ΓΑΛΑΞΙΑΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ)

2ος ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (26 ΙΟΥΛΙΟΥ 2007 έως 25 ΙΟΥΛΙΟΥ 2008)

ΑΡ.Μ. Α.Ε. 12831/05/Β/86/11

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειόμενης χρήσης		Ποσά προηγούμενης χρήσης	
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ				
Ι. ΑΚΙΝΗΤΑ				
1. Γήπεδα - Οικόπεδα		2.052.669,98		2.052.669,98
2. Κτίρια	1.939.739,52		1.939.739,52	
Μείον: Αποσβέσεις	165.264,59	1.774.474,93	165.264,59	1.774.474,93
		3.827.144,91		3.827.144,91
ΙΙΙ. ΛΟΙΠΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ				
1. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.		7.779.108,47		7.941.971,42
2. Ομολογίες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης		0,00		614.981,14
6. Καταθέσεις προθεσμίας και δεσμευμένες σε πιστωτικά ιδρύματα		715.314,94		765.435,68
		8.494.423,41		9.322.388,24
Σύνολο επενδύσεων (ΓΙ+ΓΙΙΙ)		12.321.568,32		13.149.533,15
Ε. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ				
Ι. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ				
1. Χρεώστες ασφαλίστρων		4.016.049,20		3.991.667,00
2. Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες - λογ. Τρεχούμενοι		138.979,62		138.979,62
3. Αντασφαλιστές		731.206,86		731.206,86
6. Γραμμάτια εισπρακτέα		523.200,00		523.200,00
7α. Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες		161.213,35		165.013,35
7β. Επιταγές σε καθυστέρηση - αφραγισμένες		223.816,54		248.816,54
		5.794.465,57		5.798.883,37
ΙΙΙ. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ				
1. Χρεώστες διάφοροι		5.517.026,62		4.916.261,85
Σύνολο απαιτήσεων (ΕΙ+ΕΙΙΙ)		11.311.492,19		10.715.145,22
ΣΤ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ				
Ι. ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ				
1. Επιπλα και λοιπός εξοπλισμός	16.100,52		17.103,38	
Μείον: Αποσβέσεις	0,00	16.100,52	0,00	17.103,38
ΙΙ. Χρηματικά διαθέσιμα				
1. Ταμείο		1.211,74		1.803,91
3. Καταθέσεις όψεως		119.148,70		132.000,08
		120.360,44		133.803,99
Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού (ΣΤΙ + ΣΤΙΙ)		136.460,96		150.907,37
Ζ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ				
3. Λοιπά έξοδα επομένων χρήσεων		464,93		464,93
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ+Ε+ΣΤ+Ζ)		**23.769.986,40**		**24.016.050,67**

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειόμενης χρήσης	Ποσά προηγούμενης χρήσης
Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Ι. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ		
1. Καταβλημένο	11.192.000,00	11.192.000,00
ΙΙΙ. Διαφορές αναπροσαρμογής		
1. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας συμμετοχών και χρεογρράφων	40.087,43	1.072,30
2. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων	1.050.881,25	1.050.881,25
	1.090.968,68	1.051.953,55
IV. Αποθεματικά κεφάλαια		
1. Τακτικό αποθεματικό	92.470,94	92.470,94
Μείον: Ζημιά υποτιμήσεως συμμετοχών προς συμψ/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 απαλλασόμενα 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 εκκαθάρισης εις νέον	-4.437.119,99	-6.876.012,15
Υπόλοιπο ζημιών προηγουμένων χρήσεων	-8.932.331,54	-2.056.319,39
Διαφορές αποτίμησης	-496.141,26	-384.837,52
	-13.865.592,79	-9.317.169,06
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (ΑΙ+ΑΙΙΙ+ΑIV+AV)	-2.376.294,69	2.133.113,91
Γ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ (ΤΕΧΝΙΚΕΣ) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ		
ΙΙ. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ		
1. Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα	2.419.680,34	2.419.680,34
3. Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις	3.864.859,04	3.864.859,04
	6.284.539,38	6.284.539,38
Ζ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Ι. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		
1. Αντασφαλιστές	338.269,81	338.269,81
2. Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής	1.892.551,26	1.892.551,26
4α. Επιταγές πληρωτέες μεταχρονολογημένες	643.381,46	649.897,72
	2.874.202,53	2.880.718,79
V. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
1. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	4.590.376,39	4.585.605,27
2. Ασφαλιστικοί οργανισμοί	467.927,38	451.896,78
4. Πιστωτές διάφοροι	11.929.235,41	7.680.176,54
	16.987.539,18	12.717.678,59
Σύνολο Υποχρεώσεων (ΖΙ+ΖV)	19.861.741,71	15.598.397,38
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Γ+Ζ)	**23.769.986,40**	**24.016.050,67**

