

Τ.Ε.Ι. ΠΑΤΡΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

Πτυχιακή Εργασία

ΘΕΜΑ: Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΩΝ Α.Ε. ΣΤΟΝ Ν. ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ



ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ:
Θ. ΠΑΠΑΔΑΤΟΥ

ΣΠΟΥΔΑΣΤΕΣ:
Σ. ΜΑΚΡΥΝΙΩΤΗΣ
Π. ΜΠΑΤΣΙΚΟΥΡΑΣ
Γ. ΤΖΑΜΟΥΡΑΝΗΣ

ΠΑΤΡΑ 1997

ΑΡΙΘΜΟΣ
ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ

2230

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ - ΕΛΕΓΧΟ	5
1.1. Το αντικείμενο & οι σκοποί του ελέγχου	6
1. Το αντικείμενο του ελέγχου	6
2. Γιατί είναι αναγκαία η διενέργεια ελέγχου σε οποιαδήποτε οικονομική διαχείρισης ξένης περιουσίας.	8
1.2. Βασικοί σκοποί του ελέγχου	8
1.3. Ποιοι οι ενδιαφερόμενοι για τη διενέργεια ελέγχου - Ποιοι οι ωφελούμενοι από τον έλεγχο	10
1.4. Συνηθισμένοι όροι ελέγχου	12
1.5. Πρότυπα ελέγχου	14
1.6. Διαδικασία ελέγχου	15
2. ΤΑ ΚΥΡΙΟΤΕΡΑ ΕΙΔΗ ΕΛΕΓΧΟΥ	17
2.1. Εσωτερικός έλεγχος	17
2.1.1. Το αντικείμενο εσωτερικού ελέγχου	19
2.1.2. Βασικοί παράγοντες για την επίτευξη ενός ικανοποιητικού εσωτερικού ελέγχου	20
2.1.3. Βαθμός εμπιστοσύνης των ελεγκτών επί του εσωτερικού ελέγχου	21
2.1.4. Επισκόπηση και περιγραφή εσωτερικού ελέγχου από τους ελεγκτές	22
2.1.5. Ερωτηματολόγιο εσωτερικού ελέγχου	24
2.1.6. Περιγραφική έκθεση εσωτερικού ελέγχου	25
2.1.7. Διάγραμμα ροής των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου	26
2.1.8 Παραδείγματα έκθεσης, ερωτηματολογίου, και διαγράμματος ροής.	26
2.2. Εξωτερικός έλεγχος	30
2.2.1 Ο εξωτερικός έλεγχος στη χώρα μας	30
2.2.2. Βασικές αρχές οργανώσεως εξωτερικού ελέγχου και το βασικό του έργο.	30
2.2.3. Διακρίσεις εξωτερικού ελέγχου	31
2.2.4. Μεθόδευση εξωτερικού ελέγχου	33
2.2.5. Πρόγραμμα εξωτερικού ελέγχου	37
ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΤΟΥ ΙΣΤΟΡΙΚΟΥ ΤΟΥ ΣΟΛ - ΣΟΕ40	
3. Ο ΘΕΣΜΟΣ ΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	41
3.1. Τι είναι οι Ορκωτοί λογιστές	41
3.2. Ιστορική ανασκόπηση του σώματος ορκωτών λογιστών (Σ.Ο.Λ)	41

3.3. Σύσταση του σώματος Ορκωτών Λογιστών - Μορφή οργανώσεως και λόγοι που επέβαλαν την επιλογή της μορφής αυτής.	43
3.4. Προσαρμογή της νομοθεσίας περί ΣΟΕ προς τις διατάξεις της 8ης Οδηγίας της ΕΟΚ	46
3.5. Άρθρο 75 Ν. 1969/ 91 περι Σ.Ο.Ε	49
3.6. Σύσταση Σ.Ο.Ε	51
3.7. Σκοπός του Σ.Ο.Ε	51
3.8. Γιατί είναι υποχρεωτική η χρησιμοποίηση του Σ.Ο.Ε	52
3.9. Σύνθεση του Σ.Ο.Ε	53
3.10. Τα όργανα του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών	54
3.11. Διορισμός Ορκωτών Ελεγκτών- απαιτούμενα προσόντα - προϋποθέσεις	55
3.12. Εγγραφή στο μητρώο Ορκωτών Ελεγκτών	57
3.13. Ασυμβίβαστα- Απαγορεύσεις Ορκωτών Ελεγκτών	60
3.14. Αναθεση ελεγχου - Αμοιβή Ο.Ε	61
3.15. Ευθύνη Ορκωτών Ελεγκτών	63
3.16. Αναστολή ασκήσεως επαγγέλματος του Ορκωτού ελεγκτή	65
3.17. Πόροι του Σ.Ο.Ε	66
3.18. Εκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή	67
3.19. Αρχές Εκθέσεως Ελέγχου	69
3.20. Υπόδειγμα Εκθέσεως Ελέγχου	72
4. ΠΡΑΚΤΙΚΟ ΜΕΡΟΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	73
1. «ΚΕΡΑΜΟΠΟΠΑ ΑΔΕΛΦΟΙ Α.Ο. ΑΝΑΓΝΩΣΤΑΡΑ Α.Ε.»	73
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31-12-95	73
ΕΠΙΦΥΛΑΞΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ	73
ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΙΦΥΛΑΞΗΣ Νο 1	74
ΦΥΛΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 1	74
ΦΥΛΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 2	75
ΦΥΛΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 3	76
ΦΥΛΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 4	76
ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΙΦΥΛΑΞΗΣ Νο 2	77
ΦΥΛΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 1	77
ΦΥΛΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 2	77
ΦΥΛΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 3	78
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΠΡΙΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΙΣ ΕΠΙΦΥΛΑΞΕΙΣ	79
ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ	80
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΙΠΑΡΑΘΕΣΗ ΑΥΤΩΝ ΠΡΙΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΙΣ ΕΠΙΦΥΛΑΞΕΙΣ	81

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ	81
2. ΚΑΡΕΛΙΑ ΚΑΙΝΟΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΚΑΡΕΛΙΑ ΑΕ	
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31 ^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1995 33 ^η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ	84
ΕΠΙΦΥΛΑΞΕΙΣ ΑΠΟ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ	84
ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΙΦΥΛΑΞΗΣ Νο 1	85
ΦΥΛΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 1	85
ΦΥΛΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 2	85
ΦΥΛΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 3	86
ΦΥΛΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 4	86
ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΙΦΥΛΑΞΗΣ Νο 2	87
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΠΡΙΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΗΣ ΕΠΙΦΥΛΑΞΕΙΣ	88
ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ	91
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΙΠΑΡΑΘΕΣΗ ΑΥΤΩΝ ΠΡΙΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΙΣ ΕΠΙΦΥΛΑΞΕΙΣ	92
ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ	93
3. ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ ΜΕΝΗΣ	98
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ	97
ΚΑΘΕΤΗ ΑΝΑΛΥΣΗ	98
ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ - ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΚΑΘΕΤΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ	99
ΟΡΙΖΟΝΤΙΑ ΑΝΑΛΥΣΗ	101
ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ - ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΟΡΙΖΟΝΤΙΑΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ	102
ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ	103
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ	104
ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ	105
4. ΧΑΤΖΟΣ Α.Ε.	107
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ	106
ΟΡΙΖΟΝΤΙΑ ΑΝΑΛΥΣΗ	109
ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΑΙ ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΟΡΙΖΟΝΤΙΑΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ	110
ΚΑΘΕΤΗ ΑΝΑΛΥΣΗ	111
ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΑΙ ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΚΑΘΕΤΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ	112
ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ	113
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ	114
ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ	115
5. ΟΠΤΙΚΑ ΤΣΑΜΗ Α.Ε.	117
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ	116
ΚΑΘΕΤΗ ΑΝΑΛΥΣΗ	119

Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΩΝ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ

ΟΡΙΖΟΝΤΙΑ ΑΝΑΛΥΣΗ	120
ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ - ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΟΡΙΖΟΝΤΙΑΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ	121
ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ	122
<i>Υποσημειωσ</i> ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ	123
ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ	124
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	126

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ - ΕΛΕΓΧΟ

Έλεγχος (κατά Mattingly) είναι η εξέταση των βιβλίων μιας οικονομικής μονάδας και των δικαιολογητικών εγγράφων που αποδεικνύουν την αλήθεια, ακρίβεια και νομιμότητα των εγγράφων σ' αυτά, τη ζήτηση των απαιτούμενων πληροφοριών καθώς και η διενέργεια δοκιμαστικών επαληθεύσεων (tests) όλων των εργασιών αυτών διεξαγόμενων σε τέτοια έκταση, ώστε να πεισθεί ο ελεγκτής για την ακρίβεια, και την αλήθεια των παραπάνω βιβλίων και των οικονομικών καταστάσεων που συντάχθηκαν σύμφωνα με αυτά..

Έλεγχος κατά άλλο ορισμό: Είναι κάθε διαδικασία που γίνεται σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές για την εξασφάλιση ή τη διατύπωση της ορθότητας και αλήθειας λογιστικών απεικονίσεων οικονομικών πράξεων που σχετίζονται με ορισμένη διαχείριση.

Ελεγκτική (auditing) είναι ο κλάδος της λογιστικής που ασχολείται με τον έλεγχο. Σύμφωνα με τον ορισμό που έχει δώσει η Ένωση Ευρωπαϊκών Εμπειρογνομώνων Λογιστών στη λογιστική, η ελεγκτική αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της, γιατί πραγματικά, οι λογιστικές απεικονίσεις θα έχαναν το νόημά τους αν δεν υπήρχε η εξασφάλιση ότι τα νούμερα τους δείχνουν την πραγματικότητα. Κάθε λογιστική έννοια ή διαδικασία έχει μέσα στη φύση της και κάποιον ελεγκτικό κανόνα· μια χρέωση ή πίστωση ενός λογιμου στηρίζεται σε κανόνες δεμένους με τον έλεγχο των οικονομικών πράξεων που κινούν τους λογαριασμούς.

Το υλικό αντικείμενο της ελεγκτικής έρευνας είναι τα ημερολόγια, καθολικά, λοιπά εμπορικά και λογιστικά βιβλία, μητρώα και κάθε έγγραφο, σύμβαση και δικαιολογητικά σχετικά με το αντικείμενο του

Ελέγχου. Το τι και πως θα ελεγχθεί αποτελεί αντικείμενο της ελεγκτικής διαδικασίας η οποία εξαρτάται από το σκοπό του συγκεκριμένου ελέγχου.

Το αντικείμενο του ελέγχου προσδιορίζεται από την εντολή για τη διεξαγωγή του. Μπορεί να αφορά τις οικονομικές πράξεις ή μόνο ένα μέρος τους ή έναν συγκεκριμένο λογαριασμό ή την επαλήθευση ενός Ισολογισμού ή τη διαχείριση ορισμένου υπαλλήλου κλπ.

Η Ελεγκτική σαν κλάδος της λογιστικής, είναι προφανές πως ασχολείται με λογιστικούς ελέγχους, οι οποίοι διακρίνονται κυρίως σε εξωτερικούς, εσωτερικούς ενδιάμεσους, προπαρασκευαστικούς, λεπτομερείς, προληπτικούς, κατασταλτικούς, δειγματοληπτικούς, και περιορισμένους. Τα είδη των ελέγχων αυτών θα εξετάσουμε στη συνέχεια.¹

1.1. Το αντικείμενο & οι σκοποί του ελέγχου

1. Το αντικείμενο του ελέγχου

A) Αντικείμενο του ελέγχου είναι, κατά κανόνα, η οικονομική διαχείριση ξένης περιουσίας.

Ως ξένη περιουσία εννοούμε την περιουσία οποιουδήποτε νομικού προσώπου, αλλά και φυσικού προσώπου, έναντι των τρίτων που την διαχειρίζονται. Ειδικότερα:

¹ Ορισμός Ελέγχου - Ελεγκτική από τα οικονομικά χρονικά Ιούλιος - Αύγουστος '95

- Η περιουσία της ανώνυμης εταιρείας, (και γενικά οποιασδήποτε εταιρείας), είναι ξένη περιουσία έναντι όλων των οργάνων της που τη διαχειρίζονται (Δ.Σ., Διευθυντικά στελέχη και υπάλληλοί της)
- Η περιουσία οποιουδήποτε Οργανισμού ή Ιδρύματος και γενικά Νομικού Προσώπου Δημοσίου Δικαίου (Νοσοκομείου, Κοινοφελούς Ιδρύματος, Ασφαλιστικού Ταμείου κλπ.), είναι ξένη περιουσία έναντι όλων των συλλογικών οργάνων του (Δ.Σ. ή άλλων οργάνων) και των υπαλλήλων του, που τη διαχειρίζονται.
- Και στην ατομική επιχείρηση ακόμα, γίνεται διαχείριση ξένης περιουσίας. Όχι μόνο οι υπάλληλοι της ατομικής επιχείρησης διαχειρίζονται ξένη περιουσία, αλλά και ο ίδιος ο ιδιοκτήτης επιχειρηματίας είναι διαχειριστής ξένης περιουσίας ως προς τις υποχρεώσεις της επιχείρησής του - δηλαδή τα ξένα κεφάλαιά της, τα οποία κατά κανόνα, είναι πολύ μεγαλύτερα από τα δικά της κεφάλαια/

Β) Όπως είναι αυτονόητο, για να είναι εφικτός ο έλεγχος είναι απαραίτητο η οικονομική διαχείριση της ξένης περιουσίας να απεικονίζεται λογιστικός, σύμφωνα με τις αρχές και τους κανόνες της λογιστικής. Συνεπώς, ο έλεγχος είναι στενά συνυφασμένος με ύπαρξη οικονομικής διαχείρισεως ξένης περιουσίας που να απεικονίζεται λογιστικώς. Η λογιστική καταγράφει και παρακολουθεί τις πράξεις της οικονομικής διαχείρισεως και η ελεγκτική τις ελέγχει.

2. Γιατί είναι αναγκαία η διενέργεια ελέγχου σε οποιαδήποτε οικονομική διαχείριση ξένης περιουσίας.

Η αναγκαιότητα του ελέγχου οποιασδήποτε οικονομικής διαχείρισης ξένης περιουσίας πηγάζει από τις ατέλειες της ανθρώπινης φύσεως. Τα λάθη και οι καταδολιεύσεις είναι έμφυτα στον άνθρωπο. Ο άνθρωπος γεννιέται μαζί με τις ατέλειές του και τις αδυναμίες του, με τις οποίες ζει τη ζωή του και αποδνήσκει με αυτές. Βεβαίως, η εξέλιξη της επιστήμης και του πολιτισμού και γενικά οι κοινωνικές και οικονομικές συνθήκες διαβίωσης, επηρεάζουν μέχρι κάποιο βαθμό, θετικά ή αρνητικά τις ατέλειες και αδυναμίες αυτές, ποτέ όμως δεν τις εξαφανίζουν, γιατί είναι μέσα στη φύση του ανθρώπου. Ο άνθρωπος είναι πλασμένος μαζί με αυτές και συνεπώς η πλήρης θεραπεία ή η εξαφάνισή τους είναι αδύνατη.

Η μοναδική λύση είναι η καταπολέμηση τους που επιτυγχάνεται με την οργάνωση, σε κάθε οικονομική διαχείριση ξένης περιουσίας, ουσιαστικού και ανεξάρτητου εξωτερικού ελέγχου, ο οποίος πρέπει να συμπληρώνεται και με οργάνωση πλήρους συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Ο έλεγχος, συνεπώς, είναι απαραίτητο συμπλήρωμα οποιασδήποτε οικονομικής διαχείρισης ξένης περιουσίας είναι ένα είδος ασφάλισης κατά των λαθών, της ανειλικρίνειας, της κλοπής και απάτης, η δε αμοιβή του ελεγκτή αντιστοιχεί στο ασφάλιστρο.

1.2. Βασικοί σκοποί του ελέγχου

Α) Ως βασικοί σκοποί του ελέγχου, γενικά, μπορούν να αναφερθούν οι εξής:

α) Η πρόληψη ακούσιων ή εκούσιων σφαλμάτων, απατών και καταδολιεύσεων. Πρόκειται για τον καλούμενο προληπτικό έλεγχο, ο οποίος διενεργείται προ ή κατά την εκτέλεση της διαχειριστικής πράξεως και της λογιστικής της απεικονίσεων και στόχος του είναι να προλάβει και να αποτρέψει τη διάπραξη ακούσιων ή εκούσιων σφαλμάτων, απατών και καταδολιεύσεων. Ο έλεγχος αυτός διενεργείται, κατά κύριο λόγο από εσωτερικό ελεγκτή.

β) Η αποκάλυψη και αναστολή ακούσιων ή εκούσιων σφαλμάτων, απατών και καταδολιεύσεων. Πρόκειται για τον καλούμενο καταστάλτικό έλεγχο, ο οποίος διενεργείται μετά τη εκτέλεση της διαχειριστικής πράξεως και της απεικονίσεως και στόχος του είναι η αποκάλυψη και καταστολή ακούσιων ή εκούσιων σφαλμάτων, απατών και καταδολιεύσεων που τυχόν έχουν διαπραχθεί. Ο έλεγχος αυτός ασκείται κατά κύριο λόγο από εξωτερικό ελεγκτή.

γ) Η πιστοποίηση, μετά από συστηματικό έλεγχο, περί της ακρίβειας και ειλικρίνειας των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων (ισολογισμού, αποτελεσμάτων χρήσεως, πίνακα διαδέσεως αποτελεσμάτων και προσαρτήματος). Το έργο αυτό ανήκει αποκλειστικά στον εξωτερικό ελεγκτή.

Β) Τονίζεται ότι η βασική επιδίωξη του εξωτερικού ελέγχου, ο τελικός σκοπός του, είναι να πληροφορήσει τους ενδιαφερόμενους (μετόχους, τρίτους, προσωπικό, Κράτος) αν οι οικονομικές καταστάσεις μιας οικονομικής μονάδος, σαν σύνολο, παρουσιάζουν την πραγματική εικόνα της περιουσιακής τους καταστάσεως και των οικονομικών τους αποτελεσμάτων. Βέβαια, για να φθάσει ο έλεγχος στον τελικό αυτό σκοπό του, έχει ερευνήσει, με την εφαρμογή σχετικών ελεγκτικών

διαδικασιών, εκτός από τα άλλα, και αν τυχόν υπάρχουν ουσιώδη λάθη, κλοπές ή καταδολιεύσεις, γιατί μέσα στους βασικούς σκοπούς του ελέγχου είναι και ο εντοπισμός τυχόν λαθών, κλοπών ή καταδολιεύσεων, ουσιώδους, όμως, σημασίας. Αν και τους άμεσους στόχους του ελέγχου δεν περιλαμβάνεται η ανεύρεση μικροκλοπών και εσκεμμένων ή μη σφαλμάτων επουσιώδους σημασίας, ωστόσο και ο κίνδυνος αυτός καλύπτεται από την επισήμανση των ανεπαρκειών και κενών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και, γενικά, από το ότι η ύπαρξη και μόνο του ελέγχου αποτελεί σημαντικό αποτρεπτικό παράγοντα διαπράξεως λογιστικών και διαχειριστικών λαθών και ανωμαλιών, γι' αυτό, εξάλλου, και το κόστος του ελέγχου χαρακτηρίζεται ως «ασφάλιστρο» κατά των κινδύνων αυτών.

1.3. Ποιοι οι ενδιαφερόμενοι για τη διενέργεια ελέγχου - Ποιοι οι ωφελούμενοι από τον έλεγχο

(α) Αφού τα κεφάλαια της σύγχρονης επιχειρήσεως της ανώνυμης εταιρείας αντλούνται από το κοινωνικό σύνολο, αυτονόητο είναι ότι το Κοινωνικό σύνολο είναι και ο ενδιαφερόμενος για τη διενέργεια ουσιαστικού ελέγχου καθώς και ο ωφελούμενος από τον έλεγχο αυτό, γιατί προστατεύονται τα κεφάλαιά του.

Ειδικότερα, οι ομάδες του Κοινωνικού συνόλου που ενδιαφέρονται για τη διενέργεια ουσιαστικού διαχειριστικού ελέγχου στην ανώνυμη εταιρεία και ωφελούνται από τον έλεγχο αυτό, είναι οι εξής:

- οι μέτοχοι και οι ομολογιούχοι της εταιρείας

- οι χρηματοδότες τράπεζες και έμμεσα το ανώνυμο πλήθος των καταθετών τους, από τα αποταμιεύματα του οποίου προέρχονται κατά κανόνα οι χρηματοδοτήσεις
- οι προμηθευτές της εταιρείας και γενικά οι πιστωτές της και όλοι οι συναλλασσόμενοι με αυτή.
- οι διοικούντες και διευθύνοντες την εταιρεία (για κάλυψη της ευθύνης τους κλπ. ως διαχειριστών της περιουσίας της εταιρείας)
- Το κράτος, για πολλούς και ποικίλους λόγους
- Το προσωπικό της εταιρείας
- οι μελλοντικοί επενδυτές.

(β) Από τα προηγούμενα σαφέστατα προκύπτει, ότι ο έλεγχος που διενεργείται στην ανώνυμη εταιρεία σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 36-37 του Ν.2190/1920, στοχεύει στην προστασία των συμφερόντων όλων των παραπάνω ομάδων ενδιαφερομένων και όχι μόνο των μετόχων. Ο νόμος (άρθρο 37 παρ 1 εδ.)

β) υποχρεώνει τους ελεγκτές να υποβάλλουν την έκθεση με το πόρισμα του ελέγχου τους μόνο στην τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, γιατί στην Γενική Συνέλευση αυτή λογοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο για τη διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων κάθε εταιρικής χρήσεων, η οποία (Γεν. Συνέλευση) και αποφασίζει σχετικά. Όλοι οι άλλοι ενδιαφερόμενοι, από τις άλλες ομάδες ενδιαφερομένων, για να ρυθμίσουν - ο καθένας ξεχωριστά και για τους δικούς τους λόγους και εκτιμήσεις- τη μελλοντική συμπεριφορά τους έναντι της εταιρείας. Έχουν ανάγκη μόνο σωστής και πλήρους ενημερώσεως, η οποία πραγματοποιείται με την δημοσιότητα των οικονομικών καταστάσεων και

του πιστοποιητικού ελέγχου που επιβάλλει ο νόμος (άρθρα 76 και 436 Ν 2190/1920)

1.4. Συνηθισμένοι όροι ελέγχου

α) Έλεγχος παραστατικών: Είναι ο έλεγχος των δικαιολογητικών μιας εγγραφής σε ημερολόγιο ή λογαριασμό. Σκόπιμο είναι να σφραγίζονται με τη σφραγίδα του ελεγκτή τα παραστατικά που ελέγχθηκαν.

β) Έλεγχος μεταφοράς: Είναι ο έλεγχος της ορθής μεταφορά ποσού από ημερολόγιο αναλυτικό σε συγκεντρωτικό ή από ημερολόγιο σε λογαριασμό. Ελέγχεται τόσο το ποσόν όσο και η κατεύθυνση στον αρμόδιο λογ/μο.

γ) Επαλήθευση αριθμητικών πράξεων: Ελέγχονται δηλ. οι αδροίσεις, προσθέσεις κλπ.

δ) Φυσική εξακρίβωση: Είναι η πραγματική καταμέτρηση ή διαπίστωση με αυτογία της ύπαρξης ενός περιουσιακού στοιχείου και η διαπίστωση ότι τούτο είναι πράγματι το αναγραφόμενο στα βιβλία.

ε) Επιβεβαιωτική επιστολή: χρησιμοποιείται ιδίως για την επαλήθευση των υπολοίπων προσωπικών λογαριασμών. Η επιστολή προς τον τρίτον (χρεώστη, πιστωτή, τράπεζα, θεματοφύλακα κλπ) στέλνεται είτε από την ελεγχόμενη επιχείρηση ή από τον ελεγκτή. Πάντοτε όμως ο τρίτος στέλνει την απάντηση του. (επιβεβαιωτική επιστολή). Απευθείας στον ελεγκτή.

στ) Επισκόπηση και δειγματοληψία: Είναι μια σύντομη ελεγκτική κατατοπιστική ενέργεια, πχ. Για τη διαπίστωση της ευταξίας των αρχείων

της ελεγχόμενης επιχείρησης ή της παλαιότητας των υπολοίπων λογαριασμών πελατών κλπ.

ζ) Δειγματοληπτικός έλεγχος: έλεγχος τμήματος με σκοπό τη συναγωγή συμπεράσματος για το όλο.

η) Αντιπαραβολή: Είναι η σύγκριση των κονδυλίων και των άλλων στοιχείων ενός λογαριασμού και γενικά ένα έγγραφο προ τα στοιχεία άλλου εγγράφου για τη διαπίστωση της μεταξύ τους συμφωνίας ή για ορισμένη επαλήθευση.

θ) Οριζόντιος Έλεγχος: Είναι ο έλεγχος μιας φάσης ορισμένου κυκλώματος. Στο κύκλωμα πχ. Παραγγελία πελάτη - Διαβίβαση παραγγελίας στα αρμόδια τμήματα - παραγωγή βάσει της παραγγελίας - κοστολόγηση παραγγελίας - τιμολόγηση - παράδοση στον πελάτη - έκδοση τιμολογίου - είσπραξη τιμολογίου, ο οριζόντιος έλεγχος έχει σαν αντικείμενο μια από τις φάσεις αυτές, λχ. Την τιμολόγηση.

ι) Κάθετος Έλεγχος: Αντικείμενο του είναι όλες οι φάσεις ενός πλήρους κυκλώματος. Στο προηγούμενο παράδειγμα θα αρχίσει από την παραγγελία του πελάτη και θα φτάσει μέχρι την είσπραξη.

ια) Τσεκάρισμα: Είναι το μαρκάρισμα ή χτύπημα ενός κονδυλίου, που γίνεται για την αναγνώριση ότι λήφθηκε υπόψη σε ορισμένη ελεγκτική διαδικασία. Για το τσεκάρισμα χρησιμοποιούνται διάφορα σημεία ή σύμβολα (ticks) τα οποία διαλέγει και επινοεί ο ελεγκτής.

Υπόδειγμα σημείων ή συμβόλων ελέγχου:

I = Έλεγχος παραστατικών

/ = Έλεγχος μεταφοράς

Υ= Έλεγχος πρόσδεσης

Λ= Απλή επισκόπηση ή θεώρηση

Ν = Έλεγχος υπολογισμών

Ε = Επιζητηθεί επιβεβαίωση

Β = Ελήφθη επιβεβαίωση

Τ = Υπεβλήθη σε τεστ ²

1.5. Πρότυπα ελέγχου

Πρότυπα ελέγχου είναι οι γενικές αρχές που διέπουν την άσκηση του επαγγέλματος του ανεξάρτητου λογιστή - ελεγκτή. Τα βασικά πρότυπα όπως ισχύουν διεθνώς είναι:

α) Ο ανεξάρτητος ελεγκτής πρέπει να έχει πλήρη τεχνική κατάρτιση και εμπειρία για το συγκεκριμένο έλεγχο, να διαπνέεται από πνεύμα αντικειμενικότητας σ' όλη την έκταση του επαγγέλματος του, και να κάνει τον έλεγχο και την έκθεση του με ευσυνειδησία.

β) Η ελεγκτική εργασία πρέπει να έχει προγραμματισθεί με πληρότητα, και αν υπάρχουν βοηθοί, πρέπει να επιθεωρούνται επαρκώς.

γ) Ο εσωτερικός έλεγχος σαν κριτήριο βαθμού εμπιστοσύνης και εκτάσεως ελέγχου πρέπει να αποτελεί αντικείμενο μελέτης και εκτίμησης.

² Συνηθισμένοι όροι ελέγχου - οικονομικά χρονικά Ιούλιος - Αύγουστος '95

δ) Τα στοιχεία που θα αποτελέσουν τη βάση της έκθεσης ελέγχου πρέπει να έχουν επαληθευτεί με επιθεώρηση, αυτογία, έρευνα και επιβεβαίωση.

ε) Η έκθεση πρέπει ν' αναφέρει αν οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τις γενικές παραδεδεγμένες λογιστικές αρχές, αν οι ίδιες αρχές εφαρμόστηκαν και κατά την προηγούμενη χρήση, καθώς και κάθε στοιχείο που προστέθηκε, και παραλείφθηκε με συνέπεια να τραυματίζεται η ακρίβεια και πληρότητα των οικονομικών καταστάσεων.

1.6. Διαδικασία ελέγχου

Μολονότι οι ειδικές διαδικασίες διαφέρουν από δουλειά σε δουλειά τα θεμελιώδη βήματα που καθορίζουν κάθε ελεγκτική διαδικασία είναι βασικά τα ίδια σχεδόν, σε κάθε ελεγκτική δουλειά. Αυτά τα θεμελιώδη βήματα είναι:

1. Επισκόπηση και κατάρτιση μιας έγγραφης περιγραφής του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του πελάτη.
2. Έλεγχος της λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και σύμφωνα με την έγγραφη περιγραφή.
3. Αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.
4. Υποβολή μιας έκθεσης προς την διοίκηση που θα περιέχει συστάσεις για την βελτίωση του εσωτερικού ελέγχου.
5. Συμπλήρωση του ελέγχου: διενέργεια ελέγχων για την τεκμηρίωση των υπόλοιπων των ειδικών λογαριασμών και εκτέλεση άλλων Ελεγκτικών διαδικασιών.

6. Έκδοση της έκθεσης ελέγχου.

Η ακολουθία αυτών των βημάτων παρέχει ένα λογικό πλαίσιο για τη διαδικασία ελέγχου. Εν τούτοις, οι ελεγκτές δεν είναι υποχρεωμένοι να εκπληρώσουν αυτά τα καθήκοντα κατά τη σειρά που αναγράφτηκαν. Πολλά βήματα της διαδικασίας μπορούν να αναληφθούν ταυτόχρονα. Η έκθεση ελέγχου δεν μπορεί βεβαίως να εκδοθεί πριν από την συμπλήρωση όλης της άλλης ελεγκτικής δουλειάς.³

³ Σημειώσεις ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ Θ. ΠΑΔΑΤΟΥ

2. ΤΑ ΚΥΡΙΟΤΕΡΑ ΕΙΔΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

2.1. Εσωτερικός έλεγχος

Σύστημα εσωτερικού ελέγχου

Α) Εσωτερικός έλεγχος είναι ο έλεγχος που έχει οργανωθεί μέσα στην επιχείρηση και ασκείται από υπαλλήλους της.

Τονίζεται ιδιαίτερα ότι, με τον όρο «εσωτερικός έλεγχος» δεν εννοούμε μόνο την ιδιαίτερη υπηρεσία ελέγχου, που τυχόν υπάρχει στην επιχείρηση, ή τους υπαλλήλους, οι οποίοι, μαζί με τα άλλα καθήκοντά τους, διενεργούν και προληπτικό έλεγχο, αλλά εννοούμε το όλο σύστημα οργανώσεως των διαδικασιών εκτελέσεως των διαχειριστικών πράξεων και της λογιστικής τους απεικονίσεως. Ο ορθός όρος του όλου αυτού συστήματος είναι «σύστημα εσωτερικού ελέγχου». Δηλαδή, με τον όρο «εσωτερικός έλεγχος» ή «σύστημα εσωτερικού ελέγχου» εννοούμε:

- τις αρμοδιότητες του προσωπικού
- τα εισερχόμενα και εκδιδόμενα δικαιολογητικά, τη διαδρομή και τον έλεγχο τους και κυρίως ποιοι υπάλληλοι διεκπεραιώνουν τις εργασίες αυτές.
- τους τηρούμενους λογαριασμούς, τον τρόπο και τη μέθοδο ενημερώσεως τους, καθώς και τους υπαλλήλους που τους ενημερώνουν.

