπόλοιπο 15.05.2018**
INTERNATIONAL LIFE ΑΕΓΑ	Ελλάδα	84,20%	21.920.447	0		0
PREMIUM BROKERS AE	Ελλάδα	85,00%	966.450	0		0
INTERNATIONAL ONLINE AE	Ελλάδα	35,00%	429.093	8.655		8.655
RUSSIAN LIFE LTD	Ρωσία	49,00%	0	0		0
INTERNATIONAL LIFE BULGARIA LTD	Βουλγαρία	100,00%	2.700	2.700		2.700
Σύνολο επενδύσεων σε συνδεμένες επιχειρήσεις			**23.318.690**	**11.355**		**11.355**

Τα ανωτέρω στοιχεία κατηγοριοποιούνται όλα με βάση το Δ.Π.Χ.Α. 13 σε Επίπεδο 3 *Βλ.3.13*

5.4 Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση

	Εύλογη αξία 15.05.2018	Εύλογη αξία 15.05.2017
ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ		
Μη εισηγμένες – Εσωτερικού	30.000	30.000
Σύνολο αξιογράφων	**30.000**	**30.000**

RNATIO
ΑΣΦΑΛΙΣ
(ΦΕΚ 16
094 7788
ΓΕΜΗ: 00

Ως Αξιόγραφα Διαθέσιμα προς Πώληση έχουν επίσης καταχωρηθεί οι κάτωθι επενδύσεις όπως αυτές απεικονίζονταν στα βιβλία της λειτουργούσας εταιρείας και συμπεριλαμβάνονται στις μη εισηγμένες συμμετοχές εξωτερικού και εσωτερικού:

-Globus Life A.E. με ποσοστό συμμετοχής 2,49% και έδρα την Ελλάδα
-Validy A.E.A.Π. με ποσοστό συμμετοχής 10% και έδρα την Ελλάδα
-Cosmos International με ποσοστό συμμετοχής 18,75% και έδρα την Κύπρο

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

5.5 Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	Εύλογη αξία 15.05.2018	Εύλογη αξία 15.05.2017
ΟΜΟΛΟΓΑ		
Εταιρικά Εξωτερικού – Εισηγμένα	200.349	384.894
	200.349	**384.894**
ΜΕΡΙΔΙΑ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		
Εσωτερικού	5.009.715	4.378.045
	5.009.715	**4.378.045**
Σύνολο αξιογράφων	**5.210.064**	**4.762.939**

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

5.6 Απαιτήσεις από δάνεια

	15.05.2018	15.05.2017
Λοιπά Δάνεια	78.330	78.330
Εταιρικά Δάνεια	9.010.450	12.288.000
Σύνολο αξιογράφων	**9.088.780**	**12.366.330**

Λοιπά δάνεια

	Ονομαστική αξία	Επιτόκιο	Λήξη	Απομείωση	Εύλογη αξία
Δάνεια προς τρίτους	68.000	6%	2022		78.330

Εταιρικά δάνεια

	Ονομαστική αξία	Επιτόκιο	Λήξη	Απομείωση 15.05.2017	Απομείωση 15.05.2018	Εύλογη αξία
ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ ΧΟΛΝΤΙΝΓΚ Α.Ε	15.360.000	4%	2017	3.072.000	3.277.550	9.010.450
Premium Brokers A.E	135.000	6%	2025	135.000	0	0
Premium Brokers A.E	150.000	4,26%	2016	150.000	0	0
Σύνολο				**3.357.000**	**3.277.550**	

Η υπό εκκαθάριση εταιρεία προέβη σε πρόβλεψη απομείωσης εισπραξιμότητας για τις απαιτήσεις των παραπάνω εταιρικών δανείων ποσού 3.277.550. €, καθώς το σύνολο των απαιτήσεων αυτών είναι ληξιπρόθεσμο.

