

# ΣΧΗΜΑ Α.Ε.

## ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ

ΑΡ ΜΑΕ 42837/01/Β/99/255(08) ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ της 31.12.2010 1η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2010) (Ποσά σε Ευρώ)

### ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

#### Β. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ

1. Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκ/σεως	5.131,45	5.131,36	0,09	5.791,76	5.791,66	0,10
4. Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως	385.735,78	317.585,79	68.149,99	371.483,05	295.276,39	76.206,66
	<b>390.867,23</b>	<b>322.717,15</b>	<b>68.150,08</b>	<b>377.274,81</b>	<b>301.068,05</b>	<b>76.206,76</b>

### Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

#### II. Ενσώματες Ακινήτοποιήσεις

3. Κτίρια και τεχνικά έργα	347.271,71	122.238,37	225.033,34	347.271,71	112.729,93	234.541,78
5. Μεταφορικά μέσα	341.397,78	106.049,18	235.348,60	564.868,60	86.738,99	478.129,61
6. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	397.366,31	356.025,29	41.341,02	447.769,98	384.027,74	63.742,24
Σύνολο ακινήτοποιήσεων (ΓII)	<b>1.086.035,80</b>	<b>584.312,84</b>	<b>501.722,96</b>	<b>1.359.910,29</b>	<b>583.496,66</b>	<b>776.413,63</b>

#### III. Συμμετοχές & άλλες μακρ/σμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις

7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις			24.052,41			24.052,41
Σύνολο Πάγιου Ενεργητικού (ΓII + ΓIII)			<b>525.775,37</b>			<b>800.466,04</b>

### Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

#### II. Απαιτήσεις

1. Χρεώστες ασφαλίστρων			14.522.601,48			13.580.197,54
3α. Επιταγές εισπρακτέες (μεταχρον.)						
- Χαρτοφυλακίου	4.300.850,63			4.148.152,68		
- Στις Τράπεζες για είσπραξη	228.165,98	4.529.016,61		266.507,50	4.414.660,18	
		45.416,77			19.218,27	
11. Χρεώστες διάφοροι			<b>19.097.034,86</b>			<b>18.014.075,99</b>

#### III. Χρεόγραφα

1. Μετοχές			9.531,87			-
------------	--	--	----------	--	--	---

#### IV. Διαθέσιμα

1. Ταμείο			8.009,71			16.766,07
2. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας			806.213,16			339.760,60
			<b>814.222,87</b>			<b>356.526,67</b>

Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΔII +ΔIII+ΔIV)

ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β + Γ + Δ )

### ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ

1. Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία			0,01			0,01
----------------------------------	--	--	------	--	--	------

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Στην παρούσα χρήση έγινε αύξηση του Μ.Κ. κατά ποσό € 65.600,00 με κεφαλαιοποίηση της διαφοράς αναπροσαρμογής λοιπών περιουσιακών στοιχείων και κατά ποσό € 434.400,00 με καταβολή μετρητών.

### ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2010 (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2010)

	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2010	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2009		Ποσά κλειόμενης χρήσης 2010	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2009
<b>I. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως</b>					
Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)		8.902.725,19			11.102.810,82
Μείων: Κόστος πωλήσεων		7.176.685,05			9.102.781,53
Μικτά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως		1.726.040,14			2.000.029,29
Πλέον: Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως		113.76,48			13.825,92
Σύνολο		<b>1.737.416,62</b>			<b>2.013.855,21</b>
ΜΕΙΟΝ:					
1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	798.636,14			961.527,74	
3. Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως	831.115,30	1.629.751,44	1.042.235,28	2.003.763,02	
Μερικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως		<b>107.665,18</b>		<b>10.092,19</b>	
ΜΕΙΟΝ:					
3.Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	80.963,75			99.830,44	
Ολικά αποτελέσματα (ζημιές/κέρδη) εκμεταλλεύσεως		<b>26.701,43</b>		<b>-89.738,25</b>	
<b>II. Πλέον: Έκτακτα αποτελέσματα</b>					
1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	10,71		111,52		
2. Έκτακτα κέρδη	0,00	10,71	10.687,83	10.799,35	
Μείων:					
1. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	6.758,18	-6.747,47		46.027,33	-35.227,98
Οργανικά και έκτακτα αποτελέσματα (ζημιές/κέρδη)		<b>19.953,96</b>			<b>-124.966,23</b>
ΜΕΙΟΝ:					
Σύνολο αποσβέσεων πάγιων στοιχείων	139.065,74			141.773,57	
Μείων: Οι από αυτές ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	139.065,74	-		141.773,57	-
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΖΗΜΙΕΣ/ΚΕΡΗ) ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ		<b>19.953,96</b>			<b>-124.966,23</b>

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ & Δ/ΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Αθήνα, 29 Απριλίου 2011

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' ΤΞΗΣ

Έκθεση Ελέγχου Ανεξαρτήτου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή  
Προς τους κ.κ. Μετόχους της Ανώνυμης Εταιρείας "ΣΧΗΜΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ"

### Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας «ΣΧΗΜΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ» που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2010, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό πρόσφρτγμα.

### Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες που η διοίκηση καθορίζει 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 δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων 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 τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσιασής των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

### Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη

Από τον έλεγχο μας προέκυψε ότι η εταιρεία βασίζεται στην υπ' αριθμόν 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 31/12/2010 ανέρχεται στο ποσό των € 87.000,00 περίπου, το οποίο έπρεπε να σχηματισθεί σε προηγούμενες χρήσεις, με συνέπεια οι προβλέψεις να εμφανίζονται μειωμένες κατά 87.000,00 ευρώ και τα Έξοδα Κεφάλαια να εμφανίζονται αυξημένα κατά 87.000,00 ευρώ.

### Γνώμη με Επιφύλαξη

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

### Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43α και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα 5 Μαΐου 2011

Η ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ



ΕΥΑΝΘΙΑ Δ. ΘΕΜΕΛΗ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 15871

Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.

μέλος της Crowe Horwath International

Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα

Αρ. Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 125