

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2014			Ποσά προηγούμενης χρήσης 2013		
	Αύξη επίσης	Απομείωση	Αναπόσβε- στές	Αύξη επίσης	Απομείωση	Αναπόσβε- στές
Β. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΤΑΞΕΩΣ						
1 Εξόδα ιδρύσεως και πρώτης εγκατάστασης	4 535,89	4 535,89	0,00	4 535,89	4 535,89	0,00
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ						
1 Λοιπές χρημ. επενδύσεις						
1 Μετοχές και άλλα τίτλοι μετοχολογίας			364 327,23			338 430,83
απόδοσης και μερίδια ομολογ. κεφαλαίων			93 568,33			73 949,22
Μείον: Προβλ. πωτίσεων υποτιμήσεων χρεογράφων			270 780,90			264 481,81
Δ. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ						
1 Αποκτήσεις από πρωτογενείς δραστηριότητες			26 272,06			44 719,98
2 Χρεωστικές ασφαλίσεων			0,00			0,00
3 Επταετής εισπρακτικές			26 272,06			44 719,98
Η. Λοιπές Απατήσεις						
1 Χρεωστικές διαφορές			17 140,12			21 050,44
Σύνολο (Ε+Δ+Η)			43 412,18			65 770,12
ΣΤ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						
1 Επένδυση	8 147,31	5 419,09	728,22	8 147,31	5 221,08	928,25
2 Επένδυση	23 330,00	5 871,38	17 458,62	23 330,00	2 138,58	21 191,42
3 Επένδυση	29 477,31	11 290,47	18 186,84	29 477,31	7 359,84	22 117,47
Λ. Χρεωστικά Διαθέσιμα						
1 Ταμείο			210,33			1 060,75
2 Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας			72 474,48			30 988,48
3 Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας			72 684,79			32 047,23
Σύνολο (ΣΤ+Λ)			90 871,83			54 164,90
Ζ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						
3 Λοιπά έξοδα επομένων χρήσεων			435,35			435,35
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β+Γ+Δ+Ε+ΣΤ+Ζ)			405.480,06			384.851,98

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2014		Ποσά προηγ. χρήσης 2013	
	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2014	Ποσά προηγ. χρήσης 2013	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2014	Ποσά προηγ. χρήσης 2013
Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
1 Μετοχικό κεφάλαιο				
(23 795 μετοχές των 3,00 Ευρώ)				
1 Καταβλημένα	71 385,00	71 385,00		
ΙΙ. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
1 Ταμείο	20 790,52	18 735,18		
2 Ζημιές εκ πωλήσεων και αποπληρωμών	0,00	-73 949,22		
3 Επένδυση	20 587,44	20 587,44		
4 Επένδυση	74 000,00	74 000,00		
5 Επένδυση	115 377,96	37 373,40		
ΙΙΙ. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ				
1 Αποτέλεσμα	85 365,72	214,11		
2 Αποτέλεσμα	0,00	73 949,22		
3 Αποτέλεσμα	85 365,72	74 163,33		
4 Αποτέλεσμα	372 128,65	183 921,73		
ΙV. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
1 Υποχρεώσεις από πρωτογενείς δραστηριότητες				
1 Ασφαλιστικές εισφορές	3 362,47	44 224,01		
2 Διασφάλιση προμήθειας παραγωγής	679,38	960,54		
3 Πρόσθετος & συντηρ. πωλ. τρεχ. λ. λογισμ.	984,17	4 374,62		
4 Επένδυση πληρωμής (μπαταρολογημένης)	0,00	0,00		
Σύνολο υποχρεώσεων (ΣΙ)	6 026,92	49 559,17		
ΙV. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
1 Υποχρεώσεις από φόρους & τέλη	1 907,24	18 901,81		
2 Μισθώματα πληρωμένα	117 308,45	120 881,30		
3 Ποσότητες διαφορές	9 109,87	12 577,78		
Σύνολο υποχρεώσεων (ΣΙ+ΣΙV)	128 325,38	152 341,08		
Σύνολο υποχρεώσεων (ΣΙ+ΣΙV)	133 352,30	201 930,25		
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Ζ)	405.480,06	384.851,98		

