



**ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΤΩΝ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ Γ.Ε.ΜΗ. ΚΑΙ ΥΜΣ**

Αθήνα, 10/08/2021

Αριθ. Πρωτ.: 2419756

Αρμόδια Υπηρεσία ΓΕΜΗ: Δ/νση Εταιρειών (Γενική Γραμματεία
Εμπορίου & Προστασίας Καταναλωτή)
Τηλέφωνο: 210-3893525
E-mail:

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Αυτοματοποιημένης καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), στοιχείων της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία **GENERALI HELLAS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**, το διακριτικό τίτλο _____ και αριθμό ΓΕΜΗ **941401000**.

Την **10/08/2021** καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) με κωδικό αριθμό καταχώρισης **2600682**, η από 05/08/2021 Έκθεση Εκτίμησης με σκοπό: « Αύξηση μετοχικού/εταιρικού κεφαλαίου (άρθρο 17 ν.4548/18) ».

Η έκθεση εκτίμησης είναι συν/νη στην παρούσα ανακοίνωση και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος αυτής.

Η γνησιότητα του παρόντος μπορεί να επιβεβαιωθεί από το <https://www.businessregistry.gr/publicity>

Η παρούσα ανακοίνωση αποτελεί προϊόν αυτοματοποιημένης καταχώρισης δυνάμει της διάταξης του άρθρου 102 του ν.4635/2019 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.

Έκθεση Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

για την εξακρίβωση της αξίας της περιουσίας
της εταιρείας «**GENERALI HELLAS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ
ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**»

με διακριτικό τίτλο «**GENERALI**»

κατά την 30-6-2021 προκειμένου να συγχωνευθεί
σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4601/2019

Χαλάνδρι, 5 Αυγούστου 2021

Προς:

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας

Από:

Γεώργιο Πετρόπουλο

Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Σελίδα

I. ΓΕΝΙΚΑ	3
1. Εντολή και αντικείμενο εργασίας	3
2. Ικανότητα και ανεξαρτησία	4
II. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ.....	5
1. Ίδρυση – Ιστορική διαδρομή.....	5
2. Έδρα	5
3. Διάρκεια	5
4. Σκοπός.....	5
5. Μετοχικό Κεφάλαιο.....	5
6. Διοίκηση - Διαχείριση	6
7. Λογιστικό πλαίσιο και αρχές	6
III. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.....	6
Χρηματοοικονομικές πληροφορίες και στοιχεία που λάβαμε.....	7
Μεθοδολογία εξακρίβωσης της περιουσίας της εταιρείας	8
Γενικές διαδικασίες που εκτελέστηκαν	9
Περιουσία της Εταιρείας	9
IV. ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ.....	10
V. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΤΗΣ «GENERALI HELLAS ΜΑΑΕ» ΤΗΝ 30.6.2021	22
VI. ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ.....	22
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι.....	24
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ.....	25

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής:

Γεώργιος Πετρόπουλος

A.M. ΣΟΕΛ 35021

Έκθεση Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

για την εξακρίβωση της αξίας της περιουσίας

της εταιρείας **«GENERALI HELLAS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ**

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

με διακριτικό τίτλο **«GENERALI»**

σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 17 του Ν.4548/2018

κατά την 30.6.2021 προκειμένου να συγχωνευθεί

σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4601/2019 και του αρ.54 του Ν.4172/2013

Η διάταξη της παραγράφου 1 του άρθρου 10 του Ν. 4601/2019, ορίζει ότι για κάθε μια από τις εταιρείες που μετέχουν σε συγχώνευση, εμπειρογνώμονες εξετάζουν το σχέδιο σύμβασης συγχώνευσης και συντάσσουν γραπτή έκθεση.

Η παρούσα «Έκθεση Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή» (εφεξής «Έκθεση») συντάχθηκε για την εξακρίβωση, μέσω κατάλληλων μεθόδων αποτίμησης, της αξίας της περιουσίας της υπό συγχώνευση εταιρείας «GENERALI HELLAS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» με αριθμό Γ.Ε.Μ.Η. 000941401000 (εφεξής «η Εταιρεία») με ημερομηνία αναφοράς την 30.6.2021.

I. ΓΕΝΙΚΑ

1. Εντολή και αντικείμενο εργασίας

Η παρούσα εργασία και η σύνταξη της σχετικής έκθεσης, μας ανατέθηκε δυνάμει της από 21 Ιουλίου 2021 αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας προκειμένου στην συνέχεια να συγχωνευθεί με απορρόφηση της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «GENERALI HELLAS Ι ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (η Απορροφώμενη) με βάση τις διατάξεις του Ν.4601/2019 (η Συγχώνευση).

Η παρούσα έκθεση έχει ως αντικείμενο την εξακρίβωση της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, της εταιρείας βάσει του συνταχθέντος

Ισολογισμού Μετασχηματισμού της 30^{ης} Ιουνίου 2021, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 17 του Ν. 4548/2018.

Η εκτέλεση του έργου μας, δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου, που αφορούν τακτικούς ελέγχους ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης και για το λόγο αυτό δεν θα εκφράσουμε οποιαδήποτε διαβεβαίωση σχετική με τα ανωτέρω πρότυπα. Στην περίπτωση που θα διενεργούσαμε έλεγχο ή επισκόπηση, μπορεί να υποπίπταν στην αντίληψη μας θέματα τα οποία και θα σας γνωστοποιούσαμε, πέραν αυτών που παραθέτουμε στην Έκθεσή μας. Δεδομένου ότι δεν θα επεκταθούμε σε έλεγχο της εταιρείας, η Έκθεσή μας θα αναφέρεται αποκλειστικά στα δεδομένα που θα εξετάσουμε.

Ενεργούντες ως πρόσωπα της παρ. 3 του άρθρου 17 του Ν. 4548/2018, έχουμε προβεί στην σύνταξη της παρούσας έκθεσης για κάλυψη αποκλειστικά των απαιτήσεων του Ν.4601/2019, για τη Συγχώνευση.

Στην παρούσα Έκθεση εκφράζεται η άποψή μας, σχετικά με την εξακρίβωση της αξίας περιουσίας της εταιρείας την 30.6.2021. Οι παραδοχές, η μεθοδολογία, οι περιορισμοί και οι εξαιρέσεις της Έκθεσης αναφέρονται αναλυτικά στη συνέχεια. Η ανάγνωση των περιεχομένων της παρούσας πρέπει πάντα να διενεργείται στο σύνολό τους και λαμβάνοντας υπόψη τα αναφερόμενα σε αυτή έγγραφα και επισυναπτόμενα. Σε καμία περίπτωση η παρούσα Έκθεση δεν μπορεί να διασπαστεί σε μέρη ή να διανεμηθεί τμηματικά.

Η Έκθεση αυτή έχει συνταχθεί αποκλειστικά και μόνο για τους σκοπούς της Συγχώνευσης και σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ή να διανεμηθεί σε οποιονδήποτε για οποιονδήποτε άλλο σκοπό.

2. Ικανότητα και ανεξαρτησία

Ανήκουμε στα πρόσωπα της παραγράφου 3 των διατάξεων του άρθρου 17 του Ν. 4548/2018 και πληρούμε, από κάθε άποψη, τις τυπικές και ουσιαστικές προϋποθέσεις για την ανάληψη της συγκεκριμένης εργασίας.

Δεν συντρέχουν στο πρόσωπό μας κωλύματα ή ασυμβίβαστα ως προς την εταιρεία, όπως αυτά ορίζονται στις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 17 του Ν.4548/2018 καθώς και του άρθρου 21 του Ν. 4449/2017, οι οποίοι θα μπορούσαν να μην επιτρέψουν την ανάληψη της εργασίας αυτής από εμάς.

II. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

1. Ίδρυση – Ιστορική διαδρομή

Ο όμιλος GENERALI δραστηριοποιείται στην Ελλάδα περίπου 135 χρόνια, ενώ η εταιρεία δραστηριοποιείται από το 1991 (ίδρυση) και ως μικτή ασφαλιστική εταιρία από το 2009. Το 2010 έγινε η συγχώνευση με απορρόφηση της GENERALI LIFE AEAZ από την Εταιρία.

2. Έδρα

Η έδρα της εταιρείας βρίσκεται στον Δήμο Αθηναίων και συγκεκριμένα στην οδό Ηλία Ηλιού αρ. 35 - 37.

3. Διάρκεια

Η διάρκεια της εταιρείας ορίζεται μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2091.