Όλα αυτά και κυρίως οι αρμοδιότητες προσωπικού, πρέπει να είναι σχεδιασμένα κατά τέτοιο τρόπο, ώστε να εφαρμόζεται η βασική αρχή του εσωτερικού ελέγχου που είναι η εξής:

Καμία διαχειριστική πράξη και λογιστική καταχώριση δεν επιτρέπεται να ολοκληρώνεται από ένα και μόνο υπάλληλο, αλλά η εργασία καθενός πρέπει, απαραίτητα, να είναι συμπληρωματική της εργασίας ενός, τουλάχιστον, άλλου υπαλλήλου και να ελέγχεται από ένα τρίτο υπάλληλο (τον εσωτερικό ελεγκτή ή τον εποπτεύοντα προϊστάμενο). Ο σχεδιασμός πρέπει να είναι τέτοιος, ώστε να εφαρμόζεται και η βασική αρχή: ο ταμίας απαγορεύεται να είναι και λογιστής και αντιστρόφως. Αυτές οι αρχές καταλαμβάνουν και τα ανώτατα στελέχη και τη Διοίκηση καθώς και όλους τους τομείς διαχείρισης.

Β) Θεμελιώδης αρχή, για την οργάνωση ενός ικανοποιητικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου, διασφαλίζοντας επαρκώς τη διαχειριστική ευταξία της ανώνυμης εταιρείας - και γενικά οποιασδήποτε οικονομικής μονάδας - είναι ο σαφής διαχωρισμός των τρίτων βασικών λειτουργιών της δηλαδή:

(α) της συναλλακτικής, περιλαμβάνουσα τη διενέργεια των συναλλαγών (προμήθειες- πωλήσεις)

(β) της λογιστικής, περιλαμβάνουσα τη λογιστική απεικόνιση και λογιστική παρακολούθηση των συναλλακτικών πράξεων και των περιουσιακών στοιχείων. Η έννοια του διαχωρισμού των τριών αυτών λειτουργιών είναι ότι, καθεμιά απ' αυτές θα είναι υπηρεσιακώς ανεξάρτητη από τις άλλες δύο και θα ασκείται από πρόσωπα που δεν θα έχουν καμία υπηρεσιακή εξάρτηση από τις άλλες, ούτε θα συνδέονται, προκειμένου κυρίως για «δέσεις - κλειδιά», με στενά προσωπικό ή οικογενειακό δεσμό με πρόσωπα που κατέχουν αντίστοιχες δέσεις στις άλλες δύο λειτουργίες. Εννοείται ότι η οργανωτική δομή καθεμιάς λειτουργίας θα διέπεται από τις βασικές αρχές που προαναφέρθηκαν.

2.1.1. Το αντικείμενο εσωτερικού ελέγχου

Το αντικείμενο του εσωτερικού ελέγχου (σαν ελέγχου και όχι σαν εκτελεστικού οργάνου) είναι:

α) Η τήρηση της λογιστικής της επιχείρησης σύμφωνα με τις παραδεδεγμένες λογιστικές αρχές και τις απαντήσεις της φορολογικής και εμπορικής νομοθεσίας.

β) Η καδιέρωση λογιστικών διαδικασιών που να εξυπηρετούν, με τον οικονομικότερο τρόπο, όλες τις δραστηριότητες. Οι αγορές, πωλήσεις, εισπράξεις, πληρωμές, εσωτερική διακίνηση αγαθών και κοστολόγηση πρέπει να εξυπηρετούνται με γρήγορο ρυθμό από τις λογιστικές διαδικασίες, και όχι να ανακόπτονται όπως πολλές φορές συμβαίνει. Η λογιστική της επιχείρησης οφείλει να εξυπηρετεί και να καταγράφει τη ροή των οικονομικών πράξεων με ομαλή συνέχεια, πληρότητα και έγκαιρα.

γ) Η διαφύλαξη της επιχειρηματικής περιουσίας. Βεβαιώνεται δηλαδή ο ελεγκτής ότι γίνεται αποτελεσματική διαφύλαξη π.χ. των γραμματίων εισπρακτέων, των μετρητών, των εμπορευμάτων κλπ.

δ) Η επαλήθευση των λογιστικών υπολοίπων με τα πραγματικά. Π.χ με αιφνιδιαστικές καταμετρήσεις ταμείου και εμπορευμάτων, με βεβαιώσεις των λογιστικών υπολοίπων καταθέσεων, αποκτήσεων και υποχρεώσεων, οι οποίες γίνονται με απευθείας επικοινωνία με τις τράπεζες, χρεώστες, και πιστωτές.

ε) Από τα προηγούμενα προκύπτει ότι αντικείμενο του εσωτερικού ελέγχου είναι η πρόληψη και αποκάλυψη καταδολιεύσεων, δηλαδή κλοπών, υπεξαιρέσεων, και απατών. Οι διαδικασίες πρέπει να είναι

τέτοιες ώστε να δυσκολεύουν τις καταβολιεύσεις και όταν γίνονται ν' ανακαλύπτονται στο μικρότερο δυνατό χρόνο.

στ) Ιδιαίτερο αντικείμενο είναι η επαλήθευση ότι ο μηχανισμός (λειτουργιών, τμημάτων, προσωπικού) λειτουργεί σύμφωνα με τους κανονισμούς και τις εντολές της διοίκησης.

ζ) Τέλος οι εσωτερικού ελεγκτές συντάσσουν τις τακτικές και έκτακτες εκθέσεις τους, σύμφωνα με τις «αρχές εκθέσεων ελέγχου» που αναφέρονται πιο κάτω.

2.1.2. Βασικοί παράγοντες για την επίτευξη ενός ικανοποιητικού εσωτερικού ελέγχου

Τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου ποικίλουν σημαντικά από επιχείρηση σε επιχείρηση. Τα ειδικά χαρακτηριστικά ελέγχου σ' οποιαδήποτε σύστημα εξαρτώνται από ορισμένους παράγοντες όπως είναι το μέγεθος, η οργανωτική διάδρωση η φύση των εργασιών και οι αντικειμενικοί στόχοι της οργανώσεως για τους οποίους σχεδιάστηκε το σύστημα. Εν τούτοις και ορισμένοι άλλοι παράγοντες παίζουν σημαντικό ρόλο για τον ικανοποιητικό εσωτερικό έλεγχο όπως:

- α. Η ύπαρξη ενός συστηματικού σχεδίου οργάνωσης
- β. Η ύπαρξη ενός προσωπικού κατάλληλου, με ακέραιο χαρακτήρα.
- γ. Η ύπαρξη ικανοποιητικού αριθμού γραπτών οδηγιών

α) Η ύπαρξη ενός σχεδιασμού οργάνωσης στην επιχείρηση είναι πρωταρχικής σημασίας, πρέπει δε να προσανατολίζεται και να καλύπτει τους εξής τομείς:

- Στον προσδιορισμό των καθηκόντων που πρέπει να είναι όσο το δυνατό που συγκεκριμένος «ο καθένας πρέπει να ξέρει τι πρέπει να κάνει, με σαφήνεια και λεπτομέρεια»
- Στο σαφή προσδιορισμό των εξουσιών και των υπευθυνοτήτων, που βέβαια είναι συνέπεια του σαφή προσδιορισμού των καθηκόντων.

β) η καταλληλότητα και ακεραιότητα του προσωπικού είναι ουσιώδους σημασίας και ειδικότερα σε επίπεδο διοίκησης και για πρόσωπα που παίρνουν σημαντικές αποφάσεις.

γ) Η παραγωγή πληροφοριών (έγγραφα, οδηγίες) πρέπει να είναι ποιοτικά και ποσοτικά επαρκής. Η ύπαρξη γραπτών οδηγιών αποτελούν για τον ελεγκτή ένα σοβαρό μέσο εγγύησης. Η σωστή διαφύλαξη επίσης των πληροφοριών αποτελεί ένα ουσιαστικό στοιχείο καλής οργάνωσης.⁴

2.1.3. Βαθμός εμπιστοσύνης των ελεγκτών επί του εσωτερικού ελέγχου

Οι ελεγκτές για να εκφράσουν μια γνώμη για την ορθότητα των οικονομικών εκθέσεων βασίζονται: 1) στην αποτελεσματικότητα του εσωτερικού ελέγχου αναφορικά με την πρόληψη σφαλμάτων κατά την ελεγκτική διαδικασία και 2) στους ελέγχους τεκμηρίωσης για την επαλήθευση των ποσών των οικονομικών εκθέσεων.

⁴ ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ Θ. ΠΑΠΑΔΑΤΟΥ

Στις περιπτώσεις που ο εσωτερικός έλεγχος είναι ισχυρός, οι ελεγκτές μπορούν να χρειάζονται λιγότερο τους ελέγχους τεκμηρίωσης. Αντίστροφα όπου οι εσωτερικοί έλεγχοι είναι αδύνατοι πρέπει να βασισθούν περισσότερο επί των ελέγχων τεκμηρίωσης.

Εφόσον ένα επαρκές σύστημα εσωτερικού ελέγχου είναι ένας σημαντικός παράγοντας του ελέγχου που διενεργείται από τους ανεξάρτητους ορκωτούς λογιστές το θέμα που τίθεται είναι τι πρέπει να κάνουν στην περίπτωση που ο εσωτερικός έλεγχος παρουσιάζει ατέλειες. Μπορούν οι ελεγκτές να κάνουν έναν Ικανοποιητικό Έλεγχο και να εκφράσουν μια βάσιμη γνώμη για την ορθότητα των οικονομικών καταστάσεων μιας εταιρείας που δεν ασκεί καθόλου ή μικρό έλεγχο επί των συναλλαγών της; Η προσέγγιση είναι γενικά εκτός πραγματικότητας, εκτός αν η επιχείρηση είναι πολύ μικρή. Σε μια μεγάλη Επιχείρηση η ύπαρξη επαρκούς εσωτερικού ελέγχου εφ' ενός σημαντικού τμήματος των δραστηριοτήτων της εταιρείας φαίνεται ότι αποτελεί προαπαιτούμενο, για να μπορέσουν οι ελεγκτές να πουν ότι οι οικονομικές εκθέσεις της εταιρείας αντανακλούν με ειλικρίνεια την οικονομική της θέση και τα οργανικά της αποτελέσματα.

2.1.4. Επισκόπηση και περιγραφή εσωτερικού ελέγχου από τους ελεγκτές

Η έρευνα του εσωτερικού ελέγχου από τους ελεγκτές αποτελείται από δύο φάσεις - τη μελέτη και την αξιολόγηση. Καταρχήν οι ελεγκτές επισκοπούν τον εσωτερικό έλεγχο του πελάτη και κάνουν μια περιγραφή του συστήματος στα φύλλα εργασίας. Στη συνέχεια διενεργούν ελέγχους διαδικασιών για να προσδιορίσουν πόσο αποτελεσματικά λειτουργεί το

σύστημα. Οι ελεγκτές σαν μέρος της αξιολόγησης τους, επεκτείνουν τα ελεγκτικά τους προγράμματα για να αντισταθμίσουν τις ατέλειες του εσωτερικού ελέγχου. Στους χώρους που ο εσωτερικός έλεγχος είναι πολύ ισχυρός, οι ελεγκτές θα περιορίσουν τους ελέγχους τεκμηρίωσης στο ελάχιστο επίπεδο. Ανάλογα με τις περιστάσεις.

Κατά ποιο τρόπο όμως οι ελεγκτές παίρνουν τις πληροφορίες για το σύστημα εσωτερικού ελέγχου του πελάτη που τους επιτρέπει να περιγράψουν αυτό το σύστημα στα φύλλα εργασίας;

Μια μέθοδος είναι η επισκόπηση των φύλλων εργασίας των ελέγχων που έγιναν τα προηγούμενα χρόνια. Όταν οι ελεγκτές διενεργούν ελέγχους σε παλαιότερους πελάτες τους, θα χρησιμοποιήσουν βεβαίως όλες τις πληροφορίες για τον πελάτη που αποκομίσθηκαν από προηγούμενες δουλειές. Σ' αυτήν την περίπτωση η έρευνα τους θα περιοριστεί στους χώρους στους οποίους ασκήθηκε αμφισβητήσιμος έλεγχος κατά τα προηγούμενα χρόνια.

Επιβάλλεται όμως να αναγνωρίσουν οι ελεγκτές ότι το πρότυπο εργασιών συνεχώς μεταβάλλεται ότι οι εσωτερικοί έλεγχοι που ήταν επαρκείς τώρα μπορεί να είναι ανεπαρκείς.

Οι ελεγκτές μπορούν να εξακριβώσουν τα καθήκοντα και τις ευθύνες των υπαλλήλων του πελάτη από τα οργανογράμματα τις περιγραφικές εργασίες, και τις συνεντεύξεις με το προσωπικό του πελάτη. Μια επισκόπηση του διαγράμματος και του εγχειριδίου λογαριασμών, μπορεί να παράσχει πληροφορίες για τις ευθύνες των υπαλλήλων καθώς και για τις ασκούμενες λογιστικές διαδικασίες. Πολλοί πελάτες έχουν εγχειρίδια διαδικασιών και διαγράμματα ροής που περιγράφουν τις εγκεκριμένες

μεθόδους που πρέπει να ακολουθούνται σ' όλες τις φάσεις των εργασιών. Άλλες αξιόλογες πηγές πληροφοριών είναι οι εκθέσεις τα φύλλα εργασίας και τα προγράμματα ελέγχου του εσωτερικού ελέγχου του πελάτη.

Καθώς οι ελεγκτές αποκτούν μια λειτουργική γνώση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, αυτές οι πληροφορίες καταγράφονται σ' ένα έντυπό υπό μορφή ερωτηματολογίου του εσωτερικού ελέγχου, σε μια περιγραφική έκθεση ή σε ένα διάγραμμα ροής των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου.

2.1.5. Ερωτηματολόγιο εσωτερικού ελέγχου

Η παραδοσιακή μέθοδος περιγραφής του συστήματος εσωτερικού ελέγχου είναι η αρχειοθέτηση ενός τυποποιημένου ερωτηματολογίου εσωτερικού ελέγχου. Πολλές επιχειρήσεις ορκωτών λογιστών έχουν καταρτίσει τα δικά τους ερωτηματολόγια γι' αυτό το σκοπό. Αυτά αποτελούνται συνήθως από διάφορα ξεχωριστά τμήματα, εξατομικευμένα σε διάφορα θέματα, όπως μικρό ταμείο, εισπράξεις μετρητών, εκροές μετρητών, εισπρακτέα χρεόγραφα κ.ο.κ. Έτσι το ερωτηματολόγιο μπορεί να διαχωριστεί εύκολα να συμπληρωθεί κατά τμήματα από διάφορα μέλη του προσωπικού ελέγχου και αργότερα να ανασυνταχθεί για επισκόπηση από τον υπεύθυνο ελεγκτή. Συνήθως προβλέπεται χώρος για ερμηνευτικά σχόλια σε εκείνα τα ερωτήματα, που δεν μπορούν να απαντηθούν αρκετά χωρίς συζήτηση.

Πολλά ερωτηματολόγια εσωτερικού ελέγχου είναι έτσι σχεδιασμένα, ώστε η απάντηση «όχι» σ' ένα ερώτημα να δείχνει αδυναμία του εσωτερικού ελέγχου. Επί πλέον τα ερωτηματολόγια κάνουν διάκριση

μεταξύ μεγάλων και μικρών αδυναμιών, δείχνουν τις πηγές πληροφοριών που χρησιμοποιούνται για την απάντηση των ερωτημάτων και παρέχουν ερμηνευτικά σχόλια αναφορικά με τις ατέλειες του ελέγχου.

2.1.6. Περιγραφική έκθεση εσωτερικού ελέγχου

Το ερωτηματολόγιο εσωτερικού ελέγχου αποβλέπει στη χρησιμοποίηση του σαν μέσου μελέτης του συστήματος εσωτερικού ελέγχου από τους ελεγκτές. Αν η συμπλήρωση του ερωτηματολογίου θεωρείται σαν αυτοσκοπός, πιθανόν να υπάρξει η τάση στους ελεγκτές να το συμπληρώσουν με τα «ναι» και τα «όχι» κατά μηχανικό τρόπο, χωρίς καμία πραγματική κατανόηση ή μελέτη του προβλήματος. Γι' αυτό τον λόγο, ορισμένες επιχειρήσεις ορκωτών λογιστών προτιμούν να χρησιμοποιήσουν περιγραφικές εκθέσεις ή διαγράμματα ροής των διαδικασιών ελέγχου, αντί ερωτηματολογίων.

Οι περιγραφικές εκθέσεις ακολουθούν συνήθως την ροή κάθε μεγάλης κατηγορίας συναλλαγών, καθορίζοντας τους υπαλλήλους που εκτελούν τα διάφορα καθήκοντα, τα καταρτιζόμενα παραστατικά, την τήρηση των λογιστικών βιβλίων, και τον καταμερισμό των καθηκόντων. Οι ελεγκτές μετά την κατάρτιση αυτή της έγγραφης περιγραφής των ελεγκτικών διαδικασιών, καθορίζουν συνήθως κάθε σημαντικό τμήμα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου σαν «ισχυρό», «επαρκές» ή «αδύνατο». Ένα σύστημα εσωτερικού ελέγχου είναι αδύνατο όταν ο καταμερισμός των καθηκόντων είναι ανεπαρκής πχ. Όταν ένας υπάλληλος είναι ταυτόχρονα ταμίας και λογιστής.

2.1.7. Διάγραμμα ροής των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου

Πολλές επιχειρήσεις ορκωτών λογιστών θεωρούν τα διαγράμματα ροής των συστημάτων πιο αποτελεσματικά από τα ερωτηματολόγια και τις περιγραφικές εκδόσεις για την κατανόηση του συστήματος επεξεργασίας των δεδομένων του πελάτη και των σχετικών εσωτερικών ελέγχων. Το διάγραμμα ροής ενός συστήματος είναι ένα διάγραμμα - μια συμβολική παρουσίαση του συστήματος ή μιας σειράς διαδικασιών, κάθε διαδικασίας εμφανιζόμενης σε ακολουθία. Για τον έμπειρο αναγνώστη το διάγραμμα ροής παριστάνει ένα σαφές είδωλο του συστήματος, δείχνοντας τη φύση και την ακολουθία των διαδικασιών, τον καταμερισμό των ευθυνών, τις πηγές και την διανομή των παραστατικών, τους τύπους και τον καθορισμό των λογιστικών βιβλίων και αρχείων. Τα τυποποιημένα σύμβολα, που χρησιμοποιούνται στα διαγράμματα ροής των συστημάτων.

2.1.8 Παραδείγματα έκθεσης, ερωτηματολογίου, και διαγράμματος ροής.

ΣΧΗΜΑ 1

Bennington Co., Inc.

Διαδικασίες Ταμιακών Εισπράξεων 31-12-1979

Όλες οι ταμιακές εισπράξεις γίνονται ταχυδρομικώς με την μορφή επιταγών. Ο Lorraine Martin, ταμίας, παραλαμβάνει κάθε πρωί την αλληλογραφία από το ταχυδρομείο και την παραδίνει κλειστή στην Hellen Ellis, που είναι επί κεφαλής του λογιστηρίου. Η Ellis ανοίγει το σάκο της αλληλογραφίας και διανέμει τις επιστολές. Οι επιταγές των πελατών παραδίνονται στον Martin, που καταχωρεί τα εμβάσματα των

πελατών στο ημερολόγιο ταμείου, ετοιμάζει ένα γραμμάτιο καταθέσεων και ταχυδρομεί τις εισπράξεις ανέπαφες στην First National Bank. Η τράπεζα επιστρέφει ταχυδρομικώς το επικυρωμένο γραμμάτιο καταθέσεων και η Ellis το αρχειοθετεί με χρονολογική σειρά. Η Ellis ενημερώνει το αναλυτικό καθολικό των εισπρακτέων λογαριασμών με βάση το ημερολόγιο ταμείου καθημερινά.

Οι τυχόν επιταγές, που επιστρέφονται ανείσπρακτες από την τράπεζα παραδίνονται από την Ellis στον διευθυντή, Williams Date, που προβαίνει στις αναγκαίες ενέργειες και τη ξανακαταθέτει. Η Ellis παραδίνει επίσης, χωρίς να ανοίξει τον φάκελλο που περιέχει τις μηνιαίες καταστάσεις της Τράπεζας. Ο Date συμφωνεί την μηνιαία κατάσταση των καταθέσεων με τις εγγραφές του ημερολογίου του ταμείου και εξετάζει την ορθότητα των εκπτώσεων στις πωλήσεις που κατακρατήθηκαν στο ημερολόγιο του ταμείου.

Οι Martin, Ellis και Date έχουν τύχει της αρμόδιας εξουσιοδότησης.

Συμπέρασμα:

Ο εσωτερικό έλεγχος επί των ταμιακών εισπράξεων είναι αδύνατος· δεν υπάρχει διαχωρισμός των λειτουργιών χειρισμού των εισπράξεων και λογιστικής παρακολούθησης τούτων.

V.M.H

12/6/79

Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΩΝ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ
ΤΑΜΙΑΚΕΣ ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ

Πελάτης: Rennigton Co, Inc. Ημερομηνία έλέγχου 31-12-1979
Όνοματεπώνυμο και θέσεις των ατόμων που έδωσαν συνέντευξη:
Loiraine Martin-ταμίας Hellene Ellis-επικεφαλής του λογιστηρίου Wil
Date-Δ/ντής.

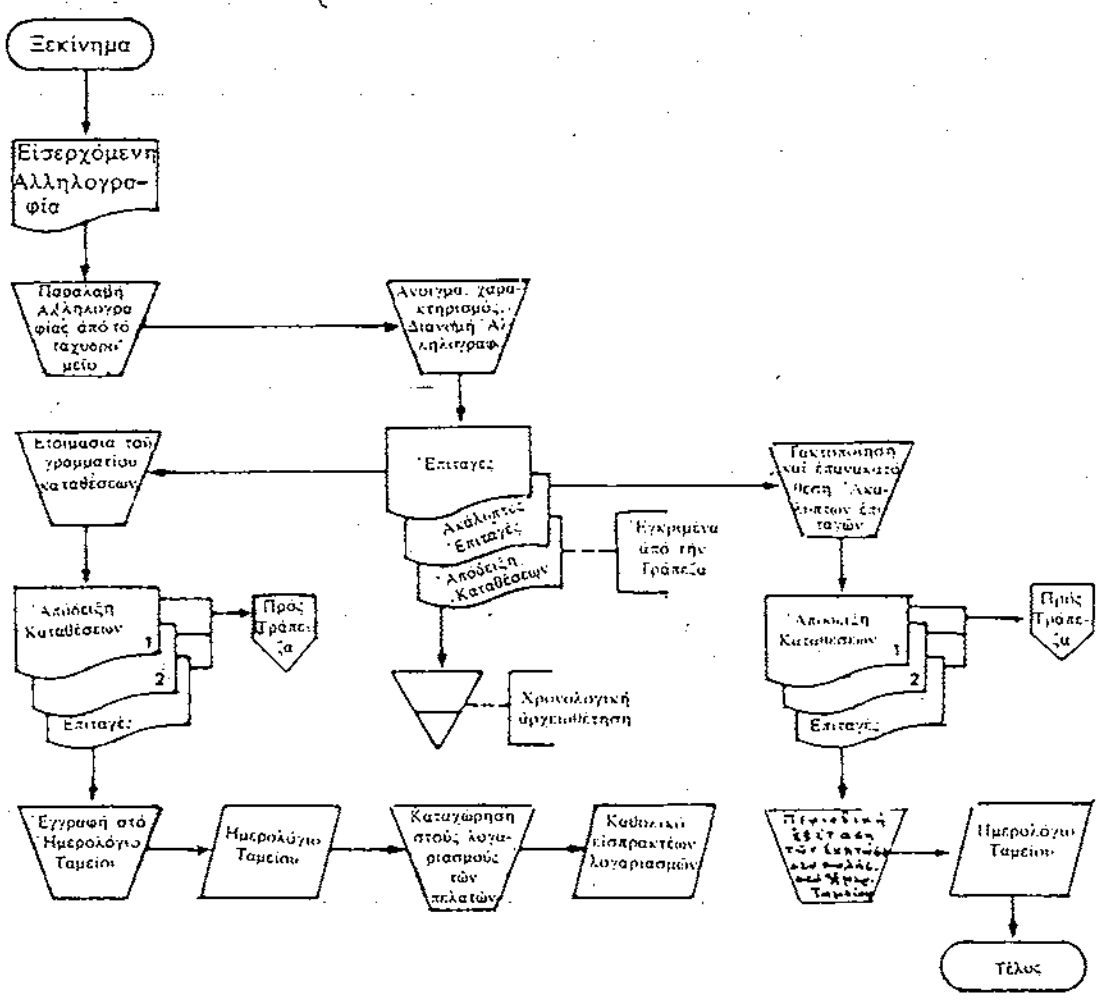
ΕΡΩΤΗΣΗ	ΑΠΑΝΤΗΣΗ				ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
	ΕΡΩΤΗΣΗ ΑΓΙΟΤΗ	ΝΑΙ	ΟΧΙ	ΑΔΥΝΑΜΙΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣ- ΤΙΚΑ	
1. Όλα τα άτομα που εισπράττουν και δαπανούν τα μετρητά ον αρμοδίως εξουσιοδοτηθεί;		✓			
2. Όλη ή υσερχόμενη αλληλογραφία ανοίγεται από έναν υπεύθυνο υπάλληλο, που δεν έχει προσέλαση στα λογιστικά στοιχεία και δεν έχει σχέση με το ταμείο;			✓	✓	Η Ellis είναι επικεφαλής του λογιστηρίου
3. Ο υπάλληλος που έχει εξουσιοδοτηθεί να ανοίγει την εισπράττουμενη αλληλογραφία καταρτίζει πίνακα όλων των επιταγών και των μετρητών;			✓	✓	31/12/79 Υλεχχο 670/1013
4. α) Προσδίδεται ένα αντίγραφο του πίνακα των επιταγών στο τμήμα εισπρακτέων λογαριασμών, για να γίνει σύγκριση με τις πιστώσεις των λογαριασμών των πελατών; β) Μήπως επιστρέφεται ο πίνακας των επιταγών σ' έναν υπάλληλο διαφορετικό από τον ταμία, για σύγκριση με το βιβλίο του ταμείου;	✓				
5. Όλες οι εισπράξεις από πωλήσεις τοίς μετρητοίς και οι λοιπές έκτακτες εισπράξεις καταγράφονται από καταγραφικές μηχανές πωλήσεων, από καταγραφικές μηχανές ταμείου και αριθμημένες αποδείξεις;	✓				
6. Τα ημερήσια σύνολα των καταγραφικών μηχανών ταμείου ή άλλων μηχανικών συσκευών επαληθεύονται από έναν υπάλληλο, που δεν έχει προσέλαση στο ταμείο;	✓				
7. Οι φυσικές εγκαταστάσεις και ο μηχανικός εξοπλισμός για την εισπράξη και καταγραφή των μετρητών επαρκούν και συντελούν στο σωστό έλεγχο;		✓			
8. Τα έσοδα από επενδύσεις, ένοικια, παραχώρηση προνομίων και παρεμφερείς πηγές είναι σχεδιασμένα εκ των προτέρων, σε τρόπο ώστε η μη εισπράξη να μπορεί να ληρωνηθεί εγκαίρως;	✓				
9. Οι διαδικασίες εκποίησης των χρηστών ύλι κών προβλέπουν την άμεση αναφορά στην λογιστική υπηρεσία ταυτόχρονα με την διαβίβαση των εισπράξεων στον ταμία;	✓				
10. Τα χρωτάγραφα και οι παρεμφερείς αξίες φυλάσσονται από κάποιο άτομο, διαφορετικό από τον ταμία;	✓				
11. Οι εισπράξεις από τα όποκαταστήματα καταθέτονται αθημερόν σε μία τράπεζα και η ανάληψη υπόκειται σε έγκριση των εκτελεστικών στελεχών του κεντρικού καταστήματος;	✓				
12. Οι ημερήσιες εισπράξεις καταθέτονται αντίταρες και χωρίς καθυστέρηση από έναν υπάλληλο διαφορετικό από τον λογιστή που είναι υπεύθυνος της τήρησης των εισπρακτέων λογαριασμών;		✓			
13. Το διπλότυπο γραμμάτιο καταθέσεων υπογράφεται από τον ταμία της τράπεζας και συγκρίνεται με την έγγραφη του ταμείου αλληλογραφίας από έναν υπάλληλο διαφορετικό από τον ταμία και τον λογιστή, που είναι υπεύθυνοι της τήρησης των εισπρακτέων λογαριασμών;		✓			W. Dada 8/10/79
14. Το διπλότυπο γραμμάτιο εισπράξεων αρχείο θετείται κανονικά και είναι διαθέσιμο για έλεγχο από τον έλεγκτή;		✓			Καλ- Χρυσόλαροι 6/10/79
15. Όλες οι ακόλυτες επιταγές και παρεμφερείς αξίες επιστρέφονται άμεσα σ' έναν υπάλληλο, διαφορετικό από τον ταμία και διαφορετικό από τον ταμία και διερευνούνται εγκαίρως;		✓			W. Dada 8/10/79
16. Η διαρρύθμιση των γραφείων και των λογιστικών στοιχείων είναι σχεδιασμένη κατά τέτοιο τρόπο, ώστε να παρεμποδίζονται οι υπάλληλοι που χειρίζονται τις εισπράξεις να έχουν προσέλαση στα λογιστικά στοιχεία;			✓	✓	Η Ellis είναι επικεφαλής του λογιστηρίου

Καταρτίστηκε από W. Harris 12-6-79 Έγκριση Δ/ντή _____ Ημερομηνία _____
Έγκριση Έλεγκτή _____ Ημερομηνία _____
Έγκριση Συνεταίρου _____ Ημερομηνία _____

Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΩΝ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ

BENNINGTON CO., INC.
 ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΡΟΗΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΤΑΜΙΑΚΩΝ
 ΕΙΣΠΡΑΞΕΩΝ
 31Η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1979

Ταμίας L. Martin	Λογίστρια H. Ellis	Δ/ντής W. Date
---------------------	-----------------------	-------------------



2.2. Εξωτερικός έλεγχος

2.2.1 Ο εξωτερικός έλεγχος στη χώρα μας

Μέχρι τη σύσταση και λειτουργία του Σώματος Ορκωτών Λογιστών, σε καμία Α.Ε. της χώρας μας δεν γινόταν ουσιαστικός διαχειριστικός έλεγχος, γιατί ο έλεγχος που προέβλεπε - και προβλέπει- ο Ν. 2190/192 «περί Α.Ε.» είχε καταντήσει τυπικός και σκιώδης και όπως πολύ σωστά χαρακτηρίστηκε από όλους τους εμπορικολόγους καθώς και κατά τη συζήτηση στη βουλή του Ν.Δ. 4237/1962 ο έλεγχος της Α.Ε. στη χώρα μας είναι πράξη καθαρά τυπική και αποτελεί ειρωνεία απέναντι στην Πολιτεία στους Μετόχους και τους λοιπούς ενδιαφερόμενους.

Ο ξεπεσμός αυτός των ελεγκτών του Ν 2190/1920 δεν οφειλόταν σε νομοθετικές ατέλειες, αφού ο νόμος τους παρέχει ευρύτατα δικαιώματα και κατοχυρώνει τον έλεγχο αλλά οφειλόταν στο ότι, οι ελεγκτές αυτοί διορίζονται από τη Διοίκηση της Εταιρείας, τις πράξεις της οποίας καλούνται να ελέγξουν. Αυτονόητο είναι ότι η εξάρτηση αυτή υποτάσσει απόλυτα τον ελεγκτή στη Διοίκηση της Εταιρείας, τον μετατρέπει σε άβουλο όργανό της.

