

ΣΧΗΜΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ ΑΡΜΑΕ 42837/01/Β/99/255(08) ΑΡ ΓΕΜΗ 68746603000 ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ της 31.12.2013 14η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013) (Ποσά σε Ευρώ)									
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2013			Ποσά προηγούμενης χρήσης 2012			ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2013	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2012
	Αξία Κτήσης	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη αξία	Αξία Κτήσης	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη αξία			
<b>Β. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ</b>							<b>Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>		
1. Έξοδα ίδρύσεως και πρώτης εγκατάστασης	5.131,45	5.131,36	0,09	5.131,45	5.131,36	0,09	<b>Ι. Μετοχικό Κεφάλαιο</b>		
4. Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως	388.024,80	381.094,60	6.930,20	385.933,80	370.746,34	15.187,46	(840.000 κενές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 4,00)		
	<b>393.156,25</b>	<b>386.225,96</b>	<b>6.930,29</b>	<b>391.065,25</b>	<b>375.877,70</b>	<b>15.187,55</b>	1. Καταβλημένο	3.360.000,00	1.000.000,00
							<b>III. Διαφορές αναπροσαρμογής</b>		
							2. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων	49.737,34	49.737,34
<b>Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>							<b>IV. Αποθεματικά Κεφάλαια</b>		
<b>II. Ενσώματες ακινήτοποιησεις</b>							1. Τακτικό αποθεματικό	20.000,00	20.000,00
1. Γήπεδο-Οικόπεδα	173.600,00	0,00	173.600,00	173.600,00	0,00	173.600,00	Μείον Ζημία από πώληση ή αποτίμηση μετοχών και χρεογράφων προς συμμερισμό	-112.635,87	-112.635,87
3. Κτίρια και τεχνικά έργα	223.271,71	143.323,69	79.948,02	223.271,71	137.535,25	85.736,46	<b>Σύνολο</b>	<b>-92.635,87</b>	<b>-92.635,87</b>
5. Μεταφορικά μέσα	66.787,25	38.680,05	28.107,20	66.787,25	31.517,62	35.269,63			
6. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	415.190,14	396.492,56	18.697,58	414.905,34	388.397,18	26.508,16			
<b>Σύνολο ακινήτοποιησεων (ΓII)</b>	<b>878.849,10</b>	<b>578.496,30</b>	<b>300.352,80</b>	<b>878.564,30</b>	<b>557.450,05</b>	<b>321.114,25</b>	<b>V. Αποτελέσματα εις νέο</b>		
							Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο	-363.557,16	-205.341,60
<b>III. Συμμετοχές και άλλες μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις</b>							Υπόλοιπο ζημιών προηγ. χρήσεων	-55.924,72	-150.583,12
7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις			2.683,00			10.433,00	<b>Ζημιές εις νέο</b>	<b>-419.481,88</b>	<b>-355.924,72</b>
<b>Σύνολο Παγίου Ενεργητικού (ΓII + ΓIII)</b>	<b>303.035,80</b>			<b>331.547,25</b>			<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (ΑI+ΑIIII+IV+ V)</b>	<b>2.897.619,59</b>	<b>601.176,75</b>
<b>Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>							<b>Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
<b>II. Απαιτήσεις</b>							<b>II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>		
1. Χρεώστες ασφαλιστών			10.779.194,93			12.355.568,91	1. Ασφαλιστικές εταιρείες	5.074.758,29	5.651.932,12
3α. Επιταγές εισπρακτέες (μεταχρον.)							3. Τράπεζες/βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	0,55	119,23
- Χαρτοφυλακίου	1.958.981,69			1.780.045,49			4. Επιταγές πληρωτέες	3.253.055,94	6.475.324,89
- Στις Τράπεζες για εισπραχθεί	0,00		1.958.981,69	20.276,00			5. Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη	4.029,09	17.800,63
11. Χρεώστες διάφοροι			32.500,06			47.684,18	6. Ασφαλιστικοί οργανισμοί	17.575,28	34.991,29
			<b>12.770.676,68</b>			<b>14.203.574,58</b>	11. Πιστωτές διάφοροι	48.412,89	54.313,66
<b>III. Χρεώγραφα</b>							11α. Δικαιούχοι προμηθειών	1.835.614,18	1.908.782,36
1. Μετοχές			18.216,00			18.216,00	<b>Σύνολο υποχρεώσεων (ΓII)</b>	<b>10.233.446,22</b>	<b>14.143.264,18</b>
<b>IV. Διαθέσιμα</b>							<b>Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		
1. Ταμείο			1.309,85			12.538,46	2. Έξοδα χρήσεως δουλμεμένα	1.451,74	-
2. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας			31.468,93			157.844,63		0,00	
			<b>32.778,78</b>			<b>170.383,09</b>			
<b>Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΔII + ΔIII + ΔIV)</b>			<b>12.821.671,46</b>			<b>14.392.173,67</b>			
<b>Ε. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>							<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β + Γ + Δ + Ε)</b>	<b>13.132.517,55</b>	<b>14.744.440,93</b>
1. Έξοδα επομένων χρήσεων			880,00			5.532,46			
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β + Γ + Δ + Ε)</b>			<b>13.132.517,55</b>			<b>14.744.440,93</b>	<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α + Γ + Δ)</b>	<b>13.132.517,55</b>	<b>14.744.440,93</b>
<b>ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥ</b>							<b>ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ</b>		
1. Αλλάγια περιουσιακά στοιχεία			0,01			0,01	1. Δικαιούχοι αλλάγιων περιουσιακών στοιχείων	0,01	0,01
4. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως			197.991,97			140.769,01	4. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως	197.991,97	140.769,01
			<b>197.991,98</b>			<b>140.769,02</b>		<b>140.769,02</b>	

