

ΣΧΗΜΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ

ΑΡ ΜΑΕ 42837/01/Β/99/255(08) ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ της 31.12.2008 9η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008) (Ποσά σε Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2008			Ποσά προηγούμενης χρήσης 2007			ΠΑΘΗΤΙΚΟ	ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜ. ΧΡΗΣΕΩΣ 2008	ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣΕΩΣ 2007
	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΕΩΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	ΑΝΑΠ.ΑΞΙΑ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΕΩΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	ΑΝΑΠ.ΑΞΙΑ			
Β. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ							Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
1. Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκ/σεως	5.791,76	5.791,66	0,10	5.791,76	5.791,66	0,10	Ι. Κεφάλαιο Μετοχικό		
4. Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως	365.997,91	252.745,80	113.252,11	304.387,44	210.244,32	94.143,12	(125.000 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας Ευρώ 4,00)		
	371.789,67	258.537,46	113.252,21	310.179,20	216.035,98	94.143,22	1. Καταβλημένο	500.000,00	500.000,00
Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							III. Διαφορές αναπροσαρμογής-Επιχορηγήσεις επενδύσεων		
II. Ενσώματες Ακινήτοποιήσεις							2. Διαφορές από αναπρ/γή αξίας περιουσιακών στοιχείων	65.737,34	-
3. Κτίρια και τεχνικά έργα	347.271,71	103.124,86	244.146,85	265.100,03	77.069,28	188.030,75	IV. Αποθεματικά κεφάλαια		
5. Μεταφορικά μέσα	361.540,61	63.215,25	298.325,36	296.427,61	29.598,64	266.828,97	1. Τακτικό αποθεματικό	20.000,00	20.000,00
6. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	468.872,29	384.986,42	83.885,87	430.127,05	350.655,60	79.471,45	V. Αποτελέσματα εις νέο		
Σύνολο ακινήτοποιήσεων (ΓII)	1.177.684,61	551.326,53	626.358,08	991.654,69	457.323,52	534.331,17	Υπόλοιπο κερδών χρήσεως	0,00	1.532,14
III. Συμμετοχές & άλλες μακρ/σμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις							Ζημίες εις νέον	(116.121,68)	0,00
7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις			24.255,57			21.605,56	(116.121,68)	1.532,14	
Σύνολο Παγίου Ενεργητικού (ΓII + ΓIII)			650.613,65			555.936,73	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (ΑI + ΑIII + IV + V)	469.615,66	521.532,14
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
II. Απαιτήσεις							II. Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις		
1. Χρεώστες ασφαλιστών			13.089.540,58			12.034.766,69	1. Ασφαλιστικές εταιρείες	13.588.224,98	12.872.063,13
3α. Επιταγές εισπρακτές (μεταχρον.)							3. Τράπεζες λ/βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	845.107,98	500.000,54
-Χαρτοφυλακίου	3.909.571,29				3.349.829,16		4. Επιταγές πληρωτέες	225.000,00	0,00
-Στις Τράπεζες για είσπραξη	358.969,05		4.268.540,34		0,00	3.349.829,16	5. Υποχρεώσεις από φόρους -τέλη	312.820,80	136.725,50
11.Χρεώστες διάφοροι			6.451,24			20.988,20	6. Ασφαλιστικοί οργανισμοί	59.359,15	53.632,96
			17.364.532,16			15.405.584,05	10. Μερίσματα Πληρωτέα	0,00	40.000,00
IV. Διαθέσιμα							11. Πιστωτές διάφοροι	34.051,74	25.689,31
1. Ταμείο			22.175,92			22.067,09	11α. Δικαιούχοι προμηθειών	2.712.512,54	2.266.295,53
2. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας			115.256,93			349.400,83	Σύνολο υποχρεώσεων (ΓII)	17.777.077,19	15.894.406,97
			137.432,85			371.467,92	Δ. ΜΕΤ/ΚΟΙ ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΔII + ΔIV)			17.501.965,01			15.777.051,97	2. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	19.138,02	11.192,81
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β + Γ + Δ)			18.265.830,87			16.427.131,92		19.138,02	11.192,81
ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥ							ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α + Γ + Δ)	18.265.830,87	16.427.131,92
1. Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία			0,01			0,01	ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ		
							1. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	0,01	0,01

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ ΑΠΟΤ/ΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008)

I. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2008		Ποσά προηγούμενης χρήσης 2007		ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜ. ΧΡΗΣΕΩΣ 2008	ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣΕΩΣ 2007	
	Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)	Μείον: Κόστος πωλήσεων	Μικτά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως	Πλέον: Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως			Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)
Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)			10.367.522,20		10.009.535,54		
Μείον: Κόστος πωλήσεων			8.131.117,32		7.862.402,87		
Μικτά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως			2.236.404,88		2.147.132,67		
Πλέον: Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως			72.308,03		13.825,92		
Σύνολο			2.308.712,91		2.160.958,59		
ΜΕΙΟΝ:							
1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	1.003.207,79			948.882,06			
3. Έξοδα λειτουργίας διάθεσης	1.126.511,40	2.129.719,19		1.079.767,83	2.028.649,89		
Μερικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως			178.993,72		132.308,70		
ΜΕΙΟΝ: 3.Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα			63.075,90		46.877,61		
Ολικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως			115.917,82		85.431,09		
II. ΠΛΕΟΝ: ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ							
1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	53,61		711,15		711,15		
2. Έκτακτα κέρδη	0,04	53,65	0,00				
Μείον: 1. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	3.044,62		7.800,75				
3. Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	0,00	3.044,62	-2.990,97	1.530,39	9.331,14	-8.619,99	
Οργανικά και έκτακτα αποτελέσματα (κέρδη)			112.926,85		76.811,10		
ΜΕΙΟΝ:							
Σύνολο αποσβέσεων πάγιων στοιχείων	126.822,59			98.872,82			
Μείον: Οι από αυτές ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	126.822,59	-		98.872,82		-	
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΚΕΡΔΗ) ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ			112.926,85		76.811,10		

Αθήνα, 27 Απριλίου 2009

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ & Δ/ΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΠΛΑΚΙΔΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ
Α.Δ.Τ. Χ 680791/05

ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΣ
Α.Δ.Τ. Χ 084245/02

ΔΟΥΚΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΑΡ. ΑΔ. 043175 Α' ΤΑΞΗΣ

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ. Μετόχους της Ανώνυμης Εταιρείας "ΣΧΗΜΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ"

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων. Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις της Ανώνυμης εταιρείας "ΣΧΗΜΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ" που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2008, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το προσάρτημα. **Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις.** Η Διοίκηση της εταιρείας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και την διενέργεια λογιστικών εκτιμήσεων που είναι λογική για τις περιστάσεις. **Ευθύνη Ελεγκτή.** Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με τους κανόνες δεοντολογίας και το σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιαστική ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν τ ν εκτίμηση του κινδύνου ουσιαστικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων, λόγω απάτης ή λάθους. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών για τις περιστάσεις και όχι για την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της γνώμης μας. Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι η εταιρεία βασιζόμενη στην υπ' αριθμ. 205/1988 γνωμοδότηση της Ολομέλειας των Νομικών Συμβούλων Διοίκησης και στο άρθρο 31 παρ. 1ε του Ν. 2238/1994, δεν έχει σχηματίσει την προβλεπόμενη από το άρθρο 42ε παρ. 14 του Κ.Ν. 2190/1920 πρόβλεψη για αποζημίωση του προσωπικού της λόγω εξόδου από την υπηρεσία για συνταξιοδότηση, το ύψος της οποίας στις 31/12/2008 ανέρχεται στο ποσό των €141.500,00 περίπου. **Γνώμη.** Με εξαίρεση τις επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην προηγούμενη παράγραφο, κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιαστική άποψη την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2008 και την χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου μας, επιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι οι φορολογικές δηλώσεις για τις χρήσεις 2007 και 2008 δεν έχουν εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές, με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων κατά το χρόνο που θα εξετασθούν και οριστικοποιηθούν. Η έκφραση του φορολογικού ελέγχου δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο και, ως εκ τούτου, δεν έχει γίνει οποιαδήποτε πρόβλεψη στις οικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό. **Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων.** Επαληθεύσαμε τη συμφωνία των περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43α και 37 του Κ.Ν. 2190/20.

Αθήνα 30 Απριλίου 2009
Η ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΕΥΑΝΘΙΑ Δ. ΘΕΜΕΛΗ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 15871
Σ.Ο.Λ. Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών
ΦΩΚΙΟΝΟΣ ΝΕΓΡΗ 3 - ΑΘΗΝΑ