2.2.2. Βασικές αρχές οργανώσεως εξωτερικού ελέγχου και το βασικό του έργο.

Εξωτερικός έλεγχος είναι ο λογιστικοδιαχειριστικός έλεγχος που διενεργείται από ειδικούς επαγγελματίες ανεπίληπτου ήθους και ακέραιου χαρακτήρα, άρτιας επιστημονικής κατάρτισεως και εξειδικευμένης πείρας, οι οποίοι δεν έχουν καμία υπαλληλική σχέση με την ελεγχόμενη επιχείρηση και άλλη εξάρτηση από αυτή ή από τη

δημόσια διοίκηση και έτσι είναι εξασφαλισμένη η ανεξαρτησία της επαγγελματικής τους γνώμης.

Το σοβαρότερο και σπουδαιότερο έργο του εξωτερικού ελέγχου είναι να πληροφορήσει το πλήθος των ενδιαφερόμενων (μετόχων, πιστωτές, κράτος κλπ.) αν οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας - και γενικά οποιοσδήποτε ανώνυμης μονάδας - εμφανίζουν την αληθινή και πραγματική εικόνα της χρηματοοικονομικής (περιουσιακής) καταστάσεως της συγκεκριμένης εταιρείας και των αποτελεσμάτων της.

2.2.3. Διακρίσεις εξωτερικού ελέγχου

α) Γενικός έλεγχος: Είναι ο έλεγχος που εκτείνεται πάνω σε όλα τα αντικείμενα που σχετίζονται με την ελεγχόμενη «λογιστική μονάδα» δηλαδή μια δημόσια ή εταιρική ή ατομική οικονομική μονάδα ή μια υποδιαίρεσή της για την οποία τηρείται αντίστοιχη λογιστική. Συνηθισμένη περίπτωση υποδιαίρεσης είναι το υποκατάστημα.

β) Μερικός έλεγχος: είναι ο έλεγχος που γίνεται σε ορισμένο τμήμα ενός και του αυτού αντικειμένου ελέγχου. Δεν εξαντλεί δηλαδή σε όλο του το βάθος το ελεγχόμενο αντικείμενο. Παράδειγμα: Ο έλεγχος που εξετάζει αν ο υπολογισμός συμφωνεί με τα βιβλία, χωρίς να προχωρεί και στη διαπίστωση της ορθότητας των εγγράφων, ξεκινώντας από τα παραστατικά της Πρώτης εγγραφής.

γ) Ειδικός έλεγχος: Είναι η λεπτομερειακή και κατά βάθος έρευνα ορισμένου τμήματος της λογιστικής της οικονομικής μονάδας. Μπορεί πχ: ν' αφορά μόνο το κόστος ορισμένου προϊόντος και συγκεκριμένο λογ/μο. Συνηθισμένο παράδειγμα ειδικού ελέγχου αποτελούν οι δικαστικές πραγματογνωμοσύνες.

δ) Ολοκληρωτικός Έλεγχος: Είναι αυστηρά λεπτομερειακός έλεγχος κατά βάθος και πλάτος, που εκτείνεται σ' όλες τις πράξεις ορισμένης περιόδου. Τέτοιος έλεγχος γίνεται σπανίως. Η εφαρμογή που προϋποθέτει ασυνήθιστες ανωμαλίες λογιστικές και διαχειριστικές.

ε) Δειγματοληπτικός έλεγχος: Η περίπτωση αυτή αποτελεί ουσιαστικά ελεγκτική μέθοδο. Σκοπός της είναι η οικονομικότητα του ελέγχου.

Κατά το δειγματοληπτικό έλεγχο γίνονται επαληθεύσεις μέρους από ορισμένο σύνολο πράξεων. Βέβαια η επιλεγόμενη πράξη καλύπτουν ολόκληρο ελεγχόμενο αντικείμενο. Αν πρόκειται πχ. για έλεγχο ορισμένης διαχειριστικής χρήσης μιας εταιρείας, το δείγμα θα πρέπει να καλύπτει όλα τα αντικείμενα της λογιστικής της εταιρείας.

Η μεθοδολογία αυτή βασίζεται στην πιθανότητα της διασποράς λαθών ή απατών όλη τη λογιστική της επιχ/σης. Δεν μας εξασφαλίζει όμως έναντι του συνόλου, τυχαίων ή όχι, λαθών και απατών. Ειδικότερα βασίζεται στα εξής:

1. Ότι η ύπαρξη καλού εσωτερικού ελέγχου περιορίζει τις περιπτώσεις λαθών και απατών.
2. Ότι η ύπαρξη ή ανυπαρξία ανωμαλιών στο δείγμα που πήρε ο έλεγχος πιθανολογεί και ύπαρξη ή ανυπαρξία ανωμαλιών και στα υπόλοιπα, μη ελεγχθέν μέρη.
3. Ότι τα λάθη ή οι απάτες αφορούν σημαντικά ποσά και γίνονται κατ' εξακολούθηση.

στ) Διαρκής και εφάπαξ έλεγχος: Εφάπαξ είναι ο έλεγχος που γίνεται μια μόνο φορά κατά τη διάρκεια της χρήσης και άλλης περιόδου. Όπως

πχ. ο έλεγχος Ισολογισμού ή ο έλεγχος με αίτηση της μειοψηφίας των μετόχων.

Ο διαρκής έλεγχος διεξάγεται είτε συνεχώς κατά τη διάρκεια της χρήσης ή κατά μικρά διαδοχικά χρονικά διαστήματα. Το είδος του ελέγχου αυτού έχει ορισμένα πλεονεκτήματα, όπως την ταχεία ανακάλυψη λαθών και απατών, επιτρέπει τον έλεγχο σε βάθος λόγω της χρονικής άνεσης του ελεγκτή, ασκεί στο ηθικό των διαχειριστών και λοιπών ελεγχόμενων υπαλλήλων, αναγκάζει το προσωπικό ν' αποφεύγει τις καθυστερήσεις ενημέρωσης των βιβλίων και στοιχείων, διευκολύνει για τη γρήγορη και έγκαιρη σύνταξη της έκθεσης ελέγχου ισολογισμού.

Τα μειονεκτήματα του διαρκούς ελέγχου είναι τα εξής:

1. Είναι πιο δαπανηρός
2. Επιφέρει κάποια ενόχληση στη διεξαγωγή της τρέχουσας εργασίας.
3. διευκολύνεται η αλλοίωση εγγράφων του έχουν ελεγχθεί.

2.2.4. Μεθόδευση εξωτερικού ελέγχου

α) Διάρκεια ελέγχου: Ένα από τα στοιχεία που επηρεάζουν σημαντικά την πληρότητα του ελέγχου είναι ο χρόνος που έχει στη διάθεση του ο ελεγκτής. Και είναι δεδομένο, ότι ο χρόνος αυτός είναι πάντοτε περιορισμένος.

Αναμφίβολα ο καλύτερος ελεγκτής είναι εκείνος που επιτυγχάνει τον πληρέστερο έλεγχο στο συντομότερο χρόνο. Από αυτό συνεπάγεται ότι μέτρο αξίας του ελεγκτή είναι η ελεγκτική ταχύτητα χωρίς την οποία θα μπορούσε να είναι οποιοσδήποτε ελεγκτής, αφού για ελεγκτική εργασία μιας ώρας θα μπορούσε να αναλώσει έναν ή είκοσι μήνες.

Συμπερασματικά μπορούμε να πούμε ότι η έκταση του ελέγχου πρέπει να είναι τόσο όσο χρειάζεται για να πεισθεί ο ελεγκτής ότι το αντικείμενο που ελέγχει είναι σύμφωνο με το νόμο και τις παραδεδεγμένες αρχές (λογιστικές ή άλλες) που το διέπουν

β) Εκτίμηση Εσωτερικού Ελέγχου. Πρώτο μέλημα του εξωτερικού ελεγκτή είναι η εκτίμηση του εσωτερικού ελέγχου. Στο στάδιο αυτό θα ερευνηθούν σε πρώτο βαθμό η πληρότητα και αξιοπιστία της τπρούμενης λογιστικής, οι λογιστικές και ελεγκτικές διαδικασίες που εφαρμόζονται.

Εδώ η έννοια του εσωτερικού ελέγχου είναι ευρύτερη και αναμένεται στην όλη λογιστική και διαχειριστική οργάνωση της Επιχείρησης, και όχι αν υπάρχει ή όχι ειδική υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου.

Με την πρώτη αυτή διερεύνηση θα προσδιοριστεί η έκταση του ελέγχου για κάθε αντικείμενο που θα ελεγχθεί. Πχ. Αν διαπιστωθεί ότι ο ταμίας της επιχείρησης τηρεί και τις μερίδες των πελατών, τότε ο ελεγκτής είναι υποχρεωμένος να κάνει εξονυχιστικό έλεγχο των μεριδίων των πελατών. Αντιθέτως ο έλεγχος των πελατών θα είναι υποτυπώδης.

Για να κάνει λοιπόν ο ελεγκτής την πρώτη γνωριμία με τον εσωτερικό έλεγχο της επιχείρησης, της υποβάλλει το «ερωτηματολόγιο για την εκτίμηση του εσωτερικού ελέγχου» στο οποίο υπάρχει ο κατάλληλος χώρος για τις απαντήσεις που δίνονται καθώς και για τις επαληθεύσεις των απαντήσεων.

γ) Μόνιμος φάκελος. Κάθε επιχ/ση διατηρεί, κατά κανόνα τον ίδιο ελεγκτή για περισσότερες χρήσεις. Έτσι ο ελεγκτής για τον έλεγχο

κάθε χρήσης ανοίγει και αντίστοιχο φάκελο, ο οποίος χρησιμεύει για την ταξιδέτηση του σχετικού υλικού. (ισοζυγίων, επιστολών, ισολογισμού κλπ.). Παράλληλα όμως ανοίγεται ο μόνιμος φάκελος για κάθε επιχείρηση.

Στον ΜΦ ταξιδετούνται τα έγγραφα που έχουν μόνιμη χρησιμότητα για τον ελεγκτή των επόμενων χρήσεων. Επίσης τα έγγραφα του ΜΦ αποτελούν υλικό για την κατατόπιση του ελεγκτή και για την μεθόδευση του ελέγχου. Τέτοια έγγραφα είναι: 1) Ερωτηματολόγιο για την εκτίμηση του εσωτερικού ελέγχου 2) Το καταστατικό της εταιρείας 3) Ειδικά προνόμια της ελεγχόμενης και αντίστοιχα δικαιώματα και υποχρεώσεις. 4) κύριοι μέτοχοι, 5) Διοικητικό συμβούλιο 6) πρόγραμμα ελέγχου, 7) αντίγραφα εκθέσεων ελέγχου κ.τ.λ.

Αν τα έγγραφα αυτά του ΜΦ έχουν επιμελώς μελετηθεί και καταρτισθεί από τον ελεγκτή τότε αυτός έχει ολοκληρώσει το προκαταρκτικό στάδιο ελέγχου και θα είναι σε θέση να συντάξει πρόγραμμα ελέγχου το οποίο αποτελεί το αξιολογότερο στοιχείο του ελέγχου γιατί:

α. προγραμματίζει και απλοποιεί το ελεγκτικό έργο

β. Επιτρέπει τον καταμερισμό του ελέγχου μεταξύ περισσότερων ελεγκτών.

γ. Αποδεικνύει την εργασία που έγινε

δ. Σε περίπτωση δίκης κατά του ελεγκτή, το πρόγραμμα μπορεί να χρησιμοποιηθεί σαν αποδεικτικό της καλής του πίστης και της επαγγελματικής του επιμέλειας.

Τέλος, πρέπει να σημειωθεί ότι ο ΜΦ αναθεωρείται κάθε χρόνο και στο τέλος τροφοδοτείται και με ένα σημείωμα παρατηρήσεων του ελεγκτή, οι οποίες πρέπει να αποτελούν αντικείμενο ελέγχου της Επόμενης χρήσης.

δ) Χρόνος διεξαγωγής του ελέγχου. Ο έλεγχος πρέπει να μεθοδεύεται σε σχέση και με το χρόνο διεξαγωγής του. Προγραμματίζεται δηλαδή κατά τρόπο που να παρέχεται η μεγαλύτερη δυνατή άνεση στον ελεγκτή, χωρίς βέβαια να πιέζεται υπερβολική η ελεγχόμενη. Έτσι ένας επιμελής τακτικός ελεγκτής δεν αφήνει την διεξαγωγή όλου του ελέγχου για το τέλος της χρήσης ή για την περίοδο που μεσολαβεί από τη σύνταξη του Ισολογισμού μέχρι την ημέρα της δημοσίευσης του, γιατί κατά κανόνα θα βρεθεί προ απροόπτων και σε δύσκολη θέση ή θα φέρει σε δύσκολη θέση την ελεγχόμενη αν δεν προλάβει να ολοκληρώσει έγκαιρα τον έλεγχό του, με συνέπεια να καθυστερήσει την χορήγηση του πιστοποιητικού ελέγχου.

ε) Συμπεριφορά ελεγκτή: Κάθε ελεγκτής (τακτικός, έκτακτος, φοροτεχνικός κλπ), οφείλει να μην έχει οποιαδήποτε προκατάληψη ιδίως εναντίον προσώπων που δεν έχουν δώσει κάποια αφορμή.

Η εντύπωση ότι το έργο του καλού ελεγκτή είναι η ανακάλυψη καταχραστών είναι πλανημένη. Και σαν έννοια είναι εντελώς διαφορετική από την ορθή, ότι: μέσα στο κύριο έργο του ελεγκτή είναι και η πρόληψη της δημιουργίας καταχραστών. Αλλά και ο έντιμος θέλει τον έλεγχο για τρεις λόγους:

- α) Για να αποδεικνύεται η εντιμότητά του
- β) για να συμβουλευέται τον ελεγκτή

γ) για να προφυλάσσεται από στιγμές αδυναμίας

Για να μπορέσει ο ελεγκτής να ανταπεξέλθει στο δύσκολο έργο του, η συμπεριφορά του οφείλει να εμπνέει εκτίμηση και σεβασμό. Ακόμα και όταν καταλάβει ότι με διάφορα προσχήματα γίνεται προσπάθεια είτε να καθυστερήσουν το έργο του, είτε να του αποκρύψουν κάτι, οφείλει χωρίς να υποχωρεί ν' αντιπαρέρχεται την δυσκολία και να φθάνει στο σκοπό του από άλλη οδό.

Για την εύρεση των ανθρωπίνων σχέσεων μέσα στην ελεγχόμενη, ο εξωτερικός ελεγκτής δεν έχει καμία αρμοδιότητα. Εκτός αν έχει επιφορτισθεί και με οργανωτικά καθήκοντα και έχει προηγουμένως συνεννοηθεί με τον εντολέα του.

Όταν ο ελεγκτής διαπιστώνει λάθη ή άλλες λογιστικές ανωμαλίες, οφείλει να υποδεικνύει τους τρόπους αποκατάστασης του ορθού, και εφόσον οι αρμόδιοι δεν συμμορφώνονται με τις υποδείξεις του, να τους προειδοποιεί ότι είναι υποχρεωμένος να αναγράψει στο πιστοποιητικό ελέγχου και στην έκθεση σχετικές παρατηρήσεις, δίνοντας έτσι την ευκαιρία στους ενδιαφερόμενους να διαλέξουν μεταξύ παρατηρήσεων και συμμόρφωσης.⁵

2.2.5. Πρόγραμμα εξωτερικού ελέγχου

α) Έννοια: Πρόγραμμα ελέγχου είναι η περιγραφή της εργασίας που θα γίνει από τους ελεγκτές για συγκεκριμένο έλεγχο. Συντάσσεται μετά την κατατόπιση του υπεύθυνου (για τη σύνταξη του) ελεγκτή ή ομάδας

⁵ Διακρίσεις και μεθοδεύσεις εξωτερικού ελέγχου

ελεγκτών πάνω στην τεχνική, λογιστική και διαχειριστική λειτουργία της ελεγχόμενης οικονομικής μονάδας, καθώς και στη γενική και ειδική νομοθεσία που τη διέπει.

β) Χρησιμότητα Το πρόγραμμα ελέγχου διασφαλίζει την πληρότητα του ελέγχου, εξυπηρετεί τον καταμερισμό της ελεγκτικής εργασίας, προσδιορίζει τον υπεύθυνο ελεγκτή για κάθε αντικείμενο ελέγχου, βοηθάει στην μέτρηση του χρόνου που αναλώθηκε για κάθε αντικείμενο που ελέγχθηκε, διευκολύνει τη σύνταξη της έκθεσης ελέγχου σε συσχέτισμό με τα αντίστοιχα φύλλα ελέγχου, αποτελεί σημαντικό αποδεικτικό στοιχείο για το ελεγκτικό έργο που επιτελέσθηκε και στο τέλος εξοικονομεί ελεγκτικές ώρες ιδίως στους επόμενους ελέγχους.

Το πρόγραμμα ελέγχου είναι φανερό πως αποτελεί κορυφαία οργανωτική δουλειά για τον επαγγελματία ελεγκτή. Γι' αυτό και θα πρέπει να διαδέτει τον απαιτούμενο χρόνο για να φτιάξει γενικά προγράμματα ελέγχου, ένα για κάθε κλάδο επιχειρήσεων, ώστε κάθε φορά να έχει έτοιμο το πρότυπο, πάνω στη οποίο θα προσαρμόσει το συγκεκριμένο έλεγχο.

γ) Εντολές ελέγχου Το πρόγραμμα ελέγχου δίνει εντολές ελέγχου στους εκτελεστές του. Τους λέει τι να κάνουν χωρίς να τους λέει το πως. Κι αυτό γιατί είναι αυτονόητο πως ο ελεγκτής ξέρει τι πρέπει να κάνει σε κάθε περίπτωση αλλά και αν δεν ξέρει κάτι, τις πληροφορίες του θα τις πάρει από τα σχετικά κείμενα της λογιστικής, φορολογικής, εμπορικής και λοιπής νομοθεσίας, από συγγράμματα, από τους προϊσταμένους και τους συναδέλφους του.⁶

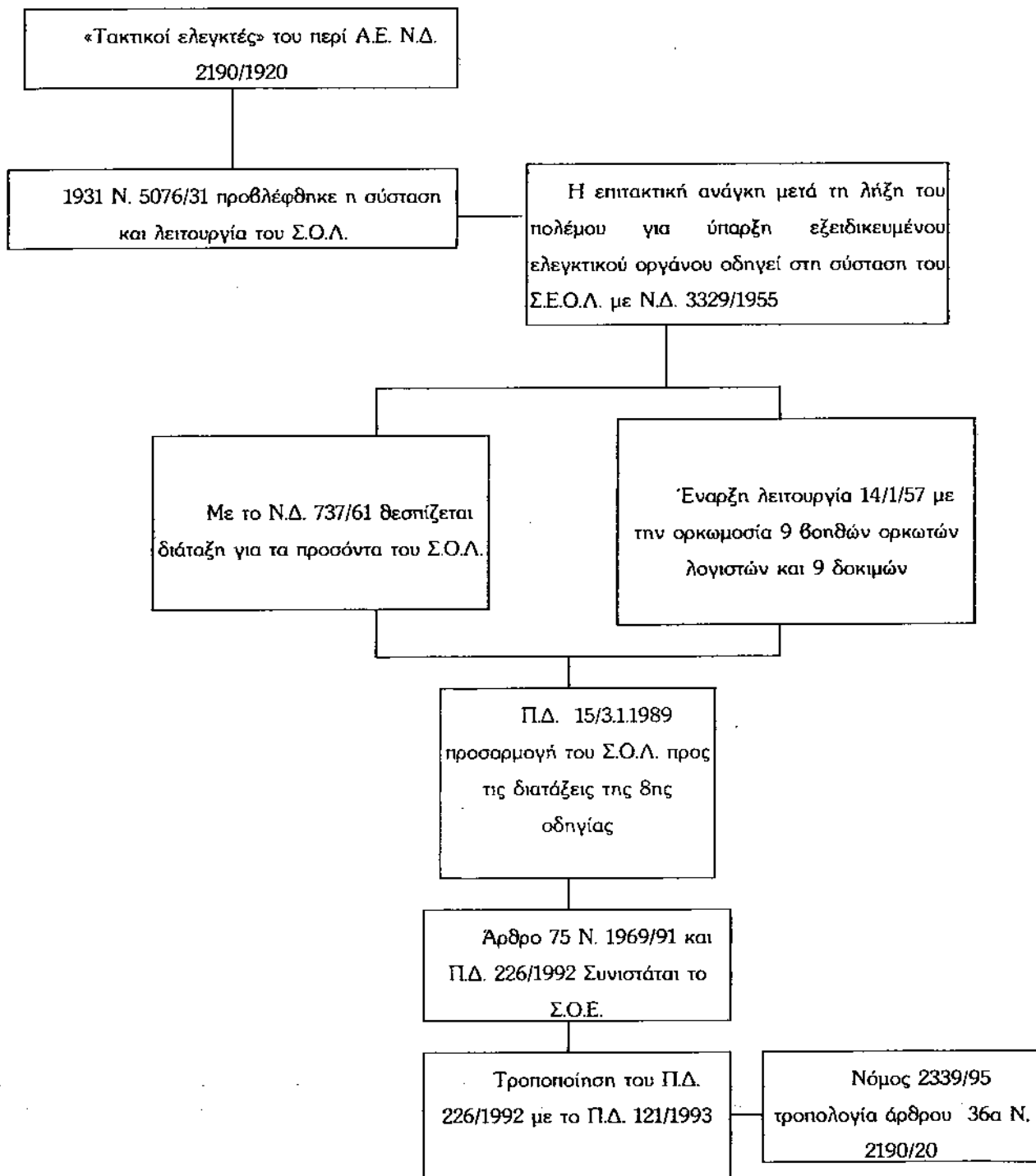
⁶ Πρόγραμμα ελέγχου από οικονομικά χρονικά, Απρίλιος - Μάιος '96.

Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΩΝ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ

Υπόδειγμα προγράμματος ελέγχου.

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΛΕΓΧΟΥ «ΔΙΑΣΤΗΜΙΚΗΣ Α.Ε.» ΧΡΗΣΗΣ 1996						
I. ΕΛΕΓΧΟΣ ΑΝΑΛΥΤΙΚΟΥ ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ						
			ΕΛΕΓΚΤΗΣ			
	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΧΡΟΝΟ- ΛΟΓΙΑ	ΑΡΧΙ- ΚΑ	ΜΟΝΟ- ΓΡΑΦΗ	ΩΡΕΣ	ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ
1	Παραστατικά Ιανουαρίου 1996	3.6.97	Δ.Α.	Σ	7	Ο.Κ. (= όλα εντάξει)
2	Παραστατικά 20.11-31.12.96	4.6.97	Δ.Α.	Σ	7	Ο.Κ.
3	Όλα τα παραστατικά για ποσά πληρωμών από δρχ. 100.000 και άνω	5-15.6.97	Κ.Β.	ΚΒ	50	βλ. ΦΕ II, 3 (Φ.Ε.= Φύλλο Ελέγχου)
4	Επαλήθευση αθροίσεων	1.6.97	Ε.Ζ.	ΕΖ	4	Ο.Κ.
5	Αντιπαραβολή μεταφορών στο Γενικό Καθολικό	2.6.97	Ε.Ζ.	ΕΖ	3	Ο.Κ.
6					

ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΤΟΥ ΙΣΤΟΡΙΚΟΥ ΤΟΥ ΣΟΛ - ΣΟΕ



3. Ο ΘΕΣΜΟΣ ΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

3.1. Τι είναι οι Ορκωτοί Λογιστές

Ορκωτοί λογιστές είναι οι ειδικοί επαγγελματίες οι οποίοι είναι αναγνωρισμένοι από την πολιτεία ή των οικείων λογιστικών οργανώσεων της χώρας για να ασκούν υπεύθυνους αντικειμενικούς και ανεπηρέαστους ελέγχους ή πραγματογνωμοσύνες επί των λογιστικών βιβλίων, στοιχείων και καταστάσεων, επί των οικονομικών πράξεων και της οικονομικής κατάστασης πάση φύσεως επιχειρήσεων, νομικών προσώπων και οικονομικών εν γένει μονάδων.

3.2. Ιστορική ανασκόπηση του σώματος ορκωτών λογιστών (Σ.Ο.Λ)

Ουσιαστικός εξωτερικός έλεγχος σε ανώνυμες εταιρείες έγινε προσπάθεια να οργανωθεί στη χώρα μας για πρώτη φορά το 1931. Με τα άρθρα 30 και 31 του Ν 5076/1931 «περί Α.Ε. και τραπεζών» προβλέφθηκε η σύσταση και η λειτουργία «Σώματος Ορκωτών Λογιστών». Εκδόθηκαν μάλιστα τον επόμενο χρόνο και τα σχετικά διατάγματα «περί συστάσεως και διοικήσεως του Σ.Ο.Λ.» (Δ23/3/1932, 28/4/1932 και 17/9/1932 στην Φ.Ε.Κ. τεύχος Α' 90/26,3,1932, 140/4,5,1932 και 329/17,9,32). Παρ' όλα αυτά τα συγκεκριμένα νομοθετικά κείμενα ατόνησαν και ο δεσμός δεν λειτούργησε.

Αμέσως μετά τη λήξη του πολέμου οι καταβληθείσες συντονισμένες προσπάθειες για την Οικονομική ανάπτυξη της χώρας έδειξαν με σαφήνεια την ανάγκη ύπαρξης ενός εξειδικευμένου ελεγκτικού οργάνου,

με την πάροδο του χρόνου η ανάγκη αυτή έγινε επιτακτική. Έτσι με το ΝΔ 3329/1955, συστάθηκε το Σώμα Ελλήνων ορκωτών Λογιστών, που η λειτουργία του άρχισε στις 19 Νοεμβρίου 1956, με την ορκωμοσία των εννέα πρώτων ορκωτών Λογιστών και η συμπλήρωση των πρώτων ορκωτών μελών του για την κανονική έναρξη της λειτουργίας του έγινε την 14^η Ιανουαρίου 1957, οπότε ορκίστηκαν οι πρώτοι εννέα βοηθοί ορκωτοί Λογιστές και οι πρώτοι Δόκιμοι Ορκωτοί Λογιστές.

Μέχρι το 1956, που άρχισε να λειτουργεί το Σ.Ο.Λ., δεν υπήρχε στη χώρα μας, ουσιαστικός εξωτερικός διαχειριστικός έλεγχος στις Α.Ε. Βέβαια οι αποκαλούμενοι «τακτικοί ελεγκτές» του περί ανωνύμων εταιρειών Ν 2190/1920 εμφάνιζαν μεν τα τυπικά γνωρίσματα του εξωτερικού ελέγχου, αλλά είναι πασίγνωστο ότι οι ελεγκτές αυτοί αποτελούσαν πάντα έναν από τύπο και δεν διενεργούσαν κανένα απολύτως ουσιαστικό έλεγχο, το δε έργο τους είναι αποκλειστικά και μόνο η υπογραφή της έκθεσης που ετοιμάστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας για αυτούς και που αποτελείται από λίγες τυπικές φράσεις.

Κι αυτό γιατί οι ελεγκτές αυτοί:

α. Εξαρτώνται ολοκληρωτικά από της Διοικήσεις των εταιρειών από όπου έμμεσα διορίζονται ελεγκτές

β. Είναι πρόσωπα εντελώς ακατάλληλα, γιατί κανένα τυπικό ή ουσιαστικό προσόν δεν απαιτείται.

Όλα αυτά εξακολουθούν δυστυχώς να ισχύουν και σήμερα σε όλες τις Α.Ε. που δεν ελέγχονται από το Σ.Ο.Λ.

3.3. Σύσταση του σώματος Ορκωτών Λογιστών - Μορφή οργανώσεως και λόγοι που επέβαλαν την επιλογή της μορφής αυτής.

Α) Η πολιτεία για να θεραπεύσει την παραπάνω απαράδεκτη κατάσταση και να οργανώσει ουσιαστικό διαχειριστικό έλεγχο στην Ανώνυμη Εταιρεία, με το Ν.Δ. 3329/1955 σύστησε το σώμα Ορκωτών Λογιστών και έλαβε (μαζί με το τροποποιητικό Ν.Δ. 4107/1960) τα εξής:

α) Απαγορεύεται ρητά οποιαδήποτε ανάμειξη του ορκωτού λογιστή στο διορισμό του ως ελεγκτή και στον καθορισμό της αμοιβής του ελέγχου, προς την οποία ουδεμία σχέση ίδιου οικονομικού συμφέροντος έχει, αφού αμείβεται με μηνιαίες πάγιες αποδοχές που καθορίζονται από το εποπτικό συμβούλιο (άρθρα 2 και 14 Ν.Δ. 3329/1955).

β) Στο εποπτικό συμβούλιο του σώματος, που διορίζεται με κοινή υπουργική απόφαση και αποτελείται από καθηγητές ανωτάτων σχολών, μέλη του ελεγκτικού συνεδρίου, του εκλεγμένου προέδρου του σώματος κλπ, αναθέτοντας από τον νόμο άρθρο 6 Ν.Δ. 3329/1955 οι εξής αρμοδιότητες:

- Η διενέργεια διαγωνισμού για την πρόσληψη νέων μελών η διενέργεια των παραγωγών, καθορισμός του ύψους των παγίων μηνιαίων αμοιβών των μελών του σώματος καθώς και η άσκηση της πειθαρχικής εξουσίας.
- Ο ορισμός του ορκωτού λογιστή που θα διενεργήσει κάθε συγκεκριμένο έλεγχο, καθώς και η κατάρτιση πίνακα από έξι (6) ορκωτούς λογιστές και η διαβίβασή του στις Δ.Ε. για την Εκλογή

από τον πίνακα αυτού, των ελεγκτών κάθε χρήσεως (άρθρα 2 ΝΔ 4107/60 20 Ν.Δ. 4237/1962 και 36 παρ. 2 κωδ. Ν. 2193/1920).

- Καθορισμός των αμοιβών κάθε ελέγχου, η είσπραξη και κατάθεση τους σε ειδικό λογ/σμό της τράπεζας Ελλάδος και η ανάληψη από το λογ/σμό αυτό των αναγκαίων ποσών για την κάλυψη των δαπανών της λειτουργίας του σώματος (άρθρο 14 Ν.Δ. 3329/1955).

γ) Οι αρμοδιότητες για τα επαγγελματικά θέματα αναδέονται στην διοικούσα επιτροπή, που αποτελείται μόνο από εκλεγμένα μέλη του σώματος (άρθρο 8 Ν.Δ. 3329/1955).

δ) Στα άρθρα 12 παρ. 1 και 14 παρ. 1 του Ν.Δ. 3329/1955 ορίζεται ρητά ότι: «Οι ορκωτοί λογιστές δεν θεωρούνται δημόσιοι υπάλληλοι αλλά ασκούν δημόσιο λειτουργήμα. Κατά την εκτέλεση της Εργασίας τους οι ορκωτοί λογιστές είναι ανεξάρτητοι, απαγορευμένης οποιασδήποτε παρεμβάσεως στο έργο τους. Απαγορεύεται η απ' ευθείας μεταξύ ορκωτού λογιστού και του ελεγχόμενου συνεννόησης για τον καθορισμό της αμοιβής».

ε) Με το άρθρο 13 του Ν.Δ. 3329/1955 θεσπίζονται αυστηρότατες διατάξεις ασυμβίβαστου του λειτουργήματος του Ορκωτού Λογιστή προς οποιοδήποτε άλλο επάγγελμα και οποιαδήποτε έμμισθη ή άμισθη υπηρεσία, ώστε να αποκλείεται η δημιουργία σχέσεων που να δύνανται να επηρεάσουν το έργο του. Πρέπει να σημειωθεί και το ότι η χρησιμοποίηση του ίδιου ορκωτού λογιστή ως ελεγκτή της ίδιας επιχειρήσεως δεν είναι δυνατόν να είναι μεγαλύτερη της 5 ετίας.

