

International Life Ανώνυμος Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων
Οικονομικές Καταστάσεις 5^{ης} ΧΡΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ

**International Life A.Ε.Γ.Α.
υπό ασφαλιστική Εκκαθάριση
ΑΡ.ΓΕΜΗ: 000314501000**

**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 Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή	4
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 15.05.2022.....	4
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος 5 ^{ης} χρήσης ασφαλιστικής εκκαθάρισης.....	5
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	6
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	7
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	8
1. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	8
1.1 Γενικές Πληροφορίες.....	8
1.2 Μέτοχοι.....	8
1.3 Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.....	8
1.4 Φορολογικές υποχρεώσεις.....	8
1.5 Εποπτεύοντα αρχή.....	8
2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ.....	9
2.1 Βάση Παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων	9
2.2 Μη Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	9
2.3 Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων	9
2.4 Μεταβολές σε λογιστικές εκτιμήσεις – αρχές	9
3. ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ	10
3.1 Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων, τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν νιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση	10
3.2 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα	10
3.3 Ασφαλιστικές δραστηριότητες.....	10
3.3.1 Κατηγοριοποίηση συμβολαίων	10
3.3.2 Ασφαλιστικές προβλέψεις.....	10
3.4 Απαιτήσεις κατά χρεωστών	11
3.4.1 Απαιτήσεις κατά χρεωστών ασφαλίστρων	11
3.4.2 Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές συμβάσεις	11
3.4.3 Λοιπές απαιτήσεις	11
3.5 Απομείωση της αξίας απαιτήσεων	11
3.6 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	12
3.7 Επενδύσεις σε ακίνητα.....	12
3.8 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	12
3.9 Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό	12
3.10 Φόροι.....	12
3.11 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	13
3.12 Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	13
3.13 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων	14
3.14 Παύση αναγνώρισης	14
3.15 Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις του Ασφαλιστικού Εκκαθαριστή	14

4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	15
5. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	16
5.1 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	16
5.2 Επενδύσεις σε ακίνητα	16
5.3 Μη κυκλοφορούντα στοιχεία – Διαθέσιμα προς πώληση	16
5.4 Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	17
5.5 Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	17
5.6 Λοιπές Απαιτήσεις	18
5.7 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	18
5.8 Μετοχικό Κεφάλαιο	19
5.9 Αποθεματικά	19
5.10 Αποτέλεσμα εις νέο	19
5.11 Ασφαλιστικές προβλέψεις	19
5.12 Λοιπές υποχρεώσεις	20
5.13 Υποχρεώσεις αντασφαλιστικών δραστηριοτήτων	21
5.14 Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό	21
5.15 Λοιπά έσοδα επενδύσεων	22
5.16 (Κέρδη)/ Ζημιές από πώληση/ λήξη επενδύσεων	22
5.17 (Κέρδη)/ Ζημιές από αποτίμηση επενδύσεων	22
5.18 Λοιπά έσοδα	22
5.19 Πληρωθείσες αποζημιώσεις ασφαλισμένων & επανεισπράξεις ζημιών	23
5.20 Έξοδα διοίκησης και διάθεσης	23
5.21 Χρηματοοικονομικά έξοδα	23
5.22 Λοιπά έξοδα	23
5.23 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	23
5.24 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις	24
5.25 Μεταγενέστερα γεγονότα εκκαθάρισης	25
5.26 Εταιρείες με κοινή διοίκηση	25

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

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

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη με επιφύλαξη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση INTERNATIONAL LIFE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ (η Εταιρία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 15^η 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 λοιπές 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, τη χρηματοοικονομική θέση της υπό εκκαθάριση εταιρίας INTERNATIONAL LIFE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ 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. Η αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού έχει πραγματοποιηθεί στην εύλογή αξία σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 50 του Ν.4364/2016.

Βάση για γνώμη με επιφύλαξη

1. Για την περίοδο 1 Ιανουαρίου έως 15 Μαΐου 2017 καθώς και για τις χρήσεις που έληξαν την 15η Μαΐου 2021 και 15η Μαΐου 2022 αντίστοιχα δεν έχουν υποβληθεί δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος. Οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για την περίοδο 01.01.2017-15.05.2017, καθώς και για τις πέντε χρήσεις της εκκαθάρισης 16η Μαΐου 2017 έως 15η Μαΐου 2018, 16η Μαΐου 2018 έως 15η Μαΐου 2019, 16η Μαΐου 2019 έως 15η Μαΐου 2020, 16η Μαΐου 2020 έως 15η Μαΐου 2021 και 16η Μαΐου 2021 έως 15η 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 αντασφαλιστικές δραστηριότητες και υποχρεώσεις αντασφαλιστικών δραστηριοτήτων, κατά ποσό ευρώ 2.347.675 και ποσό ευρώ € 2.514.457 αντίστοιχα, και συνεπώς διατηρούμε επιφύλαξη για την αξία των εν λόγω απαιτήσεων και υποχρεώσεων και για την ενδεχόμενη επίδρασή τους στα αποτέλεσματα χρήσης και στα ίδια κεφάλαια.

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 για την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού στην εύλογή αξία σύμφωνά με τις διατάξεις του άρθρου 50 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 συμπατιγνία, 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, 21 Ιουνίου 2023

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Παύλος Γκορόγιας

Α.Μ. ΣΟΕΛ: 53761

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

Α.Μ. ΣΟΕΛ: E 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 Fragkokklisia & 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 €	Σημ.	15.05.2022	15.05.2021
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	5.1	5.385	61.839
Επενδύσεις σε Ακίνητα	5.2	2.247.003	5.025.000
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία – διαθέσιμα προς πώληση	5.3	2.820.000	0
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5.4	304.959	1.177.083
Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	5.5	3.815.599	5.143.633
Λοιπές απαιτήσεις	5.6	2.066.393	1.075.537
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	5.7	2.256.683	1.800.018
Σύνολο Ενεργητικού		13.516.022	14.283.110

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ
Ίδια κεφάλαια

Μετοχικό κεφάλαιο	5.8	8.057.157	8.057.157
Αποθεματικά	5.9	513.881	513.881
Αποτέλεσμα εις νέον	5.10	(38.617.750)	(38.623.947)
Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων		(30.046.712)	(30.052.909)

Υποχρεώσεις

Ασφαλιστικές προβλέψεις	5.11	37.852.882	38.493.102
Λοιπές υποχρεώσεις	5.12	1.836.567	1.755.079
Υποχρεώσεις αντασφαλιστικών δραστηριοτήτων	5.13	3.546.660	3.757.831
Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό	5.14	326.625	330.007
Σύνολο υποχρεώσεων		43.562.734	44.336.019
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων		13.516.022	14.283.110

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις από σελ. 8 ως 25 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών 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 ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ			
Λοιπά έσοδα επενδύσεων	5.15	130.096	95.337
Κέρδη/ (ζημιές) από πώληση /λήξη επενδύσεων	5.16	49.157	0
Κέρδη/ (ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων	5.17	35.689	585.642
Έσοδα Επενδύσεων		214.942	680.979
Λοιπά έσοδα	5.18	195.265	4.435
		410.207	685.414
Πληρωθείσες αποζημιώσεις ασφαλισμένων & επανεισπράξεις ζημιών	5.19	13.802	12.639
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων	5.11	640.220	62.896
Έξοδα διοίκησης και διάθεσης	5.20	(239.936)	(344.638)
Χρηματοοικονομικά έξοδα	5.21	(1.003)	(1.097)
Λοιπά έξοδα	5.22	(817.093)	(121.206)
ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ		6.197	294.008
Φόροι		0	0
ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ		6.197	294.008

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις από σελ. 8 ως 25 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων 5^{ης} χρήσης Ασφαλιστικής εκκαθάρισης.