4. Σκοπός

Σκοπός της εταιρείας με βάση το άρθρο 5 του καταστατικού είναι: α) Η άσκηση για ίδιο λογαριασμό ενέργεια ασφαλίσεων, συνασφαλίσεων και αντασφαλίσεων σε όλους τους κλάδους των γενικών ασφαλίσεων ζημιών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό καθώς και σε όλους τους κλάδους ασφαλίσεων ζωής σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και β) η ίδρυση ή η συμμετοχή σε άλλες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής ή τύπου, η αγορά άλλων ασφαλιστικών επιχειρήσεων και/ή χαρτοφυλακίων τους, η παροχή υπηρεσιών σε άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις και η άσκηση κάθε άλλης συναφούς δραστηριότητας που θα μπορούσε να θεωρηθεί αναγκαία για την ευόδωση του σκοπού της Εταιρίας.

5. Μετοχικό Κεφάλαιο

Σύμφωνα με το άρθρο 5 του Καταστατικού της εταιρείας το μετοχικό κεφάλαιο κατά την 30.6.2021 ανέρχεται σε € 22.776.198,00 και διαιρείται σε 3.796.033 μετοχές ονομαστικής αξίας 6,00 € εκάστη.

6. Διοίκηση - Διαχείριση

Η εταιρεία διοικείται από τετραμελές Διοικητικό Συμβούλιο, με τριετή θητεία, η σύνθεση του οποίου είναι :

Riccardo Candoni	Πρόεδρος Δ.Σ, μη εκτελεστικό μέλος
Παναγιώτης Δημητρίου	Διευθύνων Σύμβουλος και Γενικός Διευθυντής, εκτελεστικό μέλος
Κωνσταντίνος Βενέτης	Μέλος Δ.Σ, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Valentina Sarrocco	Μέλος Δ.Σ, μη εκτελεστικό μέλος

7. Λογιστικό πλαίσιο και αρχές

Οι Χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως αυτά έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων («ΣΔΛΠ»), καθώς και σύμφωνα με τις σχετικές Διερμηνείες τους, όπως αυτές έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διερμηνειών Προτύπων του ΣΔΛΠ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση («ΕΕ») και εφαρμόζονται υποχρεωτικά για τις χρήσεις που λήγουν μετά την 31η Δεκεμβρίου 2020. Δεν υπάρχουν πρότυπα και διερμηνείες προτύπων που να έχουν εφαρμοστεί πριν την ημερομηνία έναρξης εφαρμογής τους.

Οι Χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα διαθέσιμα προς πώληση περιουσιακά στοιχεία, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (συμπεριλαμβανομένων των Επενδύσεων για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο) και με την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας («going concern»).

Μου παραδόθηκε η λογιστική κατάσταση της 30.6.2021, η οποία έχει συνταχθεί με την παραδοχή της συνέχισης της δραστηριότητας της εταιρείας.

III. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η εργασία μας βασίστηκε αποκλειστικά στα στοιχεία και τις πληροφορίες που συλλέξαμε για την λογιστική κατάσταση της 30.6.2021.

Λογιστική Κατάσταση της 30.6.2021

(Ποσά σε Ευρώ)	30.06.2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	301.791,70
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	5.765.286,40
Επενδύσεις σε ακίνητα	275.037,24
Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης	91.171,24
Προμήθειες παραγωγής και συναφή έξοδα επόμενων χρήσεων	18.312.109,11
Χρηματοοικονομικά μέσα	526.952.977,13
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	27.673.161,79
Απαιτήσεις από αντισταθμιστικές δραστηριότητες	30.800.855,53
Λοιπές απαιτήσεις	11.190.845,76
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	33.728.473,67
Σύνολο ενεργητικού	655.091.709,57
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Ίδια κεφάλαια αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	
Μετοχικό κεφάλαιο	22.776.198,00
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	9.080.400,00
Αποθεματικό διαθεσίμων προς πώληση περιουσιακών στοιχείων	23.856.515,02
Λοιπά αποθεματικά	14.429.289,29
Αποτελέσματα εις νέον	36.764.128,89
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	106.906.531,20
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων	380.874.219,20
Υποχρεώσεις επενδυτικών συμβολαίων	145.725.305,24
Υποχρεώσεις ασφαλιστικών δραστηριοτήτων	3.610,28
Υποχρεώσεις αντισταθμιστικών δραστηριοτήτων	4.460.155,58
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	90.257,98
Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού	2.114.101,54
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	487.060,24
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	1.472.306,98
Λοιπές υποχρεώσεις	12.958.161,34
Σύνολο υποχρεώσεων	548.185.178,37
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	655.091.709,57

Χρηματοοικονομικές πληροφορίες και στοιχεία που λάβαμε

Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες, τα λοιπά στοιχεία και τα δεδομένα, τα οποία τέθηκαν υπόψη μας από τους υπεύθυνους της εταιρείας, προκειμένου να εκτελέσουμε την εργασία μας και να συντάξουμε την παρούσα Έκθεση, είναι τα εξής:

- Αντίγραφο των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2020 και της 30.6.2021

- Την έκθεση ελέγχου επί των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2020 και την συμπληρωματική έκθεση προς την Επιτροπή ελέγχου για την χρήση που έληξε την 31.12.2020
- Το τελευταίο κωδικοποιημένο καταστατικό της εταιρείας
- Επιβεβαιώσεις για την κυριότητα και την μη ύπαρξη βαρών επί των ακινήτων
- Μητρώο παγίων περιουσιακών στοιχείων και εκθέσεις εκτίμησης αξίας ακινήτων
- Αναλογιστικές εκθέσεις επί των τεχνικών αποθεμάτων για την 31.12.2020 και 30.6.2021
- Αναλογιστική έκθεση για την πρόβλεψη υποχρεώσεων προς το προσωπικό για την 30.6.2021
- Αναλύσεις και επιβεβαιώσεις για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας
- Αναλύσεις και επιβεβαιώσεις για τα τραπεζικά υπόλοιπα
- Αναλύσεις υπολοίπων απαιτήσεων και υποστηρικτικά αρχεία υπολογισμού
- Αναλύσεις υπολογισμού του αναβαλλόμενου φόρου
- Αρχεία της έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης της εταιρείας για την 31.12.2019
- Αναλύσεις κονδυλίων για λογαριασμούς υποχρεώσεων και υποστηρικτικά αρχεία
- Αναλύσεις των φορολογικών και ασφαλιστικών υποχρεώσεων της εταιρείας και τα σχετικά υποστηρικτικά έγγραφα αποπληρωμών, καταστάσεις προσωπικού κλπ.
- Επιστολή επιβεβαιώσεων διοίκησης

Μεθοδολογία εξακρίβωσης της περιουσίας της εταιρείας

Για την αποτίμηση της Εταιρείας χρησιμοποιήθηκε η κοινώς αποδεκτή μέθοδος της Αναπροσαρμοσμένης Καθαρής Θέσης. Προκειμένου να εξακριβώσουμε την περιουσία της Εταιρείας, προβήκαμε σε εκτιμήσεις της αξίας των επιμέρους περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων της που περιλαμβάνονται στη Λογιστική Κατάσταση της 30.6.2021 με σκοπό να αξιολογήσουμε εάν τα περιουσιακά στοιχεία είναι σε εύλογες αξίες. Τυχόν αναπροσαρμογές σε εύλογες αξίες που έγιναν αναπροσάρμοσαν την καθαρή θέση. Αναπροσαρμογή της λογιστικής αξίας σε εύλογη αξία γίνεται όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι η λογιστική αξία δεν ανταποκρίνεται στην εύλογη αξία. Σημειώνεται ότι εύλογη αξία είναι το ποσό για το οποίο ένα περιουσιακό στοιχείο θα μπορούσε να ανταλλαγεί ή μια υποχρέωση να διακανονιστεί μεταξύ συμβαλλομένων μερών που γνωρίζουν και επιθυμούν την συναλλαγή και η συναλλαγή γίνεται σύμφωνα με την εμπορική αξία. Δεδομένου ότι ο ισολογισμός μετασχηματισμού της εταιρείας με ημερομηνία 30/06/2021 έχει συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) θεωρήσαμε ότι η λογιστική αξία των περισσότερων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων προσεγγίζουν, όπου προβλέπεται από τις λογιστικές αρχές, τις εύλογες αξίες.