Η κίνηση του λογαριασμού προβλέψεων έχει ως εξής:

Υπόλοιπο 15.05.2017	(3.357.000)
Πρόβλεψη έτους	(3.277.550)
Υπόλοιπο 15.05.2018	(6.634.550)

.A.Z.
ΡΙΣΗ
151 23
ΘΗΝΩΝ

5.7 Χρεώστες ασφαλίστρων

	15.05.2018	15.05.2017
Απαιτήσεις κατά ασφαλισμένων κλάδου Ζωής	119.845	119.845
Σύνολο	**119.845**	**119.845**

Οι καθαρές απαιτήσεις των ασφαλίστρων θεωρούνται βραχυπρόθεσμες και η εταιρεία διερευνά την εισπραξιμότητά τους, καθώς είναι στο σύνολό τους ληξιπρόθεσμες.

5.8 Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες

	15.05.2018	15.05.2017
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:

	15.05.2018	15.05.2017
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 υπάρχουν 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

5.9 Λοιπές απαιτήσεις

	15.05.2018	15.05.2017
Δάνεια σε προσωπικό	82.020	82.020
Δάνεια σε συνεργάτες	588.792	584.274
Λοιποί χρεώστες εσωτερικού	1.974.480	1.974.516
Λογαριασμοί προς απόδοση	1.235.941	1.235.941
Απαιτήσεις σε καθυστέρηση και επίδικες	10.708.262	10.806.152
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	(8.504.565)	(8.504.565)
Λοιπές απαιτήσεις	3.995	2.384
Σύνολο	**6.089.925**	**6.180.722**

Δεδομένου ότι η εταιρεία είναι σε διαδικασία εκκαθάρισης όλες οι απαιτήσεις είναι ληξιπρόθεσμες

5.10 Ταμειακά Διαθέσιμα και ισοδύναμα

	15.05.2018	15.05.2017
Ταμείο	2.584	44
Καταθέσεις όψεως	1.198.810	1.387.706
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	0	0
Σύνολο ταμειακών διαθεσίμων και ισοδύναμων	**1.201.394**	**1.387.750**

5.11 Μετοχικό κεφάλαιο

	15.05.2018	15.05.2017
Μετοχικό Κεφάλαιο	20.689.771	20.689.771
Σύνολο Μετοχικού Κεφαλαίου	**20.689.771**	**20.689.771**

Η ανάλυση του μετοχικού Κεφαλαίου για την Εταιρεία έχει ως εξής:

	Ονομαστική αξία	Αριθμός μετοχών	Αξία
Υπόλοιπο 15.05.2018	12,99	**1.592.746**	**20.689.771**

5.12 Αποθεματικά και μετοχές υπέρ το άρτιο

	15.05.2018	15.05.2017
Καταβλημένες διαφορές 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**

Τακτικό Αποθεματικό: Βάσει της νομοθεσίας, οι ανώνυμες εταιρείες απαιτείται να παρακρατούν μέρος των κερδών τους και να σχηματίζουν τακτικό αποθεματικό. Σύμφωνα με τον ασφαλιστικό νόμο εφόσον από τα καθαρά κέρδη αφαιρεθούν ο φόρος εισοδήματος που αναλογεί, οι διαφορές φορολογικού ελέγχου φόρου εισοδήματος προηγούμενων χρήσεων καθώς και οι λοιποί μη ενσωματωμένοι στο λειτουργικό κόστος φόροι και τυχόν υπόλοιπο ζημιών προηγούμενων χρήσεων, το 20% τουλάχιστον των ετησίων καθαρών κερδών, όπως αυτά απεικονίζονται στα λογιστικά βιβλία, πρέπει να κρατείται για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού, μέχρις ότου το συσσωρευμένο ποσό του τακτικού αποθεματικού γίνει τουλάχιστον ίσο με το τετραπλάσιο του μετοχικού κεφαλαίου.