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Ποσά σε €	Μετοχικό Κεφάλαιο	Τακτικό αποθεματικό	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Ίδια κεφάλαια 3^{ης} χρήσης ασφαλιστικής εκκαθάρισης				
15/05/2020	8.057.157	513.881	(38.917.955)	(30.346.917)
Συγκεντρωτικά αποτελέσματα περιόδου 16/05/2020- 15/05/2021			294.008	294.008
Ίδια κεφάλαια 4^{ης} χρήσης ασφαλιστικής εκκαθάρισης				
15/05/2021	8.057.157	513.881	(38.623.947)	(30.052.909)
Συγκεντρωτικά αποτελέσματα περιόδου 16/05/2021- 15/05/2022			6.197	6.197
Ίδια κεφάλαια 5^{ης} χρήσης ασφαλιστικής εκκαθάρισης				
15/05/2022	8.057.157	513.881	(38.617.750)	(30.046.712)

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις από σελ. 8 ως 25 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων 5^{ης} χρήσης Ασφαλιστικής εκκαθάρισης

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Εμμεση μέθοδος)

	Σημείωση	16.05.2021 - 15.05.2022	16.05.2020 - 15.05.2021
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Καθαρά (κέρδη)/ ζημιές προ φόρων		6.197	294.008
Προσαρμογές για:			
Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού	5.14	(3.382)	(4.085)
Έσοδα αποτίμησης επενδύσεων	5.17	(35.689)	(585.642)
Μεταβολή πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις	5.22	456.076	(152.017)
Χρηματοοικονομικά (έσοδα)	5.15	(130.096)	(95.337)
(Κέρδη) / Ζημίες από πώληση επενδύσεων	5.16	(49.157)	0
Χρεωστικοί τόκοι	5.21	1.003	1.097
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από τις μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία		244.952	(541.976)
Μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία:			
(Αύξηση)/ Μείωση απαιτήσεων		(406.546)	106.933
Αύξηση/ (Μείωση) υποχρεώσεων		732.885	559.494
Αύξηση/ (Μείωση) ασφαλιστικών προβλέψεων	5.11	(640.220)	(62.896)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία		(313.881)	603.531
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		(68.929)	61.555
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές/ Πωλήσεις άνλων και ενσώματων παγίων περιουσ.στοιχείων		56.454	
Αγορές / (Πωλήσεις) αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφιλακίου		340.047	0
Τόκοι εισπραγχθέντες και λοιπά συναφή έσοδα		130.096	95.338
Χρεωστικοί τόκοι πληρωθέντες		(1.003)	(1.097)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		525.594	94.241
Καθαρή (αύξηση) / μείωση στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών		456.665	155.796
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών αρχής χρήσεως		1.800.018	1.644.222
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών τέλους χρήσεως		2.256.683	1.800.018

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις από σελ. 8 ως 25 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων 5^{ης} χρήσης Ασφαλιστικής εκκαθάρισης.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

1. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

1.1 Γενικές Πληροφορίες

Η έδρα της λειτουργούντας 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 ασφαλιστικής εκκαθάρισης στεγάζονται σε μισθωμένο ακίνητο επί της οδού Βασιλίσσης Σοφίας 60, Αθήνα.

Δυνάμει της υπ' αριθμόν 230/2/15.5.2017 ΕΠΑΘ της ΤτΕ ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας της ασφαλιστικής Εταιρείας με την επωνυμία «INTERNATIONAL LIFE ΑΕΓΑ» και τέθηκε σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης επειδή σύμφωνα με την ως άνω ΕΠΑΘ:

- i) Η Εταιρεία είναι θυγατρική της ασφαλιστικής επιχείρησης «INTERNATIONAL LIFE Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής», η άδεια της οποίας ανακλήθηκε με την υπ' αριθμ. 230/1/15.05.2017 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας Ελλάδος.
- ii) μεταξύ της Εταιρείας και της μητρικής της επιχείρησης «INTERNATIONAL LIFE Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής» νούστανται διοικητικές και λειτουργικές συνέργειες αλλά και χρηματοοικονομικές συναλλαγές οι οποίες επηρεάζουν σημαντικά την χρηματοοικονομική κατάσταση και φερεγγυότητα της πρώτης.
- iii) 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 κάλυψη της Ελάχιστης Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας (MCR).
- iv) απέβησαν άκαρπες οι προσπάθειες, στο πλαίσιο των αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος περί εξγίασης της Εταιρείας, για τη μεταβίβαση όλου ή μέρους του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου της όπως προκόπτει από την υπ' ΑΠ ΔΕΙΑ 1454/9.5.2017 επιστολή του Ασφαλιστικού Διαχειριστή,
- v) Η Εταιρεία δεν μπορεί να ανακάμψει και να εξυγιανθεί.

Δυνάμει της υπ' αριθμόν 231/2/15.5.2017 ΕΠΑΘ της ΤτΕ, διορίστηκε από 15.5.2017 ασφαλιστικός εκκαθαριστής της παραπάνω Εταιρείας (εφεξής η «Εκκαθάριστη») ο κύριος Σωτήριος Βασιλόπουλος.

Σύμφωνα με το άρθρο 245 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).»

1.2 Μέτοχοι

Η International Life A.E.A.Z. κατείχε 6.784.186 μετοχές, ήτοι το 84.201% του μετοχικού κεφαλαίου κατά την 15/05/2017, η οποία ασκούσε και τον έλεγχο.

Μέτοχοι με ποσοστό συμμετοχής ανωτέρω του 5% είναι οι εξής:

INTERNATIONAL LIFE AEAZ	84,201%
INTERNATIONAL LIFE ΑΕΓΑ	7,727%

1.3 Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Με την υπ' αριθμ. 231/2/15.05.2017 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 Εποπτεύοντα αρχή

Εποπτεύοντα αρχή, στις υπό εκκαθάριση ασφαλιστικές 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 5^{ης} 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 5^{ης} 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 δύνεις 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 42.593.940 € καταχωρήθηκε απ'ευθείας στα ίδια κεφάλαια της Εταιρείας.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σε νόμισμα αναφοράς το Ευρώ. Όλα τα ποσά εμφανίζονται με στρογγυλοποίηση στο Ευρώ. Τυχόν διαφοροποιήσεις στους πίνακες οφεύλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

2.2 Μη Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

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. Οι αξίες που έχουν προσδιοριστεί για τα στοιχεία Ενεργητικού και Πλαθητικού της Εταιρείας στην ανακτήσιμη αξία η οποία δε διαφέρει σημαντικά από την εύλογη αξία, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 50 του ν. 4364/2016
- Διενήργησε λογικές εκτιμήσεις όπου αυτό απαιτείται.

