

BMS ΕΛΛΑΣ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005 - 2η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (01/01/2005 - 31/12/2005) ΑΡ.Μ.Α.Ε. 55200/05/Β/03/9

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2005			ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2004			ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Β. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ	ΑΣΙΑ ΚΤΗΣΕΩΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	ΑΝΑΠ. ΑΣΙΑ	ΑΣΙΑ ΚΤΗΣΕΩΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	ΑΝΑΠ. ΑΣΙΑ	ΑΣΙΑ ΚΤΗΣΕΩΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	ΑΝΑΠ. ΑΣΙΑ	ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜ. ΧΡΗΣΕΩΣ 2005	ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣΕΩΣ 2004
1. Έξοδα ιδρύσεως & πρώτης εγκ/σεως	9.517,93	4.224,95	5.292,98	9.517,93	2.321,36	7.196,57					
4. Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως	5.133,27	2.846,96	2.286,31	4.320,86	1.374,14	2.946,72					
	<u>14.651,20</u>	<u>7.071,91</u>	<u>7.579,29</u>	<u>13.838,79</u>	<u>3.695,50</u>	<u>10.143,29</u>					
Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ											
II. Ενσώματες ακινητοποιήσεις											
6. Επιπλά & λοιπός εξοπλισμός	46.426,54	17.178,33	29.248,21	33.598,02	6.784,75	26.813,27					
Σύνολο ακινητοποιήσεων	<u>46.426,54</u>	<u>17.178,33</u>	<u>29.248,21</u>	<u>33.598,02</u>	<u>6.784,75</u>	<u>26.813,27</u>					
III. Συμ/χές & άλλες μακρ. χρημ. απαιτήσεις											
7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις			4.262,00			3.740,00					
Σύνολο πάγιου ενεργητικού (ΠII+ΠIII)			<u>41.089,50</u>			<u>40.696,56</u>					
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ											
II. Απαιτήσεις											
1. Πελάτες			82.559,36			140.054,37					
2. Χρεώστες Διάφοροι			3.559,12			0,00					
			<u>86.118,48</u>			<u>140.054,37</u>					
IV. Διαθέσιμα											
1. Ταμείο			1.478,43			770,83					
3. Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας			68.794,97			21.219,88					
			<u>70.273,40</u>			<u>21.990,71</u>					
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΔII+ΔIV)			<u>156.391,88</u>			<u>162.045,08</u>					
Ε. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ											
1. Έξοδα επομένων χρήσεων			825,00			1.582,91					
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β+Γ+Δ+Ε)			<u>198.306,38</u>			<u>204.324,55</u>					

Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜ. ΧΡΗΣΕΩΣ 2005	ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣΕΩΣ 2004
I. Κεφάλαιο Μετοχικό (300.000 ονομ. μετοχές του 1 € εκάστη)	300.000,00	300.000,00
	<u>300.000,00</u>	<u>300.000,00</u>
V. Αποτελέσματα εις νέο		
Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο	- 16.055,65	-116.514,09
Υπόλοιπο Ζημιών Προηγ. Χρήσεων	-116.514,09	0,00
	<u>- 132.569,74</u>	<u>-116.514,09</u>
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (ΑI+ΑV)	<u>167.430,26</u>	<u>183.485,91</u>
Ε. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ & ΕΞΟΔΑ		
1. Προβλέψεις για αποζημ. προσ/κού πλάγω εξόδου από την υπηρεσία	6.773,28	7.150,67
	<u>6.773,28</u>	<u>7.150,67</u>
Z. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
V. Λοιπές υποχρεώσεις		
1. Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη	11.202,51	5.497,67
2. Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	6.324,68	5.710,25
3. Προμηθευτές	2.434,75	0,00
4. Πιστωτές διάφοροι	2.105,10	150,00
Σύνολο υποχρεώσεων (ZV)	<u>22.067,04</u>	<u>11.357,92</u>
H. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
2. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	2.035,80	2.330,05
	<u>2.035,80</u>	<u>2.330,05</u>
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Ε+Z+H)	<u>198.306,38</u>	<u>204.324,55</u>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005 (01/01/2005 - 31/12/2005)

I. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2005	ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2004
Μικτά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως	419.820,86	200.054,37
Σύνολο	<u>419.820,86</u>	<u>200.054,37</u>
Μείον: 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	436.861,04	316.640,64
Μερικά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως	-17.040,18	-116.586,27
Πλέον: 4. Πιστωτικοί τόκοι & συναφή έσοδα	997,21	253,33
Μείον: 3. Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα	163,00	834,21
Ολικά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως	- 16.205,97	-116.514,09
II. ΠΛΕΟΝ (ή μείον): Έκτακτα Αποτελέσματα		
1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	329,19	0,00
4. Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων	377,39	0,00
Μείον: 1. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα		556,26
Μείον: Σύνολο αποσβέσεων παγίων στοιχείων	13.769,99	10.480,25
Μείον: Οι από αυτές ενόψει στο λειτ. κόστος	13.769,99	10.480,25
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΖΗΜΙΑ) ΧΡΗΣΕΩΣ	<u>-16.055,65</u>	<u>-116.514,09</u>

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	ΧΡΗΣΕΩΣ 2005	ΧΡΗΣΕΩΣ 2004
Καθάρη αποτελέσματα (ζημία) χρήσεως	- 16.055,65	-116.514,09
(-): Υπόλοιπο αποτελεσμάτων πρ. χρήσεων	-116.514,09	0,00
Ζημίες εις νέον	<u>- 132.569,74</u>	<u>-116.514,09</u>

Αθήνα, 20 Μαρτίου 2006

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

THOMAS GLEIS

Αρ.Γερμανικού Διαβ.:037105048

ΣΙΑΤΟΥΝΗΣ Ε. ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ

Α.Δ.Τ. Φ 088072

ΦΡΟΥΣΟΣ Α. ΕΥΣΤΑΘΙΟΣ

Α.Δ.Τ. Ν 09636

Α.Μ.Ο.Ε.Ε.: 34562 Κατ. Αδείας: Α!

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κκ. Μετόχους της Ανώνυμης Εταιρείας «BMS ΕΛΛΑΣ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ»

Ελέγχσαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις της Ανώνυμης Εταιρείας «BMS ΕΛΛΑΣ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ» της εταιρικής χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2005. Η ευθύνη της σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων βαρύνει τη διοίκηση της Εταιρείας. Η δική μας ευθύνη περιορίζεται στη διαμόρφωση και διατύπωση γνώμης επί των οικονομικών καταστάσεων, εδραιωμένης στο διενεργηθέντα έλεγχο. Ο έλεγχός μας διενεργήθηκε σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν τον σχεδιασμό και την εκτέλεση του ελεγκτικού έργου κατά τρόπο που διασφαλίζει εύλογη βεβαιότητα ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιαστές ανακρίβειες και παραλείψεις. Ο έλεγχός μας περιλάμβανε την εξέταση, σε δειγματοληπτική βάση, αποδεικτικών στοιχείων που στηρίζουν τα και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Ο έλεγχός μας επίσης περιλάμβανε την αξιολόγηση των λογιστικών αρχών που ακολουθήθηκαν, των εκτιμήσεων της διοίκησης της Εταιρείας και, γενικότερα, της παρουσίας των δεδομένων στις οικονομικές καταστάσεις καθώς και την αξιολόγηση της συνέπειας της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις οικονομικές καταστάσεις. Πιστεύουμε ότι ο έλεγχός μας διενεργήθηκε παρέχει επαρκή βάση για τη διαμόρφωση της γνώμης μας. Κατά τη γνώμη μας, οι προαναφερόμενες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν ακριβώς και την οικονομική θέση της εταιρείας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2005, και τα αποτελέσματα των εργασιών της, της χρήσεως που έληξε αυτή την ημερομηνία, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα, που προδιαγράφονται από την Ελληνική εταιρική νομοθεσία και το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου είναι συνεπές με τις προαναφερόμενες οικονομικές καταστάσεις. Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου, επιστούμε την προσοχή σας, στη σημείωση 7(γ) που παρατίθεται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων, στην οποία γίνεται αναφορά στο γεγονός ότι οι φορολογικές δηλώσεις για τις χρήσεις 2004 και 2005 δεν έχουν εξετασθεί από τις Φορολογικές Αρχές, με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβληθεί πρόσθετων φόρων και προσοχίσσεων κατά το χρόνο που θα εξετασθούν 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.

Αθήνα, 20 Απριλίου 2006

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ERNST & YOUNG

Ιωάννης Μυστακίδης
Α.Μ. ΣΟΕΑ 16511