

ΣΧΗΜΑ
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ
ΑΡΜΑ 42837/01/Β/99/255(08) ΑΡ ΓΕΜΗ 68746603000
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ της 31.12.2012
13η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012)
(Ποσά σε Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2012			Ποσά προηγούμενης χρήσης 2011			ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2012	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2011
	Αξία Κτήσης	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη αξία	Αξία Κτήσης	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη αξία			
Β. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ							Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
1. Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκ/σεως	5,131.45	5,131.36	0.09	5,131.45	5,131.36	0.09	Ι. Μετοχικό Κεφάλαιο		
4. Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως	385,933.80	370,746.34	15,187.46	385,933.80	353,534.50	32,399.30	(250.000 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 4,00)		
	391,065.25	375,877.70	15,187.55	391,065.25	358,665.86	32,399.39	1. Καταβλημένο	1,000,000.00	1,000,000.00
							III. Διαφορές αναπροσαρμογής		
							2. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων	49,737.34	137.34
Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							IV. Αποθεματικά Κεφάλαια		
II. Ενωμάτες ακινητοποιήσεις							1. Τακτικό αποθεματικό	20,000.00	20,000.00
1. Γήπεδο-Οικόπεδα	173,600.00	0.00	173,600.00	124,000.00	0.00	124,000.00	Μείον Ζημία από πώληση ή αποτίμηση μετοχών και χρεογράφων προς συμψηφισμό	-112,635.87	-26,811.87
3. Κτίρια και τεχνικά έργα	223,271.71	137,535.25	85,736.46	223,271.71	131,746.81	91,524.90	Σύνολο	-92,635.87	-6,811.87
5. Μεταφορικά μέσα	66,787.25	31,517.62	35,269.63	292,510.24	110,905.57	181,604.67			
6. Επιπλα και λοιπός εξοπλισμός	414,905.34	388,397.18	26,508.16	407,120.92	376,263.36	30,857.56			
Σύνολο ακινητοποιήσεων (ΓII)	878,564.30	557,450.05	321,114.25	1,046,902.87	618,915.74	427,987.13	V. Αποτελέσματα εις νέο		
III. Συμμετοχές και άλλες μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις							Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο	-205,341.60	-87,531.22
7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις							Υπόλοιπο ζημιών προηγ. χρήσεων	-150,583.12	-463,051.90
							Ζημιές εις νέον	-355,924.72	-550,583.12
Σύνολο Παγίου Ενεργητικού (ΓII + ΓIII)	331,547.25			24,165.51			Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (ΑI+ΑIII+IV+ V)	601,176.76	442,742.35
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΟΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
II. Απαιτήσεις							II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
1. Χρεώστες ασφαλιστών			12,355,568.91			14,502,789.28	1. Ασφαλιστικές εταιρείες	5,651,932.12	6,687,266.71
3α. Επιταγές εισπρακτέες (μεταχρον.)							3. Τράπεζες λβραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	119.23	679,841.74
- Χαρτοφυλακίου	1,780,045.49			3,171,560.15			4. Επιταγές πληρωτέες	6,475,324.89	9,003,518.79
- Στις Τράπεζες για εισπραξη	20,276.00	1,800,321.49		335,880.03	3,507,440.18		5. Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη	17,800.63	95,895.37
11. Χρεώστες διάφοροι		47,684.18			86,816.04		6. Ασφαλιστικοί οργανισμοί	34,991.29	41,021.83
		14,203,574.58			18,097,045.50		11. Πιστωτές διάφοροι	54,313.66	29,571.74
							11α. Δικαιούχοι προμηθειών	1,908,782.36	1,913,458.85
							Σύνολο υποχρεώσεων (ΓII)	14,143,264.18	18,450,575.03
III. Χρεώγραφα							Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
1. Μετοχές							2. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	0.00	16,836.02
IV. Διαθέσιμα									
1. Ταμείο			12,538.46			11,418.42			
2. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας			157,844.63			308,450.75			
			170,383.09			319,869.17			
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΔII + ΔIII + ΔIV)	14,392,173.67			18,420,154.67					
Ε. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ									
1. Έξοδα επομένων χρήσεων			5,532.46			5,446.70			
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (B + Γ + Δ + Ε)	14,744,440.93			18,910,153.40			ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α + Γ + Δ)	14,744,440.93	18,910,153.40
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΣΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥ							ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΣΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ		
1. Αλλάγρια περιουσιακά στοιχεία			0.01			0.01	1. Δικαιούχοι αλλότρων περιουσιακών στοιχείων	0.01	0.01
4. Λοιποί λογαριαμοί τόξεως			140,769.01			0.00	4. Λοιποί λογαριαμοί τόξεως	140,769.01	0.00
			140,769.02			0.01		140,769.02	0.01