Σύμφωνα με την προσέγγιση που υιοθετήθηκε στο πλαίσιο της συγκεκριμένης έκθεσης εκτιμήθηκε η περιουσία της Εταιρείας ως συνόλου, αφού προηγουμένως

προσδιορίστηκε η αξία των επιμέρους περιουσιακών της στοιχείων και των υποχρεώσεων, με την προϋπόθεση της συνέχισης της δραστηριότητας. Η καθαρή περιουσία της Εταιρείας την 30.6.2021, είναι αυτή η οποία προκύπτει όταν από το σύνολο της αξίας των περιουσιακών της στοιχείων αφαιρεθεί το σύνολο της αξίας των υποχρεώσεων την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τις διαδικασίες οι οποίες αναφέρονται στη συνέχεια.

Γενικές διαδικασίες που εκτελέστηκαν

Στο πλαίσιο της εκτέλεσης της παρούσας εργασίας ακολουθήσαμε τις παρακάτω διαδικασίες:

1. Εξέταση της Λογιστικής Κατάστασης της 30.6.2021.
2. Μελέτη του συνόλου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας της περιόδου που έληξε την 31.12.2020
2. Εξέταση του λογιστικού πλαισίου των Δ.Π.Χ.Α βάσει του οποίου η Εταιρεία συνέταξε χρηματοοικονομικές καταστάσεις και λοιπές χρηματοοικονομικές αναφορές για την 31.12.2020 και 30.6.2021
3. Επισκόπηση λοιπών επιχειρηματικών πληροφοριών σχετικά με τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις της Εταιρείας.
4. Εξέταση του νομικού καθεστώτος της Εταιρείας, εστιάζοντας στη μελέτη του καταστατικού και του νομικού τύπου του
5. Συγκέντρωση πληροφοριών για την Συγχώνευση.

Περιουσία της Εταιρείας

Η περιουσία της Εταιρείας προσδιορίστηκε ως η καθαρή θέση αυτής, κατά την 30.6.2021, η οποία προκύπτει εάν από το σύνολο της αξίας των περιουσιακών της στοιχείων αφαιρεθεί το σύνολο της αξίας των συνολικών υποχρεώσεων και προβλέψεων της.

Στην συνέχεια παραθέτουμε αναλυτικά τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις της Εταιρείας με τις αξίες τους, όπως αυτά προκύπτουν από τη «Λογιστική Κατάσταση» της 30.6.2021, καθώς και τα στοιχεία στα οποία βασιστήκαμε για την εκτίμησή μας και την εκτίμηση της αξίας τους από εμάς.

IV. ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

(Ποσά σε Ευρώ)	Σημ.	ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ 30.06.2021	ΑΞΙΑ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ 30.6.2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	1	301.791,70	301.791,70
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	2	5.765.286,40	5.765.286,40
Επενδύσεις σε ακίνητα	3	275.037,24	275.037,24
Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης	4	91.171,24	91.171,24
Προμήθειες παραγωγής και συναφή έξοδα επόμενων χρήσεων	5	18.312.109,11	18.312.109,11
Χρηματοοικονομικά μέσα	6	526.952.977,13	526.952.977,13
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	7	27.673.161,79	26.949.462,79
Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	8	30.800.855,53	30.800.855,53
Λοιπές απαιτήσεις	9	11.190.845,76	11.190.845,76
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	10	33.728.473,67	33.728.473,67
Σύνολο ενεργητικού		655.091.709,57	654.368.010,57
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων	11	380.874.219,20	380.874.219,20
Υποχρεώσεις επενδυτικών συμβολαίων	12	145.725.305,24	145.725.305,24
Υποχρεώσεις ασφαλιστικών δραστηριοτήτων	13	3.610,28	3.610,28
Υποχρεώσεις αντασφαλιστικών δραστηριοτήτων	14	4.460.155,58	4.460.155,58
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	4	90.257,98	90.257,98
Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού	15	2.114.101,54	2.126.025,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	16	487.060,24	487.060,24
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	17	1.472.306,98	1.472.306,98
Λοιπές υποχρεώσεις	18	12.958.161,34	13.145.437,34
Σύνολο υποχρεώσεων		548.185.178,37	548.384.377,84

Σημείωση 1

Στο λογαριασμό περιλαμβάνεται το αναπόσβεστο υπόλοιπο της αξίας κτήσης των λογισμικών προγραμμάτων (software) της εταιρείας. Λάβαμε ανάλυση του λογαριασμού από το μητρώο παγίων περιουσιακών στοιχείων και επαληθεύσαμε τις σχετικές αξίες. Η αξία αποτίμησης του ανωτέρω περιουσιακού στοιχείου προσδιορίζεται σε € 301.791,70.

Σημείωση 2

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν: οικοπέδα, ιδιοχρησιμοποιούμενα κτίρια, εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων, μεταφορικά μέσα, έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία εκτός των οικοπέδων

και των κτιρίων, καταχωρούνται αρχικά στο κόστος μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν απομειώσεις τους.

Βάσει επιστολής των νομικών συμβούλων της εταιρείας που τέθηκε υπόψη μας τα ιδιόκτητα ακίνητα της εταιρείας είναι ελεύθερα βαρών και η εταιρεία έχει νόμιμους τίτλους ιδιοκτησίας.

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 και σε εφαρμογή σχετικής λογιστικής πολιτικής της εταιρείας εκτιμήθηκε η εύλογη αξία των ακινήτων ως παρακάτω:

- Ακίνητο Αθήνα: Ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας του ακινήτου έγινε εφαρμόζοντας τη Μέθοδο Κεφαλαιοποίησης Εισοδήματος (Income Capitalization Method) ενώ για τον προσδιορισμό της αξίας του οικοπεδικού σκέλους του ακινήτου, προκειμένου να γίνει διαχωρισμός της αξίας σε αξία γης και κόστος αποκατάστασης κτίσματος χρησιμοποιήθηκε η Μέθοδος Συγκριτικών Στοιχείων ή Κτηματαγοράς. (Επίπεδο 2 Ιεραρχίας Εύλογης αξίας)

- Ακίνητο Θεσσαλονίκη & Αποθηκευτικός χώρος Αθήνα: Ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας του ακινήτου έγινε εφαρμόζοντας τη Μέθοδο Συγκριτικών Στοιχείων ή Κτηματαγοράς (Comparative Method), η οποία χρησιμοποιήθηκε επίσης και για τον προσδιορισμό της αξίας του οικοπεδικού σκέλους του ακινήτου, προκειμένου να γίνει διαχωρισμός της αξίας σε αξία γης και κόστος αποκατάστασης κτίσματος. (Επίπεδο 3 Ιεραρχίας Εύλογης αξίας).

Κατά την 30 Ιουνίου 2021 δεν υπάρχουν ενδείξεις ότι η αξία των ακινήτων δεν προσεγγίζουν την εύλογη αξία που προσδιορίστηκε ως άνω.

Επομένως, η αξία του λογαριασμού εκτιμάται, όπως προκύπτει από τα βιβλία της εταιρείας, στο ποσό των € 5.765.286,40.

Σημείωση 3

Οι επενδύσεις σε ακίνητα, που περιλαμβάνουν οικόπεδα και κτίρια, κατέχονται από την Εταιρεία για μακροπρόθεσμες αποδόσεις ενοικίου και δε χρησιμοποιούνται από αυτήν. Βάσει επιστολής των νομικών συμβούλων της εταιρείας που τέθηκε υπόψη μας τα επενδυτικά ακίνητα της εταιρείας είναι ελεύθερα βαρών και η εταιρεία έχει νόμιμους τίτλους ιδιοκτησίας.

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 και σε εφαρμογή σχετικής λογιστικής πολιτικής της εταιρείας εκτιμήθηκε η εύλογη αξία των ακινήτων. Ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας του ακινήτου έγινε εφαρμόζοντας τη Μέθοδο Συγκριτικών Στοιχείων ή Κτηματαγοράς (Comparative Method). (Επίπεδο 2 Ιεραρχίας Εύλογης αξίας). Η εύλογη αξία εκτιμήθηκε από ανεξάρτητο αναγνωρισμένο εκτιμητή.

Κατά την 30 Ιουνίου 2021 δεν υπάρχουν ενδείξεις ότι η αξία των ακινήτων δεν προσεγγίζουν την εύλογη αξία που προσδιορίστηκε ως άνω.

Επομένως, η αξία του λογαριασμού εκτιμάται, όπως προκύπτει από τα βιβλία της εταιρείας, στο ποσό των € 275.037,24.