2.3 Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων

Οι Οικονομικές Καταστάσεις 5^{ης} χρήσης ασφαλιστικής εκκαθάρισης έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τη βασική αρχή μη συνέχισης της δραστηριότητας.

Η σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων 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 στις ακόλουθες περιοχές: προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων, αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία μη διαπραγματεύσιμων σε ενεργή αγορά, εκτίμηση των υποχρεώσεων από παροχές στο προσωπικό μετά την έξοδο από την υπηρεσία, των ασφαλιστικών αποθεμάτων, των ενδεχόμενων υποχρεώσεων από εκκρεμείς δικαιοστικές 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 της ασφαλιστικής εκκαθάρισης 15.05.2021.

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 που είναι το λειτουργικό της νόμισμα. Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυνται στην ημερομηνία διενέργειας της εκάστοτε συναλλαγής.

3.3 Ασφαλιστικές δραστηριότητες

3.3.1 Κατηγοριοποίηση συμβολαίων

Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ασφαλίσεων Ζημιών: Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια έχουν ταξινομηθεί στην κατηγορία ασφαλίσεων Ζημιών, σύμφωνα με τη φύση του ασφαλισμένου κινδύνου.

Στα υφιστάμενα συμβόλαια δεν υπάρχουν ενσωματωμένα παράγωγα.

Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Κλάδου Αυτοκινήτου: Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συμβόλαια που καλύπτουν τον κίνδυνο από χερσαία οχήματα πλην σιδηροδρομικών και της αστικής ευθύνης αυτών.

Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Κλάδου Αστικής Ευθύνης: Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συμβόλαια που καλύπτουν τον κίνδυνο της γενικής και επαγγελματικής αστικής ευθύνης.

Ασφαλιστήρια Συμβόλαια - Λοιπών κλάδων Ζημιών: Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συμβόλαια που καλύπτουν τον κίνδυνο των μεταφορών, πιστώσεων, εγγυήσεων, βιοθείας, σκαφών, πληρωμάτων και λοιπών καλύψεων που δεν περιλαμβάνονται στους παραπάνω δύο Κλάδους.

3.3.2 Ασφαλιστικές προβλέψεις

Οι ασφαλιστικός εκκαθαριστής στα πλαίσια των διαδικασιών ασφαλιστικής εκκαθάρισης με βάση τα οριζόμενα στο αρ. 242 ν. 4364/2016 προέβη σε πρόσκληση των δικαιούχων απαιτήσεων από ασφάλιση προς αναγγελία και στη συνέχεια σε εξέλεγξη και επαλήθευση απαιτήσεων και σε σύνταξη Κατάστασης Δικαιούχων Απαιτήσεων από Ασφάλιση. Μέσα σε δύο (2) μήνες από τη λήξη της προθεσμίας υποβολής των αναγγελιών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 242 παρ.2, ν.4364/2016, η ως άνω κατάσταση αναρτήθηκε στην ιστοσελίδα της επιχείρησης και η ανακοίνωση της καταχώρησής της δημοσιεύτηκε σε δύο (2) ευρείας κυκλοφορίας ημερήσιες εφημερίδες από τις οποίες η μία (1) εκδίδεται στην έδρα της επιχείρησης, μία (1) φορά την εβδομάδα επί τρεις (3) συνεχείς εβδομάδες.

Οι ασφαλιστικές προβλέψεις αποτυπώνουν την εκτίμηση της Εταιρείας για υποχρεώσεις που απορρέουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Δεδομένου ότι η Εταιρεία βρίσκεται σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης έχει σχηματίσει πρόβλεψη για τις απαιτήσεις από ασφάλιση, που περιλαμβάνουν εκκρεμείς αποζημιώσεις και μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα, οι οποίες, είτε αναγέλθηκαν εντός της ασφαλιστικής εκκαθάρισης, είτε διεκδικούνται δικαστικώς, είτε ενδέχεται να διεκδικηθούν.

Η εκτίμηση των παραπάνω ασφαλιστικών προβλέψεων διενεργείται κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων, σύμφωνα με τις προβλεπόμενες αρχές και κανόνες αποτίμησης ανά κατηγορία ασφαλιστικής πρόβλεψης. Σημειώνεται ότι ως βάση υπολογισμού των ασφαλιστικών προβλέψεων λαμβάνονται οι διατάξεις του ισχύοντος ν. 4364/2016. Η διαφορά της αξίας των ασφαλιστικών προβλέψεων (αύξηση / μείωση) σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο, μεταφέρεται στα αποτελέσματα χρήσης, όσον αφορά στις αναλογούσες προβλέψεις επί ιδίας κράτησης της Εταιρείας.

Αντασφαλιστικές Συμβάσεις: Το μέρος του αποθέματος των εκκρεμών ζημιών που αναλογεί στους αντασφαλιστές και η συμμετοχή αυτών στις πληρωθείσες ζημιές αναγνωρίζονται ως στοιχεία ενεργητικού «Απαιτήσεις από Αντασφαλιστές». Οι υποχρέωσεις 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 αναμενόμενες ταμειακές ροές από αντασφαλιστές έχουν υποστεί απομείωση κατά την ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών της καταστάσεων, μειώνει την αξία τους αναλόγως και αναγνωρίζει τη ζημία απομείωσης στα αποτελέσματα. Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές από αντασφαλιστή μειώνονται δταν και μόνον δταν:

- (i) υπάρχουν αντικειμενικές αποδείξεις, 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
- (ii) το γεγονός αυτό έχει αξιόπιστα μετρήσιμη επίδραση στα ποσά τα οποία η Εταιρεία θα εισπράξει από τον αντασφαλιστή.

Η αξία που προκύπτει από τις παραπάνω ενέργειες εξετάζεται αν προσεγγίζει την εύλογη αξία όπως απαιτείται από το άρθρο 50 του ν. 4364/2016.

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 λειτουργόντα 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 από τους νόμους 4261/2014 (Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων) & 4364/2016 (Φερεγγυότητα II). Οι απαιτήσεις κατά χρεωστών ασφαλίστρων καταχωρίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις την ημερομηνία έκδοσης των Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων.

Δεδομένου ότι η Εταιρεία βρίσκεται υπό καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης οι απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων εξετάζονται σε κάθε χρήση για τυχόν απομείωση των αναμενόμενων ταμειακών ροών. Οι ζημιές απομείωσης καταχωρούνται απευθείας στα αποτελέσματα της χρήσεως. Η αξιολόγηση των απαιτήσεων, γίνεται με τη μέθοδο της ατομικής αξιολόγησης στην αξία που ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής εκτιμά ότι θα ανακτήσει από τον υπόχρεο και προσδιορίζεται, αφού ληφθούν υπόψη οι οικονομικές δυνατότητες του αντισυμβαλλομένου, τυχόν εξασφαλίσεις ή εγγυήσεις, δυνατότητα συμψηφισμού με υποχρεώσεις της Εταιρείας τρέχουνσες ή μελλοντικές, το εύρος της συνεργασίας και το ιστορικό συμπεριφοράς στις συναλλαγές με την Εταιρεία. Η αξία που προκύπτει για τις απαιτήσεις από συνεργάτες ή το προσωπικό της λειτουργούσας Εταιρείας εξετάζεται αν προσεγγίζει την εύλογη αξία όπως απαιτείται από το άρθρο 50 του ν. 4364/2016.

