ΣΧΗΜΑ
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ
ΑΡΜΑΕ 42837/01/Β/99/255(08) ΑΡ ΓΕΜΗ 68746603000
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ της 31.12.2014
15η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014)
(Ποσά σε Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2014			Ποσά προηγούμενης χρήσης 2013		
	Αξία Κτήσης	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη αξία	Αξία Κτήσης	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη αξία
Β. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ						
1. Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκ/σεως	5.131,45	5.131,36	0,09	5.131,45	5.131,36	0,09
4. Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως	412.024,80	389.135,47	22.889,33	388.024,80	381.094,60	6.930,20
	417.156,25	**394.266,83**	**22.889,42**	**393.156,25**	**386.225,96**	**6.930,29**
Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
II. Ενσώματες ακινητοποιήσεις						
1.Γήπεδα-Οικόπεδα	173.600,00	0,00	173.600,00	173.600,00	0,00	173.600,00
3. Κτίρια και τεχνικά έργα	223.271,71	149.112,13	74.159,58	223.271,71	143.323,69	79.948,02
5. Μεταφορικά μέσα	66.787,25	45.842,48	20.944,77	66.787,25	38.680,05	28.107,20
6. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	415.190,14	402.803,00	12.387,14	415.190,14	396.492,56	18.697,58
Σύνολο ακινητοποιήσεων (ΓΙΙ)	**878.849,10**	**597.757,61**	**281.091,49**	**878.849,10**	**578.496,30**	**300.352,80**
III. Συμμετοχές και άλλες μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις						
7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις			**2.683,00**			**2.683,00**
Σύνολο Πάγιου Ενεργητικού (ΓΙΙ + ΓΙΙΙ)			**283.774,49**			**303.035,80**
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
II. Απαιτήσεις						
1. Χρεώστες ασφαλίστρων		10.104.232,22			10.779.194,93	
Μείον : Προβλέψεις		-445.942,31	9.658.289,91		0,00	10.779.194,93
3α. Επιταγές εισπρακτέες (μεταχρον.)						
- Χαρτοφυλακίου		2.088.787,59			1.958.981,69	
- Μείον: Προβλέψεις		-301.069,34	1.787.718,25		0,00	1.958.981,69
11.Χρεώστες διάφοροι			35.368,52			32.500,06
			11.481.376,68			**12.770.676,68**
III.Χρεώγραφα						
1.Μετοχές			**18.216,00**			**18.216,00**
IV. Διαθέσιμα						
1.Ταμείο			16.019,28			1.309,85
2. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας			12.292,90			31.468,93
			28.312,18			**32.778,78**
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΔΙΙ +ΔΙΙΙ+ΔΙV)			**11.527.904,86**			**12.821.671,46**
Ε.ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						
1.Έξοδα επομένων χρήσεων			**2.417,50**			**880,00**
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β + Γ + Δ+Ε)			**11.836.986,27**			**13.132.517,55**
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ						
1. Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία			0,01			0,01
4. Λοιποί λογ/σμοί τάξεως			20.199,59			197.991,97
			20.199,60			**197.991,98**

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2014	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2013
Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Ι. Μετοχικό Κεφάλαιο		
(852.376 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 4,00)		
1. Καταβλημένο	3.409.504,00	3.360.000,00
III.Διαφορές αναπροσαρμογής		
2. Διαφορές απο αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων	233,34	49.737,34
IV.Αποθεματικά Κεφάλαια		
1.Τακτικό αποθεματικό	20.000,00	20.000,00
Μείον Ζημία από πώληση ή αποτίμηση μετοχών και χρεογράφων προς συμψηφισμό	0,00	-112.635,87
Σύνολο	**20.000,00**	**-92.635,87**
V. Αποτελέσματα εις νέο		
Υπόλοιπο ζημίων χρήσεως εις νέο	-902.595,36	-363.557,16
Υπόλοιπο ζημίων προηγ χρήσεων	-419.481,88	-55.924,72
Ζημίες εις νέον	**-1.322.077,24**	**-419.481,88**
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (ΑΙ+ΑΙΙΙ+ΙV+ V)	**2.107.660,10**	**2.897.619,59**
Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
1. Ασφαλιστικές εταιρείες	4.580.422,42	5.074.758,29
3. Τράπεζες λ/βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	0,55	0,55
4. Επιταγές πληρωτέες	3.214.010,06	3.253.055,94
5. Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη	18.992,43	4.029,09
6. Ασφαλιστικοί οργανισμοί	54.411,94	17.575,28
11. Πιστωτές διάφοροι	84.576,68	48.412,89
11α. Δικαιούχοι προμηθειών	1.775.197,85	1.835.614,18
Σύνολο υποχρεώσεων (ΓΙΙ)	**9.727.611,93**	**10.233.446,22**
Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
2. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	1.714,24	1.451,74
	1.714,24	**1.451,74**
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α + Γ + Δ)	**11.836.986,27**	**13.132.517,55**
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ		
1. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	0,01	0,01
4. Λοιποί λογ/σμοί τάξεως	20.199,59	197.991,97
	20.199,60	**197.991,98**

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ : 1.Με απόφαση της Τακτικής Γ. Σ. της 30/06/2014 το Μετοχικό Κεφάλαιο της Εταιρείας αυξάνεται κατά το ποσό των 49.504,00€ (σαράντα εννέα χιλιάδων πεντακοσίων τεσσάρων ευρώ) με κεφαλαιοποίηση της διαφοράς από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων βάσει των διατάξεων του Ν.2065/92. Για το σκοπό αυτό εκδόθηκαν 12.376 (δώδεκα χιλιάδες τριακόσιες εβδομήντα έξι) νέες Κοινές Ονομαστικές Μετοχές αξίας 4,00€ (τεσσάρων ευρώ) εκάστης. 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 2014
(1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014)