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ :

1) Η εταιρεία τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση σύμφωνα με την υπ' αριθμό Κ3-9129 / 25.07.2006 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης και 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" αποτιμήθηκαν στην ιστορική τους αξία (αξία κτήσης βάσει των λογιστικών βιβλίων).

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

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ
ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (26 ΙΟΥΛΙΟΥ 2007 έως 25 ΙΟΥΛΙΟΥ 2008)

	Ποσά κλειόμενης χρήσης		Ποσά προηγούμενης χρήσης	
Ι. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ				
Έξοδα εκκαθάρισης		-4.508.511,92		-6.972.851,68
Μερικά αποτελέσματα (ζημίες) εκκαθάρισης		-4.508.511,92		-6.972.851,68
ΠΛΕΟΝ : 4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	71.172,42		94.561,18	
Μείον:				
3. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή εξοδα	16,09	71.156,33	167,04	94.394,14
Ολικά αποτελέσματα (ζημίες) εκκαθάρισης		-4.437.355,59		-6.878.457,54
ΙΙ. ΠΛΕΟΝ: Έκτακτα αποτελέσματα				
2. Έκτακτα κέρδη	280,90		2.536,22	
Μείον:				
1. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	45,30	235,60	90,83	2.445,39
Οργανικά και έκτακτα αποτελέσματα (ζημίες) εκκαθάρισης		-4.437.119,99		-6.876.012,15
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ζημίες) εκκαθάρισης		-4.437.119,99		-6.876.012,15

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά κλειόμενης χρήσης	Ποσά προηγούμενης χρήσης
Καθαρό αποτέλεσμα (ζημιές) χρήσεως	-4.437.119,99	-6.876.012,15
πλέον : Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (ζημιών) προηγουμένων χρήσεων	-8.932.331,54	-2.056.319,39
Διαφορές αποτίμησης	-496.141,26	-384.837,52
	-13.865.592,79	**-9.317.169,06**

Ο ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ

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

ΑΘΗΝΑ, 19 Ιουλίου 2010

Ο ΕΠΟΠΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ

ΣΠΥΡΙΔΩΝ ΣΤΑΘΟΥΛΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ144752

Η ΛΟΓΙΣΤΡΙΑ

ΧΡΥΣΟΥΛΑ ΚΥΡΜΙΤΖΟΓΛΟΥ
Α.Δ.Τ. ΑΙ064056
ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ Γ' ΤΑΞΗΣ 0070511

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 δεύτερης χρήσης εκκαθάρισης της εταιρείας «ΓΑΛΑΞΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση» της 25-07-2008, της οποίας η άδεια λειτουργίας ανακλήθηκε με την υπαριθμό Κ3 - 9129 / 25-7-2006 απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης (ΦΕΚ 8175 / 25-7-2006) και τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση. Οι οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 26/07/2007 - 25/07/2008, αποτελούνται από τον ισολογισμό της 25ης Ιουλίου 2008, την κατάσταση αποτελεσμάτων 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 είναι υπεύθυνα 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 Εταιριών», όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που τα όργανα εκκαθάρισης καθορίζουν ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των 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 της δεύτερης χρήσης εκκαθάρισης 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 να 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 δικλίδες 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 δικλίδων 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 έλεγχό μας προέκυψαν τα παρακάτω θέματα:

1) Οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της 25ης Ιουλίου 2008 συντάχθηκαν με βάση την παραδοχή της συνέχισης της δραστηριότητας της εταιρείας, εκτός του λογαριασμού του Ενεργητικού ΣΤ.Ι.1 «Επιπλα και λοιπός εξοπλισμός» τα στοιχεία του οποίου αποτιμήθηκαν, σύμφωνα με την έκθεση εκτίμησης των πραγματογνωμόνων που διορίσθηκαν με την υπαριθμό 645/2006 απόφαση του Ειρηνοδικείου Αθηνών, στη συνολική αξία €33.028,93, η οποία ελήφθη υπόψη στον ισολογισμό έναρξης εκκαθάρισης της 25/7/2006. Όμως, η παραδοχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (Going Concern) δεν ισχύει για την εταιρεία αφού βρίσκεται σε καθεστώς εκκαθάρισης. Με την υπαριθμό 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.