στ) Θεσπίζονται αυστηρές προϋποθέσεις ως προς το ανεπίλυτο του ύδους, την ακεραιότητα του χαρακτήρα και την αναμφισβήτητη αρετή

και απατούνται υψηλά τυπικά και ουσιαστικά προσόντα (άρθρο 10 Ν.Δ. 3329/1955, άρθρο 2 Ν.Δ. 737/1961).

Τα παραπάνω μέτρα (α-στ) εξασφαλίζουν την ανεξαρτησία της επαγγελματικής γνώμης του ορκωτού λογιστού αυτό αποδεικνύεται από τα γενικά αναγνωρισμένα έργα που επιτέλεσε κατά τα 32 χρόνια της λειτουργίας του, το σώμα ορκωτών λογιστών.

Β) Τα μέτρα που λήφθηκαν με το Ν.Δ. 3329/1955 «περί συστάσεως ορκωτών λογιστών τα εισηγήθηκαν Άγγλοι Ορκωτοί Λογιστές, οι οποίοι το πρώτο χρόνο ήταν και οι Τεχνικοί σύμβουλοι του ΣΟΛ (άρθρο 17 Ν.Δ. 3329/1955). Δηλαδή Οι Άγγλοι Ο.Λ. δεν εισηγήθηκαν εκείνα που ισχύουν στη χώρα τους, όχι μόνο γιατί έκριναν ότι οι συνθήκες της Ελλάδας δεν προσφέρονται, αλλά κυρίως γιατί γνωρίζουν τα μειονεκτήματα του ελεύθερου εμπορικού επαγγέλματος της πατρίδας τους

Γ) Τονίζεται ιδιαίτερα ότι το επάγγελμα του εξωτερικού ελεγκτή (Ο.Λ.) δεν πρέπει να παραλληλίζεται με τα ελεύθερα επαγγέλματα του δικηγόρου, γιατρού κλπ, αλλά με το επάγγελμα του δικαστή. Ο ορκωτός Λογιστής δεν υπερασπίζεται μόνο τα συμφέροντα της επιχειρήσεως (των μετόχων της) όπως ο δικηγόρος που υπερασπίζεται τα συμφέροντα του πελάτη του και νόμιμα επικαλείται μόνο τα υπερ ενώ αποσιωπά τα εναντίον του. Ο ορκωτός λογιστής πρέπει να ενεργεί όπως ακριβώς ο δικαστής. Το πόρισμα του ελέγχου του ορκωτού λογιστή πρέπει να είναι αντικειμενικό και αμερόληπτο έναντι ? γιατί ενδιαφέρει άμεσα το κοινωνικό σύνολο.

3.4. Προσαρμογή της νομοθεσίας περί ΣΟΕ προς τις διατάξεις της 8^{ης} Οδηγίας της ΕΟΚ

Α) Από όσα αναφέρθηκαν προηγουμένως σαφώς προκύπτει ότι για να υπάρχει στη χώρα μας πραγματικά ανεξάρτητο ελεγκτικό επάγγελμα με δεσμικό χαρακτήρα έτσι ώστε να διενεργείται ουσιαστικός και αντικειμενικός έλεγχος υψηλού επιπέδου, επιβάλλεται να διατηρηθεί η μορφή οργάνωσης που επιβλήθηκε με το Ν.Δ. 3329/1955 και να προσαρμοστεί η μορφή αυτή που απαιτείται, με τις διατάξεις της 8^{ης} οδηγίας δεδομένου ότι η οδηγία προβλέπει και τη μορφή οργάνωσης που έχει καθιερωθεί με το Ν.Δ. 3329/1955. Η 8^η οδηγία απαιτεί ο νόμιμος έλεγχος των ετήσιων λγ/σμων (οικονομικών καταστάσεων) των εταιρειών και των ενοποιημένων λογ/σμών συνόλων επιχειρήσεων (άρθρο 1), να διενεργείται από πρόσωπα έντιμα (άρθρο 3) τα οποία θα διέπονται από επαγγελματική συνείδηση (άρθρο 23) και θα είναι εξασφαλισμένη η επαγγελματική ανεξαρτησία τους (άρθρο 24) και τα οποία θα έχουν υψηλού επιπέδου τυπικά και ουσιαστικά προσόντα (άρθρο 4-8) δίχως να αναφέρεται η οδηγία αυτή στο θέμα του τρόπου οργάνωσης του ελεγκτικού επαγγέλματος. Το θέμα αυτό αν δηλαδή οι ελεγκτές θα είναι οργανωμένοι υπό μορφή «εταιρειών ελέγχου» ή θα είναι ελεύθεροι επαγγελματίες ή «δημόσιοι λειτουργοί» με κατοχυρωμένη της ελευθέρια της επαγγελματικής γνώμης αφήνεται να ρυθμιστεί από την εσωτερική νομοθεσία κάθε χώρας.

Συγκεκριμένα:

α) Στο προοίμιο της οδηγίας αναφέρεται ότι άδεια για τη διενέργεια του νόμιμου ελέγχου των λογιστικών εγγράφων που αναφέρονται στο άρθρο 1 χορηγείται «τόσο σε φυσικά πρόσωπα όσο και σε εταιρείες

ελέγχου που είναι δυνατή να είναι νόμιμα πρόσωπα ή άλλες μορφές εταιρειών ή ενώσεις προσώπων».

β) Στη 2 παράγραφο του άρθρου 1 της οδηγίας ορίζεται ότι τα πρόσωπα στα οποία χορηγείται άδεια «μπορεί να είναι ανάλογα με τη νομοθεσία κάθε κράτους μέλους, φυσικά ή νόμιμα πρόσωπα ή άλλες μορφές εταιρειών ή ενώσεων προσώπων (εταιρείες ελέγχου κατά την έννοια της παρούσας οδηγίας)».

γ) Στην 2 παρ. του άρθρου 2 της οδηγίας ορίζεται ότι η άδεια χορηγείται από τις αρχές των κρατών μελών οι οποίες μπορεί να είναι για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας επαγγελματικές ενώσεις υπό τον όρο ότι του έχει αναγνωρίσει βάσει του εθνικού δικαίου η αρμοδιότητα να χορηγούν άδεια κατά την έννοια της παρούσας οδηγίας.

δ) Από το εθνικό δίκαιο (άρθρο 10 παρ. 4 Ν.Δ. 3329/1955 και άρθρο 2 παρ. 6 Β.Δ. 737/1961) έχει παρασχεθεί η αρμοδιότητα επιλογής και διορισμού των Ο.Λ. στο εποπτικό συμβούλιο του ΣΟΛ και ορίζεται ότι η σχετική απόφαση του εποπτικού συμβουλίου δημοσιεύεται σε περίληψη στην εφημερίδα της κυβερνήσεως. Δηλαδή χορηγείται άδεια σε φυσικά πρόσωπα από επαγγελματική ένωση με βάση ειδική εξουσιοδότηση του νόμου όπως απαιτεί η 8^η οδηγία.

Β) Με το Π.Δ. 15/3.1.1989 που ισχύει από 1/1/89 προσαρμόστηκε η περί σώματος ορκωτών λογιστών νομοθεσία προς τις διατάξεις της 8^{ης} οδηγίας της ΕΟΚ δίχως να μεταβληθεί η μορφή οργανώσεως του δεσμού. Με την προσαρμογή αυτή η μόνη αξιόλογη μεταβολή που επέρχεται είναι ότι στο εξής οι προαγωγές, μέχρι και του βαθμού του βοηθού ορκωτού λογιστή θα γίνονται υποχρεωτικά μετά από εξετάσεις,

με τις οποίες θα διαπιστώνεται η επάρκεια των αναγκαίων θεωρητικών γνώσεων για την διενέργεια των ελέγχων καθώς και η Ικανότητα εφαρμογής των γνώσεων αυτών στην πρακτική του ελέγχου.

Ποιο συγκεκριμένα το Π.Δ. 15/3.1.1989 αναφέρει:

1. Ορκωτός λογιστής διορίζεται κάθε μέλος του σώματος ορκωτών λογιστών, που έχει συμπληρώσει τριετή επιτυχή υπηρεσία του βοηθός ορκωτού Λογιστή και έχει τις ακόλουδες προϋποθέσεις:

α) Έχει πτυχίο της ανώτατης σχολής οικονομικών και εμπορικών επιστημών ή των ανωτάτων βιομηχανικών σχολών ή της Πάντειου ανώτατης σχολής πολιτικών επιστημών καθώς και των τμημάτων πολιτικής και επιστημονικών ελληνικών πανεπιστημίων ή ισότιμης ομοταγίου σχολών της αλλοδαπής εφόσον διδάχθηκε σαν κύριο μάθημα τη λογιστική.

β) Έχει συμπληρώσει τουλάχιστον 11 χρόνια ως μέλος του Σ.Ο.Λ. από τα οποία τα 8 τουλάχιστον αφορούν πρακτική άσκηση πάνω στον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών υπη/σειων των Α.Ε. και ΕΠΕ υπό την άμεση επίβλεψη και τις οδηγίες ορκωτού ελεγκτή.

γ) Έχει επιτύχει σε εξετάσεις που διοργανώνονται από το επιπτικό συμβούλιο του Σ.Ο.Λ: σε συγκεκριμένα μαθήματα

2. Βοηθός ορκωτού λογιστή, διορίζεται κάθε μέλος του ΣΟΛ που έχει συμπληρώσει τουλάχιστον πενταετή επιτυχή υπηρεσία ως δόκιμος ορκωτός λογιστής Α τάξεως και πληρεί της εξής προϋποθέσεις.

α. Έχει πτυχίο των αντίστοιχων σχολών που ισχύουν και για τον ορκωτό λογιστή.

β. Έχει συμπληρώσει τουλάχιστον 8 έτη ως μέλος του ΣΟΛ από τα οποία τα 5 τουλάχιστον αφορούν πρακτική άσκηση πάνω στον έλεγχο οικονομικών καταστάσεων ΑΕ και ΕΠΕ

γ. Έχει επιτύχει στις εξετάσεις μαθημάτων που διοργανώνονται από το εποπτικό συμβούλιο του ΣΟΕ.

3. Δόκιμος ορκωτός ελεγκτής Α τάξεως διορίζεται κάθε μέλος του σώματος Ο.Λ. που έχει συμπληρώσει τουλάχιστον τριετή υπηρεσία ως Δ.Ο.Λ. β τάξεως και πληρεί τις εξής προϋποθέσεις:

α. Πτυχίο σχολών που ισχύουν για τον ορκωτό λογιστή και βοηθό ορκωτού λογιστή

β. Έχει επιτύχει στις ειδικές εξετάσεις που ορίζει το Ε.Σ. του ΣΟΕ.

4. Δ.Ο.Λ. β τάξεως αυτό που έχει τις ακόλουθες προϋποθέσεις

α. Πτυχίο σχολών που ισχύουν για τον ανώτερο

β. Ηλικία όχι ανώτερη των 32 ετών

γ. Επιτυχία στο διαγωνισμό του εποπτικού συμβουλίου του ΣΟΛ

δ. Να είναι υγιής

ε. Να υπάρχουν κωλύματα από στρατιωτικές υποχρεώσεις ή από ποινική καταδίκη ή απαγόρευση και δικαστική αντίληψη όπως ορίζεται στα άρθρα 21 και 22 του Π.Δ. 611/1977 κλπ.

3.5. Άρθρο 75 Ν. 1969/ 91 περι Σ.Ο.Ε

1. Ο υποχρεωτικός έλεγχος της οικονομικής διαχείρισης ανωνύμων εταιρειών ιδρυμάτων, οργανισμών, επιχειρήσεων και εκμεταλλεύσεων, που απαιτεί αυξημένα προσόντα ασκείται από ορκωτούς ελεγκτές

εγγραφόμενους σε ειδικό μητρώο σύμφωνα με τα οριζόμενα στα κατωτέρω προεδρικό διάταγμα. Στο ανωτέρω μητρώο εγγράφονται οι ήδη υπηρετούντες ορκωτοί λογιστές, καθώς και όσοι πληρούν τα προσόντα και τις προϋποθέσεις που καθορίζονται με το προεδρικό διάταγμα της παραγράφου 2 του παρόντος.

2. Με προεδρικό διάταγμα που εκδίδεται με πρόταση των υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Εμπορίου, μετά γνώμη του Ο.Ε.Ε. καθορίζονται οι ειδικότεροι όροι οργανώσεων και λειτουργίας του σώματος ορκωτών ελεγκτών και μητρώου αυτών, ασκήσεως του επαγγέλματος του ορκωτού ελεγκτή και εγγραφής του στο ανωτέρω μητρώο, οι όροι συνδέσεως και λειτουργίας, ως και οι αρμοδιότητες του εποπτικού και του πειθαρχικού συμβουλίου του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών και της γραμματείας αυτού, οι υποχρεώσεις, τα ασυμβίβαστα και τα κωλύματα, στα οποία υπόκεινται οι ορκωτοί ελεγκτές, τα ελάχιστα όρια αμοιβών τους και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος.

3. Με εκδιδόμενο όμοιο διάταγμα προσαρμόζονται οι διατάξεις της νομοθεσίας για τις Α.Ε. και Ε.Π.Ε. προς τις διατάξεις του παρόντος άρθρου και καθορίζονται οι πόροι του εποπτικού συμβουλίου.

4. Η εφαρμογή των προεδρικών διαταγμάτων των παραγράφων 2 και 3 του παρόντος άρθρου αρχίζει μετά ένα (1) έτος από της δημοσιεύσεως τους στην εφημερίδα της κυβερνήσεως, οπότε καταργείται κάθε αντίθετη διάταξη της ισχύουσας νομοθεσίας περί του σώματος των ορκωτών λογιστών.

5. Το προεδρικό διάταγμα, το οποίο εκδίδεται βάσει της παρ. 2 του παρόντος άρθρου, διέπεται από τις ακόλουδες βασικές αρχές:

α. Ο δεσμός και τα προσόντα του ορκωτού ελεγκτή θα διέπεται από τα προβλεπόμενα στην 8^η οδηγία της ΕΟΚ.

β. Η εξασφάλιση πλήρους ανεξαρτησίας του ελεγκτή από τον ελεγχόμενο

γ. Η κατοχύρωση της μη διαπραγμάτευσης της αμοιβής μεταξύ ελεγκτή και ελεγχόμενου.

δ. Η καθιέρωση αυστηρών ασυμβίβαστων της ιδιότητας του ελεγκτή προς οποιαδήποτε άλλη άμισθη ή έμμισθη απασχόληση.

3.6. Σύσταση Σ.Ο.Ε

Έχοντας υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 75 του Ν 1969/1991 συνιστάται ΣΟΕ αποτελούμενο από ανεξάρτητους επαγγελματίες ελεγκτές που αναγράφονται σε ειδικό μητρώο και ασκούν το επάγγελμα του ορκωτού ελεγκτή.

Το σώμα ορκωτών ελεγκτών εδρεύει στην Αθήνα διοικείται και εκπροσωπείται κατά το κατωτέρω οριζόμενα. Το ΣΟΕ μπορεί με απόφαση του εποπτικού συμβουλίου αυτού να ιδρύει γραφεία σε άλλες πόλεις της Ελλάδας.

Το οικονομικό έτος του ΣΟΕ άρχεται από 1 Ιανουαρίου κάθε έτους και λήγει την 31^η Δεκεμβρίου του Επόμενου Έτους

3.7. Σκοπός του Σ.Ο.Ε

Η σύσταση και η λειτουργία του ΣΟΕ αποβλέπει στην άσκηση του ελέγχου της Οικονομικής διαχειρήσεως των πάσης φύσεως δημοσίων και ιδιωτικών οργανισμών και επιχειρήσεων η εκμεταλλεύσεων, ανεξαρτήτως της νομικής της μορφής (Ιδρύματος, εταιρείας ή άλλου

νομικού προσώπου δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου), από πρόσωπα με αυξημένα επαγγελματικά προσόντα που ασκούν το έργο τους με διαφάνεια και υπευθυνότητα έτσι ώστε να διασφαλίζεται η εγκυρότητα και αξιοπιστία των πορισμάτων των διενεργούμενων ελέγχων σύμφωνα με τα διεθνώς αναγνωρισμένα ελεγκτικά πρότυπα και τους όρους που τίθενται από την εσωτερική και την κοινοτική νομοθεσία.

Για την πραγματοποίηση του παραπάνω σκοπού οι Ο.Ε. απολαμβάνουν προσωπικής και λειτουργικής ανεξαρτησίας υποκείμενης πάντως στις υποχρεώσεις και τις ευθύνες που προσδιορίζονται από τις διατάξεις.

Μέσα στους σκοπούς του ΣΟΕ περιλαμβάνεται και η προαγωγή της λογιστικής και ελεγκτικής επιστήμης.

3.8. Γιατί είναι υποχρεωτική η χρησιμοποίηση του Σ.Ο.Ε

Οι ορκωτοί ελεγκτές είναι αποκλειστικώς αρμόδιοι για την άσκηση του τακτικού ελέγχου της οικονομικής διαχείρισης και των οικονομικών καταστάσεων:

α. Των νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου, πλην των δήμων και κοινοτήτων

β. Το νομικών προσώπων ιδιωτικού δικαίου που εξυπηρετούν δημόσιο ή κοινωφελή σκοπό και επιχορηγούνται από το κράτος ή απολαύουν ιδιαίτερων προνομίων, βάσει ειδικών διατάξεως νόμου η κατά εξουσιοδότησης του

γ. Των τραπεζών των ασφαλιστικών εταιρειών επενδύσεων - χαρτοφυλακίου, των εταιρειών διαχειρίσεων αμοιβαίων κεφαλαίων, των

εταιρειών χρηματοδοτικής μισθώσεως και των ενώσεων συνεταιριστικών οργανώσεων

δ. Των ανωνύμων εταιρειών, Ε.Π.Ε., των ετερορρυθμών κατά μετοχές εταιρειών

ε. Των ενοποιημένων λογ/σμών (οικονομικών κατ/σεων) του άρθρου 100 παρ. 1 του Κ.Ν. 2190/1920 των συνδεδεμένων επιχειρήσεων.

στ. Των Α.Ε των οποίων οι μετοχές είναι εισηγμένες στο χρημασκήριο καθώς και των Α.Ε των οποίων το μετοχικό εν όλο ή εν μέρει έχει αναληφθεί με δημόσια έγγραφα

ζ. Των εταιρειών ή οργανισμών ή και δραστηριοτήτων γενικά που με βάση διατάξεις νόμου υπάγονται στον υποχρεωτικό έλεγχο ορκωτών ελεγκτών.

Οι ορκωτοί ελεγκτές είναι επίσης αποκλειστικά αρμόδιοι για την διενέργεια πραγματογνωμοσύνης πάνω σε θέματα οικονομικής διαχείρισης η καταστάσεων οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου, κοινοπραξίας, ειδικού λογαριασμού ή ομάδας περιουσίας που απαιτεί λογιστικές γνώσεις

3.9. Σύνθεση του Σ.Ο.Ε

Το ΣΟΕ αποτελείται από τους ορκωτούς ελεγκτές, τους επίκουρους ορκωτούς ελεγκτές, τους δόκιμους ορκωτούς ελεγκτές και τους ασκούμενους ορκωτούς ελεγκτές.

Οι ορκωτοί ελεγκτές έχουν πλήρη τα δικαιώματα και τις αντίστοιχες υποχρεώσεις του μέλους του Σ.Ο.Ε και ασκούν ελεύθερος και υπό ίδια ευθύνη τις εργασίες που αναφέραμε παραπάνω.

Οι επίκουροι, δόκιμοι και ασκούμενοι ορκωτοί ελεγκτές βοηθούν τους ορκωτούς ελεγκτές στην εκτέλεση του έργου τους ενεργώντας πάντα επ' ονόματι για λογ/μο και υπ' ευθύνη του ορκωτού ελεγκτή.

3.10. Τα όργανα του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών

Τα όργανα του σώματος ορκωτών ελεγκτών είναι:

- α. Το εποπτικό συμβούλιο
- β. Γενική συνέλευση
- γ. Η εκτελεστική Γραμματεία
- δ. Το παιδαρχικό συμβούλιο
- ε. Το επιστημονικό συμβούλιο

Το ΣΟΛ εκπροσωπείται από τον πρόεδρο του εποπτικού συμβουλίου στους διεθνείς επαγγελματικούς οργανισμούς

Για την γραμματειακή και διοικητική εξυπηρέτηση του σώματος συνιστάται η εκτελεστική γραμματεία με τις ακόλουθες υπηρεσίες:

- α. Υπηρεσία μπρώου
- β. Γραμματεία Εποπτικού Συμβουλίου
- γ. Διοικητική υπηρεσία
- δ. Οικονομική υπηρεσία

Προϊστάμενος της εκτελεστικής γραμματείας διορίζεται από το εποπτικό συμβούλιο.

Το επιστημονικό συμβούλιο καταρτίζει ή επεξεργάζεται τους κανονισμούς, οδηγίες και άλλα επιστημονικά κείμενα της αρμοδιότητας

του εποπτικού συμβουλίου και γνωμοδοτεί επί των παραπεμπομένων σε αυτό ζητημάτων. Επίσης είναι αρμόδιο για την εξέταση και αντιμετώπιση Τεχνικών και πρακτικών ζητημάτων σχετικώς με την άσκηση ποιοτικού ελέγχου επί τις εργασίας των ορκωτών ελεγκτών.

3.11. Διορισμός Ορκωτών Ελεγκτών- απαιτούμενα προσόντα - προϋποθέσεις

Ασκούμενος ορκωτός ελεγκτής διορίζεται ο επιθυμών να ασκήσει το επάγγελμα του Ο.Ε. εφ' όσον έχει τα ακόλουθα προσόντα και πληρή της ακόλουθες προϋποθέσεις.

α. Έχει την ελληνική ιθαγένεια ή και έλληνας ομογενείς ή υπήκοος κράτους - μέλους των ευρωπαϊκών κοινοτήτων και έχει μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα.

β. Είναι κάτοχος πτυχίου οικονομικών, εμπορικών, ή βιομηχανικών σπουδών ανωτάτου εκπαιδευτικού ιδρύματος της ημιδαπής ή Ισότημου της αλλοδαπής

γ. Δεν συντρέχει στο πρόσωπο του κώλυμα εκ των αναφερομένων

δ. Κεκτῆται ανεπίληπτο ήθος και αναμφισβήτητη αρετή.

Σαν δόκιμος Ο.Ε διορίζεται ο ασκούμενος ορκωτός ελεγκτής εφόσον έχει ασκήσει αποδεδειγμένα ελεγκτικό έργο επί διετία και επιτύχει στις εξετάσεις επ όλων των θεμάτων της ενότητας Α (λογιστική 1, ελεγκτική 1 φορολογία 1, αστικό και εμπορικό δίκαιο, μαθηματικά και στατιστικές μέθοδοι, ξένη γλώσσα)

Απαλλάσσονται της ξένης γλώσσας όσοι έχουν πτυχίο ΑΕΙ εξωτερικού.

Στην βαθμίδα του επίκουρου ορκωτού ελεγκτή διορίζεται ο δόκιμος Ο.Ε εφόσον ασκήσει αποδεδειγμένα ελεγκτικό έργο επί τριετία στην βαθμίδα του δόκιμου ορκωτού ελεγκτή και εφόσον έχει επιτύχει στις εξετάσεις των μαθημάτων της Β και Γ ενότητας (Β: Ελεγκτική 2, λογιστική 3, Λογιστικά πρότυπα και σχέδια, δίκαιο εταιρειών, πτωχευτικό δίκαιο, λογιστικές εφαρμογές της πληροφορικής. Γ: ελεγκτική 2, λογιστική 3, φορολογία 2, εργατικό δίκαιο, λογιστική 4).

Στη βαθμίδα του ορκωτού ελεγκτής διορίζεται ο επίκουρος ορκωτός ελεγκτής εφόσον ασκήσει αποδεδειγμένα ελεγκτικό έργο επί τριετίας της ενότητας Δ (διατριβές επί ενός επίκουρου θέματος της ελεγκτικής, η λογιστικής το περιεχόμενο της οποίας θα πρέπει να αναπτύσσεται και σε προφορική εξέταση του υποψηφίου ενώπιον πενταμελούς εξεταστικής επιτροπής

Έλληνας ή υπήκοος κράτους - μέλους των Ευρωπαϊκών κοινοτήτων ή ομογενής που επιθυμεί να εγκατασταθεί στην Ελλάδα προς άσκηση του επαγγέλματος του Ορκωτού Ελεγκτή, διορίζεται μετά από αίτηση του ως ορκωτός ελεγκτής εφ' όσον είναι κάτοχος αδείας άσκησης επαγγέλματος ορκωτού λογιστή ή ελεγκτή σε άλλο κράτος - μέλος των Ευρωπαϊκών κοινοτήτων, πληροί τις προϋποθέσεις γ και δ που προαναφέρθηκαν και έχει πετύχει στις εξετάσεις τις 4 παραγράφου άρθρο 11 του 1992.

Στην περίπτωση που οποιαδήποτε από τους προαναφερόμενους ανεξάρτητα από την βαθμίδα στην οποία είναι διορισμένος απολέσει κατά τη διάρκεια άσκησης του ελεγκτικού επαγγέλματος οποιαδήποτε από τα προσόντα και τις προϋποθέσεις α, β, δ ή συντρέξουν στο

πρόσωπό του κωλύματα, διαγράφεται από το μητρώο με απόφαση του εποπτικού συμβουλίου.

Οι ασκούμενοι, δόκιμοι και επίκουροι ορκωτοί ελεγκτές ασκούν ελεγκτικό έργο απασχολούμενοι με σχέση ιδιωτικού δικαίου αποκλειστικά από ορκωτούς ελεγκτές ή από αθλητικές εταιρείες ή κοινοπραξίες ορκωτών ελεγκτών.

3.12. Εγγραφή στο μητρώο Ορκωτών Ελεγκτών

Αφού έχει προηγηθεί η ορκωμοσία των μελών του ΣΟΕ ακολουθεί η εγγραφή του στο Μητρώο Ορκωτών λογιστών, το μητρώο είναι δημόσιο βιβλίο στο οποίο εγγράφονται τα διοριζόμενα μέλη του σώματος και σημειώνονται όλα τα στοιχεία της επαγγελματικής τους κατάστασης μέχρι την απόχώρηση ή την έξοδό τους από το επάγγελμα. Η εγγραφή στο μητρώο παρέχει το δικαίωμα στον εγγραφόμενο προς άσκηση του επαγγέλματος και συνεπάγεται τις υποχρεώσεις και τις δεσμεύσεις που καθορίζονται από τις διατάξεις.

Το μητρώο είναι ενιαίο για τους ορκωτούς ελεγκτές όλης της χώρας και τηρείται από το εποπτικό συμβούλιο του σώματος.

Στο Μ.Ο.Ε. εγγράφονται μετά από απόφαση του εποπτικού συμβουλίου υπήκοοι κρατών - μελών της Ευρωπαϊκής κοινότητας ή ομογενείς που έχουν άδεια ασκήσεως του επαγγέλματος του Ο.Λ. σε μια από της χώρες της Ευρωπαϊκής κοινότητας και έχουν υποστεί την ειδική δοκιμασία που προβλέπεται από τις διατάξεις.

Ο πίνακας με τα ονόματα και τις διευθύνσεις των ορκωτών ελεγκτών βρίσκεται στη διάθεση του κοινού, στην έδρα και στα τυχόν άλλα γραφεία του σώματος.

Συνισταμένες εταιρείες ή κοινοπραξίες ελεγκτών εγγράφονται μαζί με την εγγραφή των μελών ή εταίρων σε ιδιαίτερη μερίδα μητρώων.

Σε ειδικό μητρώο ξεχωριστή για κάθε βαθμίδα εγγράφονται και οι επίκουροι, δόκιμοι και ασκούμενοι ορκωτοί ελεγκτές.

Διαγραφή από το μητρώο επέρχεται εφόσον :

α. Τιμωρηθεί πειδαρχικώς με τη ποινή της οριστικής παύσεως ή δύο φορές με προσωρινή παύση.

β. Καταστεί πνευματικός ανάκανος προς άσκηση των καθηκόντων του.

γ. Καταδικαστεί τελεσιδίκως με απόφαση δικαστηρίου σε οποιαδήποτε ποινή για ένα ή περισσότερα από τα αδικήματα που αναφέρονται στο παράρτημα.

δ. Υποβάλλει παραίτηση

ε. Συμπληρώσει το 70ο έτος της ηλικίας τους

Η διαγραφή διατάσσεται με απόφαση του εποπτικού συμβουλίου και δημοσιεύεται σε δύο ημερήσιες εφημερίδες ή οικονομικά περιοδικά της πρωτεύουσας ή η μια δημοσίευση στην εφημερίδα της περιφέρειας ασκήσεως επαγγέλματος.

Υπόδειγμα Μητρώου Ελεγκτών Α.Ε

Για να γραφτείτε στο Μητρώο Ελεγκτών Α.Ε. θα πρέπει να είστε μέλος του ΟΕΕ, να έχετε άδεια άσκησης Οικονομολογικού Επαγγέλματος από το ΟΕΕ, να μην εργάζεστε στο δημόσιο τομέα, ΝΠΔΔ, ΔΕΚΟ, Τράπεζες και να είστε ταμειακά ενήμερος στο Οικονομικό Επιμελητήριο

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: Α.Μ.:

ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ: Α.Φ.Μ.: Δ.Ο.Υ.:

ΣΗΜΕΡΙΝΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗ

Εφόσον παρέχετε ΕΞΑΡΤΗΜΕΝΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

Εργασιακός Φορέας

Νομική Μορφή

Τμήμα Εργασίας

Ειδικότητα

Προϋπηρεσία

Δ/ση Εργασιακού Φορέα

Τηλ.:

Εφόσον παρέχετε ΜΗ ΕΞΑΡΤΗΜΕΝΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΑΣ

Περιγράψτε τα αντικείμενα της δραστηριότητάς σας

1.....

2.....

Περιγράψτε τα αντικείμενα της δραστηριότητάς σας

1.....

2.....

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ.....

Δ/ση τηλ.:

ΕΠΙΣΤΗΜΟΝΙΚΗ ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΣΗ

Ιδρυμα/Σχολή:.....

Τμήμα / Ινστιτούτο

Ειδικότητα

Χρόνος Κτήσης Τίτλου:

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΕΠΙΜΟΡΦΩΣΗ

Περιγραφή Αντικειμένου	Φορέας	Διάρκεια
------------------------	--------	----------

1..... <input type="checkbox"/>	1..... <input type="checkbox"/>	1..... <input type="checkbox"/>
---------------------------------	---------------------------------	---------------------------------

2..... <input type="checkbox"/>	2..... <input type="checkbox"/>	2..... <input type="checkbox"/>
---------------------------------	---------------------------------	---------------------------------

3..... <input type="checkbox"/>	3..... <input type="checkbox"/>	3..... <input type="checkbox"/>
---------------------------------	---------------------------------	---------------------------------

4..... <input type="checkbox"/>	4..... <input type="checkbox"/>	4..... <input type="checkbox"/>
---------------------------------	---------------------------------	---------------------------------

ΣΥΓΓΡΑΦΙΚΟ ΕΡΓΟ

ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΟ ΕΡΓΟ

Αναφέρατε Συγγράμματα και Ερευνες

.....

.....

.....