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. Οι απαιτήσεις από αντασφαλιστές αποτιμώνται όπως αναλυτικά αναφέρεται στο 3.3.

3.4.3 Λοιπές απαιτήσεις

Οι Λοιπές απαιτήσεις περιλαμβάνουν απαιτήσεις από συνεργάτες ή το προσωπικό της Εταιρείας εν λειτουργία. Δεδομένου ότι η Εταιρεία βρίσκεται υπό καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης οι απαιτήσεις από συνεργάτες ή το προσωπικό της Εταιρείας εν λειτουργία εξετάζονται σε κάθε χρήση για τυχόν απομείωση των αναμενόμενων ταμειακών ροών. Οι ζημιές απομείωσης καταχωρούνται απευθείας στα αποτελέσματα της χρήσεως. Η αξιολόγηση των απαιτήσεων, γίνεται με τη μέθοδο της ατομικής αξιολόγησης στην αξία που ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής εκτιμά ότι θα ανακτήσει από τον υπόχρεο και προσδιορίζεται, αφού ληφθούν υπόψη οι οικονομικές δυνατότητες του αντισυμβαλλομένου, τυχόν εξασφαλίσεις ή εγγυήσεις, δυνατότητα συμψηφισμού με υποχρεώσεις της Εταιρείας τρέχουνσες ή μελλοντικές, το εύρος της συνεργασίας και το ιστορικό συμπεριφοράς στις συναλλαγές με την Εταιρεία. Η αξία που προκύπτει για τις απαιτήσεις από συνεργάτες ή το προσωπικό της λειτουργούσας Εταιρείας εξετάζεται αν προσεγγίζει την εύλογη αξία όπως απαιτείται από το άρθρο 50 του ν. 4364/2016.

3.5 Απομείωση της αξίας απαιτήσεων

Η 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 σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, όλες οι απαιτήσεις, αξιολογήθηκαν για να προσδιοριστεί η αναγκαιότητα ή μη απομείωσης.

Η Εταιρεία διαγράφει μία απαίτηση όταν εξαντληθούν όλες οι δυνατές πρακτικές και νομικές ενέργειες για την είσπραξή της.

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 εύλογες αξίες, όπως αυτές αποτυπώθηκαν στην έκθεση απογραφής της ορισθείσας δυνάμει δικαστικής απόφασης, συμβολαιογράφου Αθηνών, μετά από προσδιορισμό της αξίας τους από ανεξάρτητους δικαστικούς πραγματογνώμονες.

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.

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 ασφαλιστικής εκκαθάρισης με βάση το Εποπτικό Πλαίσιο.

3.9 Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό

Οι «Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό» αφορούν σε μη επαληθευμένες προνομιακές απαιτήσεις του αρ. 240 παρ. 3 περ. α ν. 4364/2016, οι οποίες είχαν περιληφθεί σε σχετική κατάσταση, η οποία είχε σταλεί στην ΤτΕ από τον πρώην Ασφαλιστικό Διαχειριστή και αμφισβητούνται δικαστικά καθώς και η πρόβλεψη αποζημίωσης των υπαλλήλων της εκκαθάρισης..

Η αξία που προκύπτει για τις Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό εξετάζεται αν προσεγγίζει την εύλογη αξία όπως απαιτείται από το άρθρο 50 του ν. 4364/2016.

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 πεποιθήση της Εταιρείας, η οποία στηρίζεται σε διαθέσιμα υποστηρικτικά στοιχεία, ότι φορολογικά οφέλη που συνδέονται με προσωρινές διαφορές, όπως, φορολογικές ζημιές 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 ασφαλιστικής 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 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.

Η υπό εκκαθάριση Εταιρεία έχει διενεργήσει υπολογισμό αναβαλλόμενου φόρου, θεωρώντας ότι 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 υπολογίζεται η τυχόν αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση ή απαίτηση 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 προσαυξήσεις.

3.11 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Στα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνονται οι εταιρίες του Ομίλου International Life αλλά και επιχειρήσεις, στις οποίες η Εταιρεία διατηρούν 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, εταιρίες 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 αναγνωριστεί αρχικά στην εύλογη αξία τους, η οποία συμπίπτει με το κόστος απόκτησής τους. 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 οι επενδύσεις, την ημέρα σύνταξης 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 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. Λόγω του ότι η Εταιρεία βρίσκεται σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης όλα τα αξιόγραφα έχουν ταξινομηθεί σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

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, μετοχές και παράγωγα που διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά. Ενεργή αγορά είναι η αγορά στην

οποία οι συναλλαγές έχουν επαρκή συχνότητα και όγκο έτσι ώστε η πληροφόρηση σχετικά με τιμές να παρέχεται σε συνεχή βάση και επιπλέον χαρακτηρίζεται από χαμηλά περιθώρια κέρδους

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 είναι παρατηρήσιμα ή μπορούν να επιβεβαιωθούν από παρατηρήσιμα δεδομένα (για παράδειγμα τιμές που προκύπτουν από παρατηρήσιμα δεδομένα) για σχεδόν το σύνολο της διάρκειας του μέσου. Στο επίπεδο 2 περιλαμβάνονται χρεόγραφα με τιμές σε μη ενεργές αγορές, καθώς και χρεόγραφα χωρίς τιμή από κάποια αγορά και παράγωγα των οποίων οι αξίες υπολογίζονται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης προεξόφληση ταμειακών ροών ή παρόμοιες τεχνικές, με δεδομένα που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά ή μπορούν να υπολογιστούν ή να επιβεβαιωθούν από παρατηρήσιμα στοιχεία από την αγορά. Η κατηγορία αυτή γενικά κρατικά και εταιρικά ομόλογα με τιμές σε αγορές που δεν είναι ενεργές και κάποια εξωχρηματιστηριακά παράγωγα.

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 στοιχείου χρησιμοποιεί παρατηρήσιμα δεδομένα που απαιτούν σημαντικές προσαρμογές βασισμένες σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα, αυτό το μέσο κατατάσσεται στο Επίπεδο 3. Σε αυτό το επίπεδο περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων η αξία υπολογίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών ή παρόμοιες τεχνικές, καθώς και μέσα για τα οποία ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας απαιτεί κρίση ή εκτίμηση από τη Διοίκηση.