Σημείωση 4

Στο λογαριασμό περιλαμβάνονται με μορφή περιουσιακού στοιχείου (δικαιώματος χρήσης), σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο της εταιρείας, τα δικαιώματά της ως μισθωτής ακινήτων. Ο λογαριασμός αυτός αντιστοιχίζεται με τον λογαριασμό των υποχρεώσεων «Υποχρεώσεις από μισθώσεις». Λάβαμε τα μισθωτήρια συμβόλαια και τις αναλύσεις από τις οποίες προκύπτουν τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις. Η αξία αποτίμησης των «Περιουσιακών στοιχείων με δικαίωμα χρήσης» προσδιορίζεται σε € 91.171,24 και η αξία αποτίμησης των «Υποχρεώσεων από μισθώσεις» σε € 90.257,98.

Σημείωση 5

Στο λογαριασμό περιλαμβάνονται έξοδα που έχει καταβάλει η εταιρεία για την πρόσκτηση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων και τα οποία αναλογούν στην επόμενη περίοδο. Πρόκειται για προμήθειες, υπερπρομήθειες και λοιπά έξοδα που χορηγεί η εταιρεία στους διαμεσολαβούντες ασφαλιστικούς πράκτορες κλπ, για τη σύναψη των ασφαλιστηρίων.

Σύμφωνα με την ασφαλιστική νομοθεσία αλλά και τις βασικές λογιστικές αρχές, κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων το μέρος των άμεσων εξόδων πρόσκτησης, προμηθειών κλπ, που αναλογούν στην επόμενη περίοδο αναγνωρίζονται ως στοιχείο ενεργητικού προκειμένου να μεταφερθούν στα αποτελέσματα της επόμενης περιόδου όπου αναλογούν και τα αντίστοιχα ασφάλιστρα.

Κατά κατηγορία ασφαλίσεων τα μεταφερόμενα στην επόμενη χρήση έξοδα πρόσκτησης αναλύονται ως εξής:

Μεταφερόμενα έξοδα Ασφαλίσεων ζωής	9.447.459,11
Μεταφερόμενα έξοδα Ασφαλίσεων ζημιών	8.832.671,17
Μεταφερόμενα έξοδα Αναλήψεων ζημιών	31.978,83
	<u>18.312.109,11</u>

Λάβαμε τα αρχεία ανάλυσης για την χρονική τακτοποίηση των ανωτέρω ποσών. Τα παραπάνω μεταφερόμενα έξοδα πρόσκτησης βεβαιώθηκαν από τον υπεύθυνο αναλογιστή της εταιρείας. Η αξία αποτίμησης του ανωτέρω περιουσιακού στοιχείου προσδιορίζεται σε € 18.312.109,11.

Σημείωση 6

Στα χρηματοοικονομικά μέσα της εταιρείας κατά την 30/06/2021 κατανέμονται σε τρεις κατηγορίες, τα περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία και τα δάνεια και απαιτήσεις.

Στην κατηγορία των περιουσιακών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση ταξινομούνται οι συμμετοχικοί τίτλοι που δεν έχουν ταξινομηθεί ως στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, ούτε ως διακρατούμενα στη λήξη χρηματοοικονομικά περιουσιακά

στοιχεία. Δανειακοί τίτλοι που ταξινομούνται στην κατηγορία των διαθεσίμων προς πώληση είναι εκείνοι τους οποίους η διοίκηση προτίθεται να διακρατήσει για απροσδιόριστο χρονικό διάστημα και που μπορεί να πωληθούν προκειμένου για την κάλυψη των αναγκών ρευστότητας ή για ανταπόκριση στις αλλαγές των συνθηκών αγοράς. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση επιμετρώνται στην εύλογη αξία με τις μη-πραγματοποιημένες ζημίες ή κέρδη να αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα σε πίστωση του αποθεματικού των επενδύσεων διαθεσίμων προς πώληση μέχρι την αποαναγνώριση τους κατά την οποία οι σωρευμένες ζημίες ή κέρδη καταχωρούνται στα λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα. Επίσης, σε περίπτωση που κάποιο στοιχείο έχει απομειωθεί η σωρευμένη ζημία που είναι καταχωρημένη στα λοιπά συνολικά εισοδήματα μεταφέρεται στα χρηματοοικονομικά έξοδα των αποτελεσμάτων χρήσης.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση της 30/06/2021 συμφωνήθηκαν όσον αφορά τις ποσότητες των τίτλων με την επιστολή του θεματοφύλακα που τέθηκε υπόψη μας και όσον αφορά την τρέχουσα αξία τους με πίνακα τιμών της 30/06/2021.

Η αξία του λογαριασμού εκτιμάται, όπως προκύπτει από τα βιβλία της εταιρείας, ανέρχεται στο ποσό των € 494.521.967,51.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία διακρατούνται για εμπορικούς σκοπούς ή έχουν ταξινομηθεί στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά την αρχική τους αναγνώριση. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία κατηγοριοποιούνται ως διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς εάν αποκτώνται με πρόθεση την πώλησή τους ή επαναγορά τους στο εγγύς μέλλον. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, οι επενδύσεις αυτές επιμετρώνται στην εύλογη αξία. Οι προσαρμογές της εύλογης αξίας και τα πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες αναγνωρίζονται στα Αποτελέσματα Χρήσης.

Τα Χρηματοοικονομικά στοιχεία που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων συμφωνήθηκαν όσον αφορά τις ποσότητες τίτλων με την επιστολή του θεματοφύλακα που τέθηκε υπόψη μας και όσον αφορά την τρέχουσα αξία τους με πίνακα τιμών της 30/06/2021.

Η αξία του λογαριασμού εκτιμάται, όπως προκύπτει από τα βιβλία της εταιρείας, στο ποσό των € 30.616.412,36.

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις είναι μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού με πάγιες ή προσδιορισμένες πληρωμές που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά. Μετά την αρχική αναγνώριση, τα δάνεια και οι απαιτήσεις αποτιμώνται στην αποσβεσμένη αξία βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου μείον τυχόν ζημία απομείωσης. Η αποσβεσμένη αξία λαμβάνει υπόψη τυχόν έκπτωση ή πριμ κατά την απόκτηση και αμοιβές ή δαπάνες οι οποίες θεωρούνται αναπόσπαστο κομμάτι του πραγματικού επιτοκίου. Η απόσβεση από την εφαρμογή της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου συμπεριλαμβάνεται στα χρηματοοικονομικά έσοδα των αποτελεσμάτων.

Η αξία του λογαριασμού εκτιμάται, όπως προκύπτει από τα βιβλία της εταιρείας, στο ποσό των € 1.814.597,26.

Η ανάλυση των χρηματοοικονομικών μέσων παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

Χρηματοοικονομικά μέσα	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	494.521.967,51
Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία	30.616.412,36
Δάνεια και απαιτήσεις	1.814.597,26
Σύνολο	526.952.977,13

Σημείωση 7

Πρόκειται για απαιτήσεις της εταιρείας από τις πρωτασφαλίσεις ζωής και ζημιών. Η ανάλυση των απαιτήσεων αυτών γίνεται καταρχάς κατά ασφαλιστικό κλάδο και κατά συνεργαζόμενο ασφαλιστικό διαμεσολαβητή (φυσικό ή νομικό πρόσωπο).

Η ανάλυση του λογαριασμού την 30/6/2021 έχει ως εξής :

	ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ 30.06.2021	ΑΞΙΑ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ 30.6.2021
Χρεώστες ασφαλιστρων	27.528.804,33	27.528.804,33
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	-549.062,52	-549.062,52
Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες	1.520.721,60	1.520.721,60
Χρεώστες ασφαλιστρων επισφαλείς - επίδικοι	1.784.980,25	1.784.980,25
Προβλέψεις ανεισπρακτων απαιτήσεων	-2.612.281,87	-3.335.980,87
	27.673.161,79	26.949.462,79

Τέθηκαν υπόψη μας αναλυτικές καταστάσεις και συμφωνίες των υπολογαριασμών με τα λογιστικά βιβλία. Λάβαμε την χρονική ανάλυση των υπολοίπων και τις εκθέσεις εισπραξιμότητας που έχουν συνταχθεί από την εταιρεία κατά το πρώτο εξάμηνο του 2021. Τέθηκαν υπόψη μας πληροφορίες σχετικές με θέματα πιστωτικού κινδύνου. Λάβαμε γνώση της έκθεσης ελέγχου των ορκωτών ελεγκτών για την χρήση 2020, μελετήσαμε την πολιτική σχηματισμού επισφαλειών της εταιρείας και είδαμε τις μεταβολές των σχετικών κονδυλίων κατά το πρώτο εξάμηνο του 2021. Από την εργασία μας προέκυψε η ανάγκη σχηματισμού επιπλέον προβλέψεων ποσού € 723.699,00. Η αξία αποτίμησης των ανωτέρω απαιτήσεων προσδιορίζεται σε € 26.949.462,79.

