

ΣΧΗΜΑ Α.Ε. ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ

ΑΡ ΜΑΕ 42837/01/Β/99/255(08) ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ της 31.12.2011 12η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011) (Ποσά σε Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2011			Ποσά προηγούμενης χρήσης 2010		
	Αξία Κτήσης	Αποσβέσεις	Αναπ. αξία	Αξία Κτήσης	Αποσβέσεις	Αναπ. 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	385.933,80	353.534,50	32.399,30	385.735,78	317.585,79	68.149,99
	391.065,25	358.665,86	32.399,39	390.867,23	322.717,15	68.150,08
Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
II. Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις						
3. Κτίρια και τεχνικά έργα	347.271,71	131.746,81	215.524,90	347.271,71	122.238,37	225.033,34
5. Μεταφορικά μέσα	292.510,24	110.905,57	181.604,67	341.397,78	106.049,18	235.348,60
6. Έπιπλα και λοιπές εξοπλισμός	407.120,92	376.263,36	30.857,56	397.366,31	356.025,29	41.341,02
Σύνολο ακίνητοποιήσεων (ΠΙ)	1.046.902,87	618.915,74	427.987,13	1.086.035,80	584.312,84	501.722,96
III. Συμμετοχές και άλλες μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις						
7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις			24.165,51			24.052,41
Σύνολο Πάγιου Ενεργητικού (ΠΙ + ΓΙΙΙ)			452.152,64			525.775,37
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
II. Απαιτήσεις						
1. Χρεώστες ασφαλίσεων			14.502.789,28			14.522.601,48
3α. Επιταγές εισπρακτέες (μεταχρον.)						
-Χαρτοφυλάκιου		3.171.560,15			4.300.850,63	
-Στις Τράπεζες για είσπραξη		335.880,03	3.507.440,18		228.165,98	4.529.016,61
11.Χρεώστες διάφοροι			86.816,04			45.416,77
			18.097.045,50			19.097.034,86
III. Χρεόγραφα						
1. Μετοχές						9.531,87
IV. Διαθέσιμα						
1. Ταμείο			11.418,42			8.009,71
2. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας			308.450,75			806.213,16
			319.869,17			814.222,87
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΔΙΙ + ΔΙΙΙ+ΔΙΥ)			18.420.154,67			19.920.789,60
Ε. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						
1. Έξοδα επομένων χρήσεων			5.446,70			0,00
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β + Γ + Δ+Ε)			18.910.153,40			20.514.715,05
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ						
1. Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία			0,01			0,01

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2011 (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011)

I. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2011		Ποσά προηγούμενης χρήσης 2010	
Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)		8.078.920,97		8.902.725,19
Μείον: Κόστος πωλήσεων		6.680.817,32		7.176.685,05
Μικτά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως		1.398.103,65		1.726.040,14
Πλέον: Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως		10.770,00		11.376,48
Σύνολο		1.408.873,65		1.737.416,62
ΜΕΙΟΝ:				
1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας		670.255,99		798.636,14
3. Έξοδα λειτουργίας διάθεσης		706.634,69		831.115,30
Μερικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως		31.982,97		107.665,18
ΜΕΙΟΝ:				
3.Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		95.254,50		80.963,75
Ολικά αποτελέσματα (ζημιές/κέρδη) εκμεταλλεύσεως		-63.271,53		26.701,43
II.Πλέον: Έκτακτα αποτελέσματα				
1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	1.379,67	1.379,67	10,71	10,71
Μείον:				
1. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	7.745,33	-6.365,66	6.758,18	-6.747,47
Οργανικά και έκτακτα αποτελέσματα (ζημιές/κέρδη)		-69.637,19		19.953,96
ΜΕΙΟΝ:				
Σύνολο αποσβέσεων πάγιων στοιχείων		99.451,78		139.065,74
Μείον: Οι από αυτές ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος		99.451,78		-
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΖΗΜΙΕΣ/ΚΕΡΔΗ) ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ		-69.637,19		19.953,96

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ & Δ/ΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΠΛΑΚΙΔΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ
Α.Δ.Τ. Χ 680791/05

Αθήνα, 30 Απριλίου 2012
Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΠΑΠΑΝΑΔΕΥ ΝΙΚΟΛΑΟΣ
Α.Δ.Τ. Α.Ι. 641093/10

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΔΟΥΚΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΑΡ. ΑΔ. 043175 Α΄ ΤΑΞΗΣ

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της 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 αποστέλλονται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2011, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσόφτημα.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων 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, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες 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 δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων 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 έλεγχο μας προέκυψαν τα εξής θέματα : 1) Κατά παρέκκλιση από τις λογιστικές αρχές που προβλέπονται από την Ελληνική Νομοθεσία (Κ.Ν. 2190/1920 και Ε.Γ.Λ.Σ.) δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη ποσού 400.000,00 € σε βάρος των αποτελεσμάτων της παρούσας χρήσης, για τη ζημία που θα προκύψει από τη μη είσπραξη επισφαλών, επιδικών και σε καθυστερητή εμφορμένων απαιτήσεων συνολικού ποσού 18000000 € περίπου, με συνέπεια η αξία των απαιτήσεων και τα Ίδια Κεφάλαια να εμφανίζονται αυξημένα κατά 4000000 € και τα αποτελέσματα της παρούσας χρήσεως (ζημιές) να εμφανίζονται μειωμένα κατά 4000000 €.

2) Κατά παρέκκλιση των λογιστικών αρχών που προβλέπονται από την Ελληνική Νομοθεσία (κωδ. Ν. 2190/1920 και Ε.Γ.Λ.Σ) δεν σχηματίζεται πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία. Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2011, το συνολικό ύψος της μη σχηματισθείσας πρόβλεψης ανέρχεται σε ευρώ 100.000,00 περίπου, από το οποίο ποσό 13.000,00 € περίπου αφορά στην κλειόμενη χρήση, με συνέπεια οι προβλέψεις να εμφανίζονται μειωμένες κατά 100.000,00 ευρώ, τα Ίδια Κεφάλαια να εμφανίζονται αυξημένα κατά 100.000,00 ευρώ και τα αποτελέσματα (ζημιές) της παρούσας χρήσεως να εμφανίζονται μειωμένα κατά 130.000 €

3) Δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη για πρόσθετους φόρους και προσαυξήσεις σε σχέση με τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2010 έως και 2011.

Γνώμη με Επιφύλαξη

Κατά τη γνώμη μας εκτός από τις 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 2011, 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 24 Μαΐου 2012

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

Θεόδωρος Β. Κουτούλεντης

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 11081

Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές a.e.o.e.

μέλος της Crowe Horwath International

Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα

Αρ. Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 125