ΤΟΠΟΣ ΜΟΝΙΜΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ:

ΧΩΡΑ: ΝΟΜΟΣ:

ΔΗΜΟΣ ή ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ

ΟΔΟΣ: ΑΡΙΘΜ.:

ΚΩΔ.: ΤΗΛ.:

* Οι ενδιαφερόμενοι μπορούν ν' αποστέλλουν τις επιστολές: Λ. Συγγρού 188, 17671 Καλλιθέα, Μητρώο Μελών.
* Και της επαρχίας στα κατά τόπους γραφεία των ΠΤ που ανήκουν.

Ο/Η ΑΙΤΩΝ

ΗΜ/ΝΙΑ..... 1996

3.13. Ασυμβίβαστα- Απαγορεύσεις Ορκωτών Ελεγκτών

Το επάγγελμα του ορκωτού ελεγκτή είναι ασυμβίβαστο προς

- α) Την ενότητα του εμπόρου
- β) Την ιδιότητα του δημόσιου υπαλλήλου, δικηγόρου, συμβολαιογράφου
- γ) Οποιαδήποτε έμμισθη υπηρεσία σε ιδιωτική επιχείρηση ή Ν.Π.Ι.Δ. ή οργανισμό ή την ιδιότητα του διοικητικού συμβουλίου Α.Ε. ή διαχειριστού ΕΠΕ
- δ) Την τήρηση λογιστικών βιβλίων
- ε) Κάθε άλλη περίπτωση όπου υφίστανται ασυμβίβαστο από την κείμενη νομοθεσία

Η ιδιότητα του συνδίκου πτωχεύσεως ή του εκκαθαριστού ή του προσωρινού επιτρόπου δεν είναι ασυμβίβαστη προς το επάγγελμα του ορκωτού ελεγκτή. Επίσης δεν ασυμβίβαστη προς την ιδιότητα του μέλους του ΣΟΕ η διαδικασία θεμάτων λογιστικής και ελεγκτικής εφόσον δεν ασκείται κατ' επάγγελμα και εφόσον παρέχεται προς τούτο άδεια από το εποπτικό συμβούλιο

Στον ορκωτό ελεγκτή απαγορεύεται η απαίτηση καθ' οιοδήποτε τρόπο μετοχών της ελεγχόμενης από αυτούς εταιρείας, ο προς αυτήν δανεισμό ή αντιστρόφως, καθώς και η παροχή εγγυήσεως προς τρίτου από αυτήν υπερ του ελεγχόντος ή αντιτρόφως .

Απαγορεύεται η άσκηση του επαγγέλματος του Ορκωτού ελεγκτή χωρίς ύπαρξη μόνιμης επαγγελματικής στέγης στην έδρα της ασκήσεως του επαγγέλματος του. Την εκάστοτε διεύθυνση της επαγγελματικής του

στέγης γνωστοποιεί στη γραμματεία του εποπτικού συμβουλίου. Ο ροκοτός ελεγκτής υποχρεούται επίσης να γνωστοποιεί και τα ονόματα και την διεύθυνση του ελεγκτικού προσωπικού που απασχολεί.

3.14. Αναθεση ελεγχου - Αμοιβη Ο.Ε

Η ανάθεση του ελέγχου των νομικών προσώπων δημόσιου δικαίου δημοτικών επιχειρήσεων και ΝΠ.ΙΔ που ανήκουν στον δημόσιο τομέα όπως αυτό οριοθετείται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις, εξαιρουμένων των Α.Ε. των οποίων οι μετοχές είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο, γίνεται από την εποπτεύουσα αρχή. Η ανάθεση αυτή γίνεται ανά τριετία και δεν δύναται να υπερβεί για τον αυτό ορκωτό ελεγκτή τις δύο τριετίες.

Στο άρθρο 36 α' του κωδ. Ν. 2190/1920 «περί ανωνύμων εταιρειών», όπως αυτό αντικαταστάθηκε με το άρθρο 13, παράγραφος 1 του Ν. 2339/1995 (ΦΕΚ 204/τ. Α' /95) προστίθενται παράγραφοι 3, 4 και 5 ως εξής:

Αντικαθίσταται ως εξής:

3. Για τον καθένα από τους ελεγκτές ορίζεται αμοιβή καθώς και κράτηση επ αυτής υπέρ του οικονομικού επιμελητηρίου της Ελλάδας

4. Τα ποσά ή ποσοστά των αναφερόμενων στην προηγούμενη παράγραφο αμοιβών και κρατήσεων, η διαδικασία κατάθεσης και είσπραξης αυτών, ο τύπος και το περιεχόμενο των εντύπων που θα χρησιμοποιηθούν και κάθε άλλη λεπτομέρεια, καθορίζονται με κοινές αποφάσεις των υπουργών εθνικής οικονομίας, ανάπτυξης και οικονομικών, που εκδίδονται μετά από σύμφωνη γνώμη του Οικονομικού Επιμελητηρίου της Ελλάδας.

5. Οι νομαρχίες δεν θα παραλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις, αν δεν επισυνάπτονται σε αυτές τα παραστατικά είσπραξης της αμοιβής των ελεγκτών.

Σχέδιο υπουργικής απόφασης

Θέμα: Καθορισμός αμοιβής ελεγκτών ανωνύμων εταιρειών, ποσοστό κράτησης υπέρ του οικονομικού επιμελητηρίου και διαδικασία είσπραξης και απόδοσης αυτής.

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις του Ν...
2. Την από 6.2.1995 σύμφωνη γνώμη της Κεντρικής Διοίκησης του Οικονομικού Επιμελητηρίου της Ελλάδας (ΟΕΕ).
3. Το γεγονός ότι από την απόφαση αυτή δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού.

Αποφασίζουμε

1. Καθορίζουμε τα ελάχιστα όρια της αμοιβής για τον καθένα από τους Ελεγκτές των Ανωνύμων Εταιρειών ως εξής:
 - α. Ποσοστό 0,50% επί των ακαθαρίστων εσόδων και μέχρι το ποσό των 300.000.000 δρχ.,
 - β. Ποσοστό 0,40% για το ποσό των 300.000.000 - 400.000.000 δρχ.
 - γ. Ποσοστό 0,35% για το ποσό των 400.000.000 - 600.000.000 δρχ.
 - δ. Ποσοστό 0,30% για το ποσό πέραν των 600.000.000 δρχ.
2. Η αμοιβή για τον καθένα από τους ελεγκτές δεν μπορεί να είναι κατώτερη του ποσού των δραχμών 50.000

3. Η υπέρ του ΟΕΕ κράτηση επί των αμοιβών των ελεγκτών ορίζεται σε ποσοστό δέκα τοις χιλίοις 10%ο.

3.15. Ευθύνη Ορκωτών Ελεγκτών

Για την αστική και πειδαρχική ευθύνη των ορκωτών ελεγκτών το Π.Δ. 226/92 περιλαμβάνει τις παρακάτω διατάξεις:

α. Το άρθρο 19 για την ευθύνη και την ασφαλιστική κάλυψη των Ο.Ε ορίζει τα εξής:

1. Ο Ορκωτός ελεγκτής ευθύνεται για κάθε ζημιά εκ δετικής ενέργειας ή παραλείψεως του κατά τον έλεγχο και την έκδοση του πιστοποιητικού ελέγχου εφόσον αυτή οφείλεται σε δόλο και βαρεία αμέλεια του ασκήσαντος του ελέγχου και αποδεδειγμένα προκλήθηκε από τη χρήση του πιστοποιητικού ελέγχου. Η ευθύνη προς αποζημίωση δεν μπορεί ανώτερη του πενταπλασίου του συνόλου των εκάστοτε ετήσιων αποδοχών του προέδρου του Αρείου πάγου και του συνόλου των αμοιβών του ορκωτού. Ελεγκτής κατά την προηγούμενη διαχειριστική περίοδο εφόσον οι τελευταίες υπερβαίνουν το προηγούμενο όριο. Σε περίπτωση των ελεγκτικών εταιρειών τα παραπάνω όρια αφορούν το κάθε μέτοχο ή έταιρο χωριστά, ή δε εταιρεία θεωρείται αλληλεγγύως για την κάλυψη της προγενόμενης αίτιο του μέτοχο και τον έταιρο ζημιά.

2. Οι ορκωτοί ελεγκτές και ελεγχτικές εταιρείες και κοινοπραξίες στις οποίες συμμετέχουν, υποχρεούνται επί ποινή διαγραφής από το μητρώο να έχουν ασφαλιστική κάλυψη από νόμιμη ασφαλιστική εταιρεία που λειτουργεί στην Ελλάδα ή σε άλλη χώρα της Ευρωπαϊκής κοινότητας για ευθύνη προς αποζημίωση οποιοδήποτε ζημιωθέντος

φυσικού ή νομικού προσώπου κατά τα στην παράγραφο 1 αναφερόμενα. Η ασφαλιστική κάλυψη δεν μπορεί να είναι κατώτερη του 150% του συνόλου των αμοιβών τις οποίες ο ορκωτός ελεγκτής έλαβε κατά την προηγούμενη διαχειριστική περίοδο και δεν μπορεί να είναι κατώτερη του δεκαπλάσιου των εκάστοτε συνολικών ετήσιων αποδοχών του προέδρου του Αρείου Πάγου.

Παρατήρηση: η παραπάνω διάταξη (παρ. 1) είναι τουλάχιστον περίεργη αφού α) απαλλάσσει τον ορκωτό ελεγκτή από την ευθύνη του για ελαφρά αμέλεια β) θέτει ανώτατο όριο αποζημίωσης ανεξάρτητα από το μέγεθος της ζημιάς και από τις ειδικές συνθήκες που συνοδεύουν την παράνομη πράξη ή παράλειψη

β) Το άρθρο 20 του Π.Δ. αναφέρεται σαν πειδαρχικό έλεγχο των ορκωτών ελεγκτών. Το πειδαρχικό συμβούλιο είναι τριμελές. Αποτελείται από έναν σύμβουλο επικρατείας, ένα εφέτη διοικητικών δικαστηρίων και έναν ορκωτό λογιστή.

Η παραπομπή γίνεται με απόφαση του επιπτικού συμβουλίου του ΣΟΕ για α) πλημελή άσκηση καθηκόντων β) ανάρμοστη συμπεριφορά (στην οποία συμπεριλαμβάνεται και η διαπραγμάτευση της αμοιβής για τη διεξαγωγή υποχρεωτικού ελέγχου γ) Οποιαδήποτε παράβαση του νόμου και κανονιστικής διάταξης ή των δεοντολογικών κανόνων που αναφέρονται στην επαγγελματική κατάσταση και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτήν.

Οι προβλεπόμενες πειδαρχικές ποινές είναι:

- α) Οριστική παύση
- β) Προσωρινή παύση

γ) Πρόστιμο μέχρι 1.000.000 δρχ.

δ) Επίπληξη

3.16. Αναστολή ασκήσεως επαγγέλματος του Ορκωτού ελεγκτή

Ορκωτός ελεγκτής που επιθυμεί να διακόψει προσωρινά την άσκηση του επαγγέλματος του υποχρεούται να υποβάλει αίτηση προς το εποπτικό συμβούλιο το οποίο του χορηγεί τη σχετική άδεια στη συνέχεια λαμβάνοντας την άδεια τελεί σε αναστολή του επαγγέλματος. Κατά τη διάρκεια αναστολής του δεν ισχύουν τα ασυμβίβαστα. Η αναστολή αυτή δεν μπορεί να διαρκέσει πέρα της διετίας και μπορεί να παραταθεί μέχρι δύο εισέτι έτη για εξαιρετικούς λόγους με απόφαση του Εποπτικού Συμβουλίου.

Με την λήξη της αναστολής χάνει την ιδιότητα του ορκωτού ελεγκτή, εφόσον δεν επανέλθει εντός του τριμήνου οπότε, και επαναφέρεται αυτοδικαίως στη βαθμίδα του επίκουρου ορκωτού ελεγκτή.

Μετά την λήξη του χρόνου αναστολής επανέρχόμενος στην ενεργό άσκηση του επαγγέλματος δεν δύναται να ορισθεί να ορισθεί ορκωτών ελεγκτής σε επιχείρηση και οργανισμό στο οποίο προσέφερε τις υπηρεσίες του κατά την διάρκεια της αναστολής του και σε οποιαδήποτε άλλη επιχείρηση του αυτού κλάδου. Στο ίδιο περιορισμό υπόκειται για μια διετία και η εταιρεία στην οποία συμμετέχει ως μέτοχος, έταίρος ή μέλος.

Οι επίκουροι και δόκιμοι ορκωτοί ελεγκτές μπορούν να διακόπτουν όποτε θέλουν την άσκηση του επαγγέλματος. Η διακοπή αναγγέλλεται στο εποπτικό συμβούλιο και καταχωρείται στο μητρώο του καθενός. Η

διακοπή όμως για συνεχή ή διακεκομμένο χρονικό διάστημα μεγαλύτερο της πενταετίας συνεπάγεται διαγραφή από το μητρώο των επίκουρων ή δόκιμων ορκωτών ελεγκτών. Η προθεσμία αυτή μπορεί να παραταθεί για δύο ακόμη έτη με απόφαση του εποπτικού συμβουλίου.

3.17. Πόροι του Σ.Ο.Ε

Οι πόροι του ΣΟΕ είναι

α) Ποσοστό 2% επί των αμοιβών που καταβάλλουν προς τους ορκωτούς ελεγκτές για τους υποχρεωτικούς ελέγχους

β) Οι εισφορές των ορκωτών και επίκουρων και των δόκιμων ορκωτών ελεγκτών που καθορίζονται εκάστοτε με απόφαση της γενικής συνέλευσης του σώματος.

γ) Τα πρόστιμα τα επιδικαζόμενα εις βάρος των μελών

δ) Οι προς το σώμα δωρεές, κληροδοσίες και κρατικές ή κοινοτικές επιχορηγήσεις.

ε) Τα έσοδα εκ της διάθεσης βιβλίων, εντύπων και εν γένει εκδόσεων του σώματος.

στ) Τα εισοδήματα εκ της καθ' οποιαδήποτε τρόπο εκμεταλλεύσεως της κινητής ή ακινήτου περιουσίας αυτού.

Τα στοιχεία α και β αποδίδονται ευθέως στην οικονομική υπηρεσία του ΣΟΕ ανά ημερολογιακό τρίμηνο και εντός του επόμενου μηνός με ευθύνη των ορκωτών ελεγκτών.

Οι εγγραφόμενοι στα μητρώα του σώματος ορκωτών ελεγκτών καταβάλουν παράβολα εγγραφής που καθορίζεται από το εποπτικό συμβούλιο το οποίο ορίζεται ως εξής:

Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΩΝ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ

Ορκωτοί ελεγκτές	50.000	
Επίκουροι ορκ. Ελεγκτές	40.000	
Δόκιμοι Ο.Ε	30.000	↳ 710/ο. ρ.ζ.υ
Ασκούμενοι Ο.Ε.	20.000	

3.18. Εκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή

Έκθεση ελέγχου είναι το έγγραφο που συντάσσει ο ελεγκτής αφού ολοκληρώσει τον έλεγχο του το οποίο περιλαμβάνει τις διαπιστώσεις του και τα συμπεράσματά του.

Οι εκθέσεις ελέγχου διακρίνονται:

α) ΓΕΝΙΚΕΣ: Καλύπτουν όλα τα αντικείμενα της λογιστικής και της διαχείρισης της ελεγχόμενης. Όπως οι εκθέσεις των τακτικών ελέγχων

β) ΕΙΔΙΚΕΣ: Καλύπτουν ειδικά αντικείμενα, π.χ. τον έλεγχο αποθήκης ή των εισπρακτέων λογ/σμών και την εκτίμηση της αξίας μιας επιχείρησης στο σύνολό της.

γ) ΤΑΚΤΙΚΕΣ Η ΠΕΡΙΟΔΙΚΕΣ: Καλύπτουν προκαθορισμένες χρονικές περιόδους (ετήσιες, μηνιαίες, ημερήσιες κλπ) που ελέγχονται συστηματικά χωρίς κενά.

δ) ΕΚΤΑΚΤΕΣ: Είναι οι εκθέσεις των εκτάκτων ελεγκτών επίσης και των τακτικών (των μόνιμων) που αναφέρονται σε έκτακτα γεγονότα π.χ. σε μια υπεξαίρεση μετρητών και εμπορευμάτων.

ε) ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ: Είναι αυτές που έχουν προκαθορισμένο τύπο, όπως π.χ. το χωρίς επιφυλάξεις πιστοποιητικό των ορκωτών ελεγκτών για

τις επίσιους ισολογισμούς των ΑΕ, τα προσχεδιασμένα έντυπα που συμπληρώνουν οι εσωτερικοί ελεγκτές να.

στ) ΜΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ Η ΕΛΕΥΘΕΡΕΣ: Έχουν το χαρακτηριστικό της ελεύθερης έκφρασης των παρατηρήσεων του ελεγκτή με μοναδικό περιορισμό το σκοπό του ελέγχου

ζ) ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΕΛΕΓΧΩΝ: Είναι οι εκθέσεις που συντάσσουν οι υπάλληλοι ελεγκτές της επιχείρησης ή και εξωτερικοί ελεγκτές και οι οποίες αφορούν έλεγχο εσωτερικής ρουτίνας , χωρίς να επιτρέπεται και να δικαιούνται άλλος, εκτός από την επιχείρηση να λάβει γνώση της έκθεσης.

η) ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ ΕΛΕΓΧΩΝ: είναι οι εκθέσεις εξωτερικών ελεγκτών, οι οποίες αφορούν κυρίως υποχρεωτικούς ελέγχους. Οι εκθέσεις αυτές μπορεί να είναι δημόσιες (όπως τα πιστοποιητικά ελέγχου ισολογισμών Α.Ε που οι μετοχές τους είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο) και εκτός από την επιχείρηση και ένα περιορισμένο κύκλο προσώπων, να μη δικαιούται άλλος να λάβει γνώση, π.χ. εκθέσεις φορολογικών ελέγχων, ελεγκτών της μειοψηφίας των μετόχων κα.

θ) ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΝΑΛΥΤΙΚΕΣ: Οι πρώτες περιορίζονται στις πολύ ουσιαστικές διαπιστώσεις του ελέγχου (κυριότερη περίπτωση αποτελούν τα πιστοποιητικά ελέγχου ισολογισμού) Οι δεύτερες περιλαμβάνουν όλα τα αντικείμενα που ελέγχθηκαν και τις παρατηρήσεις του ελέγχου για κάθε αντικείμενο.

ι) Τέλος ανάλογα με την ιδιότητα του εντολέα και τον σκοπό του ελέγχου έχουμε εκθέσεις, φορολογικές, δικαστικών

πραγματογνομοσύνων, ελέγχων υπουργείου εμπορίου, τακτικών ελέγχου ΑΕ κλπ.

3.19. Αρχές Εκθέσεως Ελέγχου

α) *Στοιχεία έκθεσης*: Τα αναγκαία στοιχεία της έκθεσης είναι: 1) Χρονολογία και τόπος σύνταξης. 2) Το πρόσωπο (φυσικό ή νομικό και ομάδες προσώπων) πουαπευδύνεται. 3) το αντικείμενο του ελέγχου (πχ διαχειριστικό έλεγχος της τάδε χρήσης και τη τάδε εταιρείας). 4) Ποιος πότε και πως έδωσε την εντολή για να γίνει ο έλεγχος. Αυτό αποτελεί και τη λεγόμενη νομιμοποίηση του ελεγκτής. 5) Τα αντικείμενα που ελέγχθηκαν 6) Τα πορίσματα του ελεγκτής 7) Τα στοιχεία και η υπογραφή του ελεγκτή.

β) *Μεθοδικότητα έκθεσης*: Όταν ο ελεγκτής δεν δεσμεύεται από ορισμένο τύπο έκθεσης, τότε ο τρόπος που συντάσσεται η έκθεση έχει ιδιαίτερη σημασία. Από τη μεθοδικότητα της έκθεσης θα εξαρτηθούν, σε μεγάλο βαθμό τα αποτελέσματα της και η κρίση των αναγνωστών για την προσωπικότητα και ικανότητα του ελεγκτής. Μερικά από τα στοιχεία μεθοδικότητας της έκθεσης είναι τα εξής:

1. *Υφος*: έκφρασης που αφορούν πρόσωπα πρέπει να είναι διακριτικές, και αυτές που έχουν προστακτικό περιεχόμενο να διατυπώνονται έτσι που να μη φαίνονται σαν διαταγές. Όταν ο ελεγκτής αναγκάζεται να χρησιμοποιήσει ρήμα που περιέχει υπόδειξη στο πρώτο πρόσωπο καλό είναι να την αρχίζει χρησιμοποιώντας το «φρονώ ότι» ή άλλη ανάλογη έκφραση που δείχνει συντηρητικότητα και μετριοπάθεια.

2. *Έκταση*: Η έκθεση να είναι τόσο ώστε να είναι πλήρης δηλ. να καλύπτει όλα τα αντικείμενα του ελέγχου, αφετέρου να δίνει μόνο τις

αναγκαίες περιγραφές και πληροφορίες ώστε να μην κουράζουν την αναγνώστη ως προς την κατανόσή της.

3. Δομή: Η δομή της έκθεσης γίνεται έτσι που να επιτυγχάνεται τα εξής: α) Να καταλαβαίνει ο αναγνώστης εύκολα και σε κάθε στιγμή το αντικείμενο που αφορούν αυτά που διαβάζει, β) Να ξεχωρίζεται όσο γίνεται το βασικό κείμενο της έκθεσης από κομμάτια που μπορούν να μπουν σε χωριστά φύλλα, που συνάπτονται στην έκθεση, γ) Σε κάθε αντικείμενο που σχολιάζεται στην έκθεση μπαίνουν φυσικά και οι παρατηρήσεις του ελέγχου. Και στο τέλος της έκθεσης σε ιδιαίτερο κεφάλαιο με τον τίτλο «συμπεράσματα» γίνεται συνοπτική ανακεφαλαιωτική παράθεση των σημαντικών παρατηρήσεων.

4. Σαφήνεια: Η διατύπωση της έκθεσης γίνεται απλά και καθαρά χρησιμοποιώντας στερεότυπες φράσεις. Έτσι που να την καταλαβαίνει εύκολα ο αναγνώστης χωρίς παρερμηνείες.

5. Ασημαντότητες: Στοιχεία ή σχόλια χωρίς σημασία ανάλογη με το αντικείμενο του ελέγχου παραλείπονται

6. Αιτιολόγηση παρατηρήσεων: οι παρατηρήσεις του ελεγκτή στηρίζονται σε γεγονότα. Η άποψη του ελεγκτή για προβλέψεις ή κρίση για κάποια θέματα πρέπει να στηρίζεται σε γεγονότα.

γ) Απόρρητα: Οι εκθέσεις ελέγχου αποτελούν για το συντάκτη τους απόρρητα έγγραφα. Αντίτυπο δίνουν μόνο σε αυτό που έδωσε εντολή ελέγχου και όπου αλλού ορίζει ο νόμος. Επίσης ο ελεγκτής οφείλει να τηρεί απόλυτη εχεμύθεια για κάθετι που παρατηρεί στην ελεγχόμενη οικονομική μονάδα. Οι ευθύνες του, για τέτοιες παραβιάσεις είναι αστικές και ποινικές.

δ) *Οδηγός περιεχομένων.* Δηλαδή οδηγός για την αρχιτεκτονική διάρθρωση της έκθεσης

ε) *Πρότυπα.* Τα διάφορα καθιερωμένα πρότυπα ελέγχου αφορούν τις εκθέσεις ελέγχου⁷.

⁷ ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ - ΑΡΧΕΣ ΕΚΘΕΣΕΩΝ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΧΡΟΝΙΚΑ ΤΕΥΧΟΣ
94 ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ - ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 19

Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΩΝ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ

§ 44. Υπόδειγμα Πιστοποιητικού Ελέγχου Ορκωτών Λογιστών⁽¹⁾

ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ. Μετόχους της Ανώνυμης Εταιρείας (ή Εταιρείας
της Εταιρείας Περιορισμένης Ευθύνης

..... Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και το σχετικό Προσάρτημα της Ανώνυμης Εταιρείας (ή Εταιρείας Περιορισμένης Ευθύνης) της εταιρικής χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 19... . Ο έλεγχός μας, στα πλαίσια του οποίου λάβαμε και γνώση πλήρους λογιστικού απόλογισμού των εργασιών των υποκαταστημάτων της εταιρείας, έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 του κωδ.Ν.2190/1920 «περί Ανωνύμων Εταιρειών» και τις ελεγκτικές διαδικασίες που κρίναμε κατάλληλες, βάσει των αρχών και κανόνων ελεγκτικής που ακολουθεί το Σώμα Ορκωτών Λογιστών. Τέθηκαν στη διάθεσή μας τα βιβλία και στοιχεία που τήρησε η εταιρεία και μας δόθηκαν οι αναγκαίες για τον έλεγχο πληροφορίες και επεξηγήσεις που ζητήσαμε. Στα βιβλία της εταιρείας έχει τηρηθεί κανονικό λογαριασμός κόστους παραγωγής. Δεν τροποποιήθηκε η μέθοδος απογραφής σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Επαληθεύσαμε τη συμφωνία του περιεχομένου της Εκθέσεως Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου (ή του Διαχειριστή) προς την τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων (ή τακτική Συνέλευση των εταίρων), με τις σχετικές Οικονομικές Καταστάσεις. Το Προσάρτημα περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προβλέπονται από την παράγρ. 1 του άρθρου 43α του κωδ. Ν. 2190/1920.

Από τον παραπάνω έλεγχό μας προέκυψαν τα εξής:1) ..
..... 2)
3)..... 4)
5).....

Οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις προκύπτουν από τα βιβλία και στοιχεία της εταιρείας και, μαζί με το Προσάρτημα, (αφού ληφθούν υπόψη οι παραπάνω παρατηρήσεις μας/ή, με την επιφύλαξη των παραπάνω παρατηρήσεών μας), απεικονίζουν βάσει των σχετικών διατάξεων που ισχύουν και λογιστικών αρχών, οι οποίες έχουν γίνει γενικά παραδεκτές και δεν διαφέρουν από εκείνες που η εταιρεία εφάρμοσε στην προηγούμενη χρήση (- εκτός από τις περιπτώσεις των ανωτέρω παρατηρήσεών μας Νο-), την περιουσιακή διάρθρωση και τη χρηματοοικονομική θέση («οικονομική κατάσταση») της εταιρείας κατά την 31η Δεκεμβρίου 19... , καθώς και τα αποτελέσματα της χρήσεως που έληξε αυτή την ημερομηνία.

Αθήνα, 19..

Ο Ορκωτός Λογιστής

4. ΠΡΑΚΤΙΚΟ ΜΕΡΟΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

4.1 «ΚΕΡΑΜΟΠΟΙΙΑ ΑΔΕΛΦΟΙ Α.Ο. ΑΝΑΓΝΩΣΤΑΡΑ Α.Ε.»

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31-12-95

ΕΠΙΦΥΛΑΞΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ

1. Η εταιρία στην παρούσα χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διάταξης του άρθρου 10 του Ν. 2065/1992 και Δε διενέργησε αποσβέσεις επί των παγίων στοιχείων. Αν η εταιρία διενεργούσε αποσβέσεις στην παρούσα χρήση, όπως και στην προηγούμενη, αυτές θα ανέρχονταν στο ποσό των 35.000.000 δρχ. περίπου.

Η εταιρία βασιζόμενη στο άρθρο 10 του Ν. 2065/92 και τη γνωμοδότηση Νο 205/1988 της ολομέλειας των νομικών συμβούλων διοικήσεως με την οποία ερμηνεύονται οι νέες διατάξεις του άρθρου 42ε παρ. 14 Ν. 2190/1920 σχηματίσαμε, όπως και στην προηγούμενη χρήση πρόβλεψη 2.000.000 δρχ. για το προσωπικό που είχε συμπληρώσει κατά την 31/12/94 τις προϋποθέσεις για συνταξιοδότηση. Αν η Εταιρία σχημάτιζε τέτοια πρόβλεψη για το σύνολο του προσωπικού της αυτή θα ανέρχεται κατά τις εκτιμήσεις της στο ποσό των 12.000.000 δρχ. περίπου.

ΑΦΟΙ ΑΘ. ΑΝΑΓΝΩΣΤΑΡΑ Α.Ε.