Σημείωση 8

Πρόκειται για απαιτήσεις της εταιρείας κατά των αντασφαλιστών προερχόμενη από την αναλογία τους στα σχηματισθέντα από την εταιρεία τεχνικά αποθέματα.

Για τους μεγάλους ασφαλιστικούς κινδύνους που η εταιρεία έχει αναλάβει αντασφαλίζεται σε άλλες ασφαλιστικές εταιρείες, κυρίως στο εξωτερικό, τους αντασφαλιστές, με βάση αντασφαλιστικές συμβάσεις που έχει συνάψει μαζί τους. Για το λόγο αυτό, το μερίδιο των τεχνικών αποθεμάτων που αναλογεί στους αντασφαλιστές, σύμφωνα με τις εν λόγω συμβάσεις, αναγνωρίζεται ως απαίτηση στα στοιχεία του ενεργητικού.

Η συμμετοχή των αντασφαλιστών στα αποθέματα της 30/6/2021 αναλύεται κατά είδος αποθέματος ως εξής:

Αναλογία στα αποθέματα εκκρεμών ζημιών	26.949.721,97
Αναλογία στα αποθέματα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών	<u>3.851.133,56</u>
Σύνολο συμμετοχής των αντασφαλιστών στα αποθέματα	<u>30.800.855,53</u>

Λάβαμε τα αρχεία ανάλυσης των αντασφαλιστικών συμβάσεων και αλληλογραφία συμφωνίας των υπολοίπων με τους αντασφαλιστές για την αναλογία τους στα αποθέματα. Η συμμετοχή των αντασφαλιστών στα αποθέματα βεβαιώθηκε από τον υπεύθυνο αναλογιστή της εταιρείας. Επίσης τέθηκε υπόψη μας και η βαθμονόμηση (rating) των αντασφαλιστών. Η αξία αποτίμησης του ανωτέρω περιουσιακού στοιχείου προσδιορίζεται σε € 30.800.855,53.

Σημείωση 9

Στο λογαριασμό περιλαμβάνονται διάφορες απαιτήσεις της εταιρείας κάποιες εκ των οποίων δεν αφορούν το κύκλωμα ασφαλιστικών εργασιών. Η ανάλυσή τους κατά την 30.6.2021 έχει ως εξής :

Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση και προκαταβολές	3.480.000,00
Δοσμένες εγγυήσεις	237.323,89
Ελληνικό Δημόσιο - Προκαταβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι	1.906.426,68
Απαιτήσεις από αντασφαλιζόμενους	-1.037.788,64
Χρεώστες διάφοροι	1.338.122,06
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	5.238.472,60
Λοιπά έξοδα επόμενων χρήσεων	<u>28.289,17</u>
	<u>11.190.845,76</u>

Το ποσό «Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση και προκαταβολές» αφορά προκαταβολή για κτήση ακινήτου. Λάβαμε σχετική πληροφόρηση και τεκμηρίωση για την συναλλαγή. Η αξία αποτίμησης του ανωτέρω περιουσιακού στοιχείου προσδιορίζεται σε € 3.480.000,00.

Το ποσό «Δοσμένες εγγυήσεις» αφορά σε εγγυήσεις που έχει καταβάλλει η εταιρεία. Λάβαμε σχετική πληροφόρηση και επισκοπήσαμε την κίνηση του λογαριασμού κατά το Α΄ εξάμηνο του 2021. Η αξία αποτίμησης του ανωτέρω περιουσιακού στοιχείου προσδιορίζεται σε € 237.323,89.

Το ποσό «Ελληνικό δημόσιο - προκαταβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι» αφορά σε ποσά φόρων που έχουν παρακρατηθεί καθώς και στην προκαταβολή φόρου χρήσης 2021. Λάβαμε σχετική πληροφόρηση και τεκμηρίωση για το υπόλοιπο αυτής της απαίτησης. Η αξία αποτίμησης του ανωτέρω περιουσιακού στοιχείου προσδιορίζεται σε € 1.906.426,68.

Το ποσό «Απαιτήσεις από αντασφαλιζόμενους» αφορά στις εργασίες αντασφαλιστικών αναλήψεων της εταιρείας. Κατά την 30/6/2021 παρουσιάζει πιστωτικό συμψηφιστικό υπόλοιπο το οποίο αποτελείται από χρεωστικό υπόλοιπο των τρεχούμενων λογαριασμών με τους αντασφαλιζόμενους (στα πλαίσια των τρεχουσών ασφαλιστικών συναλλαγών) ποσού € 518.685,06 και πιστωτικό υπόλοιπο λογαριασμού προβλέψεων αντασφαλιζόμενων ποσού € 1.556.473,70 που αφορά σε προβλέψεις εκκρεμών αποζημιώσεων από εργασίες αντασφαλιστικών αναλήψεων. Λάβαμε την ανάλυση της κίνησης των τρεχούμενων λογαριασμών και του λογαριασμού προβλέψεων για το πρώτο εξάμηνο του έτους και την τεκμηρίωση των συναλλαγών. Επαληθεύσαμε το πιστωτικό υπόλοιπο των προβλέψεων με την πληροφόρηση που λάβαμε από τον υπεύθυνο αναλογιστή της εταιρείας. Η αξία αποτίμησης του ανωτέρω περιουσιακού στοιχείου (συμψηφιστικά υποχρέωσης) προσδιορίζεται σε € -1.037.788,64.

Το ποσό «Χρεώστες διάφοροι» αφορά κατά κύριο λόγο σε διακανονισμένα υπόλοιπα συνεργατών – ασφαλιστικών διαμεσολαβητών. Λάβαμε αναλύσεις των ανωτέρω υπολοίπων. Διαπιστώσαμε ότι η εταιρεία όπου απαιτείται έχει σχηματίσει προβλέψεις απομείωσης της αξίας αυτών των απαιτήσεων. Η αξία αποτίμησης του ανωτέρω περιουσιακού στοιχείου προσδιορίζεται σε € 1.338.122,06.

Το ποσό «Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα» περιλαμβάνει τα δεδουλευμένα έσοδα επενδυτικών προϊόντων και τους δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων. Λάβαμε την ανάλυση του λογαριασμού και συσχετίσαμε το υπολογιστικό μέρος και το υπόλοιπο του λογαριασμού με τις αναλύσεις των λογαριασμών «Χρηματοοικονομικά μέσα» (βλέπε ανωτέρω σημείωση 6) και «Ταμειακά διαθέσιμα κα ισοδύναμα» (βλέπε ανωτέρω σημείωση 10). Η αξία αποτίμησης του ανωτέρω περιουσιακού στοιχείου προσδιορίζεται σε € 5.238.472,60.

Το ποσό «Λοιπά έξοδα επόμενων χρήσεων» αφορά σε χρονική τακτοποίηση διαφόρων γενικών εξόδων. Λάβαμε σχετική ανάλυση αυτού του μεταβατικού λογαριασμού και επιβεβαιώσαμε το ποσό. Η αξία αποτίμησης του ανωτέρω περιουσιακού στοιχείου προσδιορίζεται σε € 28.289,17.

Σημείωση 10

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνουν μετρητά στο ταμείο και καταθέσεις όψεως.

Το υπόλοιπο των τραπεζικών καταθέσεων συμφωνήθηκε με τα τραπεζικά *extraît* που τέθηκαν υπόψη μας.

Επομένως, η αξία του λογαριασμού εκτιμάται, όπως προκύπτει από τα βιβλία της εταιρείας, στο ποσό των € 33.728.473,67.

