ΓΑΛΑΞΙΑΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ)

9ος ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (26 ΙΟΥΛΙΟΥ 2014 έως 25 ΙΟΥΛΙΟΥ 2015)
ΑΡ.Μ. Α.Ε. 12831/05/Β/86/11 (Γ.Ε.ΜΗ. 260701000)
(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειόμενης χρήσης 26/07/14-25/07/15		Ποσά προηγούμενης χρήσης 26/07/13-25/07/14	
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ				
Ι. ΑΚΙΝΗΤΑ				
1. Γήπεδα - Οικόπεδα		2.052.669,98		2.052.669,98
1α.Γήπεδα-Οικόπεδα Ελλάδος	201.080,98		201.080,98	
1β.Γήπεδα-Οικόπεδα Κύπρου	2.118.034,00	2.319.114,98	2.118.034,00	2.319.114,98
2. Κτίρια				
2α.Κτίρια Ελλάδος	694.439,52		694.439,52	
2β.Κτίρια Κύπρου (πολυετούς μίσθωσης)	1.245.300,00		1.245.300,00	
Μείον: Αποσβέσεις μέχρι 31/12/2005	165.264,59	1.774.474,93	165.264,59	1.774.474,93
		4.093.589,91		4.093.589,91
Μείον: Προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων		3.004.058,22		0,00
		1.089.531,69		4.093.589,91
ΙΙ. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ				
3. Συμμετοχές	4.446.009,00		4.446.009,00	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεων	4.435.169,00	10.840,00	-	4.446.009,00
Σύνολο επενδύσεων (ΓΙ+ΓΙΙΙ)		1.100.371,69		8.539.598,91
Ε. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ				
Ι. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ				
1. Χρεώστες ασφαλίστρων	3.798.630,78		3.798.630,78	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεων	2.296.094,76	1.502.536,02	-	3.798.630,78
2. Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες - λογ. Τρεχούμενοι		130.998,45		130.998,45
3. Αντασφαλιστές		731.206,86		731.206,85
7α. Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες		7.000,00		15.000,00
7β. Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες- σε καθυστέρηση	156.113,35		156.113,35	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεων	140.502,02	15.611,33	-	156.113,35
		2.387.352,66		4.831.949,43
ΙΙΙ. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ				
1. Χρεώστες διάφοροι	2.903.767,99		2.983.103,51	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεων	317.603,15	2.586.164,84	-	2.983.103,51
		2.586.164,84		2.983.103,51
Σύνολο απαιτήσεων (ΕΙ+ΕΙΙΙ)		4.973.517,50		7.815.052,94
ΣΤ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ				
Ι. ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ				
1. Επιπλα και λοιπός εξοπλισμός ιδιοχρησιμοποιούμενα		2.045,81		2.045,81
ΙΙ. Χρηματικά διαθέσιμα				
1. Ταμείο		1.071,72		8.965,94
3. Καταθέσεις όψεως		1.459,07		1.747,12
		2.530,79		10.713,06
Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού (ΣΤΙ + ΣΤΙΙ)		4.576,60		12.758,87
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ+Ε+ΣΤ+Ζ)		**6.078.465,79**		**16.367.410,72**