«ΚΕΡΑΜΟΠΟΙΑ»

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31\12\1995

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΙΦΥΛΑΞΗΣ Νο 1

ΦΥΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 1

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
<p>Λόγω του ότι επιζήτηση δεν διενέργησε αποσβέσεις στην παρούσα χρήση, οι αποσβέσεις εμφανίζονται μειωμένες κατά 85.000.000, γεγονός που επηρεάζει αρνητικά το σύνολο της αξίας των παγίων στοιχείων της επιχείρησης.</p>	<p>II Ενσώματες ακινητοποιήσεις</p>	<p>1.486.087.007</p>
	<p>+αποσβέσεις (ισολ),</p>	<p>800.332.295</p>
	<p>+αποσβέσεις (επιφ Νο 1)</p>	<p>85.000.000</p>
	<p>Διαμορφωμένο υπόλοιπο</p>	<p>602.754.295</p>
	<p>Αξία κτήσεως ενσωμ/νων ακιν/σεων</p>	<p>1.486.087.007</p>
	<p>-αποσβέσεις κλειόμενης χρήσης</p>	<p>800.332.295</p>
	<p>Αναπόσβεστη αξία κλειόμενης χρήσης</p>	<p>685.754.712</p>
	<p>Λοιπές μακρ/μες απαιτήσεις (Γ III ΙΣΟΛ)</p>	<p>2.000.000</p>
	<p>αποσβέσεις από επιφύλαξη Νο 1</p>	<p>85.000.000</p>
	<p>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</p>	<p>602.754.712</p>

ΦΥΛΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 2

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ			
<p>Η επιφύλαξη Νο1 επηρεάζει τα αποτελέσματα χρήσεως της επιχειρήσεως, γιατί οι μη διανεγησθέντες αποσβέσεις των 85.000.000 αυξάνουν το κόστος πωληθέντων κατά το ίδιο ποσό, με αποτέλεσμα να επηρεάζεται το καθαρό αποτέλεσμα της επιχειρήσεως και να διαμορφωθεί όπως έχει παραπλεύρως</p>	Ι. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚ Μ/ΣΕΩΣ			
	Κύκλος εργασιών			474.317.900
	-κόστος πωλήσεων	455.023.365		
	-αποσβέσεις από επίφ. Νο1	85.000.000		<u>- 540.023.365</u>
	Μικτά αποτ/τα (ζημιές) εκμ/σεως			(65.705.465)
	Πλέον άλλα έσοδα εκμ/σεως			<u>1.173.300</u>
	Σύνολο			(44.532.165)
	Μείον έξοδα διοικητ. λειτ.			40.400.536
	Μερικά αποτ. (ζημιές) εκμ/σεως			<u>(84.832.701)</u>
	Πλέον πιστωτικοί τόκοι & συν.έσοδα	2.951.336		
	Μείον χρεωστικοί τόκοι & συν.έξοδα	2.283.684		<u>667.652</u>
	Ολικά αποτελέσματα (ζημιές) εκμ/σεως			<u>(84.265.049)</u>
	Πλέον έκτακτα αποτελέσματα έσοδα προηγ. χρήσεων	0	1.098.599	1.098.599
	Μείον έκτακτα και ανόργανα έξοδα έξοδα προηγ. χρήσεων	89.083	2.133.325	<u>-2.222.408</u>
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΖΗΜΙΕΣ)			<u>(85.388.838)</u>	

Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΩΝ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ

ΦΥΛΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 3

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	ΔΙΑΘΕΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ
<p>Η εταιρεία Νο 4100, πληροί και τα αποτελεσματικά διατάσσεται της πληρωμής των οφειλών της προς τους πιστωτές της (βλ. κοίτη παραρτήσεων).</p>	<p>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤ/ΤΑ (ζημιές) ΧΡΗΣΕΩΣ (από Φ.Ε. Νο 2) (-85.388.858)</p> <p>Υπόλοιπο (ζημιών) αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων (-7.652.558)</p> <p>ΖΗΜΙΕΣ ΕΙΣ ΝΕΟ (-93.041.416)</p>

ΦΥΛΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 4

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ
<p>Επειδή πρόκειται για ζημιές και οφείλονται σε διάθεση, η εταιρεία διατάσσεται να αποπληρώσει το νέο του παθητικού από τον προλογισμό (βλ. παραρτήσεων).</p>	<p>Ν. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ</p> <p>Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο (βλ. Φ.Ε. Νο 2) (-85.388.858)</p> <p>Υπόλοιπο ζημιών προηγούμενων χρήσεων (από ισολογισμό) (-7.652.558)</p> <p>Αποτέλεσμα εις νέο (-93.041.161)</p>

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΙΦΥΛΑΞΗΣ Νο 2

ΦΥΛΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 1

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ	
<p>Συμφωνα με την επιφύλαξη Νο 2, κάνουμε πρόβλεψη για του υπολοίπου προσωπικού της εταιρείας:</p> <p>12.000.000 - 3.500.000 = 8.500.000. Αυτό το ποσό επιβαρύνει τις προβλέψεις για εκτάκτους κινδύνους και έξοδα.</p>	<p>1. Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (Από ισολογισμό) 3.500.000</p> <p>2. Προβλέψεις (επιφύλαξη Νο 2) <u>8.500.000</u></p> <p>Προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα <u>12.000.000</u></p>	

ΦΥΛΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 2

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ	
<p>Το ποσό της επιφύλαξης αυτής θα επιβαρύνει τα αποτελέσματα χρήσης της επιχείρησης και πιο συγκεκριμένα θα αυξηθούν τα έξοδα από προηγούμενων χρήσεων γεγονός που θα επιβαρύνει τα τελικά καθαρά αποτελέσματα έτους.</p>	<p>Ολικά αποτελέσματα (ζημιές) εκμεταλεύσεως (Φ.Ε. Νο 2, επιφ. Νο 1) (84.265.049)</p> <p>Πλέον: έσοδα προηγούμενων χρήσεων 1.098.599</p> <p>Μείον: έκτακτα και ανόργανα έξοδα (89.083)</p> <p>έξοδα προηγούμενων χρήσεων (2.133.325)</p> <p>έξοδα προηγούμενων από αποζημίωση προσ. προηγ. χρήσ. (επίφ. Νο 2) <u>(8.500.000)</u></p> <p>ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΖΗΜΙΕΣ <u>(10.722.408)</u></p> <p>ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΖΗΜΙΕΣ <u>(93.888.588)</u></p>	

Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΩΝ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ

ΦΥΛΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 3

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	ΔΙΑΦΟΡΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	
Η επισύληση Νο 2 θα επηρεάσει και τα αποτελέσματα διαθεσών της επιχείρησης επιβορύνοντας τις ζημιές χρήσεως κατά το ίδιο ποσό.	Καθαρά αποτελέσματα (ζημιές) χρήσεως (Φ.Ε. Νο 3, επίφ. Νο 2)	(-93.888.588)
	Υπόλοιπο (ζημιών) αποτελεσμάτων προηγούμενης χρήσεως (ισολογισμός)	(-7.652.558)
	Ζημιές εις νέο	(-101.541.416)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΝ

	Ποσα κλειόμενης χρήσης 1995			Ποσα μετά τις επισφαλείς		
	αξία κτησης	αποσβέσεις	αναπόσβεστη αξία	αξία κτησης	αποσβέσεις	ανάσθη αξία
Β. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ						
4. Λοιπα εξόδα εγκαταστάσεως	302.365	302.365	0			
Γ. ΠΛΗΘΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΝ						
II Ενπύματα ακινητοποιήσεις						
1. Γηπέδα - οικοπέδα	171.054.979	0	171.054.979			
2. Λατομεία (χωματερές)	70.520.860	28.696.025	41.824.835			
3. Κτίρια - Τεχνικά έργα	414.383.279	294.021.439	120.361.840			
4. Μηχ/τα τεχν. εγκ. κ λοιπός μηχ. εξοπλισμός	730.996.504	436.744.431	294.252.073			
5. Μεταφορικά μέσα	78.085.200	31.351.117	46.734.083			
6. Επίπλα κ λοιπός εξοπλισμός	14.945.385	9.519.283	5.426.102			
7. Ακτινισμός θκο εκτέλεση κ προκαταβολές	6.100.800	0	6.100.800			
	1.486.087.007	800.332.295	685.754.712	1.486.087.007	885.332.295	600.754.712
III Συμμετοχές κ άλλες μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις						
7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις			2.000.000			2.000.000
ΣΥΝΟΛΟ ΠΛΗΘΙΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (ΓII + ΓIII)			687.754.712			602.754.712
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΝ						
I Αποθέματα						
2. Προϊόντα έτοιμα κ ημιτέλη υποπροϊόντα κ υπολείμματα			4.480.490			
4. Πρωτες κ βοηθ. υλές-αντικείμενα υλικά-αντίκτα κ είδη συσκευασίας			62.500.229			
II Απαιτήσεις						
1. Πολύτατες			66.980.719			
11. Χρεώσεις διαφορών			231.683.728			
			3.296.424			
			234.980.152			
IV Διαθέσιμα						
1. Ταμείο			4.978.739			
2. Καταθεσιές οφειές			28.186.726			
			33.165.465			
ΣΥΝΟΛΟ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΟΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (ΔI+ΔII+ΔIV)			335.126.33			335.126.336
Ε. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						
1. Εξόδα απορριπών χρήσεων			12.000			
3. Λοιποί μεταβατικοί λογαίμοι ενεργητικού			400.000			
			412.000			412.000
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ+Δ+Ε)			1.023.293.048			938.293.048
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ						
4. Λοιποί λογαίμοι ταξείας						10.293.332

ΠΛΗΘΙΚΟΝ

	Ποσα κλειόμενης χρήσης 1995		Ποσα μετά τις επισφαλείς	
	ποσα κλειόμενης χρήσης 1995	ποσα μετά τις επισφαλείς	ποσα κλειόμενης χρήσης 1995	ποσα μετά τις επισφαλείς
Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
I Κεφάλαιο μετοχικό (μετ. 11577248706γγ)				
1. Καταβλημένο		287.919.990		
II Διαφορά μετοχών υπέρ το άρτιο		391.069		
III Διαφορές αναπλήρωσης κ επιχίσεις επενδύσεων				
3. επιχίσεις επενδύσεων κτιστού ενεργητικού		7.185.000		
IV Αποθεματικά κεφάλαια				
1. Τακτικό αποθεματικό		60.821.533		
5. Απορρολογητά αποθεματικά ειδών διαφόρων νομών		541.817.195		
		602.638.728		
V Αποτελέσματα εις νεο				
Υπ. ζημιών χρήσεως εις νεο (-388.858)				
Υπ. ζημιών προηγ. χρήσεως (-7.652.588)				
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (ΑI+ΑII+ΑIII+ΑIV+AV)		890.093.371		
Β. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞ.				
I Προβλεψεις για οφειλήματα προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία		3.500.000		12.000.000
Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
I Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις				
2. Δάνεια τραπεζών		4.008.008		
II Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις				
1. Προμηθευτές		25.029.965		
3. Τραπεζές λογ. βραχυπρόθεσμων υποχρ.		755.405		
5. Υποχρεώσεις από φοροεις - τέλη		3.167.580		
6. Ασφαλιστικοί οργανισμοί		12.387.094		
7. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις κληρωτέας στην ελεγχόμενη χρήση		4.972.932		
10. Μετρητά πληρωτέα		73.876.500		
11. Ημετέρες διαφορές		200.000		
		120.389.476		
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (ΓI+ΓII)		124.397.484		
Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΛΗΘΗΤΙΚΟΥ				
1. Εξόδα απορριπών χρήσεων		103.600		
2. Εξόδα χρήσεως δουλειών		5.198.593		
		5.302.193		
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΛΗΘΗΤΙΚΟΥ		1.023.293.048		938.293.048
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ				
4. Λοιποί λογαίμοι ταξείας				10.293.332

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
(31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1995 (1 Ιανουαρίου - 31 Δεκεμβρίου 1995))

	Ποσα κλειόμενης χρήσης 1995		Ποσα μετά τις επισφαλείς	
	ποσα κλειόμενης χρήσης 1995	ποσα μετά τις επισφαλείς	ποσα κλειόμενης χρήσης 1995	ποσα μετά τις επισφαλείς
I. Αποτελέσματα				
Κυκλός εργασιών (πωλήσεις)	474.317.900	474.317.900		
ΜΕΙΟΝ: Κόστος πωλήσεων	555.023.365	540.023.365		
Μικτά αποτελέσματα (κερδή) εκμεταλλευσίας	19.294.535	65.705.465		
ΠΑΕΟΝ: Άλλα εσοδα εκμεταλλευσίας	21.173.300	21.173.300		
Σύνολο	40.467.835	44.532.165		
ΜΕΙΟΝ: 1. Εξόδα διοικητικής λειτουργίας	40.400.536	40.400.536		
Μέρικα αποτελέσματα (κερδή) εκμεταλλευσίας	67.299	67.299		
ΠΑΕΟΝ: 4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή εσοδα	2.951.336	(84.932.701)		
ΜΕΙΟΝ: 3. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή εξόδα	2.283.684	667.652		
Όλκα αποτελέσματα (κερδή) εκμεταλλευσίας	734.951	(84.265.049)		
II. ΠΑΕΟΝ: Εκτακτα αποτελέσματα				
2. Εκτακτα κερδή	0			
3. Εσοδα προηγούμενων χρήσεων	1.098.599			
	1.098.599			
Μείον:				
1. Εκτακτα και ανοργανα εξόδα	89.083	89.083		
3. Εξόδα προηγούμενων χρήσεων	2.133.325	(10.722.408)		
	2.222.408	(9.623.809)		
Οργανικά και εκτακτα αποτελέσματα (ζημιές)		(-388.858)		93.888.858
ΜΕΙΟΝ: Σύνολο αποσβέσεων παγίων στοιχείων				
Μείον: οι από στες ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	0	0		0
	0	0		0
ΚΛΩΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ζημιές) ΧΡΗΣΕΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ		(-388.858)		93.888.858

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Α. ΑΝΑΓΝΩΣΤΑΡΑΣ
ΑΝΤΙΚΑΛΛΑΜΟΣ 5 ΜΑΡΤΙΟΥ 1996
Ο ΕΝΤΕΤΑΛΛΑΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΑΘ. ΗΑ. ΑΝΑΓΝΩΣΤΑΡΑΣ
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ ΕΥΑΓΓ. Π. ΑΝΑΓΝΩΣΤΑΡΑΣ

ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ

Προς τους κ.κ. Μετόχους της ανώνυμης εταιρείας «ΚΕΡΑΜΟΠΟΙΑ ΑΔΕΛΦΟΙ ΑΘ. ΑΝΑΓΝΩΣΤΑΡΑ Α.Ε.»

Ελέγξαμε τις ανώτερες οικονομικές καταστάσεις κόντρα και το σχετικό παράρτημα της ανώνυμης εταιρείας «ΚΕΡΑΜΟΠΟΙΑ ΑΔΕΛΦΟΙ ΑΘ. ΑΝΑΓΝΩΣΤΑΡΑ» Α.Ε. της εταιρικής χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 1994. Ο έλεγχός μας έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 του καδ. ν. 2190/1920 «περί ανώνυμων εταιρειών» και τις ελεγκτικές διαδικασίες που κρίναμε κατάλληλες βάσει των αρχών και κανόνων ελεγκτικής που ακολουθεί το σώμα ορκωτών ελεγκτών. Τέθηκαν στη διάθεση μας τα βιβλία και στοιχεία που τήρησε η εταιρεία και μας δόθηκαν οι αναγκαίες για τον έλεγχο κληρονομιές και εκτελεστικές που ζητήσαμε. Στα βιβλία της εταιρείας έχει τηρηθεί κανονικά λογισμικός κόστος παραγωγής. Δεν τροποποιήθηκε η μέθοδος απορρίψης σε σχέση με την προηγούμενη χρήση εκτός από την περιποίηση της καταπύρωσης αριθμ. 1 παρατηρήσεως μας και της ελλοπαρίας που προβλέπονται της εκθέσεως διαχειρήσεως του διοικητικού συμβουλίου προς την τακτική γενική συνέλευση των μετόχων με τις σχετικές οικονομικές καταστάσεις, το κροστίμα περιλαμβανόμενου χρέους της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 85.000.000 περίπου. 2) Η εταιρεία βασίζομενη στο άρθρο 10 του Ν. 2065/1992 και τη γενική οδηγία Νρ 205/1988 της Ολομέλειας των νομικών συμβουλών διοικήσεως, σε αντίθεση με την προηγούμενη χρήση, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 3) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 4) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 5) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 6) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 7) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 8) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 9) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 10) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 11) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 12) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 13) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 14) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 15) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 16) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 17) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 18) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 19) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 20) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 21) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 22) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 23) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 24) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 25) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 26) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 27) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 28) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 29) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 30) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 31) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 32) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 33) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 34) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 35) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 36) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 37) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 38) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοιχείων. Αν η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, είχε προβλέψει για το έτος 1994, 12.000.000 περίπου. 39) Η εταιρεία στην παραπάνω χρήση, σε αντίθεση με την προηγούμενη, έκανε χρήση της διαιρέσεως του αρθ. 2065/1992 και δε διενεργήσε αποσβέσεις επί των κερών στοι

ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ

1. Αριθμοδείκτης ταχύτητα Συν. Περιουσίας = $\frac{\text{Πωλήσεις}}{\text{Συν. Ενεργητικού}}$

Ταχύτητα κυκλοφορίας Ιδίων Κεφαλαίων = $\frac{\text{Πωλήσεις}}{\text{Ίδια Κεφάλαια}}$

3. Αριθμοδείκτης δανειακής επιβάρυνσης = $\frac{\text{Ξένο Κεφάλαιο}}{\text{Ίδιο Κεφάλαιο}}$

4. Αριθμοδείκτης Ιδιοκτησίας = $\frac{\text{Ίδιο Κεφάλαιο}}{\text{Συνολικό Κεφάλαιο}}$

5. Ταχύτητα κυκλοφορίας αποθεμάτων = $\frac{\text{Κόστος Πωληθέντων}}{\text{Μέσο απόθεμα}}$

6. Μέσος χρόνος παρ. Αποθ. στην αποθήκη = $\frac{\text{Μέσο απόθεμα} \times 360}{\text{Κόστος Πωληθέντων}}$

7. Πραγματικά αξία μετοχής = $\frac{\text{Ίδια Κεφάλαια}}{\text{Πλήθος μετοχών}}$

**ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΙΠΑΡΑΘΕΣΗ ΑΥΤΩΝ ΠΡΙΝ
ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΙΣ ΕΠΙΦΥΛΑΞΕΙΣ**

	ΠΡΙΝ ΤΙΣ ΕΠΙΦΥΛΑΞΕΙΣ	ΜΕΤΑ ΤΙΣ ΕΠΙΦΥΛΑΞΕΙΣ
1. Ταχ. Συν. Περιουσ. =	$\frac{474.317.900}{687.754.712} = 0,68\%$	$\frac{474.317.900}{602.704.712} = 0,78\%$
2. Τ.Κ.Ι.Κ. =	$\frac{474.317.900}{890.093.371} = 0,5$	$\frac{474.317.900}{796.593.371} = 0,6$
3. Δαν. Επιβάρυνσης =	$\frac{120.389.476}{890.093.371} = 0,13$	$\frac{120.389.476}{796.593.371} = 0,15$
4. Αριθ. Ιδιοκτησίας =	$\frac{890.093.371}{602.638.728} = 1,47$	$\frac{796.593.371}{602.638.729} = 1,32$
5. Τ.Κ.Α. _π =	$\frac{455.023.365}{64.772.470} = 7$ φορές	$\frac{540.023.365}{64.772.470} = 8,3$
6. Μ.Χ.Π.Α.Α. =	$\frac{64.772.470 \times 360}{455.023.365} = 51,2$ ημερ.	$\frac{64.772.470 \times 360}{540.023.365} = 43,1$ ημερ.
7. Πραγμ. Α μετ. =	$\frac{890.093.371}{11.577} = 76.885$	$\frac{796.593.371}{11.577} = 68.808$ δρχ.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ

1. Ο αριθμοδείκτης ταχύτητας κυκλοφορίας συνολικής περιουσίας δείχνει το βαθμό της αποτελεσματικής χρησιμοποίησης των περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης. ο βαθμός αυτός φτάνει το 0,68% πριν τις επιφυλάξεις ενώ μετά τις μεταβολές που θα προκαλέσουν οι επιφυλάξεις φτάνει στο 78%. Η διαφορά αυτή του 10% οφείλεται στο γεγονός ότι με τις επιφυλάξεις αυξάνονται οι αποσβέσεις των παγίων στοιχείων και επηρεάζουν το συνολικό ενεργητικό μειώνοντας το κατά

την ίδια αξία με αποτέλεσμα να αυξάνεται ο βαθμός ταχύτητας κυκλοφορίας της συνολικής περιουσίας της επιχείρησης.

2. Ο βαθμός της ταχύτητας κυκλοφορίας των ίδιων κεφαλαίων πριν των μεταβολών που θα επέλθουν από τις επιφυλάξεις κυμαίνεται στο 0,5 σε σχέση με το 0,6 που είναι μετά τις επιφυλάξεις. Η μεταβολή αυτή οφείλεται στο ότι αυξάνεται το υπόλοιπο ζημιών εις νέο, και αυτό γιατί αυξήθηκε το κόστος πωληθέντων, κατά συνέπεια η επιχείρηση πρέπει να χρησιμοποιήσει περισσότερο από τα ίδια κεφάλαιά της.

3. Ο αριθμοδείκτης δανειακής επιβάρυνσης μας δείχνει τη δομή των κεφαλαίων της επιχείρησης. Ο δείκτης αυτός πριν τις τροποποιήσεις ήταν 0,13, ενώ μετά τις τροποποιήσεις είναι στο 0,15. Αυτό οφείλεται στη μείωση των ίδιων κεφαλαίων μετά τις επιφυλάξεις. Η σχέση αυτή δείχνει την δυσκολία που αντιμετωπίζει η επιχείρηση στη δανειοδότηση της ιδιαίτερα μετά τις τροποποιήσεις.

4. Η μεταβολή της τιμής που παρουσιάζει εδώ ο αριθμοδείκτης ιδιοκτησίας είναι 1,47 πριν και σε 1,32 μετά τις επιφυλάξεις. Η μεταβολή αυτή δείχνει ότι η επιχείρηση παρουσιάζει πρόβλημα δανειοδότησης ή δανειοδότηση με δύσκολους όρους και ότι δεν υπήρχε κάποια ασφάλεια του ξένου κεφαλαίου.

5. Ο δείκτης ταχύτητας κυκλοφορίας των αποδεμάτων μεταβλήθηκε από 7 φορές σε 8,3 φορές μετά τις τροποποιήσεις. Αυτό μας δείχνει ότι η επιχείρηση με την εφαρμογή των επιφυλάξεων στον ισολογισμό ανανέωσε και πούλησε τα αποδέματα 8,3 φορές μέσα στη χρήση η αύξηση οφείλεται στην αύξηση του κόστους πωληθέντων της επιχείρησης.

6. Η τιμή του αριθμοδείκτη Μ.Χ.Π.Α.Α. μειώθηκε από 51,2 ημέρες που ήταν πριν τις επιφυλάξεις σε 43,1 ημέρες που είναι μετά τις επιφυλάξεις. Η μεταβολή αυτή οφείλεται στην αύξηση του κόστους πωληθέντων και δείχνει ότι τα αποθέματα της επιχείρησης μένουν 43,1 ημέρες στην αποθήκη από την ημέρα της εισαγωγής τους μέχρι την πώλησή τους.

7. Εξετάζοντας την πραγματική αξία της μετοχής πριν από τις τροποποιήσεις, αυτή είναι 76.885 βάση των στοιχείων του ισολογισμού, ενώ μετά τις τροποποιήσεις η πραγματική αξία της μετοχής γίνεται 68.808 δρχ. Παρατηρούμε δηλαδή μια σημαντική μείωση της τιμής της μετοχής. Η μείωση αυτή ήταν αποτέλεσμα της μείωσης που δέχτηκαν τα ίδια κεφάλαια κατόπιν των παραπάνω μεταβολών.

**2. ΚΑΡΕΛΙΑ ΚΑΠΝΟΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΚΑΡΕΛΙΑ ΑΕ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1995 33^η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ**

ΕΠΙΦΥΛΑΞΕΙΣ ΑΠΟ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ

1. Η εταιρεία βασιζόμενη στις διατάξεις του άρθρου 10 του φορολογικού Ν. 2065/1992, για πρώτη φορά κατά την ελεγχόμενη χρήση, δεν διενέργησε αποσβέσεις στα «Λοιπά έξοδα εγκατάστασης» στα «Κτίρια και Τεχνικά έργα» στα «Μεταφορικά μέσα» και στα «έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός» αν είχαν διενεργηθεί αυτές οι αποσβέσεις με τους συντελεστές του Π.Δ. 88/77 όπως κατά την προηγούμενης χρήσης, θα ανερχόντουσαν στο ποσό των 242.725.000 δρχ. περίπου εκ των οποίων δρχ. 34.065.000 έπρεπε να προσαυξήσουν την αξία των αποδεμάτων και δρχ 208.660.000 έπρεπε να βαρύνουν τα αποτελέσματα χρήσεως.

2. Στο κονδύλι του ενεργητικού Γ III 1 «Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις» περιλαμβάνονται μετοχές Ανώνυμης Εταιρείας μη εισηγμένες στο χρηματιστήριο Αθηνών και μη ελεγχόμενης από ορκωτό Ελεγκτή. Σύμφωνα με το τελευταίο δημοσιευμένο ισολογισμό αυτής της Εταιρείας και αντίστοιχη λογιστική αξία των μετοχών που αφορούν την ως άνω συμμετοχή ανέρχεται σε δρχ. 127.024.150

ΚΑΠΝΟΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΚΑΡΕΛΙΑ Α.Ε.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1995 33η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

(1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ- 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1995)

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΙΦΥΛΑΞΗΣ Νο 1

ΦΥΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 1

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	ΠΑΛΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
Επιτόχη επιχείρηση δεν ανέβη στην αποσβέ- σεις στην παρούσα χρήση το ποσό των 242.725.000 θα αυξηθεί τις αποσβέσεις της εται- ρείας γεγονός που θα επηρεάσει αρνητικά τη αξία των παγίων στοι- χείων της εταιρείας	ΙΙ. Ενσώματες ακίν/σεις	15.850.535.126
	Αποσβέσεις (ισολογισμού)	-7.233.177.648
	Αποσβέσεις (επιφύλαξη Νο1)	-242.725.000
	Διαμορφωμένο υπόλοιπο	8.374.632.478
	Αξία κτήσης ενσώμ. ακίν/σεων	15.850.535.126
	Αποσβέσεις παρούσας χρήσης (ισόλ.)	-7.233.177.648
	Αναπόσβεστη αξία παρούσας χρήσης	8.617.357.478
	Αποσβέσεις από επιφύλαξη Νο1	-242.725.000
	Λοιπές μακρ/σμες απαιτήσεις (ισόλ.)	51.592.235
	ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	8.426.224.713

ΦΥΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 2

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ	
Από το ποσό των 242.725.000 όργ-σμοί αναφρατέα ή και στην επιφύλαξη Νο1 του 34.065.000 όργ-σμοί πυλών τα αποθέματα επιμένως τα αποθέμα- τα θα σχηματισθούν όπως έχει παρατηρηθεί	Αποθέματα (ισολογισμός)	7.892.530.729
	Αποθέματα (επιφύλαξη Νο1)	34.065.000
	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ	7.926.595.729

Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΩΝ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ

ΦΥΛΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 3

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ	
<p>Οι 208.660.000 δραχμές επιβάρυνουν το αποτέλεσμα χρήσης και συγκεκριμένα το κόστος πωληθέντων, ενώ το ποσό των 34.065.000 θα αφαιρεθεί από το κόστος πωληθέντων, γιατί θεωρείται τελικό αποθέμα. Δηλ. θα αυξηθεί το κόστος πωληθέντων κατά 174.595.000, ποσό που θα μεταβάλει και τα καθαρά αποτελέσματα της εγχείρησης.</p>	1. Αποτελέσματα εκμ/σεως	
	Κόστος εργασιών	20.978.401.299
	Κόστος πωλήσεων (ισολογισμός)	14.997.829.476
	Κόστος πωλήσεων (επιφύλαξη Νο 1)	<u>174.595.595</u>
		<u>14.823.234.476</u>
	Μικτά αποτ/σματα (κέρδη) εκμ/σεως	6.155.166.823
	Άλλα έσοδα εκμ/σεως	45.845.142
		<u>6.201.011.965</u>
	Μείον : έσοδα διοίκησης - διάδοσης	<u>-5.507.329.053</u>
	Μικτά (κέρδη) εκμ/σεως (ισολ)	693.682.911
	- Διαφορά χρεωστικών - πιστ. Τόκων (ισολ)	<u>865.612.205</u>
	Ολικά αποτ/τα (κέρδη) εκμ/σεως	1.559.295.117
- Έκτακτα και ανόργανα έσοδα-έξοδα	<u>-95.868.677</u>	
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΚΕΡΔΗ)	<u><u>1.463.426.440</u></u>	

ΦΥΛΛΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Νο 4

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
<p>Το ποσό των 208.660.000 θα επιβαρύνει τα αποθεματικά κεφάλαια μειώνοντάς τα από το αντίστοιχο ποσό</p>	Αποθεματικά κεφάλαια (ισολογισμός)	9.587.824.428
	Μείον αποθεματικά (επιφύλαξη Νο 1)	208.660.000
	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	<u><u>9.379.164.428</u></u>

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΙΦΥΛΑΞΗΣ Νο 2

Η επιφύλαξη αυτή αφορά το λογαριασμός «Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις» όπου σύμφωνα όμως με την αρχή της συντηρητικότητας στην οποία υποστηρίζεται ότι εμφανίζονται στον ισολογισμό. Οι πιθανές ζημιές, αλλά δεν εμφανίζονται τα πιθανά κέρδη που έχει πραγματοποιήσει η επιχείρηση παρά πάνω και επειδή στις συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις περιλαμβάνονται μετοχές ανώνυμων εταιρειών μη εισηγμένων στο χρηματιστήριο Αθηνών και μη ελεγχόμενων από ορκωτό ελεγκτή όπως υποστηρίζει ο ορκωτός ελεγκτής Γεώργιος Κασιμάτης γεννιέται το ερώτημα αν η αξία των μετοχών είναι όντως πραγματική που αναγράφεται στον ισολογισμό..

Για την αποτίμηση των συμμετοχών και χρεογράφων σύμφωνα με τις τροποποιήσεις του Π.Δ. 186/86 ισχύουν τα εξής.

α. Με την επιφύλαξη των παρακάτω υποπεριπτώσεων στ. αυτής της περιπτώσεως οι συμμετοχές σε ανώνυμες εταιρείες, καθώς και οι μετοχές ανώνυμων εταιρειών και οι κάθε φύσεως τίτλοι χρεογράφων με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων, αποτιμούνται μαζί με τα χρεόγραφα, που παρακολουθούνται στο λογαριασμό 34, στη συνολικά χαμηλότερη τιμή μεταξύ της τιμής κτήσεως και της τρέχουσας τιμής τους. Στην περίπτωση αποτιμώσεως στην τρέχουσα τιμή, αυτή θεωρείται για τη νέα χρήση σαν τιμή κτήσεως.

Ως τρέχουσα τιμή ορίζεται:

α.α. Για του εισηγμένους στο χρηματιστήριο τίτλους (μετοχές, ομολογίες κλπ), ο μέσος όρος της επίσης τιμής τους κατά τον τελευταίο μήνα της χρήσεως.

α.β. Για του μη εισαγμένους στο χρηματιστήριο τίτλους.

- Αν πρόκειται για μετοχές ανώνυμων εταιρειών, η εσωτερική λογιστική αξία που προκύπτει από το δημοσιευμένο τελευταίο ισολογισμό της εταιρείας, για τις μετοχές της οποίας πρόκειται να γίνει η αποτίμηση.
- Αν πρόκειται για τους λοιπούς, εκτός από τις μετοχές, τίτλους, η τιμή κτήσεώς τους
- Αν πρόκειται για μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, ο μέσος όρος της καθαρής τιμής τους κατά τον τελευταίο μήνα της χρήσεως

β. Όταν η συνολική τρέχουσα τιμή είναι χαμηλότερη από την αντίστοιχη τιμή κτήσεως, η διαφορά μεταξύ τους καταχωρείται σε χρέωση του λογαριασμού 64.11 «διαφορές αποτιμήσεως συμμετοχών και χρεογράφων», με χρεοπίστωση των οικείων λογαριασμών συμμετοχών και χρεογράφων.

γ. Με την επιφύλαξη της παρακάτω υποπεριπτώσεως στ. αυτής της περιπτώσεως, οι συμμετοχές σε άλλες επιχειρήσεις, που δεν έχουν τη μορφή ανώνυμης εταιρείας, και οι τυχόν τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων των επιχειρήσεων αυτών, αποτιμούνται στην κατ' είδος χαμηλότερη τιμή, μεταξύ της τιμής κτήσεως και της τρέχουσας τιμής. Ως τρέχουσα τιμή ορίζεται η εσωτερική λογιστική αξία που προκύπτει από τον τελευταίο ισολογισμό της επιχειρήσεως, για τις συμμετοχές της οποίας πρόκειται να γίνει η αποτίμηση.

δ. Οι διαφορές που προκύπτουν από την αποτίμηση της παραπάνω περιπτώσεως (γ) κατάχωρούνται σε χρέωση του λογαριασμού 68.01 «προβλέψεις για υποτιμήσεις συμμετοχών σε λοιπές (πλην Α.Ε.)

επιχειρήσεις», με αντίστοιχη πίστωση του λογαριασμού 18.00.19 ή του 18.01.19 «προβλέψεις για υποτιμήσεις συμμετοχών σε λοιπές (πλην Α.Ε.) επιχειρήσεις».

ε. Στην περίπτωση που ο τελευταίος δημοσιευμένος ισολογισμός, με βάση τον οποίο έγινε η αποτίμηση των μη εισαγμένων στο χρηματιστήριο μετοχών ή συμμετοχών, δεν έχει ελεγχθεί από αναγνωρισμένο κατά νόμο λογιστή, το κάτω μέρος του ισολογισμού της οικονομικής μονάδας που έχει τις συμμετοχές και τα χρεόγραφα αναγράφεται σημείωση που αναφέρει ότι, στις συμμετοχές και τα χρεόγραφα περιλαμβάνονται και μετοχές ανώνυμων εταιρειών ή συμμετοχές σε λοιπές (πλην Α.Ε.) επιχειρήσεις αξίας κτήσεως (ή αποτιμήσεως) δρχ..... και αντίστοιχα μη εισηγμένες στο χρηματιστήριο, και ότι ο ισολογισμός, με βάση τον οποίο έγινε ο προσδιορισμός της εσωτερικής λογιστικής αξίας αυτών των μετοχών και συμμετοχών, δεν έχει ελεγχθεί από αναγνωρισμένο κατά νόμο λογιστή.

