

**ΒΜΣ ΕΛΛΑΣ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.**

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004 - 1η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (25/09/2003 - 31/12/2004) ΑΡ.Μ.Α.Ε. 55200/05/Β/03/9

**ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ**

|   |                  |                 |                  |
|---|------------------|-----------------|------------------|
| <b>Β.ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ &amp; ΑΥΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b>    | Αξία κτήσης      | Απόσβέσεις      | Αντίστροφη Αξία  |
| 1. Εξόδα ίδρύσεως & πρώτης εγγραφής                 | 9.517,93         | 2.321,36        | 7.196,57         |
| 2. Λοιπά εξόδα εγκαταστάσεως                        | 4.320,86         | 1.374,14        | 2.946,72         |
|   | <b>13.838,79</b> | <b>3.695,50</b> | <b>10.143,29</b> |
| <b>Γ. ΠΛΗΡΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>                          |                  |                 |                  |
| II. Ενομήσιμες αναηρτοποιήσεις                      | 33.598,02        | 6.784,75        | 26.813,27        |
| 6. Επιπλά & λοιπός εξοπλισμός                       | 33.598,02        | 6.784,75        | 26.813,27        |
| III. Συμμετοχές & άλλες μακίμες χρημ/κές απαιτήσεις |                  |                 |                  |
| 7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις                 |                  |                 |                  |
| Σύνολο Παγίου Ενεργητικού                           | 3.740,00         |                 |                  |

|                                   |            |  |  |
|-----------------------------------|------------|--|--|
| <b>Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>  |            |  |  |
| II. Απαιτήσεις                    |            |  |  |
| 1. Πελάτες                        | 140.054,37 |  |  |
|                                   | 140.054,37 |  |  |
| IV. Διεθσίματα                    |            |  |  |
| 1. Ταμείο                         | 770,83     |  |  |
| 3. Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας  | 21.219,88  |  |  |
|                                   | 21.990,71  |  |  |
| Σύνολο Κυκλοφορούντος Ενεργητικού | 162.045,08 |  |  |

**Ε. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ/ΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ**

1. Εξόδα επόμενων χρήσεων

|                                  |                   |  |  |
|----------------------------------|-------------------|--|--|
|                                  | 1.582,91          |  |  |
|                                  | 1.582,91          |  |  |
| <b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b> | <b>204.324,55</b> |  |  |

Ποσά Χρήσης 2004

|   |                   |  |                   |
|---|-------------------|--|-------------------|
| <b>ΑΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>   |                   |  |                   |
| I. Κεφάλαιο   |                   |  |                   |
| 1. Μετοχικό Κεφάλαιο  |                   |  | 300.000,00        |
| (300.000 ονομαστικές του 1 € εκάστη)                                  |                   |  | 300.000,00        |
| V. Αποτέλεσματα εις νέο   |                   |  |                   |
| Υπόλοιπο Ζημιών χρήσης εις νέο  |                   |  | -116.514,09       |
| Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων  |                   |  | <b>183.485,91</b> |
| <b>ΕΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ</b>                            |                   |  |                   |
| 1. Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία. | 7.450,67          |  |                   |
|   | 7.450,67          |  |                   |
| <b>Ζ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>   |                   |  |                   |
| V. Λοιπές υποχρεώσεις   |                   |  |                   |
| 1. Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη                                      | 5.497,67          |  |                   |
| 2. Ασφαλιστικοί Οργανισμοί  | 5.710,25          |  |                   |
| 4. Πιστωτές διάφοροι  | 150,00            |  |                   |
|   | 11.357,92         |  |                   |
| Σύνολο υποχρεώσεων  | 11.357,92         |  |                   |
| <b>Η. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ/ΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>                                  |                   |  |                   |
| 2. Εξόδα χρήσεως δουλευμένα   | 2.330,05          |  |                   |
|   | 2.330,05          |  |                   |
| <b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>  | <b>204.324,55</b> |  |                   |