2) Δεν τέθηκαν υπόψη μας εκτιμήσεις ειδικών ανεξάρτητων εκτιμητών για την τρέχουσα εμπορική αξία των Ακινήτων της εταιρείας (λογαριασμοί Γ.Ι.1 «Γήπεδα – Οικόπεδα» και Γ.Ι.2 «Κτίρια»), τα οποία απεικονίζονται στη λογιστική τους αξία €2.052.669,98 και €1.774.474,93 αντίστοιχα. Ως εκ τούτου δεν είναι γνωστό το ακριβές ύψος της αξίας στην οποία θα έπρεπε να απεικονισθούν τα περιουσιακά αυτά στοιχεία στον Ισολογισμό.

3) Στον λογαριασμό του Ενεργητικού Γ.ΙΙΙ.1 «Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων» €7.779.108,47 περιλαμβάνονται : α) Ποσό €1.912.098,48 το οποίο αφορά αξία μετοχών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και β) Ποσό €5.867.009,99 το οποίο αφορά αξία μετοχών διαφόρων εταιρειών με έδρα την Κύπρο που οι μετοχές τους, δεν διατραγματεύονται σε κάποια χρηματιστηριακή αγορά. Κατά τη γνώμη μας, λόγω της συνεχούς απαξίωσης των επενδύσεων αυτών, θα έπρεπε να είχε σχηματισθεί πρόβλεψη υποτίμησης €7.300.000,00 περίπου σε μείωση των αποτελεσμάτων χρήσης και των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρείας.

4) Για τους λογαριασμούς του Ενεργητικού Ε.Ι.1 «Χρεώστες ασφαλίστρων» €4.016.049,20, Ε.Ι.2 «Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες – λογ. Τρεχούμενοι» €138.979,62 και για τον λογαριασμό του Παθητικού Ζ.Ι.2 «Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής» €1.892.551,26, επειδή βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία ακύρωσης των επιστρεφομένων ασφαλιστηρίων συμβολαίων, δεν κατέστη δυνατή η επιβεβαίωση των κονδυλίων αυτών μέσω επιστολών με τους πελάτες. Η οριστικοποίηση και εκκαθάριση του υπολοίπου των απαιτήσεων αυτών θα ολοκληρωθεί κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής εκκαθάρισης. Σύμφωνα όμως με τις εκτιμήσεις μας το ύψος των απαιτήσεων αυτών που ενδέχεται να μην εισπραχθεί τελικά, ανέρχεται σε ποσοστό 85% ή €1.900.000,00 περίπου. Για το ποσό αυτό έπρεπε να είχε σχηματισθεί ισόποση πρόβλεψη υποτίμησης σε μείωση των αποτελεσμάτων χρήσης και των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρείας.

5) Για τον λογαριασμό του Ενεργητικού Ε.Ι.3 «Αντασφαλιστές» €731.206,86, και για τον λογαριασμό του Παθητικού Ζ.Ι.1 «Αντασφαλιστές» €338.269,81 δεν κατέστη δυνατή η επιβεβαίωσή τους, επειδή η υπό εκκαθάριση εταιρεία βρίσκεται στο στάδιο της οριστικοποίησης και συμφωνίας των ανωτέρω κονδυλίων με τις αντίστοιχες αντασφαλιστικές εταιρείες. Το ποσό της τελικής απαίτησης θα προκύψει στα επόμενα στάδια της εκκαθάρισης.