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειόμενης χρήσης 26/07/14-25/07/15	Ποσά προηγούμενης χρήσης 26/07/13-25/07/14
Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Ι. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ		
1. Καταβλημένο (5.596.000 μετοχές των 2,00 ευρώ)	11.192.000,00	11.192.000,00
ΙΙΙ. Διαφορές αναπροσαρμογής		
1. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας συμμετοχών και χρεογράφων	40.087,43	40.087,43
2. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων	1.050.881,25	1.050.881,25
	1.090.968,68	1.090.968,68
IV. Αποθεματικά κεφάλαια		
1. Τακτικό αποθεματικό	92.470,94	92.470,94
Μείον: Ζημιά υποτιμήσεως συμμετοχών προς συμμ/μό	999.246,30	999.246,30
	-906.775,36	-906.775,36
4. Έκτακτα αποθεματικά	32.678,99	32.678,99
5. Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων	78.235,64	78.235,64
5α. Αποθεματικά από απαλλασσόμενα της φορολογίας έσοδα	2.146,37	2.146,37
5β. Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο	43,78	43,78
	-793.670,58	-793.670,58
V. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ		
Υπόλοιπο ζημιών χρήσης εις νέον	-329.394,33	-460.550,87
Υπόλοιπο ζημιών προηγουμένων χρήσεων Εκκαθάρισης	-22.330.362,37	-21.869.811,50
Διαφορές αποτίμησης(εκκαθάρισης)	-10.941.555,67	-748.128,52
	-33.601.312,37	-23.078.490,89
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (AI+AIII+AIV+AV)	-22.112.014,27	-11.589.192,79
Ζ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Ι. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		
1. Αντασφαλιστές	338.269,80	338.269,80
2. Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής	1.719.248,35	1.719.248,35
	2.057.518,15	2.057.518,15
V. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
1. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	4.571.324,00	4.569.189,01
2. Ασφαλιστικοί οργανισμοί	475.373,27	467.838,31
4. Πιστωτές διάφοροι	21.086.264,64	20.862.058,04
	26.132.961,91	25.899.085,36
Σύνολο Υποχρεώσεων (Ι+ΙΙ)	28.190.480,06	27.956.603,51
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Ζ)	**6.078.465,79**	**16.367.410,72**

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:

1) Η εταιρεία τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση σύμφωνα με την υπ' αριθμό Κ3-9129/ 25.07.2006 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης κα Γενικής Γραμματείας Εμπορίου (Φ.Ε.Κ. Νο 8175/ 25.07.2006).

2) Τα κονδύλια των οικονομικών καταστάσεων Ε.Ι.1 Ενεργητικού "Χρεώστες ασφαλίστρων", Ζ.Ι.2 Παθητικού "Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής" και V.1 "Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη" θα τροποποιηθούν- εκκαθαριστούν περαιτέρω κατά τις επόμενες χρήσεις της ασφαλιστικής εκκαθάρισης, λόγω του ότι βρίσκονται ακόμα σε εξέλιξη οι διαδικασίες ακυρώσεων των εκδοθέντων κατά την διάρκεια λειτουργίας της εταιρείας συμβολαίων, τα οποία όμως επιστράφηκαν ή επιστρέφονται ακόμα στην έδρα της εταιρείας.

3) Τα "Ακίνητα" απεικονίζονται στην λογιστική τους αξία, όπως αυτή ήταν, κατά την ημερομηνία ανάκλησης της αδείας λειτουργίας μειον την πρόβλεψη υποτίμησης που σχηματίστηκε στην κλειόμενη χρήση.

4) Από την ημερομηνία ανάκλησης της αδείας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας και τη θέση αυτής σε εκκαθάριση το Επικουρικό Κεφάλαιο Αυτοκινήτων διοικεί και διαθέτει όλα τα περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας, κατά το μέρος που έχουν διαθέτει σύμφωνα με το άρθρο 8 του Ν. 400/70 σε τοποθέτηση ασφαλίσεων αστικής ευθύνης από χερσαία οχήματα.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (26 ΙΟΥΛΙΟΥ 2014 έως 25 ΙΟΥΛΙΟΥ 2015)

	Ποσά κλειόμενης χρήσης 26/07/14-25/07/15		Ποσά προηγούμενης χρήσης 26/07/13-25/07/14	
Ι. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ				
Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως		0,00		0,00
Μείον:				
Πληρωθείσες Ζημιές Επικουρικού Κεφαλαίου	224.206,59		368.108,23	
Λοιπά έξοδα Εκκαθάρισης	104.886,69	329.093,28	89.479,64	457.587,87
Μερικά αποτελέσματα (ζημίες) εκκαθάρισης		-329.093,28		-457.587,87
ΠΛΕΟΝ : 4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	0,00		0,00	
Μείον:				
3. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή εξοδα	301,05	-301,05	0,00	0,00
Ολικά αποτελέσματα (ζημίες) Εκκαθάρισης		-329.394,33		-457.587,87
ΙΙ. ΠΛΕΟΝ: Έκτακτα αποτελέσματα				
3. Έσοδα προηγουμένων χρήσεων	0,00		0,00	
Μείον:				
1. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	0,00		0,00	
3. Έξοδα προηγουμένων χρήσεων	0,00	0,00	2.963,00	-2.963,00
Οργανικά και έκτακτα αποτελέσματα (ζημίες) Εκκαθάρισης		-329.394,33		-460.550,87
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ζημίες) εκκαθάρισης		-329.394,33		-460.550,87