3.13 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

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 αναγνώρισης

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο (ή αν ισχύει, μέρος χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή ομάδα παρόμοιων τέτοιων στοιχείων) παύει να απεικονίζεται στις οικονομικές καταστάσεις 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 δροι 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 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:

3.15.1 Εκτίμηση των ασφαλιστικών προβλέψεων

Οι υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζημιών 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 η εκτίμηση των ασφαλιστικών προβλέψεων περιλαμβάνει την εκτίμηση της Εταιρείας για υποχρεώσεις που απορρέουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Δεδομένου ότι η Εταιρεία βρίσκεται σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης έχει σχηματίσει πρόβλεψη για τις εκκρεμείς αποζημιώσεις και για τα μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα τα οποία, είτε αναγγέλθηκαν εντός της ασφαλιστικής εκκαθάρισης, είτε διεκδικούνται δικαστικώς, είτε ενδέχεται να διεκδικηθούν.

Η αξία που προκύπτει για τις ασφαλιστικές προβλέψεις εξετάζεται αν προσεγγίζει την εύλογη αξία όπως απαιτείται από το άρθρο 50 του ν. 4364/2016.

4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Στα πλαίσια άσκησης των αρμοδιοτήτων του ασφαλιστικού εκκαθαριστή περιλαμβάνεται και η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένη η 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 ασφαλίστρων, και ως εκ τούτου οι κινδύνοι 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 μετοχές 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.

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

	Μεταφορικά Μέσα	Λοιπός Εξοπλισμός	Σύνολο
Εύλογη αξία 15.05.2020	700	61.139	61.839
Προσθήκες	0	0	0
Πωλήσεις/μειώσεις	0	0	0
Μεταβολή εύλογης αξίας	0	0	0
Εύλογη αξία 15.05.2021	700	61.139	61.839
Προσθήκες	0	0	0
Πωλήσεις/μειώσεις	0	56.454	56.454
Μεταβολή εύλογης αξίας	0	0	0
Εύλογη αξία 15.05.2022	700	4.685	5.385

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

5.2 Επενδύσεις σε ακίνητα

	Γήπεδα Οικόπεδα	Κτίρια	Σύνολο
Εύλογη αξία 15.05.2020	1.812.000	2.877.000	4.689.000
Προσθήκες	0	0	0
Μεταβολή εύλογης αξίας	0	336.000	336.000
Εύλογη αξία 15.05.2021	1.812.000	3.213.000	5.025.000
Προσθήκες	0	0	0
Μεταφορά σε διαθέσιμα προς πώληση	(1.690.000)	(990.000)	(2.680.000)
Μεταβολή εύλογης αξίας	0	(97.997)	(97.997)
Εύλογη αξία 15.05.2022	122.000	2.125.003	2.247.003

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

Εκτός του ακινήτου Βασιλίσσης Σοφίας 69, 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 ακίνητο της Βασιλίσσης 69, 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 Ιούλιο 2022. Στην αξία των κτιρίων περιλαμβάνεται η αξία ακινήτου που βρίσκεται στη Βουλγαρία, αξίας 1.749.003 €. 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	1.690.000	1.130.000	2.820.000
Μεταβολή εύλογης αξίας	0	0	0
Εύλογη αξία 15.05.2022	1.690.000	1.130.000	2.820.000

Στις 13.10.2021 η Εκκαθάριση πραγματοποίησε δημόσιο πλειοδοτικό διαγωνισμό κτηρίου κειμένου στη Βασιλίσσης Σοφίας 69, Αθήνα (αποτελούμενο από οριζόντιες ιδιοκτησίες) με τιμή εκκίνησης 2.820.000 €. Το ακίνητο κατακυρώθηκε σε πλειοδότη στην τιμή των 3.821.000 € και η διαδικασία μεταβίβασης ολοκληρώθηκε με το υπαριθμ. 21897/8.7.2022 συμβόλαιο.

5.4 Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	Εύλογη αξία 15.05.2022	Εύλογη αξία 15.05.2021
Μετοχές		
Εισιγμένες	125.736	125.348
	125.736	125.348
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων		
Εσωτερικού	179.223	185.924
Εξωτερικού	0	865.811
	179.223	1.051.735
Σύνολο αξιογράφων	304.959	1.177.083

Τα ανωτέρω χρεόγραφα κατηγοριοποιούνται όλα με βάση το Δ.Π.Χ.Α. 13 σε Επίπεδο 1. Η αποτίμησή τους πραγματοποιήθηκε την τελευταία εργάσιμη ημέρα της περιόδου αναφοράς των οικονομικών καταστάσεων, ήτοι 13.05.2022.

5.5 Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες

	15.05.2022	15.05.2021
Απαιτήσεις από τρεχούμενους λογαριασμούς	240.350	450.674
Απαιτήσεις από συμμετοχή σε ασφαλιστικές προβλέψεις	4.033.804	4.690.895
Απαιτήσεις από αντασφαλιζόμενους	2.064	2.064
Απομείωση από συμμετοχή σε ασφαλιστικές προβλέψεις	(460.619)	0
Σύνολο	3.815.599	5.143.633
Ανάλυση συμμετοχής σε ασφαλιστικές προβλέψεις κατά αντασφαλιστή ή διαμεσολαβούντα αντασφαλιστή:		
AON BENFIELD GREECE SA	3.554.274	3.684.477
MATRIX SA	112.309	599.591
GUY CARPENTER&COMPANY LIMITED	75.321	75.321
AON BENFIELD GREECE S.A (EX SAFE BROKERS S.A)	0	39.606
ΛΟΙΠΟΙ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΟΙ	291.900	291.900
Σύνολο	4.033.804	4.690.895

Η εύλογη αξία των απαιτήσεων από αντασφαλιστικές δραστηριότητες προσεγγίζει το παραπάνω ποσό.

Δεδομένου ότι η Εταιρεία είναι σε διαδικασία εκκαθάρισης όλες οι απαιτήσεις είναι ληξιπρόθεσμες. Η μεταβολή των αντασφαλιστικών απαιτήσεων οφείλεται σε σύναψη συμφωνητικών συμβιβασμού μεταξύ της εκκαθάρισης και των αντασφαλιστών κατά τη διάρκεια της 5^{ης} χρήσης ασφαλιστικής εκκαθάρισης (16.05.2021 - 15.05.2022).

5.6 Λοιπές Απαιτήσεις

Οι Λοιπές Απαιτήσεις κατά γενική κατηγορία έχουν ως εξής:

	15.05.2022	15.05.2021
Δάνεια σε προσωπικό	81.741	83.290
Δάνεια σε συνεργάτες	918.693	968.217
Λοιποί χρεώστες	2.133.314	1.035.014
Επισφάλειες και επίδικες απαιτήσεις	8.353.298	8.414.212
Απομείωση λοιπών απαιτήσεων	(9.420.653)	(9.425.196)
Σύνολο	2.066.393	1.075.537

Η εύλογη αξία των λοιπών απαιτήσεων δραστηριότητες προσεγγίζει το παραπάνω ποσό.

Ανάλυση των κονδυλίων λοιποί χρεώστες:

Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων επιχ/σεων	636.443	636.443
Παρακρατούμενοι φόροι	187.775	216.273
Επιταγές εισπρακτές	564.000	0
Λοιποί χρεώστες διάφοροι	745.096	182.298
Σύνολο	2.133.314	1.035.014

Η υπό εκκαθάριση Εταιρεία προέβη σε απομείωσης των ταμειακών ροών των λοιπών απαιτήσεων.