Σημείωση 11

Στο λογαριασμό περιλαμβάνεται το σύνολο των υποχρεώσεων προς τους ασφαλισμένους και τρίτους παθόντες οι οποίες προέρχονται από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια και αποτελούν κατά την ασφαλιστική ορολογία τα ασφαλιστικά ή τεχνικά αποθεματικά. Ουσιαστικά πρόκειται για τις προβλέψεις που έχει σχηματίσει η εταιρεία για να καλύψει το σύνολο των υποχρεώσεων που απορρέουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια και οι οποίες ανά κατηγορία ασφαλίσεων και ανά είδος αποθέματος αναλύονται ως εξής:

• Υποχρεώσεις Ασφαλίσεων ζωής

Μαθηματικά αποθέματα ζωής	127.631.837,76
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών ζωής	36.451.049,09
Πληρωτέα μερίσματα συμβολαίων ζωής	26.963,96
Σύνολο τεχνικών αποθεμάτων ζωής	<u>164.109.850,81</u>

• Υποχρεώσεις Ασφαλίσεων κατά ζημιών

Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων	46.753.006,16
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών	170.011.362,23
Σύνολο τεχνικών αποθεμάτων ζημιών	<u>216.764.368,39</u>

Γενικό σύνολο τεχνικών αποθεμάτων ζωής και ζημιών

380.874.219,20

Εννοιολογικοί προσδιορισμοί:

Τα Μαθηματικά αποθέματα αφορούν προβλέψεις που έχει σχηματίσει η εταιρεία για την κάλυψη των υποχρεώσεων από συμβόλαια ζωής.

Τα μαθηματικά αποθέματα υπολογίζονται από τους αναλογιστές, εξειδικευμένους και πιστοποιημένους εμπειρογνώμονες και ορίζονται ως η παρούσα αξία των μελλοντικών υποχρεώσεων της εταιρείας προς τους ασφαλισμένους με συμβόλαια ζωής αφαιρούμενης της παρούσας αξίας των μελλοντικών υποχρεώσεων των ασφαλισμένων ζωής προς την εταιρεία.

Το Απόθεμα εκκρεμών ζημιών ζωής περιλαμβάνει την πρόβλεψη που έχει σχηματίσει η εταιρεία για να καλύψει τις ζημιές συμβολαίων ζωής που έχουν συμβεί και δεν έχουν καταβληθεί ακόμη τα σχετικά ποσά των αποζημιώσεων.

Το Απόθεμα πληρωτέων μερισμάτων συμβολαίων ζωής περιλαμβάνει ποσά που προορίζονται για τους ασφαλισμένους ή τους αντισυμβαλλόμενους ή τους δικαιούχους

ασφαλιστηρίων συμβολαίων υπό την μορφή συμμετοχής στα τεχνικά κέρδη στις αποδόσεις καθώς και στις επιστροφές με βάση τους όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

Το Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων περιλαμβάνει τα ασφάλιστρα που έχουν εγγραφεί μέσα στη χρήση αλλά αναλογούν στην επόμενη περίοδο. Τα ασφάλιστρα αυτά, με βάση την ασφαλιστική νομοθεσία αλλά και τις βασικές λογιστικές αρχές, αναγνωρίζονται ως στοιχείο του παθητικού προκειμένου να μεταφερθούν στα έσοδα της επόμενης χρήσης στην οποία και αναλογούν. Ουσιαστικά πρόκειται για τα ασφάλιστρα που αποθεματοποιούνται από την εταιρεία για να καλύψουν μελλοντικές ζημιές που ενδεχομένως προκύψουν από τα εν ισχύ ασφαλιστήρια μέχρι αυτά να λήξουν.

Το Απόθεμα εκκρεμών ζημιών περιλαμβάνει την πρόβλεψη που έχει σχηματίσει η εταιρεία για να καλύψει τις ζημιές που έχουν συμβεί και δεν έχουν καταβληθεί ακόμη τα σχετικά ποσά των αποζημιώσεων.

Η επάρκεια όλων των παραπάνω προβλέψεων ελέγχεται κάθε χρόνο από τους αναλογιστές οι οποίοι συντάσσουν ειδική έκθεση που υποβάλλεται στην εποπτική αρχή (Τράπεζα της Ελλάδος) σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο σχετικό θεσμικό πλαίσιο ν.4364/2016.

Το σύνολο των πιο πάνω αποθεμάτων, όπως αυτά απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις της 30/6/2021, βεβαιώθηκε από τον υπεύθυνο αναλογιστή της εταιρείας. Η αξία αποτίμησης των υποχρεώσεων αυτών προσδιορίζεται σε € 380.874.219,20.

Σημείωση 12

Πρόκειται για υποχρεώσεις της εταιρείας που προέρχονται από επενδυτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια στα οποία τον επενδυτικό κίνδυνο φέρουν οι ασφαλισμένοι. Το ύψος των υποχρεώσεων αυτών αντικρίζεται από ίσης αξίας περιουσιακά στοιχεία (χρηματοοικονομικά στοιχεία) τα οποία η εταιρεία έχει αποκτήσει για λογαριασμό των ασφαλισμένων της με αυτής της κατηγορίας ασφαλιστήρια συμβόλαια (βλέπε σχετικά και σημείωση 6 ανωτέρω). Η αξία αποτίμησης των υποχρεώσεων αυτών προσδιορίζεται σε € 145.725.305,24.

Σημείωση 13

Πρόκειται για υποχρεώσεις της εταιρείας προς τους συνεργάτες της ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές. Λάβαμε ανάλυση των υποχρεώσεων αυτών. Η αξία αποτίμησης των υποχρεώσεων αυτών προσδιορίζεται σε € 3.610,28.

Σημείωση 14

Σε συνέχεια της σημείωσης 8 ανωτέρω το κονδύλι αφορά την υποχρέωση της εταιρείας προς τους αντασφαλιστές της. Η σύναψη των αντασφαλιστικών συμβάσεων και η συμμετοχή των αντασφαλιστών στις ασφαλιστικές αποζημιώσεις προαπαιτεί την καταβολή, από πλευράς εταιρείας, των εκχωρούμενων ασφαλίσεων. Η λογιστική

παρακολούθηση των συναλλαγών με τους αντασφαλιστές γίνεται σε αυτόν τον λογαριασμό. Λάβαμε τις αναλύσεις των λογαριασμών ανά αντασφαλιστή και σύμβαση καθώς και τις τριμηνιαίες συμφωνίες υπολοίπων με τους αντασφαλιστές. Η αξία αποτίμησης των υποχρεώσεων αυτών προσδιορίζεται σε € 4.460.155,58.

Σημείωση 15

Πρόκειται για την σχηματισθείσα υποχρέωση της εταιρείας προς το προσωπικό της κατά την 30.6.2021. Ο προσδιορισμός της υποχρέωσης αυτής έχει γίνει με αναλογιστική μέθοδο σύμφωνα με τα προβλεπόμενα κατά διεθνή λογιστικά πρότυπα. Δεν υπήρξε τροποποίηση στις παραδοχές υπολογισμού σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο (31.12.2020). Σύμφωνα με την μελέτη η υποχρέωση προσδιορίστηκε σε € 2.126.025,00 και έτσι η αξία αποτίμησης της υποχρέωσης αυτής προσδιορίζεται σε € 2.126.025,00.

Σημείωση 16

Πρόκειται για το υπολογιστικό μέγεθος της αναβαλλόμενης φορολογίας. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις της εταιρείας για τα οποία λόγω της προσωρινής διαφοράς λογιστικής και φορολογικής βάσης υπάρχει υποχρέωση υπολογισμού αναβαλλομένου φόρου είτε απαίτησης είτε υποχρέωσης είναι κατά κύριο λόγο :

- Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία
- Η προσαρμογή της ζημιάς από την ανταλλαγή των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI)
- Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία (χρεόγραφα πάγιας επένδυσης)
- Η πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού

Η μεταβολή στα επιμέρους μεγέθη από την 31.12.2020 στην 30.6.2021 αναλύεται κατωτέρω.

Αναβαλλόμενη φορολογική
(απαίτηση) / υποχρέωση από :

	31/12/2020	Μεταβολές	30/6/2021
Πάγια περιουσιακά στοιχεία	-734.445,26	85.559,06	-648.886,20
Προσαρμογή ζημιάς ανταλλαγής Ελληνικών ομολόγων (PSI)	-5.602.180,58	589.118,19	-5.013.062,39
Χρεόγραφα πάγιας επένδυσης (χρημ/κα περιουσιακά στοιχεία)	9.221.606,86	-2.605.548,84	6.616.058,02
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	-512.839,92	45.114,42	-467.725,50
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	219,18	457,13	676,31
	2.372.360,28	-1.885.300,04	487.060,24

Τέθηκε υπόψη μας το σύνολο των απαραίτητων πληροφοριών και αναλύσεων για να προσδιορίσουμε τις προσωρινές διαφορές λογιστικής και φορολογικής βάσης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων και εκτελέσαμε επανυπολογισμό για την

υποχρέωση αυτή. Η αξία αποτίμησης της υποχρέωσης αυτής προσδιορίζεται σε € 487.060,24.