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ : 1. Με την από 17/6/2013 απόφαση της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας α) μειώθηκε κατά 300.000,00 € με συμμερισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων με ακύρωση 75.000 κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 4,00 € και β) αυξήθηκε κατά 260.000,00 € με καταβολή μετρητών και την έκδοση 65.000 νέων ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 4,00 € (ΦΕΚ 6202/26.9.2013). 2. Με την από 23/12/2013 απόφαση της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας αυξήθηκε κατά 2.400.000,00 € με καταβολή μετρητών και την έκδοση 600.000 νέων ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 4,00 € (ΦΕΚ 2846/25.2.2014). 3. Η τελευταία αναπροσαρμογή των ακινήτων της εταιρείας, η οποία έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 20 έως 27 του Ν.2065/1992, έγινε στη χρήση 2012. 4. Επί των ακινήτων της εταιρείας έχει εγγραφεί προσημείωση υποθήκης ποσού € 350.000,00 για εξασφάλιση υποχρέωσης σε ασφαλιστική εταιρεία.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2013 (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013)				ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
Ποσά κλειόμενης χρήσης 2013		Ποσά προηγούμενης χρήσης 2012		Ποσά κλειόμενης χρήσης 2013		Ποσά Προηγούμενης χρήσης 2012	
<b>I. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως</b>				Καθαρά αποτελέσματα (ζημιές) χρήσεως	-357.259,48		-198.936,34
Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)	1.513.530,13		3.806.279,61	Καθαρά αποτελέσματα (ζημιές) προηγ. χρήσεων	-55.924,72		-150.583,12
Μείον: Κόστος πωλήσεων	977.995,17		2.589.245,68	<b>Σύνολο</b>	<b>-413.184,20</b>		<b>-349.519,46</b>
Μικτά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως	535.534,96		1.217.033,93				
Πλέον: Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως	7.260,00		10.920,00	Πλέον : 1. Φόρος εισοδήματος	0,00	0,00	
<b>Σύνολο ΜΕΙΟΝ:</b>	<b>542.794,96</b>		<b>1.227.953,93</b>	2. Λοιπά μη ενδ. στο λοιπ. κόστος φοροί	6.297,68	6.405,26	6.405,26
ΜΕΙΟΝ: 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	344.543,01	604.042,27	700.399,74	<b>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ</b>	<b>-419.481,88</b>		<b>-355.924,72</b>
3. Έξοδα λειτουργίας διάθεσης	395.689,09	740.232,10	1.304.442,01	<b>Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:</b>			
<b>Μερικά αποτελέσματα (ζημιές) εκμεταλλεύσεως ΜΕΙΟΝ:</b>	<b>-197.437,14</b>	<b>-76.488,08</b>	<b>-76.488,08</b>	8. Ζημιές εις νέο	-419.481,88		-355.924,72
3. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	1.842,09		73.163,48	<b>Σύνολο</b>	<b>-419.481,88</b>		<b>-355.924,72</b>
<b>Ολικά αποτελέσματα (ζημιές) εκμεταλλεύσεως</b>	<b>-199.279,23</b>	<b>-149.651,56</b>	<b>-149.651,56</b>				
II. Πλέον: Έκτακτα αποτελέσματα							
1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	4.343,67	6.896,36					
Μείον:							
1. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	162.323,92	-157.980,25	56.181,14				
<b>Οργανικά και έκτακτα αποτελέσματα (ζημιές)</b>	<b>-357.259,48</b>	<b>-198.936,34</b>	<b>-198.936,34</b>				
<b>ΜΕΙΟΝ:</b>							
Σύνολο αποσβέσεων πάγιων στοιχείων	31.394,51		67.126,06				
Μείον: Οι από αυτές ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	31.394,51		67.126,06				
<b>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΖΗΜΙΕΣ) ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ</b>	<b>-357.259,48</b>		<b>-198.936,34</b>				

Αθήνα, 30 Απριλίου 2014

<b>Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ &amp; ΔΙΟΝΥΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ</b>	<b>ΤΟ ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.</b>	<b>Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ</b>
ΒΑΒΥΛΟΥΣΑΚΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Α.Δ.Τ. ΑΕ 550135/07	ΣΕΒΑΣΤΙΑΔΗΣ 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 αποπελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2013, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσαρτήμα.

**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 παρουσίσεως 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 4.550.000. 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 κάλυψη ζημιών από τη μη ρευστοποίηση μέρους των απαιτήσεων αυτών έπρεπε να έχει σχηματιστεί πρόβλεψη ποσού ευρώ 2.500.000. Λόγω του μη σχηματισμού της πρόβλεψης αυτής, η αξία των απαιτήσεων και τα ίδια κεφάλαια εμφανίζονται αυξημένα κατά ευρώ 2.500.000 και τα αποτελέσματα (ζημιές) της κλειόμενης χρήσης μειωμένα κατά ευρώ 2.000.000 και 500.000 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 2013, το συνολικό ύψος της μη σχηματισθείσας πρόβλεψης ανέρχεται σε ευρώ 50.000,00 περίπου, με συνέπεια οι προβλέψεις να εμφανίζονται μειωμένες κατά 50.000,00 ευρώ, τα ίδια κεφάλαια να εμφανίζονται αυξημένα κατά 50.000,00 ευρώ και τα αποτελέσματα (ζημιές) της προηγούμενης χρήσεως να εμφανίζονται μειωμένα κατά 50.000,00 €. 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 προσαυξήσεων που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει 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 πιθανές επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύονται 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 2013, 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**

Αθήνα 27 Μαΐου 2014  
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

**ΘΕΟΔΩΡΟΣ Β. ΚΟΥΤΣΟΥΛΕΝΤΗΣ**  
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 11081

**ΣΟΛ**  
ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ  
Crowe Horwath