Πιο αναλυτικά:

- α) Η αξία του λογαριασμού «Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων επιχ/σεων» είναι € 0.
- β) Ο λογαριασμός «Παρακρατούμενοι φόροι» αφορά κυρίως σε απαίτηση από φόρο τόκων δανείων μεταξύ των εταιρειών International Life ΑΕΓΑ και International Life AEAZ και από επιστροφή φόρου εισοδήματος της NN HELLAS, πρώην ING ΕΛΛΑΔΟΣ, η οποία συνχωνεύτηκε με την International Life ΑΕΓΑ το 2010.
- γ) Ο λογαριασμός επιταγές εισπρακτές αφορά σε επιταγή που λήφθηκε ως εγγύηση από κατακύρωση ακινήτου, με βάση τον κανονισμό των εκκαθαρίσεων.
- δ) Ο λογαριασμός «Λοιποί χρεώστες διάφοροι» περιλαμβάνει ποσό απαίτησης από θεματοφύλακα από εκκαθάριση πώλησης αμοιβαίου κεφαλαίου

Βλ. σημ. 5.22

Η κίνηση του λογαριασμού «Απομείωση λοιπών απαιτήσεων» έχει ως εξής:

Υπόλοιπο 15.05.2020	(9.577.213)
Μεταβολή έτους	152.017
Υπόλοιπο 15.05.2021	(9.425.196)
Μεταβολή έτους	4.543
Υπόλοιπο 15.05.2022	(9.420.653)

5.7 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	15.05.2022	15.05.2021
Καταθέσεις όψεως	2.255.806	1.798.821
Ταμείο	877	1.197
Σύνολο ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων	2.256.683	1.800.018

Τα λογιστικά υπόλοιπα του ταμείου και των ταμειακών ισοδύναμων προσεγγίζουν την εύλογη αξία τους κατά την 15.05.2022 και 15.05.2021 αντίστοιχα.

5.8 Μετοχικό Κεφάλαιο

Το Μετοχικό Κεφάλαιο ανέρχεται σε Ευρώ 8.057.157 διαιρεμένο σε Ευρώ 8.057.157 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 1 η κάθε μία.

5.9 Αποθεματικά

	15.05.2022	15.05.2021
Τακτικό αποθεματικό	513.881	513.881
Σύνολο	513.881	513.881

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

5.10 Αποτέλεσμα εις νέο

	15.05.2022	15.05.2021
Αποτέλεσμα εις νέο	(38.617.750)	(38.623.947)

5.11 Ασφαλιστικές προβλέψεις

Στους παρακάτω πίνακες απεικονίζονται οι απαιτήσεις των δικαιούχων από ασφάλιση που αφορούν στην περίοδο από την ημερομηνία έναρξης της ασφαλιστικής εκκαθάρισης και περιλαμβάνουν την εκτίμηση της Εταιρείας για υποχρεώσεις που απορρέουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Δεδομένου ότι η Εταιρεία βρίσκεται σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης έχει σχηματίσει πρόβλεψη για τις εκκρεμείς αποζημιώσεις και για τα μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα, τα οποία, είτε αναγγέλθηκαν εντός 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)	9.018.144	9.018.144
Ποσό τελεσιδικίας	(γ)	3.306.151	2.284.243
Τελική υποχρέωση ΚΔΑ	(β)	12.324.295	11.302.387
Προβλέψεις ανακοπών	(δ)	5.165.742	6.568.016
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	(ε)	20.362.845	20.622.699
Σύνολο ασφαλιστικών προβλέψεων		37.852.882	38.493.102

Βάσει του άρθρου 242 παρ. 3 ν. 4364/2016, το Επικουρικό Κεφάλαιο υποκαθίσταται, μέχρι του ποσού της αποζημίωσης που κατέβαλε, στο κατ' άρθρο 240 του άνω νόμου προνόμιο των απαιτήσεων από ασφάλιση.

Ως εκ τούτου η σχετική υποχρέωση προς το Επικουρικό Κεφάλαιο λόγω προσωρινού χαρακτήρα, που προκύπτει από των ως άνω υποκατάσταση, απεικονίζεται στις ασφαλιστικές προβλέψεις.

(α) Ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής στο πλαίσιο των εκ του νόμου υποχρεώσεων 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 αρχική ΚΔΑ συνολικού ποσού 9.018.144 αποτελείται από α) την κατάσταση του κλάδου αυτοκινήτου και περιέχει 2.232 απαιτήσεις με συνολική αξία υποχρέωσης (ποσό επαλήθευσης και εκτίμησης δικαστικών) ποσού 8.454.080,78 € και β) την κατάσταση λουπών κλάδων, που περιέχει 253 απαιτήσεις με συνολική αξία υποχρέωσης ποσού 564.062,97 €.

(β) Η ΚΔΑ την 15.05.2022 ανέρχεται σε συνολική αξία υποχρέωσης 12.324.295 €.

(γ) Στο διάστημα μετά την 23.03.2018 έως 15.05.2022 έχουν ασκηθεί κατά της ΚΔΑ 545 ανακοπές συνολικού ποσού 64,5 εκ. €. Από τις παραπάνω ανακοπές μέχρι 15.05.2022 είχαν τελεσιδικήσει 347 ανακοπές, με αποτέλεσμα η ΚΔΑ 15.05.2022 να έχει αυξηθεί κατά 3.306.151 €.

(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 χαρακτήρα ή μη της αναγγελίας και στα πλαίσια της συντηρητικότητας, δεν προβαίνει σε διαγραφή των ασφαλιστικών προβλέψεων και έχει αποφασίσει να συνεχίσει να τηρεί και να παρακολουθεί τις παραπάνω υποχρεώσεις, καθώς υπάρχει πιθανότητα να καταλήξουν σε δικαστική διεκδίκηση.

Η εύλογη αξία των ασφαλιστικών προβλέψεων προσεγγίζει το παραπάνω ποσό που εμφανίζεται στο πίνακα Σύνολο Ασφαλιστικών Προβλέψεων.

5.12 Λοιπές υποχρεώσεις

	15.05.2022	15.05.2021
Προμηθευτές	7.702	14.177
Προμηθευτές (προ εκκαθάρισης)	533.873	533.873
Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη	170.807	123.434
Λοιπές βραχυχρόνιες υποχρεώσεις	906.489	342.364
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	123	1.115
Ασφαλιστικοί οργανισμοί (προ εκκαθάρισης)	58.950	581.858
Λοιπές υποχρεώσεις (προ εκκαθάρισης)	39.314	41.558
Λοιπές υποχρεώσεις	19.309	16.700
Αναβαλλόμενος φόρος(προ εκκαθάρισης)	100.000	100.000
Σύνολο	1.836.567	1.755.079

Η υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Εταιρεία έχει προβεί σε υπολογισμό αναβαλλόμενου φόρου, θεωρώντας ότι 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 έχει υπολογιστεί η τυχόν φορολογική υποχρέωση της υπό ασφαλιστική 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 προσαυξήσεις.

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).