6) Στο κονδύλι του Ενεργητικού Ε.Ι. «Απαιτήσεις από πρωτασφαλιστικές δραστηριότητες» περιλαμβάνονται εισπρακτέες απαιτήσεις μέσω αξιόγραφων που είναι σε καθυστέρηση (γραμμάτια και επιταγές), συνολικού ποσού €908.229,89. Κατά τις εκτιμήσεις μας, έναντι των ανωτέρω απαιτήσεων έπρεπε να είχε σχηματισθεί ισόποση πρόβλεψη για την πιθανή απώλειά τους, σε μείωση των αποτελεσμάτων χρήσης και των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρείας.

7) Το υπόλοιπο του λογαριασμού του Ενεργητικού Ε.ΙΙΙ.1 «Χρεώστες διάφοροι» περιλαμβάνει απαιτήσεις ανεπίδεκτες είσπραξης είτε λόγω έλλειψης επαρκών δικαιολογητικών εγγράφων που να υποστηρίζουν αυτές τις απαιτήσεις, είτε λόγω παλαιότητας των απαιτήσεων αυτών, συνολικού ύψους €4.500.000,00 περίπου. Κατά την γνώμη μας για την πιθανή ολική απαξίωση των απαιτήσεων αυτών, θα έπρεπε στην κλειόμενη χρήση να είχε σχηματιστεί ισόποση πρόβλεψη υποτίμησης, σε μείωση των αποτελεσμάτων χρήσης και των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρείας.

8) Δεν τέθηκε υπόψη μας μελέτη εκτίμησης αποθεμάτων εκκρεμών ζημιών με την μέθοδο φάκελο προς φάκελο με ημερομηνία αναφοράς την 25/7/2008, με συνέπεια να μην είμαστε σε θέση να επιβεβαιώσουμε το σύνολο του λογαριασμού του Παθητικού Γ.ΙΙ «Προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών». Το τελικό ύψος της πρόβλεψης αυτής θα καθορισθεί κυρίως από το Επικουρικό Κεφάλαιο, το οποίο αναλαμβάνει την υποχρέωση πληρωμής των εκκρεμών αποζημιώσεων από τροχαία ατυχήματα.

9) Η εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2000 έως και χρήση 2008 (τακτικός έλεγχος) και ως εκ τούτου το ύψος των αντίστοιχων φορολογικών υποχρεώσεων δεν έχει καταστεί οριστικό.

10) Στις υποχρεώσεις της εταιρείας προς τους ασφαλιστικούς οργανισμούς περιλαμβάνεται και ποσό €450.559,10 που αφορά οφειλόμενες εισφορές σε κύρια και επικουρικά Ταμεία Ασφάλισης προ της ημερομηνίας ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της. Κατά παρέκκλιση των λογιστικών αρχών που προβλέπονται, από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων Π.Δ. 148/84, τις διατάξεις των άρθρων του Ν.Δ. 400/1970 και τον Κ.Ν. 2190/1920, δεν έχει σχηματιστεί σχετική πρόβλεψη για τα ενδεχόμενα πρόστιμα και προσαυξήσεις των οφειλών αυτών, το ύψος των οποίων δεν είμαστε σε θέση να εκτιμήσουμε, με συνέπεια οι υποχρεώσεις αυτές να εμφανίζονται ισόποσα μειωμένες και τα αποτελέσματα χρήσης και τα Ίδια Κεφάλαια ισόποσα αυξημένα.

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 2008, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων Π.Δ. 148/84 και τις διατάξεις των άρθρων του Ν.Δ. 400/1970 «Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως».

Άλλα θέματα

α) Επαληθεύσαμε τα απολογιστικά στοιχεία της πορείας των εργασιών της υπό εκκαθάριση ασφαλιστικής εταιρείας «ΓΑΛΑΞΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ υπό Ασφαλιστική Εκκαθάριση» των εξαμηνιαίων αναφορών τα οποία υποβλήθηκαν στην Αρμόδια Εποπτική Αρχή.

β) Η περίοδος που έληξε την 25/07/2006 (01/01/2006-25/07/2006), λόγω της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρείας και η θέση της σε εκκαθάριση, δεν έχει ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Άλιμος, 17 Ιουνίου 2015

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΜΠΕΓΙΟΓΛΟΥ
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Αρ Μ ΣΟΕΛ 25981