**ΠΑΘΗΤΙΚΟ**

Ποσά Χρήσης 2004

|  |                  |  |  |
|--|------------------|--|--|
| <b>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΓΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004 (25/09/2003 - 31/12/2004)</b> |                  |  |  |
|  | Ποσά Χρήσης 2004 |  |  |
| <b>Ι. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ</b>   |                  |  |  |
| Μικτά αποτελέσματα εκμετάλλευσης   | 200.054,37       |  |  |
| Σύνολο   | 200.054,37       |  |  |
| <b>Μείον:</b>  |                  |  |  |
| 1. Εξόδα διοικητικής λειτουργίας   | 316.640,64       |  |  |
| Μερικά αποτελέσματα εκμετάλλευσης  | -116.586,27      |  |  |
| ΠΑΘΕΩΝ:  | 253,33           |  |  |
| 4. Πιστωτικοί τόκοι & συναφή έξοδα   | 181,15           |  |  |
| Μείον:   | 72,18            |  |  |
| 3. Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα   | -116.514,09      |  |  |
| Ολικά αποτελέσματα εκμετάλλευσης   | 10.480,25        |  |  |
| Μείον  | 10.480,25        |  |  |
| Σύνολο αποσβέσεων παγίων στοιχείων   |                  |  |  |
| Μείον: Οι από αυτές ενσωματώνονται στο Λεπ. Κόστ.  | -116.514,09      |  |  |
| <b>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΖΗΜΙΑ) ΧΡΗΣΗΣ</b>  |                  |  |  |
|  | 116.514,09       |  |  |
| <b>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΓΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004 (25/09/2003 - 31/12/2004)</b> |                  |  |  |
|  | Ποσά Χρήσης 2004 |  |  |
| <b>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΖΗΜΙΑ) ΧΡΗΣΗΣ</b>  |                  |  |  |
| Σύνολο   | 116.514,09       |  |  |
| Μείον:   |                  |  |  |
| Ζημιές εις νέο   | -116.514,09      |  |  |
|  | 0,00             |  |  |

Αθήνα 21 Μαρτίου 2005

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.

STEPHEN NEALE HIGGINSON  
 Υπ. Αγγλικού Διαβ. 026361790

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΟΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΜΑΡΜΑΡΑΣ Γ. ΗΛΙΑΣ  
 Αρ. Ακ. Τ.: Π. 009793

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΕΥΓΥΜΙΟΥ Θ. ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ  
 Αρ. Ακ. Τ.: Ν. 091854