Η εύλογη αξία των λουπών υποχρεώσεων προσεγγίζει το παραπάνω ποσό που εμφανίζεται στον πίνακα.

Ανάλυση του κονδυλίου λοιπές βραχυχρόνιες υποχρεώσεις:	15.05.2022	15.05.2021
Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες	17.098	17.660
Δικαιούχοι καταθέσεων	318.817	318.130
Βραχυχρόνιες υποχρεώσεις από κατακύρωση ακινήτου	564.000	0
Λοιπές υποχρεώσεις	6.574	6.574
Σύνολο	906.489	342.364

Το κονδύλι «Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες» αφορά σε ποσό που εκκρεμεί δικαιοστικά με πρώην υπάλληλο της Εταιρείας πριν την ανάκληση αδείας

Το κονδύλι «Βραχυχρόνιες υποχρεώσεις από κατακύρωση ακινήτου» περιλαμβάνει ποσό 564.000 € από κατακύρωση ακινήτου μέσω πλειοδοτικού διαγωνισμού κτηρίου κειμένου στη Βασιλίσσης Σοφίας 69, Αθήνα (αποτελούμενο από οριζόντιες ιδιοκτησίες) με τιμή εκκίνησης 2.820.000 €. Το ακίνητο κατακυρώθηκε σε πλειοδότη στην τιμή των 3.821.000 € και η διαδικασία μεταβίβασης ολοκληρώθηκε με το υπαριθμ. 21897/8.7.2022 συμβόλαιο.

5.13 Υποχρεώσεις αντασφαλιστικών δραστηριοτήτων

	15.05.2022	15.05.2021
Υποχρεώσεις σε τρεχούμενους λογαριασμούς	3.542.393	3.753.564
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιζομένους	4.267	4.267
	3.546.660	3.757.831

Ανάλυση υποχρέωσης κατά αντασφαλιστή και πράκτορες αντασφαλιστών:

ARAG	13.540	13.540
LUTZ	9.126	9.126
INSURENT LTD	105.968	105.968
AON BENFIELD GREECE SA	1.427.346	1.328.315
INTEPAMERIKAN ΑΕΓΑ	746.637	746.637
ASSEKURANZ	257.652	257.652
GUY CARPENTER	137.188	137.188
MATRIX CYPRUS	587.122	665.142
MATRIX SA	193.572	425.753
ΛΟΙΠΟΙ	64.242	64.243
Σύνολο	3.542.393	3.753.564

Οι υποχρεώσεις της Εκκαθάρισης προς τους αντασφαλιστές δεν έχουν προνόμιο στο πλαίσιο της ασφαλιστικής Εκκαθάρισης και θα εξεταστούν κατά το στάδιο της κοινής Εκκαθάρισης. Η όποια μεταβολή των αντασφαλιστικών υποχρεώσεων οφείλεται σε σύναψη συμφωνητικών συμβιβασμού μεταξύ της Εκκαθάρισης και των αντασφαλιστών κατά τη διάρκεια της 5^{ης} χρήσης.

Η εύλογη αξία των Υποχρεώσεων αντασφαλιστικών δραστηριοτήτων προσεγγίζει το ανωτέρω ποσό.

5.14 Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό

	15.05.2022	15.05.2021
Υπόλοιπο Υποχρέωσης	326.625	330.007
Υπόλοιπο Υποχρέωσης	326.625	330.007
Υποχρέωση παροχών προς το προσωπικό		
Υπόλοιπο 15.05.2020	334.092	
Μεταβολή υποχρέωσης χρήσης	(4.085)	
Υπόλοιπο 15.05.2021	330.007	
Μεταβολή υποχρέωσης χρήσης	(3.382)	
Υπόλοιπο 15.05.2022	326.625	

Το υπόλοιπο του λογαριασμού: «Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό» αφορά σε μη επαληθευμένες προνομιακές απαιτήσεις του αρ. 240 παρ. 3 περ. α ν.4364/2016, οι οποίες είχαν περιληφθεί σε σχετική κατάσταση, η οποία είχε σταλεί στην ΤΕ από τον πρώην Ασφαλιστικό Διαχειριστή και αμφισβητούνται δικαστικά.

Η εύλογη αξία των Υποχρεώσεων παροχών προς το προσωπικό προσεγγίζει το ανωτέρω ποσό.

5.15 Λοιπά έσοδα επενδύσεων

	16.05.2021- 15.05.2022	16.05.2020- 15.05.2021
Χαρτοφυλάκιο σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		
Μερίσματα Χρεογράφων	10.857	5.589
	10.857	5.589
Λοιπές επενδύσεις		
Έσοδα από ενοίκια	118.100	84.330
Λοιπά	1.139	5.419
	119.239	89.749
Σύνολο λοιπών εσόδων επενδύσεων	130.096	95.338

5.16 (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	49.157	0
Σύνολο Κερδών από Πώληση/Λήξη Επενδύσεων	49.157	0

5.17 (Κέρδη)/ Ζημιές από αποτίμηση επενδύσεων

	16.05.2021- 15.05.2022	16.05.2020- 15.05.2021
Χαρτοφυλάκιο σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		
Μετοχών	387	183.172
Αμοιβαίων Κεφαλαίων	(6.701)	66.470
Υποσύνολο	(6.314)	249.642
Λοιπές επενδύσεις		
Ακίνητα	42.003	336.000
Υποσύνολο	42.003	336.000
Σύνολο Κερδών από αποτίμηση επενδύσεων	35.689	585.642

5.18 Λοιπά έσοδα

	16.05.2021- 15.05.2022	16.05.2020- 15.05.2021
Έσοδα από τόκους δανείων συνεργατών προηγούμενων χρήσεων	0	350
Έσοδα από αχρησ. προβλέψεις αποζημιώσεων προσωπικού	3.382	4.085
Λοιπά έσοδα	191.993	0
Σύνολο	195.265	4.435

5.19 Πληρωθείσες αποζημιώσεις ασφαλισμένων & επανεισπράξεις ζημιών

	Αναλογία Εταιρείας	Αναλογία Αντασφαλιστών	Σύνολο 16.05.2021- 15.05.2022	Αναλογία Εταιρείας	Αναλογία Αντασφαλιστών	Σύνολο 16.05.2020- 15.05.2021
Επανεισπράξεις Ζημιών – κλ. Αυτοκινήτων	13.802	0	13.802	12.640	0	12.640
Πληρωθείσες αποζημιώσεις	13.802	0	13.802	12.640	0	12.640

5.20 Έξοδα διοίκησης και διάθεσης

	16.05.2021 – 15.05.2022	16.05.2020- 15.05.2021
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(886)	(28.785)
Αμοιβές τρίτων	(166.997)	(269.595)
Φόροι / τέλη	(58.422)	(28.587)
Λοιπά	(13.631)	(17.650)
Σύνολο εξόδων διοίκησης και διάθεσης	(239.936)	(344.638)

Οι αμοιβές τρίτων αφορούν κυρίως αμοιβές δικηγόρων για διεκπεραίωση νομικών υποθέσεων της ασφαλιστικής εκκαθάρισης. Στις αμοιβές τρίτων περιλαμβάνεται επίσης και η αμοιβή των ελεγκτών για τη χρήση 15.05.2021 ποσού 10.000 € (πλέον Φ.Π.Α) και για τη χρήση 15.05.2022 αντίστοιχα ποσού 10.000 € (πλέον Φ.Π.Α).

