ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ- ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Ο.Τ.Α

ΕΔΡΑ: ΑΘΗΝΑ ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΡ.Μ.ΑΕ : 67487/01/Β/08/724 ΑΡΙΘΜΟΣ Γ.Ε.ΜΗ 68674103000

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012 - 5η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012) (ποσά σε ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2012			ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2011		
	Αξία Κτήσης	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη Αξία	Αξία Κτήσης	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη Αξία
Β. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ						
1. Έξοδα ιδρύσεως & Πρώτης Εγκατάστασης	12.436,00	12.435,96	0,04	12.436,00	12.435,96	0,04
2. Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως	49.892,63	46.643,56	3.249,07	49.031,63	43.695,77	5.335,86
	62.328,63	59.079,52	3.249,11	61.467,63	56.131,73	5.335,90
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ						
I Ακίνητα						
1. Λοιπές Εγκαταστάσεις σε ακίνητα Τρίτων	73.228,29	31.061,30	42.166,99	73.228,29	17.044,38	56.183,91
III. Λοιπές Χρημ/κές Επενδύσεις						
1. Μετοχές - Χρεόγραφα & άλλοι Τίτλοι		9.763,82			9.763,82	
(Μείον) Προβλέψεις υποτίμησης χρεογράφων		-6.267,60	3.496,22		-4.562,50	5.201,32
Σύνολο Επενδύσεων (ΓΙ + ΓΙΙΙ)			45.663,21			61.385,23
Ε. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ						
I. Απαιτήσεις από πρωτασφαλιστ. Δραστηριότητες						
1. Χρεώστες Ασφαλίστρων			2.772.379,77			3.093.840,66
1α. Χρεώστες Προμηθειών			352.051,11			406.478,22
7. Διατακτικές Εισπρακτέες σε Καθυστέρηση			11.384,03			11.384,03
7α. Επιταγές εισπρακτέες			5.489,57			4.520,77
			3.141.304,48			3.516.223,68
III. Λοιπές Απαιτήσεις						
1. Χρεώστες Διάφοροι			278.736,63			230.593,80
4. Συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχείρησης			456,63			456,63
			279.193,26			231.050,43
Σύνολο Απαιτήσεων (ΕΙ + ΕΙΙΙ)			3.420.497,74			3.747.274,11
ΣΤ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						
I. Εξοπλισμός						
1. Έπιπλα και λοιπός Εξοπλισμός	114.361,26	68.498,33	45.862,93	114.361,26	65.097,45	49.263,81
II. Χρηματικά Διαθέσιμα						
1. Ταμείο			37.153,43			13.822,96
3. Καταθέσεις Όψεως			113.631,69			363.146,44
			150.785,12			376.969,40
Σύνολο Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού (ΣΤΙ+ΣΤΙΙ)			196.648,05			426.233,21
Ζ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						
3. Λοιπά έξοδα επόμενων χρήσεων			0,00			4.931,68
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β+Γ+Ε+ΣΤ+Ζ)			3.666.058,11			4.245.160,13

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2012	ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2011
Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
I. Μετοχικό Κεφάλαιο (19.700 Μετοχές των 50,00 Ευρώ)		
1. Καταβλημένο	985.000,00	985.000,00
	985.000,00	985.000,00
IV. Αποθεματικά Κεφάλαια		
1. Τακτικό Αποθεματικό	11.909,58	11.909,58
5. Έκτακτα Αποθεματικά	114.004,37	114.004,37
	125.913,95	125.913,95
V. Αποτελέσματα εις νέο		
Υπόλοιπο Κερδών εις Νέον	749,72	1.757,90
Υπόλοιπο Ζημιών Χρήσεως εις Νέον	-205.919,09	-207.676,99
	-205.169,37	-205.919,09
Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων (ΑΙ+ΑΙV+ΑV)	905.744,58	904.994,86
Ζ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
I. Υποχρεώσεις από πρωτασφαλ. δραστηριότητες		
1. Ασφαλιστικές Εταιρείες	2.725.310,40	3.311.437,79
3. Πράκτορες & ασφαλειομεσίτες-λογ. Τρεχούμενοι	1.044,60	770,96
	2.726.355,00	3.312.208,75
V. Λοιπές Υποχρεώσεις		
1. Υποχρεώσεις από Φόρους-Τέλη	17.657,77	8.367,39
2. Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	5.476,00	5.563,41
4. Πιστωτές Διάφοροι	10.824,76	11.797,55
4α. Επιταγές Πληρωτέες	0,00	2.228,17
	33.958,53	27.956,52
Σύνολο υποχρεώσεων (ΖΙ+ΖV)	2.760.313,53	3.340.165,27
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Ζ)	3.666.058,11	4.245.160,13

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012)

	ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2012			ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2011		
I. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως						
Μικτά Αποτελέσματα Ασφαλίσεων ζωής			4.354,24			3.052,47
Μικτά Αποτελέσματα Ασφαλίσεων ζημιών						
α) κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων		161.510,47			197.356,45	
β) λοιπών κλάδων ζημιών		110.422,40	271.932,87		126.932,69	324.289,14
Σύνολο μικτών αποτελεσμάτων			276.287,11			327.341,61
Πλέον: Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως		45.000,00			0,00	
Έσοδα Κεφαλαίων		5.471,57	50.471,57		884,58	884,58
Σύνολο			326.758,68			328.226,19
Μείον: 1. Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας		135.453,44			245.779,70	
2. Έξοδα Λειτουργίας Διαθέσεως		188.354,39			75.613,38	
3. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		133,55	323.941,38		929,74	322.322,82
Ολικά Αποτελέσματα Κέρδη Εκμεταλλεύσεως			2.817,30			5.903,37
Μείον:						
II. Έκτακτα αποτελέσματα						
1. Έκτακτα & Ανόργανα έσοδα		30,97			744,26	
3. Έσοδα προηγούμενων χρήσεων		0,00			483,54	
		30,97			1.227,80	
Μείον :						
1. Έκτακτα & ανόργανα έξοδα	393,45			810,77		
4. Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους	1.705,10	2.098,55	-2.067,58	4.562,50	5.373,27	-4.145,47
Οργανικά & Έκτακτα Αποτελέσματα Κέρδη			749,72			1.757,90
ΜΕΙΟΝ:						
Σύνολο Αποσβέσεων Παγίων Στοιχείων		20.365,59			18.694,71	
Μείον : Οι από αυτές ενσωματ. στο λειτουργικό κόστος		20.365,59	0,00		18.694,71	0,00
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΕΩΣ			749,72			1.757,90

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2012	ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2011
Καθαρά Αποτελέσματα Κέρδη χρήσης	749,72	1.757,90
Υπόλοιπο αποτελεσμάτων ζημιών προηγούμενων χρήσεων	-205.919,09	-207.676,99
Ζημιές προς διάθεση	-205.169,37	-205.919,09

Αθήνα, 27 Μαΐου 2013

Η ΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.
ΚΑΤΣΟΥΛΗ ΕΛΕΝΗ
ΑΔΤ ΑΙ 690744

ΤΟ ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.
ΛΥΜΠΕΡΟΠΟΥΛΟΣ ΗΛΙΑΣ
ΑΔΤ ΑΒ 560310

Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
ΑΝΔΡΕΑΣ ΜΑΡΑΜΑΘΑΣ
ΑΔΤ Χ 099616
Φοροτεχνικός Α Τάξης, Αρ. Αδείας 52184

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας "ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ-ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Ο.Τ.Α."

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων. Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας "ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ-ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Ο.Τ.Α.", οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2012, 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 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 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: 1. Κατά παρέκκλιση των λογιστικών αρχών, που προβλέπονται από την Ελληνική Νομοθεσία (κωδ. Ν. 2190/1920 και ΕΓΛΣ), η Εταιρία στις προηγούμενες χρήσεις, δεν διενήργησε αποσβέσεις επί των εξόδων εγκαταστάσεως, των επενδύσεων και των λοιπών στοιχείων ενεργητικού ποσού ευρώ 71.600,00 περίπου, με συνέπεια η αξία των λογαριασμών αυτών, τα Ίδια Κεφάλαια και τα αποτελέσματα των προηγούμενων χρήσεων να εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα. 2. Στις απαιτήσεις περιλαμβάνονται και απαιτήσεις σε καθυστέρηση από την προηγούμενη χρήση συνολικού ποσού ευρώ 103.000,00 περίπου. Κατά την εκτίμησή μας για την κάλυψη ζημιών από τη μη ρευστοποίηση των απαιτήσεων αυτών έπρεπε να έχει σχηματιστεί ισόποση πρόβλεψη. Λόγω του μη σχηματισμού της πρόβλεψης αυτής, η αξία των απαιτήσεων και τα Ίδια Κεφάλαια εμφανίζονται αυξημένα κατά ευρώ 103.000,00 και τα αποτελέσματα της τρέχουσας και των προηγούμενων χρήσεων αυξημένα κατά ευρώ 18.000,00 και ευρώ 85.000,00 αντίστοιχα. 3. Κατά παρέκκλιση των λογιστικών αρχών, που προβλέπονται από τον κωδ. Ν.2190/1920 και το ΕΓΛΣ, δεν σχηματίστηκε πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία. Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2012, το συνολικό ύψος της μη σχηματισθείσας πρόβλεψης ανέρχεται σε ευρώ 19.700,00 περίπου, με συνέπεια οι προβλέψεις να εμφανίζονται ισόποσα μειωμένες, τα Ίδια Κεφάλαια να εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα, τα αποτελέσματα της τρέχουσας και των προηγούμενων χρήσεων αυξημένα κατά ευρώ 1.200,00 και ευρώ 18.500,00 αντίστοιχα. 4. Οι φορολογικές υποχρεώσεις της Εταιρείας για τις χρήσεις που έληξαν στις 31.12.2010 έως και 31.12.2012 δεν έχουν εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η Εταιρεία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων, που πιθανόν να καταλογισθούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο, και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για το ποσό αυτό. Κατά συνέπεια, δεν έχουμε διασφαλίσει εύλογη βεβαιότητα σχετικά με την εκτίμηση της τυχόν απαιτούμενης πρόβλεψης. **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 "ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ-ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Ο.Τ.Α." 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 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, 29 Μαΐου 2013
Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΣΟΛ
ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ
Crowe Horwath

Ευαγγελία Α. Αντωνίου
Α.Μ. ΣΟΕΛ 34341
Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125