Λοιπά αποθεματικά:*Αφορά σε φόρο συγκέντρωσης και έξοδα που είχε πραγματοποιήσει η λειτουργούσα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.*

5.13 Μακροπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις

	15.05.2018	15.05.2017
Δάνειο εκδόσεως 31.12.2013 (μη μετατρέψιμο σε μετοχές)	5.000	5.000
Ομολογιακό δάνειο μετατρέψιμο σε μετοχές	9.010.450	9.010.450
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	4.509.828	4.509.828
Σύνολο	**13.525.278**	**13.525.278**

Για την Εταιρεία το αξιόγραφο ποσού Ευρώ 5.000 αφορά σε υποχρέωση από χορήγηση δανείου προς την εταιρεία με επιτόκιο 5% και λήξη 31.12.2023.
Για την Εταιρεία το αξιόγραφο ποσού Ευρώ 9.010.450 αφορά στην έκδοση ομολογιακού δανείου από την Εταιρεία International Life AEAZ που συμμετέχει 99,50% η εταιρεία International HOLDING, άνευ λήξεως, με επιτόκιο 6,75%.
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

5.14 Ασφαλιστικές προβλέψεις

Η ανάλυση αποθεμάτων έχει ως εξής:

	15.05.2018			15.05.2017		
	Σύνολο	Αναλογία Αντασφα -λιστών	Αναλογία Εταιρείας	Σύνολο	Αναλογία Αντασφα - λιστών	Αναλογία Εταιρείας
Μαθηματικές προβλέψεις - Κλάδος Βασική Ζωής, Συμπληρωματικές καλύψεις- Unit Linked	20.687.041	238.412	**20.448.629**	20.687.041	238.412	**20.448.629**
Εκκρεμείς αποζημιώσεις - Κλάδος Βασική Ζωής, Συμπληρωματικές καλύψεις	25.026.066	1.091.287	**23.934.779**	25.026.066	1.091.287	**23.934.779**
Πληρωτέα μερίσματα ζωής - Κλάδος Βασική Ζωής, Συμπληρωματικές καλύψεις	141.205	0	**141.205**	141.205	0	**141.205**
Πληρωτέες λήξεις ασφαλίσεων ζωής - Κλάδος Βασική Ζωή-Unit Linked	2.043.107	0	**2.043.107**	2.043.107	0	**2.043.107**
Σύνολο	**47.897.419**	**1.329.699**	**46.567.720**	**47.897.419**	**1.329.699**	**46.567.720**

5.15 Λοιπές υποχρεώσεις

	15.05.2018	15.05.2017
Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες λογαριασμοί τρεχούμενοι	462.655	464.200
Προμηθευτές	584.316	642.818
Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη	216.998	209.479
Λοιπές βραχυχρόνιες υποχρεώσεις	164.060	147.808
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	37.219	31.339
Λοιπές υποχρεώσεις	742.574	559.128
Λοιπές προβλέψεις	261.985	261.985
Σύνολο	**2.469.807**	**2.316.757**

5.16 Υποχρεώσεις αντασφαλιστικών δραστηριοτήτων

	15.05.2018	15.05.2017
Υποχρεώσεις σε τρεχούμενους λογαριασμούς	1.862.123	1.862.123
Σύνολο	**1.862.123**	**1.862.123**

Ανάλυση υποχρέωσης κατά αντασφαλιστή:

	15.05.2018	15.05.2017
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**

Τα ποσά αποτυπώνονται όπως υπάρχουν στα βιβλία της εταιρείας κατά την έναρξη της εκκαθάρισης και στα πλαίσια των εκκαθαριστικών πράξεων θα οριστικοποιηθούν.

RNATION
Ο ΑΣΦΑΛΙΣΤ
(ΦΕΚ 168
& Νεαπόλεω
2432 7788 -
FEMH 000

5.17 Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό

	15.05.2018	15.05.2017
Υπόλοιπο Υποχρέωσης	76.391	404.601

	Υποχρέωση παροχών προς το προσωπικό
Υπόλοιπο 15.05.2017	**404.601**
Μείωση υποχρέωσης λόγω καταβολής	(11.219)
Μείωση υποχρέωσης λόγω τελεσίδικης δικαστικής απόφασης	(316.991)
Υπόλοιπο 15.05.2018	**76.391**

Το υπόλοιπο του λογαριασμού: «Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό» αφορά σε επαληθευμένες προνομιακές απαιτήσεις του αρ. 240 παρ. 3 περ. α ν. 4364/2016, οι οποίες σε επόμενη χρήση εξοφλήθηκαν.