στ. Τα κάθε φύσεως χρεόγραφα και τίτλοι, που έχουν χαρακτήρα προδεσμιακής καταθέσεως και δεν είναι εισηγμένα στο χρηματιστήριο, όπως είναι τα έντοκα γραμμάτια δημοσίου, αποτιμούνται στην κατ' είδος παρούσα αξία τους βάση το ετήσιο επιτόκιο του κάθε χρεογράφου ή τίτλου.



ΚΑΡΕΛΙΑ

Παρουσία από το 1888

ΚΑΠΝΟΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΚΑΡΕΛΙΑ Α.Ε.

Μ.Α.Ε. 10174/06/Β/86/126 - Α.Φ.Μ. 94007351

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1995 33η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1995)
(ΠΟΣΑ ΣΕ ΔΡΑΧΜΕΣ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 1995			Ποσό πριν τις επιφύλαξεις			ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 1995	Ποσό πριν τις επιφύλαξεις
	Αξιοκτήσιμες	Αποσβέσιμες	Αναπόσβεστα	Αξιοκτήσιμες	Αποσβέσιμες	Αναπόσβεστα			
Β. ΕΣΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ									
4. Λοιπά έσοδα εγκαταστάσεως	26.281.022			26.281.022					
Γ. ΠΑΠΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
II. Ενσώματες ακινήτοποιήσεις									
1. Γήπεδα - Οικόπεδα									
3. Κτίρια και τεχνικά έργα	1.069.508.760		1.069.508.760						
4. Μηχανήματα - τεχνικές εγκαταστάσεις και λοιπές μηχανολογικές εξοπλιστικές	5.491.508.349	3.014.525.048	2.476.983.301						
5. Μεταφορικά μέσα	7.987.059.431	3.845.234.944	4.141.824.487						
6. Επιπλα και λοιπές εξοπλιστικές	319.409.898	140.438.071	178.971.827						
7. Ακινήτοποιήσεις υπό εκτέλεση και προκαταβολές	364.931.312	232.979.585	631.951.727						
Σύνολο ακινήτοποιήσεων	118.117.376		118.117.376						
III. Συμμετοχές και άλλες μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	15.850.535.126	7.203.177.548	8.647.357.478	16.850.535.126	7.203.177.548	8.647.357.478			
1. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις									
7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις									
Σύνολο παγίου ενεργητικού									
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
I. Αποθέματα									
1. Ευπορεύσιμα									
2. Προϊόντα έτοιμα και ημιτέλη - υποπροϊόντα και υπολοίματα				304.928.287					
3. Παραγμένα σε εξέλιξη				1.428.488.079					
4. Πρώτες και βοηθητικές ύλες - Αγαθάσμα υλικά - Ανταλλακτικά και είδη συσκευασίας				678.207.367					
5. Προκαταβολές για αγορές αποθεμάτων				5.469.348.746					
II. Απαιτήσεις									
1. Πελάτες									
3α. Επιταγές εισπραχθείσες				2.241.595.577					
3β. Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων επιχειρήσεων				1.178.540.826					
10. Επισφάλια - Επιδόκι πελάτες και χρεώστες				164.183.224					
11. Χρεώστες διάφοροι				28.854.960					
12. Λογαριασμοί διαχωριστικής προκαταβολών και πιστώσεων				409.378.328					
III. Χρεώγραφα									
1. Μεταγές				4.031.550.542					
3. Λοιπά χρεώγραφα				29.732.530					
IV. Διαθέσιμα									
1. Ταμείο				5.995.729.300					
3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας				5.225.458.920					
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού				42.359.658					
Ε. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ									
1. Έσοδα επομένων χρήσεων				691.026.048					
2. Έσοδα χρήσεως εισπραχθείσες				239.455.726					
3. Λοιποί μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού				18.589.005.907					
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ									
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥ									
2. Χρεωστικοί λογαριασμοί συγγενών και εταυρωμένων ασφαλιστών				26.476.031.949					
				33.476.031.949					

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1995 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ-31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1995)

Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 1995			Ποσό πριν τις επιφύλαξεις		
	Αξιοκτήσιμες	Αποσβέσιμες	Αναπόσβεστα	Αξιοκτήσιμες	Αποσβέσιμες	Αναπόσβεστα
Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)				20.978.401.299		
Μείον: Κόστος πωλήσεων				14.997.829.475		
Μικτά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως				5.980.571.823		
ΠΛΕΟΝ: Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως				45.845.142		
ΜΕΙΟΝ: 1. Έσοδα διοικητικής λειτουργίας				6.026.416.965		
3. Έσοδα λειτουργίας διαδόσεως				1.252.114.641		
Μερικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως				4.255.216.412		
ΠΛΕΟΝ: 2. Έσοδα χρεωγράφων				5.507.329.053		
4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα				519.087.912		
Μείον: Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έσοδα				2.577.610		
Όλικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως				1.010.089.863		
II. ΜΕΙΟΝ: Εκτακτα αποτελέσματα				1.012.747.473		
1. Εκτακτα και ανόργανα έσοδα				117.135.268		
2. Εκτακτα κέρδη						
3. Έσοδα προηγούμενων χρήσεων						
4. Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων						
Μείον: 1. Εκτακτα και ανόργανα έσοδα				24.999.921		
2. Εκτακτες ζημιές				17.427.524		
3. Έσοδα προηγούμενων χρήσεων				83.107.267		
4. Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους				29.826.184		
Μείον: 1. Εκτακτα και ανόργανα έσοδα				88.507.693		
2. Εκτακτες ζημιές				18.252.629		
3. Έσοδα προηγούμενων χρήσεων				83.469.961		
4. Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους				50.000.000		
Όργανικά και έκτακτα αποτελέσματα (κέρδη)				250.230.292		
ΜΕΙΟΝ: Σύνολο αποσβέσεων παγίων στοιχείων				55.868.677		
Μείον: Οι από αυτές ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος				730.314.352		
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (κέρδη) ΧΡΗΣΕΩΣ προ φόρων				730.314.352		
				1.288.831.440		

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
Κωνσταντίνος Ι. Καρέλιος

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
Γεώργιος Α. Καρέλιος

Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
Γεώργιος Δ. Αλεβιζόπουλος

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
Ιωάννης Α. Αργυρίου

Καλούδι 30η Απριλίου 1996

ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ
Προς τους κ.κ. Μετόχους της Ανώνυμης Εταιρίας "ΚΑΠΝΟΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΚΑΡΕΛΙΑ"
Προς τους κ.κ. Μετόχους της Ανώνυμης Εταιρίας "ΚΑΠΝΟΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΚΑΡΕΛΙΑ" της εταιρικής χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 1995. Ο ελεγκτής μας, στα πλαίσια του οποίου λάβαμε γνώση πλήρους λογιστικού απολογισμού των εργασιών των υποκαταστημάτων της εταιρίας, έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 του κ.ν. Ν.2190/1920 περί Ανωνύμων Εταιριών και τις ελεγκτικές διαδικασίες που κρίναμε κατάλληλες, με βάση τις αρχές και κανόνες ελεγκτικής που ακολουθεί το Έγγραφο Ορκωτών Ελεγκτών. Τέθηκαν στην διάθεσή μας τα βιβλία και στοιχεία που ήρθαν στην εταιρία και μας δόθηκαν οι αναγκαίες για τον έλεγχο πληροφορίες και επεξηγήσεις που ζητήσαμε. Η εταιρία εφόρμησε ορθά το Γενικό Λογιστικό Σχέδιο, δεν τροποποίησε ή μετέβαλε με οποιονδήποτε τρόπο τις διατάξεις του άρθρου 10 του παραπάνω κ.ν. Ν.2190/1920, για πρώτη φορά κατά την ελεγχόμενη χρήση, δεν διενήργησε αποσβέσεις στα "λοιστικά έσοδα εγκαταστάσεως", στα "κτίρια και τεχνικά έργα", στα "μηχανήματα και λοιπές εξοπλιστικές", αν είχαν διενεργηθεί αυτές οι αποσβέσεις με τους συντελεστές του Π.Δ. 38/77, σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις, περιλαμβανομένης μεταξύ Ανώνυμης εταιρίας, μη εισηγμένης στο Χρηματιστήριο Αθηνών και μη ελεγχόμενης από Ομοίωτο Ελεγκτή, σύμφωνα με τον τελευταίο δημοσιευμένο ισολογισμό αυτής της Εταιρίας ή αντίστοιχη λογιστική έσοδα των μετόχων που αφορούν την ίδια οικονομική περίοδο. Κατά τη γνώμη μας, οι συνολικοί οικονομικοί καταστάσεις, οι οποίες προκύπτουν από τα βιβλία και τα στοιχεία της εταιρίας, διακρίνονται μαζί με το Προσάρτημα, αφού ληφθούν υπόψη οι παραπάνω παρατηρήσεις μας, την περιουσιακή διαμόρφωση και την οικονομική θέση της εταιρίας, κατά την 31η Δεκεμβρίου 1995 καθώς και τα αποτελέσματα της χρήσεως που έληξε αυτή την περιουσιακή βάση των σχετικών διατάξεων που ισχύουν και λογιστικών αρχών, οι οποίες έχουν γίνει γενικά παραδεκτές, και δεν διαφέρουν από εκείνες που η εταιρία καθάρως στην προηγούμενη χρήση επέλεξε από την περίπτωση της ανωτέρω παρατηρήσεώς μας.

ΕΥΡΩΔΕΛΕΚΤΙΚΗ Α.Ε.
ΜΕΛΟΣ ΤΗΣ
"JEFREYS HENRY INTERNATIONAL"

Καλούδι 24 Μαΐου 1996
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ Π. ΚΑΖΙΜΑΤΗΣ
Α.Μ. ΣΟΕ 108411841

ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ

1. Γενικής ρευστότητας = $\frac{\text{Κυκλοφορούν ενεργητικό}}{\text{Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις}}$
2. Πραγματική ρευστότητα = $\frac{\text{Κυκλοφορούν ενεργητικό} - \text{Αποδέματα}}{\text{Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις}}$
3. Ταχύτητα κυκλοφορίας αποδεμάτων = $\frac{\text{Κόστος πωληθέντων}}{\text{Μέσο Απόδεμα}}$
4. Μέσος χρόνος παρ/νη απ/των στην αποθήκη = $\frac{\text{Μέσο απόδεμα} \times 360}{\text{Κόστος πωληθέντων}}$
5. Ταχύτητα συνολικής περιουσίας = $\frac{\text{Πωλήσεις}}{\text{Συνολική περιουσία}}$
6. Ταχύτητα κυκλοφορίας ιδίων κεφαλαίων = $\frac{\text{Πωλήσεις}}{\text{Ίδια κεφάλαια}}$
7. Αριθμοδείκτης δανειακής επιβάρυνσης = $\frac{\text{Ξένο κεφάλαιο}}{\text{Ίδιο κεφάλαιο}}$
8. Αριθμοδείκτης ιδιοκτησίας = $\frac{\text{Ίδιο κεφάλαιο}}{\text{Συνολικά κεφάλαια}}$
9. Αριθμοδείκτης αυτοχρηματοδότησης = $\frac{\text{αποδεματικά κεφάλαια}}{\text{Μετοχικό κεφάλαιο}}$
10. Πραγματική αξία μετοχής = $\frac{\text{Ίδια κεφάλαια}}{\text{Πλήθος μετοχών}}$

**ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΙΠΑΡΑΘΕΣΗ
ΑΥΤΩΝ ΠΡΙΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΙΣ ΕΠΙΦΥΛΑΞΕΙΣ**

ΠΡΙΝ ΤΙΣ ΕΠΙΦΥΛΑΞΕΙΣ	ΜΕΤΑ ΤΙΣ ΕΠΙΦΥΛΑΞΕΙΣ
1. Γεν. ρευσ. = $\frac{18683005907}{14.757.211.635} = 1,2$	$\frac{18.717.070.907}{14.757.211.635} = 1,2$
2. Πρ. ρευσ. = $\frac{10.790.475.178}{14.757.211.635} = 0,73$	$\frac{10.824.540.178}{14.757.211.635} = 0,61$
3. Ταχ. κυλ. Αποτ = $\frac{14.997.829.476}{9.964.400.700} = 1,5$	$\frac{14.823.234.476}{9.964.400.700} = 1,4$
4. Μ.Χ.Π.ΑΑ = $\frac{9.964.400.700 \times 360}{14.997.829.476} = 2,38$	$\frac{9.964.400.700 \times 360}{14.823.234.476} = 2,41$
5. Ταχ. συν. περ. = $\frac{20.978.401.299}{8.668.949.713} = 2,4\%$	$\frac{20.978.401.299}{8.426.224.713} = 2,5$
6 Ταχ. κυκλ. Ιδ. Κεφ. = $\frac{20.978.401.299}{11.605.518.680} = 1,8$	$\frac{20.978.401.299}{9.452.997.880} = 2,2$
7. Αριθ. Δαν. Επθ = $\frac{14.757.211.635}{11.605.518.680} = 1,27$	$\frac{14.757.211.635}{9.452.997.880} = 1,56$
8. Αρι. Ιδιοκτησίας = $\frac{11.606.518.680}{9.587.824.428} = 1,2$	$\frac{9.452.997.880}{9.379.164.428} = 1,0$
9. Αριθ. Αυτ/σης = $\frac{9487824428}{1.918.200.000} = 5$	$\frac{9.379.164.428}{1.918.200.000} = 4,8$
10. Προγ. Αξία μετ = $\frac{11.606.518.680}{2.760.000} = 4205$	$\frac{9.452.997.880}{2.760.000} = 3425$

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ

1. Η τιμή του αριθμοδείκτη πριν και μετά τις επιφυλάξεις είναι 1,2 αυτό σημαίνει ότι η επιχείρηση έχει περισσότερα κυκλοφοριακά στοιχεία από ότι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις και επειδή η τιμή της ρευστότητας είναι καλή για την επιχείρηση η εταιρεία έχει την ικανότητα να εκπληρώσει τις τρέχουσες υποχρεώσεις.

2. Ο αριθμοδείκτης πραγματική ρευστότητα πόσες φορές τα εύκολα ρευστοποιούμενα στοιχεία (χρεογράφα, απαιτήσεις) καλύπτουν τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις.

Στην συγκεκριμένη επιχείρηση η τιμή του πριν τις επιφυλάξεις είναι 0,7 και μετά τις επιφυλάξεις μειώθηκε στο 0,6 και στις δύο περιπτώσεις η τιμή του είναι χαμηλή πράγμα που σημαίνει ότι τα εύκολα ρευστοποιημένα στοιχεία είναι λιγότερα από τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις.

3. Η μεταβολή της τιμής του δείκτη ταχύτητα κυκλοφορίας των αποθεμάτων δεν ήταν σημαντική. Πριν τις επιφυλάξεις η τιμή του δείκτη ήταν 1,5 φορές. Αυτό σημαίνει ότι η επιχείρηση ανανέωσε και πούλησε τα αποθέματά της 1,5 φορά μέσα στη χρήση. Ενώ μετά τις επιφυλάξεις η τιμή του είναι 1,4 δηλαδή η επιχείρηση ανανέωσε και πώλησε τα αποθέματα της 1,4 φορές μέσα στη χρήση.

4. Ο αριθμοδείκτης ΜΧΠΑΑ πριν τις επιφυλάξεις ήταν 238 ημέρες ενώ μετά η τιμή του ήταν 241 ημ. αυτό δείχνει ότι τα αποθέματα της επιχειρήσεως μένουν τρεις μέρες παραπάνω στην αποθήκη από την ημέρα εισαγωγής τους μέχρι την πώλησή τους σε σχέση με τις ημέρες

που έμεναν πριν τις επιφυλάξεις. Αυτό οφείλεται στην μείωση του κόστους πωληθέντων της επιχείρησης.

5. Ο αριθμοδείκτης συνολικής περιουσία δείχνει το βαθμό της αποτελεσματικής χρησιμοποίησης των περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης. Εδώ η μεταβολή του αριθμοδείκτη δεν είναι σημαντική και είναι τις τάξεως του 1% γεγονός που οφείλεται στην αύξηση των αποσβέσεως μετά την επιφύλαξη.

6. Η τιμή του αριθμοδείκτη ΤΚΙΚ πριν τις επιφυλάξεις ήταν 1,8 μετά αυξήθηκε στο 2,2 η μεταβολή αυτή ωφελείται στο ότι μειώθηκαν τα αποδεματικά κεφάλαια τις επιχειρήσεως και συνεπώς μειώθηκαν τα ίδια κεφάλαια με αποτέλεσμα να αυξηθεί η τιμή του δείκτη άρα η επιχείρηση πρέπει να χρησιμοποιήσει περισσότερα από τα ίδια κεφάλαια της.

7. Ο δείκτης δανειακής επιβάρυνσης ήταν 1,27 πριν τις τροποποιήσεις ενώ μετά μεταβλήθηκε στο 1,56 η μεταβολή αυτή οφείλεται στη μείωση των ιδίων κεφαλαίων. Η σχέση αυτή δείχνει την δυσκολία που αντιμετωπίζει η επιχείρηση στη δανειοδότηση της Ιδιαίτερα μετά τις τροποποιήσεις.

8. Η τιμή του αριθμοδείκτη ιδιοκτησίας μεταβλήθηκε από 1,2 σε 1 μετά τις τροποποιήσεις. Αυτό δείχνει ότι η επιχείρηση παρουσιάζει πρόβλημα δανειοδότησης και δανειοδοτείται με δύσκολους όρους και ότι δεν υπήρχε κάποια ασφάλεια του ξένου κεφαλαίου.

9. Η μείωση η οποία γίνεται στα αποδεματικά κεφάλαια της επιχείρησης έχει σαν αποτέλεσμα μετά τις υποβολές των επιφυλάξεων

μιας όχι και τόσο σημαντική μείωση της τιμής του αριθμοδείκτη από 5 σε 4,8.

Συνέπεια αυτού είναι η δυσκολία στην αντιμετώπιση μελλοντικών ζημιών, κακή πιστοληπτική ικανότητα και χρηματοδότηση, άσχημη ρευστότητα των απαιτήσεων και πολλές φορές στην διανομή των μερισμάτων.

10. Η πραγματική αξία της μετοχής παρουσίασε σημαντική μείωση και από 4.205 δρχ. σε 3425 μετά τις τροποποιήσεις. Η μείωση αυτή της πραγματικής αξίας της μετοχής ήταν αποτέλεσμα της σημαντικής μείωσης που δέχτηκαν τα ίδια κεφάλαια κατόπιν των παραπάνω μεταβλητών.

ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ ΜΕΝΗΣ & ΥΙΟΙ Α.Ε.
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΩΡΓΙΚΩΝ ΠΡΟΙΟΝΤΩΝ
Μ.Α.Ε:28204/26/Β/93/01

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1994
1η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (4 ΙΑΝΟΥΑΡ. 1993 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡ. 1994)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΠΟΣΑ ΚΑΒΙΩΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ * 1994 * (ΣΕ ΔΡΧ)			ΠΑΘΗΤΙΚΟ	ΠΟΣΑ ΚΑΒΙΩΜ. ΧΡΗΣΕΩΣ 1994
=====	ΑΣΙΑ	ΚΤΗΣΕΩΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	ΑΣΙΑ	ΑΜΑΠ/ΣΤΗ
Β. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ				Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
1. Έξοδα Ιδρύσεως & Πρώτης Εγκ/	619.570	619.569	1	1. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ	20.000.000
				(20.000 Μετοχές των 1.000 Δρχ.)	
Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				ΙV. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
ΙΙ. ΕΝΕΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ				1. Τακτικό Αποθεματικό	2.317.575
4. Μηχανήματα - Τεχνικές Εγκ. & Α. Μηχανολ. Εξοπλισμός	62.040	62.039	1	4. Εκτακτα Αποθεματικά	35.000.000
5. Μεταφορικά Μέσα	5.215.485	34.722	5.180.763	5. Αφορολ/τα Αποθεμ/κά Διαταξ. Μόμων	3.015.208
6. Επιπλα & Α.Εξοπλισμός	7.284.002	2.066.357	5.217.645		
Εύνολο (ΓΙΙ)	12.561.527	2.163.118	10.398.409		40.332.783
Εύνολο Παγίου Ενεργητ. (Γ)	12.561.527	2.163.118	10.398.409	V. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ	
				1. Υπόλοιπο Κερδών Χρήσεως Εις Νέο	601.378
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				Εύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (ΑΙ + ΑΙV + ΑV)	60.934.161
I. ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ				Β. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ & ΕΞΟΔΑ	
1. Εμπορεύματα			85.829.011	2. Λοιπές Προβλέψεις	13.531.300
ΙΙ. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ				Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
1. Πελάτες			27.062.600	ΙΙ. Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	
11. Χρεώστες Διαφοροι			8.161.121	1. Προμηθευτές	66.644.461
				3. Τράπεζες Α. Βραχ/σμων Υποχρ.	4.045.854
				5. Υποχρεώσεις Απο Φόρους - Τέλη	44.735.155
				6. Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	181.600
				10. Μερίσματα Πληρωτέα	6.000.000
ΙV. ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ				Εύνολο Υποχρεώσεων (ΓΙΙ)	121.607.070
1. Ταμείο			13.768.612	Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	
3. Καταθέσεις Όψεως & Προθεσμίας			52.178.788	2. Έξοδα Χρήσεως Αουλευμένα	1.326.011
				ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α + Β + Γ + Δ)	197.398.542
Εύνολο Κυκλοφορούντος Ενεργητικού (ΑΙ + ΑΙΙ + ΑΙV)			187.000.132		
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β + Γ + Δ)			197.398.542		

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1994 (4 ΙΑΝΟΥΑΡ. 1993 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡ. 1994)

ΠΟΣΑ ΚΑΒΙΩΜ. ΧΡΗΣΕΩΣ 1994

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

ΠΟΣΑ ΚΑΒΙΩΜ. ΧΡΗΣΕΩΣ 1994

I. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ			Καθαρά Αποτελέσματα (Κέρδη) Χρήσεως	71.309.997
Κύκλος Εργασιών (Πωλήσεις)		3.115.472.935		
Μείον: Κόστος Πωλήσεων		2.909.300.543	Μείον: Αναλογών Φόρος Ν.Π.	24.375.836
Μικτά Αποτελέσματα (Κέρδη) Εκμεταλλεύσεως		206.172.392	Υπόλοιπο Κερδών Προς Διάθεση	46.934.161
Πλέον : Άλλα Έσοδα Εκμεταλλεύσεως		0		
Εύνολο		206.172.392		
Μείον : 1. Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας	22.090.343		Η Διάθεση Των Κερδών Επει Ως Κάτωθι:	
3. Έξοδα Λειτουργίας Διαθέσεως	99.535.565	121.625.908	1. Τακτικό Αποθεματικό	2.317.575
Μερικά Αποτελέσματα (Κέρδη) Εκμεταλλεύσεως		84.546.484	2. Μερίσματα	6.000.000
Πλέον : 4. Πιστωτικοί Τόκοι & Συν. Έσοδα	3.479.471		6. Ειδικά & Εκτακτα Αποθεματικά:	
Μείον : 3. Χρεωστικοί Τόκοι & Συν. Έξοδα	3.184.658	294.813	6α. Αποθ/κό Εσόδων Απαλλ/νων Φόρου	1.913.594
Ολικά Αποτελέσματα (Κέρδη) Εκμεταλλεύσεως		84.841.297	6β. Αποθ/κό Εσόδων Ειδικός Φορ/ντων	1.101.614
			6γ. Αποθεματικό Εκτακτο	35.000.000
ΙΙ. ΠΑΘΩΝ : ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ			8. Υπόλοιπο Κερδών Εις Νέον	601.378
Μείον :				
4. Προβλέψεις Για Εκτ.Κινδύνους		13.531.300		46.934.161
Οργανικά & Εκτακτα Αποτ.(κέρδη)		71.309.997		
ΜΕΙΩΝ : Εύνολο Αποσβέσεων Παγίων	2.782.687			
Μείον: Οι Ενσωματ/μεσ στο Κόστος	2.782.687	0		
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤ/ΤΑ (κέρδη) ΧΡΗΣΕΩΣ Προ φόρων		71.309.997		

Καλαμάτα 30η Απριλίου 1995

Ο Πρόεδρος Α.Ε. & Δ/νων Σύμβουλος
Μ.Φ.ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ
(I-957180)

Ο Αντιπρόεδρος Α.Ε.
Φ.Μ.ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ
(Α-352243)

Ο Λογιστής
Ι.Γ.ΖΑΧΑΡΟΓΙΑΝΝΗΣ
(Α-007221)

3. ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ ΜΕΝΗΣ

ΚΑΘΕΤΗ ΑΝΑΛΥΣΗ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	1994	%	1995	%
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	10.398.409	5,2	13.595.236	6
Σύνολο Παγίων στοιχ.	10.398.409	5,2	13.595.236	6
Αποθέματα	85.829.011	43	145.216.325	6
Απαιτήσεις	35.223.721	18	68.834.331	30
Διαθέσιμα	65.947.400	33,6	12.623.197	1,3
Σύνολο κυκλοφορούν	187.000.132	94,6	216.673.853	94
Σύνολο Ενεργητικού	197.398.542	100	230.269.090	100
ΠΑΘΗΤΙΚΟ	1994	%	1995	%
Ίδια κεφάλαια	60.434.161	30	83.945.917	36
Προβλέψεις	13.531.300	7	26.492.000	11
Προμηθευτές	66.644.461	33	(21.384.179)	(9,2)
Τραπεζ. Λογ. Βραχυπ.	4.045.854	2	77.530.562	33,5
Υποχ. από Φ-Τ	44.735.155	22	(11.328.219)	(4,7)
Ασφαλ. Οργαν.	181.600	1	271.100	0,2
Μέρισματα πληρ.	6.000.000	3	6.000.000	2,6
Σύνολο βραχ. υποχ	121.607.070	61	(116.414.060)	(50,5)
Μεταβ. λόγ. Παθητι,	1.326.011	2	3.417.113	3
Σύνολο Παθητικού	197.398.542	100	230.269.090	100

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ - ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΚΑΘΕΤΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ

1. Η εταιρεία χαρακτηρίζεται ως μονάδα έντασης κυκλοφοριακών στοιχείων, αφού το ποσοστό των Π.Σ. με μια μικρή διακύμανση από 5,2% μέχρι 6% είναι πάρα πολύ μικρότερο του 50% του συνολικού ενεργητικού

2. Το ίδιο κεφάλαιο παρουσίασε κάποια αύξηση: από το 30% το 1994 έφθασε στο 36% του συνολικού παθητικού, γεγονός που σημαίνει ότι η εταιρεία προσπαθεί να εξασφαλίζει τους πιστωτές της όσο μπορεί καλύτερα και να αποφεύγει την εξάρτηση από το ξένο κεφάλαιο. Το ποσοστό 36% μπορεί να θεωρηθεί σχετικά ικανοποιητικό σε σχέση με το ποσοστό του 30% για το 1994 γεγονός που σημαίνει ότι η εταιρεία ήταν υπερδανεισμένη και θα μπορούσε να διαπράξει σοβαρούς κινδύνους να τα επόμενα έτη παρουσίαζε σημαντική κάμψη στη δραστηριότητά της.

3. Από τα ποσοστά των παγίων στοιχείων (5,2%, 6%) και των ιδίων κεφαλαίων (30%, 36%) διαπιστώνουμε ότι η εταιρεία αδυνατεί να καλύψει τα πάγια στοιχεία της μόνο μέσω, των ιδίων κεφαλαίων, και χρειάζεται να χρησιμοποιήσει για την χρηματοδότηση του κυκλοφοριακού ενεργητικού μέρος από το ξένο κεφάλαιο της

4. Το ποσοστό του κυκλοφοριακού ενεργητικού από 1994 στο 1995 παρουσίασε μια μικρή πτώση και από το 94,6% έφθασε στο 94% του ενεργητικού. Όμως το ποσοστό των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων είχε μια πολύ μεγαλύτερη πτώση και από 61% έφθασε στο 50,5% του παθητικού. Η εξέλιξη αυτή δείχνει ότι η εταιρεία βελτίωσε την ρευστότητά της γιατί ενώ το 1994 διάθετε 94,6 δρχ. κυκλοφοριακών

στοιχείων για να καλύψει 61 δρχ. βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων, το 1995 διάθετε 94 δρχ. κυκλοφορικών στοιχείων για την κάλυψη 50,5 δρχ. βραχ/σμων υποχρεώσεων.

5. Κατά την διάρκεια του 1994-1995, τόσο το ποσοστό των αποδεμάτων (43%, 63%) όσο και των απαιτήσεων (18%, 30%) ακολούθησαν μια ανοδική πορεία, ενώ το ποσοστό των διαθέσιμων ακολούθησε σημαντική πτωτική πορεία. Η εξέλιξη αυτή δείχνει ότι ο βαθμός ρευστότητας του κυκλοφοριακού ενεργητικού επιδεινώθηκε, γεγονός που επηρεάζει αρνητικά την εξέλιξη και χρηματοοικονομική θέση της εταιρείας.

ΟΡΙΖΟΝΤΙΑ ΑΝΑΛΥΣΗ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	1994	1995	Μεταβολή	%
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	10.398.409	13.595.236	3.196.827	30
Σύνολο Παγίων.	10.398.409	13.595.236	3.196.827	30
Αποδέματα	85.829.011	145.216.325	59.387.314	69
Απαιτήσεις	35.223.721	68.834.331	33.610.610	95
Διαθέσιμα	65.947.400	2.623.197	63.324.203	96
Σύνολο κυκλοφορούν	187.000.132	216.673.853	29.673.721	16
Σύνολο Ενεργητικού	197.398.542	230.269.090	32.870.548	17
ΠΑΘΗΤΙΚΟ	1994	1995		%
Ίδια κεφάλαια	60.434.161	83.945.917	23.011.756	38
Προβλέψεις	13.531.300	26.492.000	12.960.700	95
Προμηθευτές	66.644.461	21.384.179	(45.360.282)	68
Τραπεζ. Λογ. Βραχυπ.	4.045.854	77.530.562	73.484.508	181
Υποχ. από Φ-Τ	44.735.155	11.328.219	33.406.936	75
Ασφαλ. Οργαν.	181.600	271.100	89.500	49
Μέρισματα πληρ.	6.000.000	6.000.000	0	0
Σύνολο βραχ. υποχ	121.607.070	116.414.060	51.930.010	42
Μεταβ. λογ. Παθητι,	1.326.011	3.417.113	2.091.102	150
Σύνολο Παθητικού	197.398.542	230.269.090	32.870.548	17

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ - ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΟΡΙΖΟΝΤΙΑΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ

1. Το κυκλοφοριακό ενεργητικό αυξήθηκε κατά 16% ενώ οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μειώθηκαν κατά 42%. Η εξέλιξη αυτή χαρακτηρίζεται ως ευνοϊκή και αυτό γιατί πρώτον, το καθαρό κεφάλαιο κίνησης αυξήθηκε και δεύτερον η γενική ρευστότητα της εταιρείας βελτιώθηκε.

2. Τα αποθέματα αυξήθηκαν ποσοστιαία 69% λιγότερο από τις απαιτήσεις 95% και αυτές λιγότερο από τα διαθέσιμα 16%. Η εξέλιξη αυτή χαρακτηρίζεται ως ευνοϊκή γιατί παρέχει ένδειξη ότι βελτιώθηκε η σύνδεση του κυκλοφορούν ενεργητικού

3. Το ποσοστό αύξησης των Ι.Κ. 38% είναι μεγαλύτερο από εκείνο του συνολικού παθητικού. Το ποσοστό των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων μειώθηκε 42%. Η εξέλιξη αυτή υπήρξε εξαιρετικά ευνοϊκή γιατί η εταιρεία βελτίωσε πολύ σημαντικά τη θέση της από άποψη ιδίων κεφαλαίων στη συνολική δομή των κεφαλαίων.