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

(1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014)

	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2014			Ποσά προηγούμενης χρήσης 2013		
	Αύξη επίσης	Απομείωση	Αναπόσβε- στές	Αύξη επίσης	Απομείωση	Αναπόσβε- στές
Ι. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΜΕΤΑΛΛΕΛΟΝΟΜΕΩΣ						
Κύκλος εργασιών (ασφαλ. προμήθειες)			95 875,76			104 373,77
Μείον: Κόστος πωλήσεων			23 572,05			28 621,72
Μείον: Κόστος προμήθειας			72 103,71			83 752,04
Μείον: Άλλα έσοδα εμεταλλελονομίας		0,00			0,00	
Έσοδα επενδύσεων		79 941,13	79 941,13		48 522,00	48 522,00
Μείον:						
1 Έξοδα διοικητικής λειτουργίας			20 176,49			18 378,79
2 Χρεωστικοί τόκοι & συνιστά έξοδα			730,92			831,54
Μείον: Αποτέλεσμα (κέρδη) εμμεταλλελονομίας			131 137,43			112 963,71
Μείον:						
1 Προβλ. πωτίσεων υποτιμήσεων & χρεογρ.		19 817,11	10 840,28		10 840,28	
2 Έξοδα & Ζημιές συμμ. & χρεογρ.		208,09	19 823,20		102 323,43	
Ολικό αποτέλεσμα (κέρδη) εμμεταλλελονομίας			111 314,23			102 323,43
ΙΙ. ΜΕΙΟΝ: Έκτακτα αποτελέσματα						
1 Έκτακτα και ανόργανα έσοδα		76,32	1 010,07		0,00	1 010,07
2 Έσοδα προηγούμενων χρήσεων		48,50	0,00		4,43	0,00
Μείον:						
1 Έκτακτα και ανόργανα έσοδα		488,85	4,43		0,00	4,43
2 Έξοδα προηγούμενων χρήσεων		1 365,52	0,00		1 005,84	0,00
Οργανικά και έκτακτα αποτελέσματα (κέρδη)			109 803,88			103 329,07
ΜΕΙΟΝ						
Σύνολο αποσβέσεων πάγων στοιχείων		3 930,83	2 336,81		0,00	0,00
Μείον: Οι από αυτές ενσωματωμένες			0,00		2 336,81	0,00
στο λειτουργικό κόστος						
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΥΠΑ (κέρδη) ΧΡΗΣΕΩΣ			109.803,88			103.329,07

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΦΕΡΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2014		Ποσά προηγ. χρήσης 2013	
	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2014	Ποσά προηγ. χρήσης 2013	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2014	Ποσά προηγ. χρήσης 2013
Καθαρά αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως	109 803,88	103 329,07		
(+) ή (-) Υπόλοιπα αποτελεσμάτων προηγ. χρήσεων	214,11	862,83		
Μείον: Ζημιές εκ πωλήσεων & αποπληρωμών & χρεογρ.	-73 949,22	10 640,28		
Μείον: Κέρδη μη πραγματοποιηθέντα από εφαρμογή	73 949,22	0,00		
Μείον: Έκτακτα αποτελέσματα (κέρδη) εμμεταλλελονομίας	0,00	0,00		
Μείον: 1 Φόρος εισοδήματος	109 817,89	114 631,88		
Μείον: 2 Φόρος εισοδήματος	18 362,04	19 879,47		
Μείον: 3 Φόρος εισοδήματος	2 034,89	0,00		
Μείον: 4 Φόρος εισοδήματος	89 421,08	94 752,51		
Η διαφορά κερδών γίνεται ως εξής:				
1 Ταμείο	4 055,34	3 823,18		
2 Πρώτος Μίσθωμα	0,00	59 487,50		
3 Πρόσθετος Μίσθωμα	0,00	0,00		
4 Επένδυση	0,00	20 587,44		
5 Επένδυση	0,00	0,00		
6 Υπόλοιπα (ζημιές) κερδών εις νέον	85 365,72	214,11		
7 Κέρδη μη πραγματοποιηθέντα από εφαρμογή	0,00	10 640,28		
8 Κέρδη μη πραγματοποιηθέντα από εφαρμογή	89 421,08	94 752,51		
ΠΙΝΑΚΑΣ ΣΥΜΦΩΝΗΣΕΩΣ				
Κέρδη εκ πωλήσεων & αποπληρωμών & χρεογρ.	0,00	0,00		
Μείον: Ζημιές εκ πωλήσεων & αποπληρωμών & χρεογρ.	0,00	10 640,28		
Μείον: Ζημιές εκ πωλήσεων & αποπληρωμών & χρεογρ.	0,00	0,00		
Μείον: Ζημιές εκ πωλήσεων & αποπληρωμών & χρεογρ.	0,00	83 308,94		
Μείον: Ζημιές εκ πωλήσεων & αποπληρωμών & χρεογρ.	0,00	-73 949,22		