	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2014			Ποσά προηγούμενης χρήσης 2013		
Ι. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως						
Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)			1.405.115,58			1.513.530,13
Μείον: Κόστος πωλήσεων			976.183,00			977.995,17
Μικτά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως			428.932,58			535.534,96
Πλέον: Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως			1.200,00			7.260,00
Σύνολο			**430.132,58**			**542.794,96**
ΜΕΙΟΝ: 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας		215.295,23			344.543,01	
3. Έξοδα λειτουργίας διάθεσης		247.525,92	462.821,15		395.689,09	740.232,10
Μερικά αποτελέσματα (ζημίες) εκμεταλλεύσεως			**-32.688,57**			**-197.437,14**
ΜΕΙΟΝ:						
3.Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα			793,01			1.842,09
Ολικά αποτελέσματα (ζημίες) εκμεταλλεύσεως			**-33.481,58**			**-199.279,23**
ΙΙ.Πλέον: Έκτακτα αποτελέσματα						
1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα		73,60			4.343,67	
Μείον:						
1. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	7.614,86			162.323,92		
4. Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους	747.011,65	754.626,51	-754.552,91	0,00	162.323,92	-157.980,25
Οργανικά και έκτακτα αποτελέσματα (ζημίες)			**-788.034,49**			**-357.259,48**
ΜΕΙΟΝ:						
Σύνολο αποσβέσεων πάγιων στοιχείων		27.302,18			31.394,51	
Μείον: Οι από αυτές ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος		27.302,18	0,00		31.394,51	0,00
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΖΗΜΙΕΣ) ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ			**-788.034,49**			**-199.279,23**

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

		Ποσά Κλειομ. χρήσεως 2014		Ποσά Προηγ. χρήσεως 2013
Καθαρά αποτελέσματα (ζημίες) χρήσεως		-788.034,49		-357.259,48
Καθαρά αποτελέσματα (ζημίες) προηγ. χρήσεων		-419.481,88		-55.924,72
Διαγραφή ειδ.αποθεματικού άρθρου 38 ν.2238/94(ζημιές από πώληση-αποτίμηση χρεογράφων)		-112.635,87		
Σύνολο		**-1.320.152,24**		**-413.184,20**
Πλέον : 1. Φόρος εισοδήματος	0,00		0,00	
2.Λοιποί μη ενσ.στο λειτ.κοστος φοροι	1.925,00	**1.925,00**	6.297,68	**6.297,68**
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ		**-1.322.077,24**		**-419.481,88**
Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:				
8. Ζημίες εις Νέον		-1.322.077,24		-419.481,88
Σύνολο		**-1.322.077,24**		**-419.481,88**

Αθήνα, 18 Μαΐου 2015

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ & Δ/ΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	**ΤΟ ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.**	**Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ**
ΠΛΑΚΙΔΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	**ΣΕΒΑΣΤΙΑΔΗΣ ΚΥΡΙΛΛΟΣ**	**ΔΟΥΚΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ**
Α.Δ.Τ. Χ680791	**Α.Δ.Τ. ΑΕ 002662/07**	**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 2014, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

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 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 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 Γνώμη με Επιφύλαξη
Από τον έλεγχο μας προέκυψαν τα εξής θέματα: 1) Στους λογαριασμούς των απαιτήσεων περιλαμβάνονται και απαιτήσεις σε καθυστέρηση, συνολικού ποσού ευρώ 6.500.000, για τις οποίες δεν έχει σχηματιστεί σχετική πρόβλεψη για την κάλυψη ζημιών από τη μη ρευστοποίηση τους. Με βάση τον έλεγχό μας εκτιμούμε ότι η σχηματισθείσα από την εταιρία πρόβλεψη ποσού ευρώ 750.000 υπολείπεται κατά ευρώ 1.700.000, του ποσού που έπρεπε να έχει σχηματιστεί. Ο μη σχηματισμός της απαιτούμενης πρόβλεψης συνιστά παρέκκλιση από τις λογιστικές αρχές, που προβλέπονται από τον κωδ. Ν. 2190/1920 και το ΕΓΛΣ, με συνέπεια, η αξία των απαιτήσεων και τα ίδια κεφάλαια εμφανίζονται αυξημένα κατά ευρώ 1.700.000 και τα αποτελέσματα (ζημίες) των προηγούμενων χρήσεων ισόποσα μειωμένα .
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 2014, το συνολικό ύψος της μη σχηματισθείσας πρόβλεψης ανέρχεται σε ευρώ 55.000,00, με συνέπεια οι προβλέψεις να εμφανίζονται μειωμένες κατά 55.000 ευρώ, τα ίδια κεφάλαια να εμφανίζονται αυξημένα κατά ευρώ 55.000 και τα αποτελέσματα (ζημίες) των προηγούμενων και της παρούσας χρήσεων να εμφανίζονται μειωμένα κατά ευρώ 50.000 και ευρώ 5.000 αντίστοιχα.
3) Οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρίας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2010 και 2014. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η εταιρία 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 2014, 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. 2190/192

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών θεμάτων
Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχηση 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 3 Ιουνίου 2015
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΣΟΛ ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Crowe Horwath

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