

# BMS ΕΛΛΑΣ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006 - 3η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (01/01/2006 - 31/12/2006) ΑΡ.Μ.Α.Ε. 55200/05/Β/03/9

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2006			ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2005		
	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΕΩΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	ΑΝΑΠ. ΑΞΙΑ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΕΩΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	ΑΝΑΠ. ΑΞΙΑ
<b>Β. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ</b>						
1. Έξοδα ιδρύσεως & πρώτης εγκ/σεως	9.517,93	6.128,54	3.389,39	9.517,93	4.224,95	5.292,98
4. Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως	26.678,76	25.932,43	746,33	5.133,27	2.846,96	2.286,31
	<u>36.196,69</u>	<u>32.060,97</u>	<u>4.135,72</u>	<u>14.651,20</u>	<u>7.071,91</u>	<u>7.579,29</u>
<b>Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>						
<b>II. Ενσώματες ακινοτοποιήσεις</b>						
6. Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός	73.666,96	31.151,48	42.515,48	46.426,54	17.178,33	29.248,21
Σύνολο ακινοποιήσεων	<u>73.666,96</u>	<u>31.151,48</u>	<u>42.515,48</u>	<u>46.426,54</u>	<u>17.178,33</u>	<u>29.248,21</u>
<b>III. Συμ/χές &amp; άλλες μακρ. χρημ. απαιτήσεις</b>						
7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις			4.404,00			4.262,00
Σύνολο πάγιου ενεργητικού (ΓII+ΓIII)			<u>51.055,20</u>			<u>41.089,50</u>
<b>Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>						
<b>II. Απαιτήσεις</b>						
1. Πελάτες			2.587.871,81			82.559,36
2. Χρεώστες Διάφοροι			44.019,12			3.559,12
			<u>2.631.890,93</u>			<u>86.118,48</u>
<b>IV. Διαθέσιμα</b>						
1. Ταμείο			2.914,42			1.478,43
3. Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας			1.100.277,21			68.794,97
			<u>1.103.191,63</u>			<u>70.273,40</u>
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΔII+ΔIV)			<u>3.735.082,56</u>			<u>156.391,88</u>
<b>Ε. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>						
1. Έξοδα επομένων χρήσεων			18.519,95			825,00
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β+Γ+Δ+Ε)			<u>3.804.657,71</u>			<u>198.306,38</u>

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜ.		ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓ.	
	ΧΡΗΣΕΩΣ 2006	ΧΡΗΣΕΩΣ 2005	ΧΡΗΣΕΩΣ 2006	ΧΡΗΣΕΩΣ 2005
<b>Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>				
<b>I. Κεφάλαιο Μετοχικό</b>				
(450.000 ονομ. μετοχές του 1 € εκάστη)	450.000,00	300.000,00	450.000,00	300.000,00
<b>IV. Αποθεματικά Κεφάλαια</b>				
1. Τακτικό Αποθεματικό	8.337,53	0,00		
<b>V. Αποτελέσματα εις νέο</b>				
Υπόλοιπο κερδών (ζημιών) χρήσεως εις νέο	136.982,87	(16.055,65)		
Ζημίες εκ μεταφοράς	(132.569,74)	(132.569,74)		
	<u>4.413,13</u>	<u>(132.569,74)</u>		
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (ΑI+ΑIV+ΑV)	<u>462.750,66</u>	<u>167.430,26</u>		
<b>Ε. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ &amp; ΕΞΟΔΑ</b>				
1. Προβλέψεις για αποζημ. προσ/κού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	16.184,11	6.773,28		
<b>Ζ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>				
<b>V. Λοιπές υποχρεώσεις</b>				
1. Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη	130.155,33	11.202,51		
2. Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	6.962,28	6.324,68		
3. Προμηθευτές	3.027.279,56	2.434,75		
4. Πιστωτές διάφοροι	156.543,20	2.105,10		
Σύνολο υποχρεώσεων (ΖV)	<u>3.320.940,37</u>	<u>22.067,04</u>		
<b>Η. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>				
2. Έξοδα χρήσεως δουλεωμένα	4.782,57	2.035,80		
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Ε+Ζ+Η)	<u>3.804.657,71</u>	<u>198.306,38</u>		

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006 (01/01/2006 - 31/12/2006)

I. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2006		ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2005	
Μικτά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως		900.659,23		419.820,86
Σύνολο		900.659,23		419.820,86
Μείον: 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας		536.321,68		436.861,04
Μερικά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως		364.337,55		(17.040,18)
Πλέον: 4. Πιστωτικοί τόκοι & συναφή έσοδα	3.746,08		997,21	
Μείον: 3. Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα	470,92	3.275,16	163,00	834,21
Ολικά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως		367.612,71		(16.205,97)
<b>II. ΠΛΕΟΝ (ή μείον): Έκτακτα Αποτελέσματα</b>				
1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	44,94		329,19	
4. Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων	0,00	44,94	377,39	706,58
Μείον: 1. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα		227,82		556,26
Μείον: Σύνολο αποσβέσεων παγίων στοιχείων	38.962,21		13.769,99	
Μείον: Οι από αυτές ενσ/νες στο λειτ. κόστος	38.962,21	0,00	13.769,99	0,00
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΚΕΡΔΗ/ΖΗΜΙΑ) ΧΡΗΣΕΩΣ		<u>367.429,83</u>		<u>(16.055,65)</u>

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	ΧΡΗΣΕΩΣ 2006		ΧΡΗΣΕΩΣ 2005	
Καθαρά αποτελέσματα (κέρδη/ζημίες) χρήσεως	367.429,83	(16.055,65)		
(-): Υπόλοιπο αποτελεσμάτων πρ. χρήσεων	132.569,74	(116.514,09)		
Σύνολο	234.860,09	(132.569,74)		
ΜΕΙΟΝ: Φόρος Εισοδήματος	68.109,43	0,00		
Κέρδη Προς Διάθεση/Ζημίες εις νέον	<u>166.750,66</u>	<u>(132.569,74)</u>		
<b>Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:</b>				
1. Τακτικό Αποθεματικό	8.337,53	0,00		
2. Πρώτο Μέρισμα	154.000,00	0,00		
3. Υπόλοιπο κερδών εις νέο	4.413,13	0,00		
	<u>166.750,66</u>	<u>0,00</u>		

Αθήνα, 19 Μαρτίου 2007

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

GRAHAM MC KEAN  
ΑΡ.ΔΙΑΒ. 032504986

ΣΙΑΤΟΥΝΗΣ Ε. ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ  
Α.Δ.Τ. Φ 088072

ΦΡΟΥΣΟΣ Α. ΕΥΣΤΑΘΙΟΣ  
Α.Δ.Τ. Ν 096363 - Α.Μ.Ο.Ε.Ε.: 34562 Κατ. Αδείας: Α

### ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ. μετόχους της ανώνυμης εταιρείας «BMS ΕΛΛΑΣ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.»

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της «BMS ΕΛΛΑΣ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.» που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2006, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το προσάρτημα.

#### Ευθύνη Διοίκησης για τις οικονομικές καταστάσεις:

Η διοίκηση της εταιρείας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα λογιστικά πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει σχεδιασμό, εφαρμογή και διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετικό με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται σε απάτη ή λάθος. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και την διενέργεια λογιστικών εκτιμήσεων που είναι λογικές για τις περιστάσεις.

#### Ευθύνη ελεγκτή:

Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με τους κανόνες δεοντολογίας και το σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας με σκοπό την αποκόμιση εύλογης διασφάλισης ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχός περιλαμβάνει την διενέργεια διαδικασιών για την συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, λόγω απάτης ή λάθους. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου σχετικό με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων με σκοπό το σχεδιασμό κατάλληλων ελεγκτικών διαδικασιών για τις περιστάσεις και όχι για την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνοπτικής παρουσιάσεως των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της γνώμης μας.

#### Γνώμη:

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική κατάσταση της εταιρείας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006 και την χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα λογιστικά πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου μας, επιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι οι φορολογικές δηλώσεις για τις χρήσεις 2004 μέχρι και 2006 δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές, με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσαυχίσεων κατά το χρόνο που θα εξεταστούν και θα οριστικοποιηθούν. Η έκβαση του φορολογικού ελέγχου δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο και, ως εκ τούτου, δεν έχει γίνει οποιαδήποτε πρόβλεψη στις οικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό.

#### Αναφορικά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων:

Το περιεχόμενο της έκθεσης του διοικητικού συμβουλίου είναι συνεπές με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις.

Αθήνα 29 Μαρτίου 2007

Ο Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής

Αντώνιος Χαραλαμπίδης

Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 18041

Ορκωτός Ελεγκτής Nexia Eurostatut A.E. (Α. Μητρώου 141)