Πειραιάς, 30 Απριλίου 2015

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΟΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΖΑΧΑΡ
ΑΔΤ 2 700539

Η ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΒΑΣΙΛΙΚΗ ΖΑΧΟΥ
ΑΔΤ 7 062807

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΤΣΑΜΠΑΚΟΣ
ΑΔΤ 7 088645
Αρ. απόφασης Α Τόξης 0021463

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΙΑΚΩΒΟΣ ΙΑΚΩΒΙΝΗΣ
ΑΔΤ ΑΕ 088603
Αρ. απόφασης Α Τόξης 0098307

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ. Μετόχους της Ανώνυμης Εταιρείας «ΤΟΠΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ - LOCAL INSURANCE AGENCY S.A.»

Έχουμε επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της Ανώνυμης Εταιρείας «ΤΟΠΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ Α.Ε. - LOCAL INSURANCE AGENCY S.A.» που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2014 την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διόδου αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό πρόσθετο

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 τα Ελληνικά Γενικά Λογιστικά Σχέδια και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κ.ν. 2190/1920, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές διαδικασίες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβειες, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η διεξήγηση της ευθύνης 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 έλεγχό με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβειες.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διεξήγηση διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τελεματιών, σχετιζόμενων με το ποσό και τη γνωστοποίηση στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή που λαμβάνεται 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 διαδικασιών της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιούνται και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τελεματία που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Βάση για γνώμη με επιφύλαξη

Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας δεν έχουν εξοφληθεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2010 έως και 2014. Οι εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί αρνητικά. Η εταιρεία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσοχισμών που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας δεν έχουμε αποκτήσει εύλογη διασφάλιση σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της προβλεπόμενης που τυχόν απαιτείται.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις πιθανές επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στη παράγραφο «βάση για γνώμη με επιφύλαξη» οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας «ΤΟΠΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ Α.Ε. - LOCAL INSURANCE AGENCY S.A.» κατά την 31 Δεκεμβρίου 2014 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από τα Ελληνικά Γενικά Λογιστικά Σχέδια και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κ.ν. 2190/1920.

Θέμα Έμφασης: Εξομολογούμε την προσοχή σας στο ότι η μη διανομή μερισμάτων τελεί υπό την άρνηση της Έγκρισης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της εταιρείας, με απόφαση που λαμβάνεται από μετόχους που εκπροσωπούν ποσοστό 70% τουλάχιστον, του μετοχικού κεφαλαίου και των ψήφων. Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το ανωτέρω θέμα.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Αθήνα, 21 Μαΐου 2015

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστή

ΒΑΣΙΛΕΥΣΗ ΣΠ. ΚΑΤΣΑΜΠΑΚΟΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 15221

ΣΟΛ
ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ
Οικονομικών

Συνεργισμένοι Ορκωτοί Λογιστές Ε.Ε.Ο.Ε.
μέλος της Ομάδας Ηνωμένων International
Φωκ. Νέγρη 3, 11527, Αθήνα
Αρ. Μ. ΣΟΕΑ 125