Σημείωση 17

Πρόκειται για τον οφειλόμενο φόρο εισοδήματος του νομικού προσώπου. Η ανάλυση του ποσού έχει ως εξής :

Υπόλοιπο υποχρέωσης 1.1.2021	2.164.014,74
Μείον :	
Προκαταβολή φόρου προηγούμενου έτους	1.343.463,63
Παρακρατηθέντες φόροι έτους	<u>1.539.850,95</u>
	-719.299,84
Πλέον :	
Προκαταβολή φόρου τρέχοντος έτους	<u>624.163,70</u>
Υπόλοιπο προς καταβολή / (επιστροφή)	-95.136,14
Πλέον :	
Αναλογούν φόρος περιόδου 1.1 - 30.6.2021	1.567.443,12
Υπόλοιπο υποχρέωσης 30.6.2021	<u><u>1.472.306,98</u></u>

Τέθηκε υπόψη μας το σύνολο των απαραίτητων πληροφοριών και αναλύσεων για να μπορέσουμε να υπολογίσουμε και συμφωνήσουμε την υποχρέωση αυτή.

Η εταιρεία έχει επιλέξει την υπαγωγή της στον έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τον έλεγχο φορολογικής της συμμόρφωσης. Τέθηκε υπόψη μας η έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης για την χρήση 2019 της οποίας το συμπέρασμα είναι χωρίς επιφύλαξη, καθώς η αντίστοιχη εργασία για την χρήση 2020 δεν έχει ολοκληρωθεί ακόμα.

Η αξία αποτίμησης της υποχρέωσης αυτής προσδιορίζεται σε € 1.472.306,98.

Σημείωση 18

Η ανάλυση των υποχρεώσεων αυτών έχει ως εξής :

	ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ 30.06.2021	ΑΞΙΑ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ 30.6.2021
Πιστωτές διάφοροι	3.338.317,37	3.525.593,37
Υποχρεώσεις από Φόρους-Τέλη	8.565.535,49	8.565.535,49
Υποχρεώσεις προς ασφαλιστικούς Οργανισμούς	191.382,95	191.382,95
Δεδουλευμένα έξοδα	179.343,86	179.343,86
Λοιπά έσοδα επόμενων χρήσεων	683.581,67	683.581,67
	<u><u>12.958.161,34</u></u>	<u><u>13.145.437,34</u></u>

Λάβαμε την ανάλυση των διαφόρων πιστωτών και από την ανάλυση προκύπτει ότι πρόκειται κυρίως για : α) ενδιάμεσους λογαριασμούς καταβολής ασφαλιστικών αποζημιώσεων και πληρωμής διαφόρων εξόδων, β) ενδιάμεσο λογαριασμό παρακολούθησης είσπραξης ασφαλιστρών από συνεργάτες, γ) καταθέσεις αγνώστων που δεν έχουν συσχετιστεί με συμβόλαιο λόγω έλλειψης αιτιολογίας στην κατάθεση καθώς και δ) υπόλοιπα διαφόρων προμηθευτών – πιστωτών της εταιρείας. Λάβαμε πληροφόρηση για τον τρόπο λειτουργίας των ενδιάμεσων λογαριασμών και παρακολούθησης των υπολοίπων από μήνα σε μήνα και είδαμε την εξέλιξη των λογαριασμών μετά την 30/6/2021. Αναφορικά με τα υπόλοιπα των διαφόρων προμηθευτών λάβαμε γνώση του ότι δεν είχαν παραληφθεί και καταχωριστεί στα λογιστικά βιβλία παραστατικά εξόδων ποσού € 187.276,00 τα οποία λάβαμε υπόψη μας κατά τον προσδιορισμό της αξίας αυτών των υποχρεώσεων.

Η αξία αποτίμησης της υποχρέωσης αυτής προσδιορίζεται σε € 3.525.593,37.

Λάβαμε την ανάλυση των φορολογικών υποχρεώσεων που περιλαμβάνουν φόρο ασφαλιστρών, φόρο μισθωτών υπηρεσιών, εισφορά αλληλεγγύης, φόρο αμοιβών τρίτων, φόρο τόκων καθώς και τις εισφορές της εταιρείας προς το ταμείο εθνικής οδοποιίας και το εγγυητικό κεφάλαιο ζωής. Τέθηκε υπόψη μας η αναλυτική πληροφόρηση για τις περιόδους που αφορούν οι υποχρεώσεις αυτές καθώς και οι εξοφλήσεις των υποχρεώσεων αυτών σύμφωνα με τις προβλεπόμενες προθεσμίες και μέχρι την ημερομηνία σύνταξης της παρούσας έκθεσης. Έγιναν από εμάς οι επαληθεύσεις και συμφωνίες δηλώσεων και λογιστικών βιβλίων. Δεν υπάρχουν καθυστερημένες ή εκπρόθεσμες καταβολές φορολογικών υποχρεώσεων. Η αξία αποτίμησης των υποχρεώσεων από φόρους και τέλη προσδιορίζεται σε € 8.565.535,49.

Λάβαμε την ανάλυση των υποχρεώσεων της εταιρείας προς τους ασφαλιστικούς οργανισμούς και τα σχετικά υποστηρικτικά έντυπα υποβολής προς τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης. Συμφωνήσαμε τις υποβληθείσες δηλώσεις με τα αναλυτικά τους στοιχεία και τα λογιστικά βιβλία της εταιρείας. Δεν υπάρχουν καθυστερημένες ή εκπρόθεσμες καταβολές ασφαλιστικών υποχρεώσεων. Λάβαμε τις εξοφλήσεις των υποχρεώσεων αυτών σύμφωνα με τις προβλεπόμενες προθεσμίες. Η αξία αποτίμησης των υποχρεώσεων προς ασφαλιστικούς οργανισμούς προσδιορίζεται σε € 191.382,95.

Λάβαμε την ανάλυση των δεδουλευμένων εξόδων και από την σχετική ανάλυση προκύπτει ότι πρόκειται για την χρονική τακτοποίηση συνήθων λειτουργικών εξόδων της εταιρείας. Η αξία αποτίμησης των υποχρεώσεων αυτών προσδιορίζεται σε € 179.343,86.

Λάβαμε την ανάλυση των εσόδων επομένων χρήσεων και από την σχετική ανάλυση προκύπτει ότι πρόκειται για έσοδα ασφαλιστικών εργασιών που αφορούν περίοδο μετά την 30/6/2021 και έγινε η σχετική χρονική τακτοποίηση. Η αξία αποτίμησης των υποχρεώσεων αυτών προσδιορίζεται σε € 683.581,67.

V. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΤΗΣ «GENERALI HELLAS ΜΑΑΕ»
ΤΗΝ 30.6.2021

Δεν προέκυψαν δυσκολίες κατά την εφαρμογή της μεθόδου αποτίμησης. Κατόπιν της εκτίμησης της αξίας των επιμέρους περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων της εταιρείας τα συνολικά μεγέθη αυτών διαμορφώνονται ως εξής:

Σύνολο Ενεργητικού	Ευρώ	654.368.010,57
<u>Μείον:</u> Σύνολο Παθητικού	«	<u>548.384.377,84</u>
Καθαρή Θέση την 30.6.2021	Ευρώ	<u>105.983.632,73</u>

Επομένως η καθαρή αξία της εταιρείας κατά την 30.6.2021 εκτιμάται στο ποσό των ευρώ 105.983.632,73 (εκατόν πέντε εκατομμύρια εννιακόσιες ογδόντα τρεις χιλιάδες εξακόσια τριάντα δύο ευρώ και εβδομήντα τρία λεπτά).