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά κλειόμενης χρήσης 26/07/14-25/07/15	Ποσά προηγούμενης χρήσης 26/07/13-25/07/14
Καθαρό αποτέλεσμα (ζημίες) χρήσεως	-329.394,33	-460.550,87
πλέον : Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (ζημιών) προηγουμένων χρήσεων Εκκαθάρισης	-22.330.362,37	-21.869.811,50
Διαφορές Εκκαθάρισης	-10.941.555,67	-748.128,52
Υπόλοιπο ζημιών εις νέον	-33.601.312,37	-23.078.490,89

ΑΘΗΝΑ, 6 Αυγούστου 2015

Ο ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ

ΑΡΓΥΡΙΟΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ
ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 11641

Ο ΕΠΟΠΤΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ

ΔΕΣΠΟΙΝΑ ΣΤΕΙΡΟΠΟΥΛΟΥ
Α.Δ.Τ. Ξ433257

Η ΛΟΓΙΣΤΡΙΑ

ΧΡΥΣΟΥΛΑ ΚΥΡΜΙΤΖΟΓΛΟΥ
Α.Δ.Τ. ΑΙ064056
Αρ. Αδείας Β' τάξης 70511

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
Προς τα Όργανα Εκκαθάρισης, της Ασφαλιστικής Εταιρείας «ΓΑΛΑΞΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ - Υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση».