5.21 Χρηματοοικονομικά έξοδα

	16.05.2021- 15.05.2022	16.05.2020- 15.05.2021
Λουπά έξοδα τραπεζών	(1.003)	(1.097)
Σύνολο χρηματοοικονομικών εξόδων	(1.003)	(1.097)

5.22 Λοιπά έξοδα

	16.05.2021- 15.05.2022	16.05.2020- 15.05.2021
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	4.543	152.017
Προβλέψεις για απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	(460.619)	0
Έκτακτα	(361.017)	(273.223)
Σύνολο χρηματοοικονομικών εξόδων	(817.093)	(121.206)

Τα έκτακτα έξοδα αφορούν σε διαφορά μεταξύ ονομαστικής αξίας απαιτήσης και εισπραχθέντος ποσού στο πλαίσιο συμφωνητικού συμβιβασμού με τον εκάστοτε αντασφαλιστή, όπου το ύψος της απαιτήσης προσαρμόστηκε με βάση το ύψος της πρωτασφαλιστικής υποχρέωσης της Εκκαθάρισης έναντι τρίτων και σε μείωση παγίων λόγω καταστροφής/ανακύκλωσης.

5.23 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται:

- International Life Holding
- International Life AEAZ
- International Finance AE
- Premium Brokers A.E
- Πρώην μέλη Δ.Σ

Το υπόλοιπο μεταξύ συνδεδεμένων μερών έχει ως εξής:

Απαιτήσεις / Υποχρεώσεις	15.05.2022	15.05.2021
Απαιτήσεις από πρώην μέλη Δ.Σ	943.222	943.222

Ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής, μετά από ειδικό έλεγχο που διενεργήθηκε, άσκησε αγωγές και κατέθεσε μηνύσεις με βάση τα πορίσματα του ειδικού ελέγχου. Οι σχετικές υποθέσεις εκκρεμούν ενώπιον της πολιτικής και ποινικής δικαιοσύνης.

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 άρθρο 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), είναι νομικά 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 του και σε περίπτωση διαφωνίας, οι δικαιούχοι δικαιούνται να ασκήσουν αντιρρήσεις με ανακοπή. Στο πλαίσιο αυτό, ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής και οι νομικοί του σύμβουλοι εκτιμούν ότι, πέραν των όσων αναφέρονται στη σημείωση 5.11, όλες οι εκκρεμείς υποθέσεις αναμένεται να διευθετηθούν χωρίς σημαντικές αρνητικές επιδράσεις επί της χρηματοοικονομικής θέσης της Εταιρείας ή επί των αποτελεσμάτων της. Όσον αφορά στις λοιπές αγωγές (εκτός των εκκρεμών αποζημιώσεων) της Εταιρείας ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής εκτιμά ότι υπάρχει από ελάχιστη έως μηδαμινή 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 καί 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 το κείμενο νομοθεσίας. 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 περιέχουν επιφυλάξεις. Για τη χρήση 2016 και για την περίοδο 01/01/2017 – 15/05/2017 η Εταιρεία δεν έχει συντάξει οικονομικές καταστάσεις, δεν έχει υποβάλει φορολογικές δηλώσεις και δεν έχει 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 Εταιρεία έχει ήδη υποβάλει τις φορολογικές δηλώσεις αντίστοιχα για την 1η (15.05.2018), 2η (15.05.2019) και 3η (15.05.2020) χρήση της Εκκαθάρισης. Σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο, είναι πιθανόν να επιβληθούν επιπλέον φόροι και προσανξήσεις, τα ποσά των οποίων δεν μπορούν να προσδιοριστούν με ακρίβεια επί των παρόντος. Σύμφωνα με την ΠΟΔ.1006/05.01.2016 δεν εξαριούνται 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 ΠΟΔ.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 προσανξήσεις 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 Εταιρείας.

5.25 Μεταγενέστερα γεγονότα εκκαθάρισης

- α) Από τις ασκηθείσες ανακοπές συνολικού ποσού 64,5 εκ.€ έχουν ενταχθεί στην ΚΔΑ με τελεσδική δικαστική απόφαση απαιτήσεις ποσού περίπου 3,3 εκ.€ και εκκρεμούν ακόμα δικαστικά περίπου 41,3 εκ.€ μέχρι 15.05.2022. Η εξέλιξη των ανακοπών κατά της ΚΔΑ αναμένεται να επηρεάσει σημαντικά τις σχετικές υποχρεώσεις. Συγκεκριμένα, μετά την 15.5.2022 και μέχρι 14.6.2023 έχουν τελεσδικήσει 107 ανακοπές με ποσό μεταβολής από ΚΔΑ ύψους περίπου 2,9 εκ. €.
β) Στις 13.10.2021 η Εκκαθάριση πραγματοποίησε δημόσιο πλειοδοτικό διαγωνισμό κτηρίου κειμένου στη Βασιλίσσης Σοφίας 69, Αθήνα (αποτελούμενο από οριζόντιες ιδιοκτησίες) με τιμή εκκίνησης 2.820.000 €. Το ακίνητο κατακυρώθηκε σε πλειοδότη στην τιμή των 3.821.000 € και η διαδικασία μεταβίβασης ολοκληρώθηκε με το υπαριθμ. 21897 συμβόλαιο στις 08.07.2022.

5.26 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 ασφαλιστική εκκαθάριση των δύο εταιρειών διεξάγεται παράλληλα αλλά ανεξάρτητα η μία από την άλλη με βάση το ισχύον θεσμικό πλαίσιο.

Δήλωση του Ασφαλιστικού Εκκαθαριστή

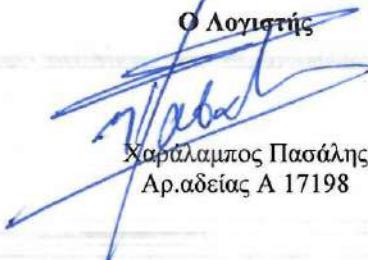
Με την παρούσα βεβαιώνεται και δηλώνεται ότι, εξ ίσων γνωρίζουμε οι Οικονομικές Καταστάσεις της Υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση Ανώνυμης Εταιρείας «International Life Ανώνυμος Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων» για τη χρήση 16.05.2021 – 15.05.2022 οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί 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 Εταιρείας. Επιπρόσθετα, βεβαιώνεται και δηλώνεται ότι, εξ ίσων γνωρίζουμε απεικονίζει κατά τρόπο αληθή την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Εταιρείας συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζει.

Αθήνα, 21 Ιουνίου 2023

Ο Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής


Σωτήριος Βασιλόπουλος
Α.Δ.Τ. ΑΗ 568270Η Υπεύθυνη Οικονομικής
Διεύθυνσης
Ερισέλη Ζενέλη
Α.Δ.Τ ΑΝ 019912

Ο Λογιστής


Χαρτλαμπος Πασάλης
Αρ.αδείας Α 17198