5.18 Λοιπά έσοδα επενδύσεων

	16.05.2017 - 15.05.2018
Λοιπές επενδύσεις	
Έσοδα από ενοίκια	48.799
Λοιπά	883
	49.682
Σύνολο Λοιπών Εσόδων Επενδύσεων	**49.682**

5.19 Κέρδη/ (Ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων

	16.05.2017-15.05.2018
Χαρτοφυλάκιο σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	
Εταιρικών ομολόγων	23.330
Αμοιβαίων Κεφαλαίων	423.796
Από χρηματοοικονομικές επενδύσεις	**447.126**
Λοιπές επενδύσεις	
Ακίνητα	199.800
από επενδυτικά ακίνητα	**199.800**
Σύνολο Κερδών από αποτίμηση επενδύσεων	**646.926**

5.20 Λοιπά έσοδα

	16.05.2017-15.05.2018
Λοιπά έσοδα	11.699
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	328.210
Σύνολο λοιπών εσόδων	**339.909**

5.21 Έξοδα διοίκησης και διάθεσης

	16.05.2017-15.05.2018
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(79.704)
Αμοιβές τρίτων	(264.011)
Φόροι / τέλη	(139.325)
Λοιπά	(59.156)
Σύνολο εξόδων διοίκησης και διάθεσης	**(542.196)**

Οι αμοιβές τρίτων αφορούν κυρίως αμοιβές συνεργατών για διεκπεραίωση υποθέσεων της εκκαθάρισης.

5.22 Χρηματοοικονομικά έξοδα

	16.05.2017-15.05.2018
Λοιπά έξοδα τραπεζών	(1.254)
Σύνολο χρηματοοικονομικών εξόδων	**(1.254)**

5.23 Γνωστοποιήσεις Συνδεμένων Μερών Σύμφωνα με τον ΔΛΠ 24

Συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται:

- ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ ΧΟΛΝΤΙΝΓΚ 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 ΧΟΛΝΤΙΝΓΚ ΑΕ	90.727
ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ ΧΟΛΝΤΙΝΓΚ ΑΕ (δάνεια)	9.010.450

Υποχρεώσεις	
ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ ΧΟΛΝΤΙΝΓΚ ΑΕ (δάνεια)	9.010.450

Εξετάζεται αν οι συναλλαγές με τα μέλη Δ.Σ. τελούσαν υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας. Ο εκκαθαριστής εξετάζει το ενδεχόμενο δικαστικής διεκδίκησης.

5.24 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

(α) Δικαστικές υποθέσεις

Η 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 (αντί πολλών ΑΠ 1942/2017), είναι απαράδεκτη η άσκηση ή η συζήτηση των αγωγών κατά της υπό εκκαθάριση εταιρείας. 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 τους και σε περίπτωση διαφωνίας, οι δικαιούχοι δικαιούνται να ασκήσουν αντιρρήσεις. Στο πλαίσιο αυτό, ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής και οι νομικοί του σύμβουλοι, εκτιμούν ότι όλες οι εκκρεμείς υποθέσεις αναμένεται να διευθετηθούν χωρίς σημαντικές αρνητικές επιδράσεις επί της χρηματοοικονομικής θέσης της Εταιρείας ή επί των αποτελεσμάτων της λειτουργίας. Όσον αφορά στις λοιπές αγωγές (εκτός των εκκρεμών αποζημιώσεων) της Εταιρείας, ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής εκτιμά ότι υπάρχει μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης και συνεπώς δεν εκτιμά αρνητική έκβαση ή σημαντική επιβάρυνση για την Εταιρεία για το λόγο αυτό δεν έχει σχηματισθεί σχετική πρόβλεψη.

(β) Εκκρεμείς φορολογικοί έλεγχοι

Η Εταιρεία έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές μέχρι και τη χρήση 2007.
Για τις χρήσεις 2011, 2012, 2013, 2014 και 2015 η 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 Α.Ε και οι χρήσεις 2013, 2014 και 2015 από την εταιρεία KPMG Α.Ε. 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. 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 2011-2013 και επομένως εκτιμάται από την Εκκαθάριση ότι δεν θα επιβληθούν επιπλέον φόροι και προσαυξήσεις για τις χρήσεις αυτές. Ο εκκαθαριστής δεν μπορεί να εκτιμήσει πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις που μπορεί να προκύψουν και θα έχουν ουσιώδη επίδραση στη Χρηματοκονομική θέση της Εταιρείας.