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις, της ένατης χρήσης εκκαθάρισης της Εταιρείας «ΓΑΛΑΞΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ - Υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση», της οποίας η άδεια λειτουργίας ανακλήθηκε και τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση, με την υπ' αριθμό Κ3-9129/25.7.2006 απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης (ΦΕΚ 8175/25.7.2006). Οι Οικονομικές Καταστάσεις αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 25ης Ιουλίου 2015, την Κατάσταση Αποτελεσμάτων της χρήσεως 26.7.2014-25.07.2015 και τον Πίνακα Διάθεσης Αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό Προσάρτημα. **Ευθύνη των Οργάνων Εκκαθάρισης για τις Οικονομικές Καταστάσεις** Τα Όργανα Εκκαθάρισης έχουν την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, Π.Δ.148/84, το Ν.Δ. 400/1970, «Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως» και του Κ.Ν. 2190/1920 «Περί Ανωνύμων Εταιρειών», όπως και για εκείνες τις εσωτερικές διαλίδες που τα Όργανα Εκκαθάρισης καθορίζουν ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. **Ευθύνη του Ελεγκτή** Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης, για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές διαλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών διαλίδων της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τα Όργανα της Εκκαθάρισης, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα, για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης. **Βάση για Αρνητική Γνώμη** Από τον έλεγχο μας, προέκυψαν τα παρακάτω θέματα: 1) Οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της 25ης Ιουλίου 2015 συντάχθηκαν με βάση την παραδοχή της συνέχισης της δραστηριότητας (Going concern), όμως, η παραδοχή αυτή δεν ισχύει για την εταιρεία αφού βρίσκεται σε καθεστώς εκκαθάρισης. Με την υπ' αριθμό Κ3-9129/25.7.2006 απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης (ΦΕΚ 8175/25.7.2006) ανακλήθηκε οριστικά η άδεια σύστασης και λειτουργίας της εταιρείας και τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση, με δέσμευση του συνόλου της περιουσίας της η οποία συνιστά ασφαλιστική τοποθέτηση. Κατά συνέπεια οι Οικονομικές Καταστάσεις θα έπρεπε να περιλαμβάνουν επιπλέον προσαρμογές της αξίας των περιουσιακών στοιχείων στη ρευστοποιήσιμή τους αξία, καθώς και προσαρμογές των υφισταμένων προβλέψεων και υποχρεώσεων, όπως αναλυτικότερα αναφέρουμε σε επόμενες παραγράφους. 2) Τα Ακίνητα (λογαριασμοί Γ.Ι.1 «Γήπεδα – Οικόπεδα» και Γ.Ι.2 «Κτίρια») συνολικής αξίας Ευρώ 1.1 εκατ. περίπου, απεικονίζονται στην λογιστική τους αξία, όπως αυτή ήταν, κατά την ημερομηνία ανάκλησης της αδείας λειτουργίας της Εταιρείας μειωμένη με την πρόβλεψη υποτίμησης που σχηματίστηκε η Εταιρεία στην κλειόμενη χρήση σε μείωση του Συνόλου των Ιδίων Κεφαλαίων. Η Εταιρεία δεν προέβη στη λήψη εκτιμήσεων από ειδικούς ανεξάρτητους εκτιμητές, για τον προσδιορισμό της τρέχουσας αξίας των ακινήτων αυτών και, ως εκ τούτου, δεν είναι εφικτός ο προσδιορισμός των απαιτούμενων σχετικών προσαρμογών επί των Οικονομικών Καταστάσεων. Επιπρόσθετα, δεν έχουμε λάβει πιστοποιητικά ιδιοκτησίας και βαρών από τα κατά τόπους υποθηκοφυλακεία προκειμένου να επιβεβαιωθεί η κατοχή τους από την Εταιρεία και η ύπαρξη τυχόν εμπράγματων βαρών επ' αυτών. 3) Στον λογαριασμό του Ενεργητικού Γ.ΙΙ.3 «Συμμετοχές», ύψους Ευρώ 4.4 εκατ., απεικονίζεται η αξία μετοχών της Εταιρείας σε διάφορες εταιρείες με έδρα την Κύπρο. Από τον έλεγχο μας δεν κατέστη δυνατόν να επιβεβαιώσουμε την ύπαρξη και την αποτίμηση αυτών των χρεογράφων. Η Εταιρεία, στην κλειόμενη χρήση, σχημάτισε ισόποση πρόβλεψη υποτίμησης Ευρώ 4.4 εκατ., σε μείωση του συνόλου των Ιδίων Κεφαλαίων. 4) Δεν κατέστη δυνατόν να επαληθευθούν με επιβεβαιωτικές επιστολές ή άλλες εναλλακτικές ελεγκτικές διαδικασίες τα κονδύλια, Ε.Ι.1 «Χρεώστες ασφαλίστρων» , Ε.Ι.2 «Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες – Λογαριασμοί τρεχούμενοι», Ε.Ι.3 «Αντασφαλιστές», Ε.ΙΙΙ.1 «Χρεώστες Διάφοροι, Ζ.Ι.1 «Αντασφαλιστές», Ζ.Ι.2 «Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής» και Ζ.V.4 «Πιστωτές Διάφοροι», επειδή σύμφωνα με τα Όργανα Εκκαθάρισης, βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία εκκαθάρισης και συμφωνίας των εν λόγω ποσών, η οποία θα ολοκληρωθεί σε επόμενα στάδια της ασφαλιστικής εκκαθάρισης. 