VI. ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ

1. Ο σκοπός, η προσέγγιση και τα αποτελέσματα της εκτίμησης της περιουσίας της Εταιρείας την 30.6.2021 είναι αυτά που αναφέρονται ανωτέρω, όπως συμφωνήθηκαν στην Επιστολή Ανάθεσης της 21^{ης} Ιουλίου 2021. Η προσέγγιση και τα αποτελέσματα της συγκεκριμένης εργασίας είναι αυτά, τα οποία εμείς κρίναμε κατάλληλα στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων του Ν. 4601/2019 και ενδέχεται να μην ενδείκνυνται για οποιοδήποτε άλλο σκοπό, χρήση, ή πλαίσιο εφαρμογής.
2. Οι αναφορές, τα περιεχόμενα και τα αποτελέσματα της συγκεκριμένης Έκθεσης, είναι αποκλειστικά και μόνο αυτά που περιέχονται σε αυτήν κατά την ημερομηνία της υπογραφής της. Γεγονότα τα οποία συνέβησαν μετά την ημερομηνία υπογραφής της παρούσας, τα οποία ενδεχομένως επηρεάζουν με οποιοδήποτε τρόπο τις παραδοχές και τη μεθοδολογία που εφαρμόστηκε ή οποιαδήποτε πληροφορία, αναφορά και τα αποτελέσματα που περιέχονται σε αυτή, δεν έχουν ληφθεί υπόψη και δεν αναλαμβάνουμε καμία υποχρέωση επικαιροποίησης, αναμόρφωσης ή εκ νέου επιβεβαίωσης της Έκθεσής μας σε σχέση με αυτά.
3. Δεν διενεργήσαμε έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου και δεν εκτελέσαμε καμίας άλλης μορφής διαδικασία επιβεβαίωσης των πληροφοριών και των δεδομένων που τέθηκαν υπόψη μας, σύμφωνα με το Διεθνές Πλαίσιο Αναθέσεων Διασφάλισης και τα σχετικά επαγγελματικά πρότυπα της Διεθνούς Ομοσπονδίας Λογιστών, πέραν των διαδικασιών αυτών που αναφέρονται ότι εκτελέστηκαν. Περαιτέρω, η αξιολόγηση και τα συμπεράσματά μας σχετικά με την εξακρίβωση της

περιουσίας της Εταιρείας, βασίστηκαν στις χρηματοοικονομικές πληροφορίες και τα δεδομένα τα οποία τέθηκαν υπόψη μας και η προσέγγισή τους έγινε στη βάση ενός επιπέδου σημαντικότητας.

4. Τα συμπεράσματα τα οποία διατυπώνονται στην παρούσα Έκθεση, αποτελούν την επαγγελματική μας άποψη, ως αποτέλεσμα της εξέτασης των δεδομένων και των πληροφοριών που τέθηκαν υπόψη μας στο πλαίσιο της εργασίας μας. Η επαγγελματική μας άποψη πρέπει να λαμβάνεται υπόψη ως συμπεράσματα συμβουλευτικής φύσης, στο πλαίσιο της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 4601/2019 και σε καμία περίπτωση δεν πρέπει να εκλαμβάνεται ως παραίνεση για την ολοκλήρωση ή όχι της συναλλαγής ή δεσμευτική για τη λήψη της απόφασης αυτής.
5. Δεν αναλαμβάνουμε καμία ευθύνη έναντι τρίτων, οι οποίοι δεν εμπλέκονται στη διαδικασία ολοκλήρωσης της εν λόγω συγχώνευσης και δεν σχετίζονται με αυτή σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4601/2019.
6. Σε συνέχεια του σημείου (3) ανωτέρω, η εργασία που εκτελέσαμε δεν αποτελεί έργο διασφάλισης. Ως εκ τούτου, η παρούσα ανάθεση δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση οικονομικών καταστάσεων στο σύνολό τους ή σε μέρος αυτών και δεν διατυπώνεται καμία γνώμη ελέγχου ούτε παρέχεται καμία μορφή διασφάλισης σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου της Διεθνούς Ομοσπονδίας Λογιστών. Επιπρόσθετα, η συγκεκριμένη Έκθεση δημοσιοποιείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 17 του Ν. 4548/2018, σε συνδυασμό με το άρθρο 13 αυτού και δεν μπορεί να αποτελέσει μέρος λοιπών χρηματοοικονομικών πληροφοριών στις οποίες συμπεριλαμβάνονται οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

Χαλάνδρι, 5 Αυγούστου 2021



**Γεώργιος Πετρόπουλος
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 35021**



**IG AUDIT ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε.
Λεωφ. Κηφισίας 294, 15132, Χαλάνδρι Αττικής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 180**

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Κατάσταση Ακινήτων της Εταιρείας κατά την 30.06.2021

A/ A	ΠΕΡΙΟΧΗ / ΘΕΣΗ	ΕΠΙΦΑΝΕΙΑ (τ.μ.)	ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑ	ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ στις 30/06/2021
1	ΗΛΙΑ ΗΛΙΟΥ 35-37, ΑΘΗΝΑ (Πολυώροφο κτίριο το οποίο χρησιμοποιείται ως η Έδρα της Εταιρείας)	4.512,00	Πλήρης Κυριότητα	4.312.407,54
	ΓΛΑΥΚΟΥ 7-9 & ΑΡΙΣΤΟΝΙΚΟΥ, ΑΘΗΝΑ (Αποθήκη ημιυπόγειου σε 5 όροφη πολυκατοικία)	173,00	Πλήρης Κυριότητα	48.000,00
2	ΒΑΣ.ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ 14 & ΙΩΝ.ΔΡΑΓΟΥΜΗ, ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ (Γραφείο 8ου ορόφου πολυώροφης πολυκατοικίας με υπόγειο)	157,82	Πλήρης Κυριότητα	76.164,35
3	ΕΙΡΗΝΗΣ 46, ΑΓΙΑ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ (Διαμέρισμα ημιυπόγειο)	26,00	Ψιλή Κυριότητα	12.834,44
4	ΑΠΟΣΤΟΛΟΠΟΥΛΟΥ 57, ΧΑΛΑΝΔΡΙ (Διαμερίσματα 1ου ορόφου με αποθήκη)	88,14	Πλήρης Κυριότητα	106.265,76
	ΑΠΟΣΤΟΛΟΠΟΥΛΟΥ 57, ΧΑΛΑΝΔΡΙ (Διαμερίσματα 2ου ορόφου με αποθήκη)	88,14	Πλήρης Κυριότητα	102.339,78
5	ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΥ ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 95B, ΟΙΚΙΣΜΟΣ ΚΥΨΕΛΗΣ, ΑΙΓΙΝΑ (Μεζονέτα υπογείου και ισογείου με μία θέση στάθμευσης 10,12 τ.μ. και αναλογία σε κοινόχρηστη πισίνα 15 τ.μ.)	101,18	Πλήρης Κυριότητα	66.431,70
	ΣΥΝΟΛΟ			4.724.443,57

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

Κατάσταση Μεταφορικών Μέσων της Εταιρείας κατά την 30.06.2021

A. ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΑ				
A/A	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΑΡΙΘΜΟΣ	ΚΥΒΙΣΜΟΣ	ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ 30/06/2021
		ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ		
1	T-ROC	BKB-6967	1498cc	18.437,31
2	VW POLO	IYA 4204	999cc	4.833,85
3	VW POLO	IPK 8657	1422cc	4.413,00
4	AUDI A5	ZXX 4579	1984cc	17.353,31
5	VW POLO	ZXY 8252	999cc	4.128,16
6	BMW 116	IPO 1152	1598cc	0,00
7	BMW 116	IPO 1153	1598cc	0,00
8	VW POLO	IPK 8655	1422cc	4.413,00
9	BMW 116	IPO 2859	1598cc	0,00
10	B.M.W. X1	IYM 6750	1499cc	14.046,42
11	VW POLO	IPK 8656	1422cc	4.413,00
12	MINI COOPER	IPY 8037	1496cc	7.012,50
13	BMW 116	IPO 1155	1598cc	0,00
14	BMW 116	IPO 1159	1598cc	0,00
15	VW POLO	IPK 8654	1422cc	4.413,00
16	VW POLO	IPK 8698	1422cc	4.413,00
17	VW GOLF	IZO 6413	1390cc	0,00
18	BMW 116	IPO 1154	1598cc	0,00
19	BMW 118i	ITZ 8683	1499cc	8.210,81
20	VW GOLF	IPK 3734	1598cc	0,00
21	B.M.W. X1	ITP 7050	1499cc	6.582,18
22	B.M.W. X1	IPA 9866	1592cc	0,00
23	BMW 116	IPO 1157	1598cc	0,00
24	BMW 116	IPO 1096	1598cc	0,00
25	VW PASSAT	IOA 9898	1390cc	0,00
26	BMW X5	IYX-7972	2998cc	80.105,93
27	VW POLO	IPK 8661	1422cc	4.413,00
28	VW CADDY	IKB 2564	1400cc	0,00
29	SMART	BKZ-6164	999cc	0,00
30	BMW X1	IMY-5415	1995cc	0,98
B. ΜΗΧΑΝΑΚΙΑ				
1	APRILIA	ONN 119	181cc	0,00
2	HONDA SH 150 ABS	BNM 290	150cc	0,00
3	HONDA	BNK 663	125cc	0,00
4	KAWASAKI KZR	IKI 592	115cc	0,00
5	HONDA	NPZ 413	125cc	0,00
	ΣΥΝΟΛΟ			187.189,45