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ : 1. Με την από 21/6/2012 Γενική Συνέλευση των μετόχων, το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας α) μειώθηκε κατά 400.000,00 € για συμψηφισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων με ακύρωση 100.000 κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 4,00 € και β) αυξήθηκε κατά 400.000,00 € με μετρητά και την έκδοση 100.000 νέων ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 4,00 € (ΦΕΚ 405777.6.2012). 2. Η τελευταία αναπροσαρμογή των ακινήτων της εταιρείας, η οποία έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 20 έως 27 του Ν.2085/1992, έγινε στη χρήση 2012. 3. Επί των ακινήτων της εταιρείας έχει εγγραφεί προσημείωση υποθήκης ποσού € 950.000,00 για εξασφάλιση υποχρέωσης σε ασφαλιστική εταιρεία.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2012 (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012)				ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
Ποσά κλειόμενης χρήσης 2012		Ποσά προηγούμενης χρήσης 2011		Ποσά Κλειόμενης χρήσης 2012		Ποσά Προηγούμενης χρήσης 2011	
I. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως				Καθαρά αποτελέσματα (κέρδη/ζημιές) χρήσεως	-198,936.34		-69,637.19
Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)	3,806,279.61		8,078,920.97	Καθαρά αποτελέσματα (ζημιές) προηγ. χρήσεων	-150,583.12		-463,051.90
Μείον: Κόστος πωλήσεων	2,589,245.68		6,680,817.32	Σύνολο	-349,519.46		-532,689.09
Μικτά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως	1,217,033.93		1,398,103.65				
Πλέον: Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως	10,920.00		10,770.00	Πλέον : 1. Φόροι εισοδήματος	0.00	(14,562.52)	
Σύνολο	1,227,953.93		1,408,873.65	2. Λοιποί μη ενσ. στο λειτουργικό κόστος φοροι	6,405.26	6,405.26	17,894.03
ΜΕΙΟΝ:				ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ	-355,924.72		-550,583.12
3. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	604,042.27		670,255.99	Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:			
3. Έξοδα λειτουργίας διάθεσης	700,399.74	1,304,442.01	706,634.69	8. Ζημιές εις Νέον	-355,924.72		-550,583.12
Μερικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως	-78,488.08		31,962.97	Σύνολο	-355,924.72		-550,583.12
ΜΕΙΟΝ:							
3. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	73,163.48		95,254.50				
Ολικά αποτελέσματα (ζημιές/κέρδη) εκμεταλλεύσεως	-149,651.56		-63,271.53				
II. Πλέον: Έκτακτα αποτελέσματα							
1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	6,896.36		1,379.67				
Μείον:							
1. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	56,181.14	-49,284.78	7,745.33	-6,365.66			
Οργανικά και έκτακτα αποτελέσματα (ζημιές/κέρδη)	-198,936.34		-69,637.19				
ΜΕΙΟΝ:							
Σύνολο αποσβέσεων πάγιων στοιχείων	67,126.06		99,451.78				
Μείον: Οι από αυτές ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	67,126.06		99,451.78				
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΖΗΜΙΕΣ/ΚΕΡΔΗ) ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	-198,936.34		-69,637.19				

Αθήνα, 30 Ιουλίου 2013

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΟΝΥΣΙΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΤΟ ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΒΑΒΥΛΟΥΣΑΚΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 550135/07

ΣΕΒΑΣΤΙΑΝΗ ΚΥΡΙΑΛΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 002662/07

ΔΟΥΚΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΑΡ. ΑΔ. 043175 Α' ΤΑΞΗΣ

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου 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», οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2012, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό πρόσρτημα.

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 το Ελληνικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ. Ν.2190/1920, 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 έλεγχό 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 παρουσίας 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 έλεγχό μας προέκυψαν τα εξής θέματα: 1) Στους λογαριασμούς των απαιτήσεων περιλαμβάνονται και απαιτήσεις σε καθυστέρηση, συνολικού ποσού ευρώ 1.700.000. Κατά παρέκκλιση των λογιστικών αρχών, που προβλέπονται από τον κωδ. Ν. 2190/1920 και το ΕΓΛΣ, δεν έχει σχηματιστεί σχετική πρόβλεψη. Κατά την εκτίμησή μας για την κλίση ζημιών από τη μη ρευστοποίηση μέρους των απαιτήσεων αυτών έπρεπε να έχει σχηματιστεί πρόβλεψη ποσού ευρώ 500.000. Λόγω του μη σχηματισμού της πρόβλεψης αυτής, η αξία των απαιτήσεων και τα ίδια κεφάλαια εμφανίζονται αυξημένα κατά ευρώ 500.000 και τα αποτελέσματα (ζημιές) της κλειόμενης και της προηγούμενης χρήσεως μειωμένα κατά 100.000 και 400.000 αντίστοιχα.

2) Κατά παρέκκλιση των λογιστικών αρχών που προβλέπονται από την Ελληνική Νομοθεσία (κωδ. Ν. 2190/1920 και ΕΓΛΣ) δεν σχηματίζεται πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία. Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2012, το συνολικό ύψος της μη σχηματισθείσας πρόβλεψης ανέρχεται σε ευρώ 90.000,00 περίπου, με συνέπεια οι προβλέψεις να εμφανίζονται μειωμένες κατά 90.000,00 ευρώ, τα ίδια κεφάλαια να εμφανίζονται αυξημένα κατά 90.000,00 ευρώ και τα αποτελέσματα (ζημιές) της προηγούμενης χρήσεως να εμφανίζονται μειωμένα κατά 90.000,00 €.

3) Οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τη χρήση 2010. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα της χρήσης αυτής δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η εταιρεία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυχίσεων που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματιστεί σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας, δεν έχουμε αποκτήσει εύλογη διασφάλιση σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

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 «ΣΧΗΜΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ» κατά την 31η Δεκεμβρίου 2012, και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ. Ν. 2190/1920

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 27 Μαΐου 2013
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ



ΘΕΟΔΩΡΟΣ Β. ΚΟΥΤΣΟΥΛΕΝΤΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 11081
Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ. Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 125