5) Οι λογαριασμοί του Ενεργητικού Ε. «Απαιτήσεις» συνολικού ποσού Ευρώ 7.7 εκατ., περίπου, περιλαμβάνουν απαιτήσεις επισφαλούς είσπραξης, συνολικού ύψους Ευρώ 4.9 εκατ., περίπου. Οι Οικονομικές Καταστάσεις περιλαμβάνουν σωρευτική πρόβλεψη 2.7 εκατ., περίπου η οποία κατά τη γνώμη μας υπολείπεται της αναγκαίας πρόβλεψης κατά Ευρώ 2.2 εκατ. περίπου. Κατά συνέπεια, οι Απαιτήσεις και το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων, εμφανίζονται αυξημένα κατά Ευρώ 2.2 εκατ. περίπου, αντίστοιχα. Σημειώνεται ότι, από το σύνολο των αξιογράφων που περιλαμβάνονται στο λογαριασμό του Ενεργητικού Ε.Ι.7β «Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες σε καθυστέρηση» ποσού Ευρώ 156 χιλ., αξιόγραφα ποσού Ευρώ 67 χιλ. περίπου, δεν βρέθηκαν κατά την απογραφή που διενέργησε η αρμόδια εκτιμητική επιτροπή και κατά συνέπεια δεν παραδόθηκαν στα Όργανα της Εκκαθάρισης κατά την έναρξη αυτής και ως εκ τούτου δεν τέθηκαν υπόψη μας. 6) Το συνολικό ύψος των καταθέσεων, Ευρώ 1.5 χιλιάδες περίπου, που εμφανίζεται στον Λογαριασμό ΣΤ.ΙΙ.3. «Καταθέσεις Όψεως» δεν κατέστη δυνατόν να επιβεβαιωθεί με απαντητικές επιστολές τριμερείων ή άλλες εναλλακτικές ελεγκτικές διαδικασίες. 7) Δεν τέθηκαν υπόψη μας πληροφορίες σχετικά με τη μη ύπαρξη εκκρεμών αποζημιώσεων με ημερομηνία αναφοράς την 25η Ιουλίου 2015 και ως εκ τούτου διατηρούμε επιφύλαξη για τον μη σχηματισμό προβλέψεων ασφαλίσεων ζημιών. 8) Το κονδύλι του Παθητικού Α.IV.5 «Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμου» ποσού Ευρώ 78 χιλ. περίπου, προέρχεται από την περίοδο λειτουργίας της Εταιρείας. Δεν τέθηκαν υπόψη μας πληροφορίες σχετικά με το σχηματισμό των εν λόγω αποθεματικών κατά συνέπεια δεν κατέστη δυνατόν να επαληθευτεί αν συντρέχουν οι προϋποθέσεις εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 72 του Ν.4172/2013. 9) Το κονδύλι του Παθητικού Ζ.V.1 «Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη» Ευρώ 4.6 εκατ. περίπου, αφορά, κυρίως ληξιπρόθεσμες οφειλές φόρων, που προέρχονται από την περίοδο λειτουργίας της Εταιρείας. Η Εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2000 έως και 2015 (τακτικός έλεγχος) και ως εκ τούτου το ύψος των αντίστοιχων φορολογικών υποχρεώσεων δεν έχει καταστεί οριστικό. Το κονδύλι του Παθητικού Ζ.V.2 « Ασφαλιστικοί Οργανισμοί», Ευρώ 468 χιλ. περίπου, αφορά κυρίως ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις προς Ασφαλιστικούς Οργανισμούς, προερχόμενες, από την περίοδο λειτουργίας της Εταιρείας. Οι Οικονομικές Καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν σχετική πρόβλεψη για πρόστιμα και προσαυξήσεις από την καθυστέρηση της εξόφλησης των οφειλών αυτών. Από τον έλεγχό μας δεν κατέστη δυνατόν να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της ως άνω απαιτούμενης πρόβλεψης. Κατά συνέπεια, δεν είναι εφικτός ο προσδιορισμός των απαιτούμενων σχετικών προσαρμογών επί των Οικονομικών Καταστάσεων. **Αρνητική Γνώμη** Κατά τη γνώμη μας, εξαιτίας της σημαντικότητας των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο «Βάση για Αρνητική Γνώμη», οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις δεν παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας «ΓΑΛΑΞΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ - Υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση», κατά την 25η Ιουλίου 2015 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, Π.Δ.148/84, το Ν.Δ. 400/1970 «Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως» και τον Κ.Ν. 2190/1920 «Περί Ανωνύμων Εταιρειών». **Άλλα Θέματα** α) Η τελευταία διαχειριστική χρήση της εταιρείας που έληξε την 25/07/2006 (01/01/2006 - 25/07/2006) λόγω της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της και τη θέση της σε εκκαθάριση, δεν έχει ελεγχθεί από τον διορισθέντα από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας, Ορκωτό Ελεγκτή. β) Επαληθεύσαμε τα απολογιστικά στοιχεία της πορείας των εργασιών της εκκαθάρισης της Εταιρείας, τα οποία αναφέρονται στις εξαμηνιαίες αναφορές της 31/12/2014 και 30/6/2015 που υποβλήθηκαν στην Αρμόδια Εποπτική Αρχή.

Μαρούσι, 24 Ιουνίου 2016

DFK PDAUDIT

ΣΑΒΒΙΑΗ Η. ΒΑΡΒΑΡΑ
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 40881