5.25 Μεταγενέστερα γεγονότα εκκαθάρισης και λοιπές πληροφορίες

α) Ο εκκαθαριστής στα πλαίσια των διαδικασιών εκκαθάρισης προέβη σε πρόσκληση στις 22.11.2017 των δικαιούχων απαιτήσεων από ασφάλιση να αναγγείλουν τις απαιτήσεις τους με βάση τα οριζόμενα στο αρ. 242 ν. 4364/2016. Στις 30.11.2018, δημοσιεύτηκε στην ιστοσελίδα της εταιρείας, www.inlife.gr, η Κατάσταση Δικαιούχων Απαιτήσεων («ΚΔΑ») από ασφάλιση. Παράλληλα, ανακοινώθηκε η δημοσίευση της κατάστασης σύμφωνα με τα οριζόμενα στον νόμο.

Η ΚΔΑ αποτελείται από **περίπου 5,5 χιλ.** απαιτήσεις και η συνολική αξία υποχρέωσης (ποσό επαλήθευσης και εκτίμησης δικαστικών) ανέρχεται σε **30.661.100 €.**

Μετά το πέρας προθεσμίας των αναγγελιών (23.3.2018) και τη δημοσίευση της ΚΔΑ ασκήθηκαν 121 ανακοπές για το ποσό των 21.923.769 €.

β) Μετά την ημερομηνία ανάκλησης αδείας της εταιρείας τα γραφεία της εκκαθάρισης στεγάζονται σε μισθωμένο ακίνητο επί της οδού Βασιλίσσης Σοφίας 60, Αθήνα.

γ) Στις 09.10.2018 αναγγέλθηκε απαίτηση του ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ σύμφωνα με τον νέο κανονισμό εισφορών του ταμείου (ΦΕΚ 3810/30.10.2017) ποσού 104.380,05 €. Η εταιρεία σε καθεστώς διαχείρισης για το παραπάνω Ταμείο είχε τηρήσει απόθεμα προνομιακής απαίτησης για χαμηλότερο ποσό.

δ) Το Μάρτιο του 2020 διαγνώστηκε ύπαρξη πανδημίας ένεκα της οποίας ελήφθησαν μέτρα, τα οποία εκτιμάται ότι θα προκαλέσουν επιπτώσεις στην οικονομία της χώρας. Οι επιπτώσεις αυτές εκτιμάται ότι θα επηρεάσουν τις αξίες στοιχείων ενεργητικού της εταιρείας και ιδίως των ακινήτων. Οι απομειώσεις αυτές, αν και εφ'όσον επιβεβαιωθούν, θα αποτυπωθούν σε επόμενη χρήση.

5.26 Εταιρείες με κοινή διοίκηση

Δυνάμει της υπ' αριθμόν 231/1/15.5.2017 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 των ασφαλιστικού Εκκαθαριστή

Με την παρούσα βεβαιώνεται και δηλώνεται ότι, εξ όσων γνωρίζουμε οι Οικονομικές Καταστάσεις της Υπό Εκκαθάριση Ανώνυμης Εταιρείας «International Life Ανώνυμος Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής» για τη χρήση 16.05.2017 – 15.05.2018, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τις διατάξεις του Ν.4364/2016 και του νόμου περί ανωνύμων εταιρειών 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 Εταιρείας. Επιπρόσθετα, βεβαιώνεται και δηλώνεται ότι, εξ όσων γνωρίζουμε απεικονίζει κατά τρόπο αληθή την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της εταιρείας συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζει.

International Life Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής
Οικονομικές Καταστάσεις 1ης ΧΡΗΣΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ

Αθήνα, 12 Αυγούστου 2020

Ο Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής	Υπεύθυνη Οικονομικής Διεύθυνσης	Ο Λογιστής
Σωτήριος Βασιλόπουλος	Ερισέλντα Ζενέλι	Χαράλαμπος Πασάλης
Α.Δ.Τ. ΑΗ 568270	Α.Δ.Τ ΑΝ 019912	Αρ.αδείας Α 17198