Αρ. Αδ. ασκ. επαγγ. γ. 0012746 Κατ. αόλιος: ΑΙ

# 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 |                   |                   | ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜ. ΧΡΗΣΕΩΣ 2005 | ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣΕΩΣ 2004 |
|---|------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Β. ΞΕΘΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ</b>                            | <b>ΑΣΙΑ ΚΤΗΣΕΩΣ</b>          | <b>ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ</b> | <b>ΑΝΑΠ. ΑΣΙΑ</b> | <b>ΑΣΙΑ ΚΤΗΣΕΩΣ</b>            | <b>ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ</b> | <b>ΑΝΑΠ. ΑΣΙΑ</b> |                           |                          |
| 1. Ξεθόα ιδρύσεως & πρώτες εγκαταστάσεις                | 9.517,93                     | 4.224,95          | 5.292,98          | 9.517,93                       | 2.321,36          | 7.196,57          |                           |                          |
| 4. Ασπίθ ξεθόα 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>  |                           |                          |
| <b>Γ. ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>                                      |                              |                   |                   |                                |                   |                   |                           |                          |
| <b>II. Ενσώματες ακινοποιήσεις</b>                      |                              |                   |                   |                                |                   |                   |                           |                          |
| 6. Επιπλήθ & λοιπές εξοπλήσεις                          | 46.426,54                    | 17.178,33         | 29.248,21         | 33.598,02                      | 6.784,75          | 26.813,27         | -16.055,65                | -116.514,09              |
| Σύνολο ακινοποιήσεων                                    | <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>  | <u>-116.514,09</u>        | <u>0,00</u>              |
| <b>III. Συμπ/χές &amp; άλλες μακρ. χρημ. απαιτήσεις</b> |                              |                   |                   |                                |                   |                   |                           |                          |
| 7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις                     |                              |                   | 4.262,00          |                                |                   | 3.740,00          |                           |                          |
| Σύνολο πάσης ενεργητικού (II+III)                       |                              |                   | <u>41.089,50</u>  |                                |                   | <u>40.696,56</u>  |                           |                          |
| <b>Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>                        |                              |                   |                   |                                |                   |                   |                           |                          |
| <b>II. Απαιτήσεις</b>                                   |                              |                   |                   |                                |                   |                   |                           |                          |
| 1. Πελήτες  |                              |                   | 82.559,36         |                                |                   | 140.054,37        |                           |                          |
| 2. Χρεώσεις διάφορα                                     |                              |                   | 3.559,12          |                                |                   | 0,00              |                           |                          |
|   |                              |                   | <u>86.118,48</u>  |                                |                   | <u>140.054,37</u> |                           |                          |
| <b>IV. Διαθέσιμα</b>                                    |                              |                   |                   |                                |                   |                   |                           |                          |
| 1. Ταμείο   |                              |                   | 1.476,43          |                                |                   | 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> |                           |                          |
| <b>Ε. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>           |                              |                   |                   |                                |                   |                   |                           |                          |
| 1. Ξεθόα επαιμένων χρεώσεων                             |                              |                   | 825,00            |                                |                   | 1.582,91          |                           |                          |
| <b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β+Γ+Δ+Ε)</b>              |                              |                   | <u>198.306,38</u> |                                |                   | <u>204.324,55</u> |                           |                          |
| <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>   |                              |                   |                   |                                |                   |                   |                           |                          |
| <b>A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>                                 |                              |                   |                   |                                |                   |                   |                           |                          |
| <b>I. Κεφάλαιο Μετοχικό</b>                             |                              |                   |                   |                                |                   |                   |                           |                          |
| (300.000 ονομ. μετοχές του 1 € εκάστη)                  |                              |                   |                   |                                |                   |                   | 300.000,00                | 300.000,00               |
|   |                              |                   |                   |                                |                   |                   | <u>300.000,00</u>         | <u>300.000,00</u>        |
| <b>V. Αποτελέσματα εις νέο</b>                          |                              |                   |                   |                                |                   |                   |                           |                          |
| Υπόλοιπο ζήτητων χρεώσεων εις νέο                       |                              |                   |                   |                                |                   |                   | -16.055,65                | -116.514,09              |
| Υπόλοιπο Ζητητων Προηγ. Χρεώσεων                        |                              |                   |                   |                                |                   |                   | -116.514,09               | 0,00                     |
|   |                              |                   |                   |                                |                   |                   | <u>-132.569,74</u>        | <u>-116.514,09</u>       |
| Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (Α+V)                            |                              |                   |                   |                                |                   |                   | <u>167.430,26</u>         | <u>183.485,91</u>        |
| <b>Ε. ΠΡΟΒΛΗΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ &amp; ΞΕΘΑ</b>           |                              |                   |                   |                                |                   |                   |                           |                          |
| 1. Προβλήψεις για αποζημ. προσ/κού                      |                              |                   |                   |                                |                   |                   | 6.773,28                  | 7.150,67                 |
| λόγω εόδου από την υπηρεσία                             |                              |                   |                   |                                |                   |                   | <u>6.773,28</u>           | <u>7.150,67</u>          |
| <b>Z. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>                                   |                              |                   |                   |                                |                   |                   |                           |                          |
| <b>V. Λοιπές υποχρεώσεις</b>                            |                              |                   |                   |                                |                   |                   |                           |                          |
| 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 (Z)                                  |                              |                   |                   |                                |                   |                   | <u>22.067,04</u>          | <u>11.357,92</u>         |
| <b>H. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>             |                              |                   |                   |                                |                   |                   |                           |                          |
| 2. Ξεθόα χρεώσεων δουλευμένα                            |                              |                   |                   |                                |                   |                   | 2.035,80                  | 2.330,05                 |
|   |                              |                   |                   |                                |                   |                   | <u>2.035,80</u>           | <u>2.330,05</u>          |
| <b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Ε+Z+H)</b>                |                              |                   |                   |                                |                   |                   | <u>198.306,38</u>         | <u>204.324,55</u>        |

| ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005 (01/01/2005 - 31/12/2005) |                              |                                |       |
|--|------------------------------|--------------------------------|-------|
|  | ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2005 | ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2004 |       |
| <b>I. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ</b>  |                              |                                |       |
| Μικτά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως  | 419.820,86                   | 209.054,37                     |       |
| Σύνολο   | 419.820,86                   | 209.054,37                     |       |
| Μείων: 1. Ξεθόα διοικητικής λειτουργίας  | 436.861,04                   | 316.640,64                     |       |
| Μικρικά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως  | -17.040,18                   | -116.586,27                    |       |
| Πλέον: 4. Πιστωτικοί τόκοι & συναφή έσοδα  | 997,21                       | 253,33                         |       |
| Μείων: 3. Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα  | 163,00                       | 834,21                         | 72,12 |
| Οθικά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως  | -16.205,97                   | -116.514,09                    |       |
| <b>II. ΠΑΕΩΝ (ή μείων): Έκτακτα Αποτελέσματα</b>   |                              |                                |       |
| 1 Έκτακτα και ανόργανα έσοδα   | 329,19                       | 0,00                           |       |
| 4 Έσοδα από προβλήψεις πραγματοποιημένων χρεώσεων  | 377,39                       | 706,58                         | 0,00  |
| Μείων: 1. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα   |                              | 556,26                         | 0,00  |
| Μείων: Σύνολο αποσβέσεων παγίων στοιχείων  | 13.769,99                    | 10.480,25                      |       |
| Μείων: Οι από αυτές ενόχτες στο παρ. κόστος  | 13.769,99                    | 10.480,25                      | 0,00  |
| <b>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΖΗΜΙΑ) ΧΡΗΣΕΩΣ</b>   | <u>-16.055,65</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: Α1

### ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

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

Ελέγξαμε 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, εδρασιωμένης στο διερευνηθέντα έλεγχο. Ο έλεγχός μας διεεργήθηκε σύμφωνα με το Ελληνικό Ελεγκτικό Πρότυπο, που είναι εναρμονισμένο με το Διεθνή Ελεγκτικό Πρότυπο. Το πρότυπο αυτό απαιτεί τον σχεδιασμό και την εκτέλεση του ελεγκτικού έργου κατά τρόπο που διασφαλίζει εύλογη βεβαιότητα ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες και παραλείψεις. Ο έλεγχός περιλαμβάνει την εξέταση, σε δειγματοληπτική βάση, αποδεικτικών στοιχείων που στηρίζουν τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Ο έλεγχος επίσης περιλαμβάνει 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 έλεγχος που διεεργήθηκε παρέχει επαρκή βάση για τη διαμόρφωση της γνώμης μας. Κατά τη γνώμη μας, οι προαναφερόμενες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν ακριβώς και αναλόγως 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 συμπεράσματά του ελέγχου, εφιστούμε την προσοχή σας, στη σημείωση 7(γ) που παρτίθεται 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 επιβόλης πρόσθετων φόρων και προσυρτίσεων κατά το χρόνο που θα εξετασθούν και θα οριστικοποιηθούν. Η έκθεση του φορολογικού ελέγχου δεν είναι δυνατόν να προβληθεί 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.Σ.Ο.Ε.Α 16511

# BMS ΕΛΛΑΣ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.

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

| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ   | ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2006 |                  |                     | ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2005 |                  |                   |
|--|------------------------------|------------------|---------------------|--------------------------------|------------------|-------------------|
| B. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ                                 | ΔΙΑΚΤΗΓΩΣ                    | ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ       | ΑΝΑΠ. ΑΞΙΑ          | ΔΙΑΚΤΗΓΩΣ                      | ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ       | ΑΝΑΠ. ΑΞΙΑ        |
| 1. Έξοδα ιδρύσεως & πρώτης εγκαθ/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. Ενσώματα ακινητοποιήσεις</b>                    |                              |                  |                     |                                |                  |                   |
| 6. Επαύλα & λοιπός εξοπλισμός                          | 73.666,96                    | 31.151,48        | 42.515,48           | 46.426,54                      | 17.178,33        | 29.248,21         |
| Σύνολο ακινητοποιήσεων                                 | <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 πάγια ενεργητικού (ΓII+ΓIII)                    |                              |                  | <u>4.404,00</u>     |                                |                  | <u>4.262,00</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. Διαθέσιμο</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>3.735.682,56</u> |                                |                  | <u>156.391,88</u> |
| <b>E. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>          |                              |                  |                     |                                |                  |                   |
| 1. Έξοδα επόμενων χρήσεων                              |                              |                  | 18.519,95           |                                |                  | 825,00            |
| ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (B+Γ+Δ+E)                    |                              |                  | <u>3.804.657,71</u> |                                |                  | <u>198.306,36</u> |
|  |                              |                  |                     |                                |                  | <u>825,00</u>     |
|  |                              |                  |                     |                                |                  | <u>198.306,36</u> |

  

| ΠΑΘΗΤΙΚΟ  | ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜ.        |                   | ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓ.  |              |
|---|---------------------|-------------------|--------------|--------------|
| A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ  | ΧΡΗΣΕΩΣ 2006        | ΧΡΗΣΕΩΣ 2005      | ΧΡΗΣΕΩΣ 2006 | ΧΡΗΣΕΩΣ 2005 |
| <b>I. Κεφάλαιο Μετοχικό</b>                                     |                     |                   |              |              |
| (450.000 ονομ. μετοχές του 1 € εκάστη)                          | 450.000,00          | 300.000,00        | 450.000,00   | 300.000,00   |
|   | <u>450.000,00</u>   | <u>300.000,00</u> |              |              |
| <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)       |              |              |
| Ζημιές εκ μεταφοράς   | 4.413,13            | (132.569,74)      |              |              |
| Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (ΑI+ΑIV+ΑV)                              | <u>462.750,66</u>   | <u>167.430,26</u> |              |              |
| <b>E. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ &amp; ΕΞΟΔΑ</b>                  |                     |                   |              |              |
| 1 Προβλέψεις για απεχθή προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία | 16.184,11           | 6.773,28          |              |              |
| <b>Z. 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 (ZV)   | <u>3.320.940,37</u> | <u>22.067,04</u>  |              |              |
| <b>H. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>                     |                     |                   |              |              |
| 2. Έξοδα χρήσεως διατελεμένα                                    | 4.782,57            | 2.035,80          |              |              |
| ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (A+E+Z+H)                               | <u>3.804.657,71</u> | <u>198.306,36</u> |              |              |

| ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006 (01/01/2006 - 31/12/2006) |                              |          |                                |        |
|--|------------------------------|----------|--------------------------------|--------|
| I. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ   | ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2006 |          | ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2005 |        |
| Μακρά αποτελέσματα (κερδών) 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   | 3.746,98                     |          | 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 ανάγωνα έσοδα  | 44,94                        |          | 329,19                         |        |
| 4 Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων  | 0,00                         | 44,94    | 377,39                         | 706,58 |
| Μείον: 1 Έκτακτα και ανάγωνα έξοδα   | 227,82                       |          | 556,26                         |        |
| Μείον: Σύνολο αποσβεστικών παγίων στοιχείων  | 38.962,21                    |          | 13.769,99                      |        |
| Μείον: Οι από αυτές ενσώτες στο ίδιο κόστος  | 38.962,21                    | 0,00     | 13.769,99                      | 0,00   |
| <b>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΚΕΡΔΗ/ΖΗΜΙΑ) ΧΡΗΣΕΩΣ</b>   | <u>367.429,83</u>            |          | <u>(16.055,65)</u>             |        |

Αθήνα, 19 Μαρτίου 2007

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ. Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

**GRAHAM MC KEAN** **ΣΙΑΤΟΥΝΗΣ Ε. ΕΜΜΑΝΟΥΛΑ** **ΦΡΟΥΣΟΣ Α. ΕΥΣΤΑΘΙΟΣ**  
 Α.Ρ. ΔΙΑΒ. 032504986 Α.Δ.Τ. Φ 088072 Α.Δ.Τ. Ν 096363 - Α.Μ.Ο.Ε.Ε.: 34562 Κατ. Αδείας: Α

**ΕΚΘΕΤΗ 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 αποπεραίνονται από τον Ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2006, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διόθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το πρόσδετημα.

**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 των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται σε αυτή 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 τη διενέργεια του ελέγχου μας με σκοπό την αποκάλυψη εύλογης διασφάλισης ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι αποδεδειγμένες από ουσιαστική ανακριβεία. Ο έλεγχός μας περιλαμβάνει την διενέργεια διαδικασιών για την συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με το ποσό και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και η 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 συνολικής παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι ο ελεγκτικός τεκμήριος που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκής και κατάλληλος για τη θεμελίωση της γνώμης μας.

**Γνώμη:**  
 Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογο από κάθε ουσιαστική 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 διατηρούμε επιφύλαξη ως προς το συμπέρασμα του ελέγχου μας, εφιστάμε την προσοχή σας στα γεγονότα ότι οι φορολογικές δηλώσεις για τις χρήσεις 2004 μέχρι και 2006 δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές, με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβληθεί πρόσθετοι φόροι και προσυζητήσεων κατά το χρόνο που θα εξεταστούν και θα οριστικοποιηθούν. Η έκφραση του φορολογικού ελέγχου δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στα παρόντα στάδια 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 Χαρηλαμπίδης  
 Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Α. 18041  
 Ορκωτός Ελεγκτής Newco Eurostatut A.E. (Α. Μηνύματα: 141)