4. Το πάγιο ενεργητικό αυξήθηκε 30% ενώ το ίδιο κεφάλαιο αυξήθηκε 36%. Η εξέλιξη αυτή είναι σαφώς ευνοϊκή γιατί δείχνει ότι η επενδυτική δραστηριότητα της εταιρείας χρηματοδοτήθηκε για την αύξηση του Ι.Κ. μέρος Δε της αύξησης του Ι.Κ. χρησιμοποιήθηκε και για τη χρηματοδότηση του κυκλοφορούν ενεργητικού γεγονός που βελτίωσε τη θέση της εταιρείας από άποψη καθαρού κεφαλαίου κίνησης και από άποψη ρευστότητας.

ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ

1. Γενικής ρευστότητας = $\frac{\text{Κυκλοφορούν ενεργητικό}}{\text{Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις}}$
2. Πραγματική ρευστότητα = $\frac{\text{Κυκλοφορούν ενεργητικό} - \text{Αποδέματα}}{\text{Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις}}$
3. Αριθμοδείκτης δανειακής επιβάρυνσης = $\frac{\text{Ξένο κεφάλαιο}}{\text{Ίδιο κεφάλαιο}}$
4. Αποδοτικότητα ιδίων κεφαλαίων = $\frac{\text{Καθαρά κέρδη}}{\text{Ίδια κεφάλαια}}$
5. Μέσος χρόνος είσπραξης απαιτήσεων = $\frac{\text{Μ. απαιτήσεις} \times 360}{\text{Πωλήσεις}}$
6. Μέσος χρόνος παραμ. Αποθ. Αποθ = $\frac{\text{Μ. αποδέματα} \times 360}{\text{κόστος πωληθέντων}}$
7. Ποσοστό μικτού κέρδους = $\frac{\text{Κέρδη εκμ/σεων}}{\text{πωλήσεις}}$
8. Ταχύτητα κυκλοφορία αποθεμάτων = $\frac{\text{Κόστος Πωλ.}}{\text{Μεσο απόδεμα}}$
9. Ταχύτητα κυκλοφορίας απαιτήσεων = $\frac{\text{Πωλήσεις}}{\text{Μέσες απαιτήσεις}}$

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ

1. Γ. Ρ. = $\frac{187.000.132}{191.607.070} = 1,5$	$\frac{216.673.853}{116.414.060} = 1,2$
2. Π. Ρ. = $\frac{187.000.132 - 85.829.011}{121.607.070} = 0,83$	$\frac{216.673.853 - 145.216.325}{116.414.060} = 0,61$
3. Δ.Δ.Ε. = $\frac{121.607.070}{60.934.161} = 1,9$	$\frac{116.414.060}{83.945.917} = 1,4$
4. Μ.Χ.Π.Α.Α = $\frac{85.829.011 \times 360}{2.909.300.543} = 11$	$\frac{145.216.325 \times 360}{2.442.112.992} = 21$
5. Μ.Χ.Ε.Α = $\frac{35.223.721 \times 360}{3.115.472.935} = 4\eta\mu$	$\frac{68.834.331 \times 360}{2.592.818.487} = 10$
6 Π.Μ.Μ. = $\frac{84.841.207}{3.115.472.935} = 2,7$	$\frac{39.464.209}{2.592.818.487} = 1,5$
7. Απ. Ιδ. Κεφ. = $\frac{71.309.997}{60.934.161} = 1,17$	$\frac{25.116.042}{83.945.917} = 0,3$
8. Ταχ. κυκλ. Αποδ. = $\frac{12.909.300.543}{85.829.011} = 33,8$	$\frac{2.442.112.997}{145.216.325} = 16,8$
9. Ταχ. κυλ. Απαιτ. = $\frac{3.115.472.935}{35.223.721} = 88,4$	$\frac{9.592.818.487}{68.834.331} = 37,6$

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ

1. Ο δείκτης γενικής ρευστότητας και για τα δύο έτη είναι ικανοποιητικός πιο συγκεκριμένα για το έτος 1995 παρουσιάζει κάποια ανοδική πορεία (1,3) σε σχέση με 1994 που ήταν 1,5 αυτό σημαίνει ότι η επιχείρηση διαθέτει επαρκή ρευστότητα και συνεπώς έχει τη δυνατότητα να πληρώσει τις τρέχουσες υποχρεώσεις της.

2. Ο δείκτης πραγματικής ρευστότητας δείχνει πόσες φορές τα εύκολα ρευστοποιούμενα στοιχεία καλύπτουν τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις. Ο δείκτης αυτός όμως δείχνει και στα δύο έτη τιμή μικρότερη από τη μονάδα (0,8, 0,6) αντίστοιχα, γεγονός που σημαίνει ότι τα εύκολα ρευστοποιημένα στοιχεία είναι λιγότερα από τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις και συνεπώς αδύνατων να τις καλύψει, ιδιαίτερα για το 1995.

3. Από τα ποσοστά του αριθμοδείκτη δανειακής επιβάρυνσης 1,9 για το 1994 και 1,4 για το 95 φαίνεται ότι η επιχείρηση εξαρτάται κατά μεγάλο ποσοστό από το ξένο κεφάλαιο για αυτό θα πρέπει να βρει τρόπους να ελαττώσει το δανεισμό έτσι ώστε να μειωθεί το ποσοστό δανειακής της επιβάρυνσης και να χρησιμοποιήσει περισσότερο από τα ίδια κεφάλαια της, γεγονός που επιτυγχάνεται εν μέρη για το έτος 95.

4. Η τιμή του αριθμοδείκτη ΜΧΠΑΑ έχει σχεδόν διπλασιαστεί από έτος σε έτος και από 11 ημέρες που παρέμειναν τα αποθέματα στην αποθήκη της επιχείρησης από την ημέρα της εισαγωγής του μέχρι την ημέρα της πώλησής τους για το 1994 έφθασαν να παραμένουν 21 ημέρες το 1995.

5. Ο αριθμοδείκτης Μ.Χ.Ε.Α. δείχνει τον αριθμό των ημερών που κατά μέσο όρο, παραμένουν ανεισιπρακτες οι απαιτήσεις της επιχείρησης από τη στιγμή της δημιουργίας τους - πώληση με πίστωση - μέχρι τη στιγμή της είσπραξης τους. Ο αριθμός αυτός ήταν 4 ημέρες που παραμέναν ανεισιπράκτες οι απαιτήσεις της επιχείρησης για το 1994 και έφθασε στις 10 ημέρες το 1995.

6. Το ποσοστό μικτού κέρδους για το 1994 ήταν 2,1% επί των πωλήσεων της περιόδου ενώ για το 1995 έφθασε το 1,5 % επί των πωλήσεων μειώθηκε κατά 1 ποσοστιαία μονάδα σχεδόν γεγονός που οφείλεται στην μείωση των πωλήσεων για το έτος 1995.

7. Η τιμή του αριθμοδείκτη αποδοτικότητα Ι.Κ. για το 1994 ήταν 1,17 γεγονός που σημαίνει ότι η επένδυση των μετόχων στην εταιρεία υπήρξε πλεονεκτική (επωφελής) σε σχέση με το 1995 που η τιμή του ήταν χαμηλή στο (0,3).

8. Η ταχύτητα κυκλοφορίας αποδεμάτων για το 1994 κυμαινόταν στο 33,9% αυτό σημαίνει ότι τα αποδέματα της επιχείρησης μετατρέπονταν γρήγορα σε απαιτήσεις σε σχέση με τα 1995 που ήταν 16,8% και αποτελεί για το 1994 ένδειξη της καλής διαχείρισης, της ποιότητας (χρησιμοποίηση και εκποίηση χωρίς απώλειας αξίας) και του υψηλού βαθμού ρευστότητας των αποδεμάτων.

9. Ο αριθμοδείκτης ταχύτητας κυκλοφορίας απαιτήσεων δείχνει πόσο γρήγορα οι απαιτήσεις της επιχείρησης εισπράττονται δηλαδή μετατρέπονται σε ρευστά διαθέσιμα. Για το 1994 ο δείκτης ήταν στο 88,4% αυτό αποτελεί ένδειξη καλής διαχείρισης και καλής ποιότητας, καθώς και υψηλού βαθμού ρευστότητας των απαιτήσεων, σε σχέση με το 1995 που μειώθηκε στο 37,6%.

ΝΙΚΟΣ ΧΑΝΤΖΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΑΣ & ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΩΝ							Μ.Α.Ε. 24459/26/199/12	
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1995 - 5η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1/1/1995-31/12/1995)								
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΠΟΣΑ ΧΑΡΟΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 1995 ΣΕ ΔΡΧ.			ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 1994 ΣΕ ΔΡΧ.			ΠΟΣΑ ΚΑΘΩΣ	ΠΟΣΑ ΠΡΩΤ.
	ΑΣΙΑ ΚΤΗΣΙΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	ΑΜΟΙΛ. ΑΣΙΑ	ΑΣΙΑ ΚΤΗΣΕΩΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	ΑΜΟΙΛ. ΑΣΙΑ	ΧΡΗ. 1995 ΔΡΧ.	ΧΡΗ. 1994 ΔΡΧ.
Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
II. ΕΠΙΣΤΑΤΕΙΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
4. ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ-ΤΕΧΝ. ΕΓΚΛΗΣΕΙΣ & ΛΟΙΠ. ΜΗΧΛΚΟΙ ΕΞΟΓΑ.								
6. ΕΠΙΤΑΛ. & Α. ΕΞΟΦΛΙΣΜΟΣ	8.805.400	3.547.864	5.057.736	8.280.000	2.286.992	6.013.008		
ΣΥΝΟΛΟ ΑΚΙΝΗΤΙΔΕΩΝ (ΓII)	17.094.994	10.091.580	7.003.414	15.710.135	7.315.301	8.394.834		
III. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ & ΆΛΛΕΣ ΜΑΚΡΩΣΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ								
7. ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΩΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ			87.500			87.500		
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΓΙΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			7.090.914			8.482.334		
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
I. ΑΠΟΣΒΕΜΑΤΑ								
1. ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ			35.657.383			29.243.192		
II. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ								
1. ΠΕΛΑΤΕΣ			34.066.551			50.222.510	24.023.532	18.388.945
2. ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΠΙΣΤΡΑΦΤΕΑ			1.500.000			500.000	9.182.549	6.992.419
II. ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ			2.692.050			2.734.589	1.140.800	898.700
			38.258.801			53.457.099	7.000.000	7.000.000
IV. ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ								
1. ΤΑΜΕΙΟ			22.506.216			1.783.730	4.183.785	292.488
3. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΥΦΕΣ			4.648.050			187.879	45.530.846	30.532.531
			27.154.266			1.971.609		
ΣΥΝΟΛΟ ΚΥΚΛΟΦΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			101.070.250			84.651.850		
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			108.161.164			93.134.184		
ΠΑΘΗΤΙΚΟ								
A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ								
I. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (50.000 μετοχές x 1.000 δρχ.)							50.000.000	50.000.000
IV ΑΠΟΣΒΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ								
1. ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΣΒΕΜΑΤΙΚΟ							4.000.000	3.000.000
V. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ-ΝΕΟΝ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΕΡΔΩΝ ΧΡΗΣΗΣ ΕΙΣ-ΝΕΟΝ							28.058	118.290
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛ.							54.028.058	53.118.290
B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ								
1. ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ							8.164.372	5.906.010
Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
II. ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
1. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ							24.023.532	18.388.945
5. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ-ΤΕΛΗ							9.182.549	6.992.419
6. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ							1.140.800	898.700
10. ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ							7.000.000	7.000.000
11. ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ							45.530.846	30.532.531
Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΙΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ								
2. ΕΞΟΔΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ							438.088	557.353
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ							108.161.164	93.134.184
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1995 (1/1/1995 - 31/12/1995)							ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	
				ΧΡΗ. 1995		ΧΡΗ. 1994		
I. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ							13.182.946	12.524.208
Κόστος εργασιών (πωλησιών)				451.679.258		491.940.240	118.290	135.508
Μελών: Κόστος πωλησιών				436.248.799		475.870.977	13.301.236	12.659.716
Κέρδη εκμετάλλευσης (ΠΛΕΟΝ)				15.442.468		16.061.263		
4. Γιστωτικά τόκοι & αλληλεγγύη εισοδή				0		3.098		
ΜΕΙΟΝ								
1. Εκτακτά και ανάργατα έξοδα				1.160		529.100		
4. Άρθρα φέει για κινδύνους και έξοδα				2.298.392		2.358.422		
Οργανικά και έκτακτα κέρδη χρήσεως				13.182.946		13.283.539		
ΜΕΙΟΝ								
Σύνολο αποβλήτων παγίων στοιχείων				2.776.279		2.534.320		
Μελών: Όσοι αυτές ενσωματωμένες στο λιγότερο κέρδος				2.776.279		2.534.320		
ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ				13.182.946		13.283.539		
Ο ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ								
ΝΙΚΟΣ ΠΑΣ. ΧΑΝΤΖΟΣ								
Α. Γ. ΠΑΝΩ/11								
Ο ΑΝΩΝΗ ΣΥΣΤΡΩΝ								
ΠΑΣ. ΠΡΟΧ. ΧΑΝΤΖΟΣ								
Α. Γ. ΠΑΝΩ/11								
Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ								
ΠΑΡΑΣ. ΔΑΔΑΚΗΣ								
Α. Γ. ΠΑΝΩ/11								

ΟΡΙΖΟΝΤΙΑ ΑΝΑΛΥΣΗ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	1994	1995	Μεταβολή	%
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	8.394.834	7.003.414	(1.391.420)	(17)
Άλλες Μακροπρ. υποχρ.	87.500	87.500	0	0
Σύνολο Παγίων.	8.482.334	7.090.914	(1.391.420)	(17)
Αποδέματα	29.243.152	35.657.383	6.414.231	22
Απαιτήσεις	50.222.510	34.066.551	(16.155.959)	(32)
Διαθέσιμα	1.951.600	27.154.266	25.202.666	129
Σύνολο κυκλοφορούν	84.651.850	101.070.250	16.418.400	19
Σύνολο Ενεργητικού	93.134.184	10.8161.164	15.026.980	16
ΠΑΘΗΤΙΚΟ	1994	1995		%
Ίδια κεφάλαια	53.118.290	54.028.058	909.768	1,7
Προβλέψεις	5.906.010	8.164.372	2.258.362	38
Προμηθευτές	18.368.946	24.023.532	5.654.586	30,8
Υποχ. από Φ-Τ	6.992.419	9.182.549	2.190.130	31
Ασφαλ. Οργαν.	898.700	1.140.800	242.100	27
Μέρισματα πληρ.	7.000.000	7.000.000	0	0
Πιστωτές διάφοροι	292.466	4.183.765	3.891.299	133
Σύνολο βραχ. υποχ	33.552.531	45.530.646	11.978.115	36
Μεταβ. λόγ. Παθητι,	557.353	438.088	119.265	21
Σύνολο Παθητικού	93.134.184	108.161.164	15.026.980	16

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΑΙ ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΟΡΙΖΟΝΤΙΑΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ

1. Το κυκλοφορούν ενεργητικό αυξήθηκε κατά 19% ενώ οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις αυξήθηκαν κατά 36%. Η εξέλιξη αυτή χαρακτηρίζεται ως μη ευνοϊκή γιατί το ότι η ποσοστιαία αύξηση των Β.Υ. είναι μεγαλύτερη από εκείνη του Κ.Ε. αυτό σημαίνει δύο πολύ σημαντικά πράγματα: πρώτον, ότι το καθαρό κεφάλαιο κίνησης (κ.Ε -Β.Υ) μειώθηκε και δεύτερον ότι η γενική ρευστότητα (Κ.Ε/ΒΥ) της εταιρείας επίσης μειώθηκε.

2. Τα αποθέματα αυξήθηκαν κατά 22% οι απαιτήσεις μειώθηκαν κατά 32% και τα διαθέσιμα είχαν μια μεγάλη αύξηση άνω του 100%. Η εξέλιξη αυτή χαρακτηρίζεται ως ευνοϊκή και συνεπώς βελτιώθηκε η ποιότητα ή αλλιώς ο βαθμός ρευστότητας του κυκλοφοριακού ενεργητικού καθώς και του καθαρού κεφαλαίου κίνησης.

3. Το ποσοστό αύξησης των ιδίων κεφαλαίων είναι μικρότερο από εκείνο του συνολικού παθητικού, το ποσοστό βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων είναι κατά πολύ μεγαλύτερο από το ποσοστό συνολικού παθητικού. Οι μεταβολές αυτές σημαίνουν τα εξής: α) το ποσοστό συμμετοχής του Ι.Κ. στο Σ.Κ. είναι πολύ μικρό ενώ υπήρχε και μια αύξηση του ποσοστού των Β.Υ. στο Σ.Κ.

4. Το πάγιο ενεργητικό σημείωσε πτώση 17% και το Ι.Κ. αυξήθηκε κατά 1,7. Η εξέλιξη αυτή είναι ευνοϊκή γιατί δείχνει ότι το Ι.Κ. χρησιμοποιήθηκε για την χρηματοδότηση του Κ.Ε. γεγονός που βελτίωσε τη θέση της εταιρείας και από άποψη καθαρού κεφαλαίου κίνησης και από άποψη ρευστότητας.

ΚΑΘΕΤΗ ΑΝΑΛΥΣΗ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	1994	%	1995	%
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	8.394.834	9	7.003.414	6,5
Άλλες Μακρ. Απαιτ	87.500	0,9	87.500	0,1
Σύνολο Παγίων στοιχ.	8.482334	9,1	7.090.914	6,6
Αποδέματα	29.243.152	31,4	35.657.383	33
Απαιτήσεις	53.457.098	57,4	38.258.601	35,3
Διαθέσιμα	1.951.600	2,1	271.521.266	25,1
Σύνολο κυκλοφορούν ενεργ	84.651.850	90,9	101.070.250	93,4
Σύνολο Ενεργητικού	93.134.184	100	108.161.164	100
ΠΑΘΗΤΙΚΟ	1994	%	1995	%
Ίδια κεφάλαια	53.118.290	57	54.028.058	50
Προβλέψεις	5.906.010	6,4	8.164.372	7,5
Προμηθευτές	18.368.946	19,7	24.023.532	22,2
Υποχ. από Φ-Τ	6.992.419	7,5	9.182.549	8,5
Ασφαλ. Οργαν.	898.700	1	1.140.800	1
Μέρισματα πληρ.	7.000.000	7,5	7.000.000	6,5
Πιστωτές διάφοροι	292.466	0,3	4.183.765	3,8
Σύνολο βραχ. υποχ	33.552.530	36	15.530.646	42
Μεταβ. λόγ. Παθητι,	557.353	0,6	438.088	
Σύνολο Παθητικού	93.134.184	100	108.161.164	100

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΑΙ ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΚΑΘΕΤΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ

1. Η εταιρεία χαρακτηρίζεται ως μονάδα έντασης κυκλοφοριακών στοιχείων, αφού το ποσοστό των παγίων στοιχείων ήταν 9,1 το 94 και 6,6 το 1995 είναι πολύ μικρότερο από το 50% του συνολικού ενεργητικού των ετών 94 και 95.

2. Τα ποσοστά του ιδίου κεφαλαίου 57 το 94 και 50 το 95 δείχνει ότι η εταιρεία εξασφαλίζει τους πιστωτές της και αποφεύγει την εξάρτηση από το ξένο κεφάλαιο.

3. Από τα ποσοστά των παγίων στοιχείων 9,1 και 6,6 και των ιδίων κεφαλαίων 57 και 50 διαπιστώνουμε ότι η εταιρεία υπερκάλυψε τα πάγια στοιχεία γεγονός που σημαίνει ότι μέρος των ιδίων κεφαλαίων και όλες οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις και οι προβλέψεις χρησιμοποιούνται για την χρηματοδότηση του κυκλοφοριακού ενεργητικού.

4. Το ποσοστό του κυκλοφοριακού ενεργητικού από το 94 στο 95 είχε μια μικρή αύξηση από 90,9 σε 93,4 ενώ το ποσοστό των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων είχε και αυτό αυξηθεί από 36 σε 42. Η εξέλιξη αυτή δείχνει ότι η εταιρεία κρατά τη ρευστότητά της σε σταθερό επίπεδο.

5. Στη διάρκεια των δύο χρήσεων το ποσοστό αποθεμάτων είχε μικρή αύξηση ενώ το ποσοστό των απαιτήσεων είχε σημαντική μείωση από 57,4 σε 35,3 αλλά βλέπουμε ότι το ποσοστό των διαθεσίμων παρουσιάζει σημαντική αύξηση. Η εξέλιξη αυτή δείχνει ότι ο βαθμός ρευστότητας του κυκλοφοριακού ενεργητικού βελτιώθηκε, γεγονός που ενισχύει τη διαπίστωση της ευνοϊκής εξέλιξης στη χρηματοοικονομική θέση της εταιρείας από βραχυχρόνια σκοπιά.

ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ

1. Γενικής ρευστότητας = $\frac{\text{Κυκλοφορούν ενεργητικό}}{\text{Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις}}$
2. Πραγματική ρευστότητα = $\frac{\text{Κυκλοφορούν ενεργητικό} - \text{Αποδέματα}}{\text{Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις}}$
3. Αριθμοδείκτης δανειακής επιβάρυνσης = $\frac{\text{Ξένο κεφάλαιο}}{\text{Ίδιο κεφάλαιο}}$
4. Αποδοτικότητα ιδίων κεφαλαίων = $\frac{\text{Καθαρά κέρδη}}{\text{Ίδια κεφάλαια}}$
5. Μέσος χρόνος είσπραξης απαιτήσεων = $\frac{\text{Μ. απαιτήσεις} \times 360}{\text{Πωλήσεις}}$
6. Μέσος χρόνος παραμ. Αποδ. = $\frac{\text{Μ. αποδέματα} \times 360}{\text{κόστος πωληθέντων}}$
7. Ποσοστό μικτού κέρδους = $\frac{\text{Κέρδη εκμ/σεων}}{\text{πωλήσεις}}$
8. Αριθμοδείκτης αυτοχρηματοδότησης = $\frac{\text{Αποδεματικά κεφάλαια}}{\text{Μετοχικό κεφάλαιο}}$

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ

1. Γ. Ρ. = $\frac{84651850}{33.552.531} = 2,5$ ή 0,4	94	$\frac{101.070.250}{45.530.646} = 2,2$ ή 0,45	95
2. Π. Ρ. = $\frac{84651850-29243152}{33552531} = 1,6$		$\frac{101070250-35657383}{45.530.646} = 1,4$	
3. Δ.Δ.Ε. = $\frac{33.552.531}{53.118.290} = 0,63$		$\frac{45.530.646}{54.028.058} = 0,84$	
4. Α.Ι.Κ. = $\frac{13.283.539}{53.118.290} = 0,25$		$\frac{13182946}{54.028.058} = 0,24$	
5. Μ.Χ.Ε.Α = $\frac{53.457.098}{491.940.240} = 39$		$\frac{38258601}{451679958} = 30$	
6 Μ.Χ.Π.Α.Α = $\frac{29243152 \times 360}{475878977} = 22$		$\frac{35657383 \times 360}{436236790} = 29$	
7. Π.Μ.Κ. = $\frac{16061263}{491.940.240} = 0,03$		$\frac{15442468}{451679258} = 0,03$	
8. Αριθμοδείκτης αυτ = $\frac{3000000}{50000000} = 0,06$		$\frac{4.000.000}{50.000.000} = 0,08$	

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ

1. Μια σχετικά υψηλή τιμή του Δ.Γ.Ρ. θεωρείται ως μια ένδειξη ότι η επιχείρηση διαθέτει επαρκή ρευστότητα και έχει την ικανότητα να πληρώσει τις τρέχουσες υποχρεώσεις. Στη συγκεκριμένη εταιρεία η τιμή του δείκτη 2,5 μεταφράζεται ως εξής: για κάθε 1 δρχ. βραχυπρόθεσμης υποχρέωσης η επιχείρηση διαθέτει για την εξόφλησή της 2,5 δρχ. κυκλοφοριακών και το ίδιο ισχύει για το 1995.

2. Ο Δ.Π.Ρ. δείχνει πόσες δρχ. εύκολα ρευστοποιούμενων στοιχείων διαθέτει η επιχείρηση για την εξόφληση μιας δρχ. βραχυπρόδ. Υποχρ. Στην εταιρεία μας για 1 δρχ βραχυπρ. Υποχ. η επιχ. διαθέτει για την κάλυψη 1,6 δρχ. για το 94 και 1,4 δρχ. για το 95.

3. Μας δίνει το ποσοστό που αναλογεί στα ξένα καθώς και στα ίδια κεφάλαια. Έτσι στην εταιρεία το 1994 το 63% του συνολικού κεφαλαίου αποτελείται από τα ίδια κεφάλαια ενώ την επόμενη χρονιά το ποσοστό αυτό ανέρχεται στο 84%. Αυτό δείχνει ότι τα ίδια κεφάλαια βρίσκονται σε εξαιρετική θέση και δεν χρειάζεται η εταιρεία να δανειστεί.

4. Ο αριθμοδείκτης αποδοτικότητας ιδίων κεφαλαίων δείχνει το ποσοστό συμμετοχής των κεφαλαίων της επιχείρησης στα καθαρά κέρδη της επιχείρησης. Η τιμή της είναι 0,25 και 0,2 για το 1994 και 1995 αντίστοιχα γεγονός που σημαίνει ότι η επένδυση των μετόχων στην εταιρεία δεν ήταν επωφελής.

5. Ο δείκτης αυτός δείχνει τον αριθμό των ημερών που κατά μέσο όρο μένουν ανείσπρακτες - οι απαιτήσεις της επιχείρησης. Στη συγκεκριμένη εταιρεία φαίνεται ότι το 1994 πρέπει να περάσουν 39

ημέρες για να εισπαχθούν οι απαιτήσεις ενώ για το 1995 απαιτούνται μόνο 30 ημέρες για να εισπαχθούν οι απαιτήσεις της επιχείρησης.

6. Ο αριθμοδείκτης Μ.Χ.Τ.Ι.Α.Α. είναι 22 ημέρες παραμονής των εμπορευμάτων στην αποθήκη από την ημέρα εισαγωγής τους μέχρι την ημέρα πώλησης τους για το 1994 ενώ για το 1995 οι μέρες παραμονής αυξάνονται στις 29 ημέρες.

7. Το ποσοστό μικτού κέρδους της εταιρείας κυμαίνεται στο 3% των συνολικών πωλήσεων τόσο για το 1994 όσο και για το 1995.

8. Η τιμή του δείκτη αυτοχρηματοδότησης είναι και για τα δύο έτη χαμηλή 0,06 και 0,08 για το 1994 και το 1995 αντίστοιχα. Αυτό έχει σαν συνέπεια την δυσκολία στην αντιμετώπιση μελλοντικών ζημιών κακή πιστοληπτική ικανότητα και χρηματοδότηση, άσχημη ρευστότητα των απαιτήσεων και πολλές φορές στην διανομή μερισμάτων.

5. ΟΠΤΙΚΑ ΤΣΑΜΗ Α.Ε.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31.12.94 - 1η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (01.08/93 - 31.12/94)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Αξία κτήσης	Αποσβέσεις	Αναπ. αξία	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	
Γ ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
II Ενσωματες ακινητοποιήσεις	9 775 341	1 865 444	7 910 497	I Μετοχικό κεφάλαιο	10.000.000
Σύνολο ακινητοποιήσεων			7 910.497	IV. Αποθεματικά κεφάλαια	
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				41 02. Τακτικό αποθεματικό	29 306
I Αποθέματα				41 05. Εκτακτο αποθεματικό	99 643
20. Εμπορεύματα			2.411 796	Γ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
II. Απαιτήσεις				I Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	
33. Χρεώστες διάφοροι			117 227	45 00. Δάνειο Τρ. Εργασίας	1 017 884
IV Διαθέσιμα				II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	
3800 Ταμεία			12.004 901	50 Προμηθευτές	10 149 584
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού			14 533 924	53 Πιστωτές διάφοροι	222 731
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			22 444 421	54 Υποχρ. φόρους - τέλη	806 608
				55 Ασφαλ. οργανισμοί	116 667
				ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	22 444 421

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ (Α/86)
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1994 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1994)

	Ποσό κλεισμά χρήσης
I Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως	
Κύκλος εργασιών	101 108 816
Μείον κόστος πωλήσεων	71 651 421
Μικτό αποτέλεσμα	29 457 395
Σύνολο	29 457 395
II Μείον	
Εξόδα - διάθεσης - ανάπτυξης χρηματοδότησης που βαρύνουν το μικτό αποτέλεσμα	27 005 817
Μείον Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	1 865 444
Καθαρά αποτελέσματα	586 134

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Καθαρά αποτελέσματα	586 134
Μείον Φόρος εισοδήματος	234 454
Σύνολο	351 680
Διάθεση κερδών	
1. Τακτικό αποθεματικό	29 306
2. Εκτακτο αποθεματικό	99 643
3. Πρωτο μέρισμα	222 731
Σύνολο	351 680

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΑΠΟΤΥΧΗΣΗΣ 93-94 ΤΗΣ ΟΠΤΙΚΑ -ΤΣΑΜΗ Α.Ε.-

Στο προσάρτημα αυτό που συνοδεύει τον ισολογισμό και τα αποτελέσματα χρήσης με 31.12.1994 περιλαμβάνονται οι αμέσως παρακάτω πρόσθετες ειδικές πληροφορίες που θεωρούνται απαραίτητες για την κατανόηση του ισολογισμού και την Α/Χ καθώς και για τον προσδιορισμό της αληθινής οικονομικά-στασης και των ακριβέστερων αποτελεσμάτων (κερδών ή ζημιών).

Οι πληροφορίες έχουν ως εξής

- 1 Η μέθοδος αποτίμησης που εφαρμόστηκε για την αποτίμηση των εμπορευσίμων αγαθών μας ήταν η μέθοδος FIFO.
- 2 Οι αποσβέσεις των παγίων περιουσιακών στοιχείων υπολογίστηκαν με την μέθοδο εφαρμογής του νομίμου συντελεστή αποσβέσεων και είναι συνολικά 1 865 444 δραχμές

Ο Λογιστής
ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΙΩΑΝ ΜΙΧΑΛΕΑΣ

ΟΠΤΙΚΑ ΤΣΑΜΗ Α.Ε.

ΑΡ. Μ.Α.Ε. 29215/26/Β/93/10

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31/12/95 - 2η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1.1.95 - 31.12.95)

0
0
0

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Χρήση 1995			Χρήση 1994			ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Χρήση '95	Χρήση '94
	Αξία κτήσης	Αποσβέσεις	Αναπόσβ. αξία	Αξία κτήσης	Αποσβέσεις	Αναπόσβ. αξία			
Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
ii. Ενο. ακινήτ.							1. Μετοχικό Κεφάλαιο	10.000.000	10.000.000
14. Επιπλα & λοιπ. εξοπλ.	11.482.539	4.371.220	7.111.319	9.775.941	1.865.444	7.910.497	Εκτακτο αποθεματικό	2.699.643	99.643
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΓΙΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	11.482.539	4.371.220	7.111.319	9.775.941	1.865.444	7.910.497	41.02 Τακτικό αποθ.	245.616	29.306
Δ. ΚΥΚΛΟΦ. ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							V. Αποτ. εις νέο		
I. Αποθέματα							42.00 Υπ'κερδών εις νέο	71.436	-
20. Εμπορεύματα			18.204.760			2.411.796	Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
ii. Απαιτήσεις							ii. Βραχ. υποχρεώσεις	6.980.019	10.149.584
33. Χρεώστες διάφ.			5.701.728			117.227	50. Προμηθευτές	11.326.668	1.017.884
14. Διαθέσιμα							45.00 Τραπ. Βραχ. Υποχρ.	15.023.917	-
38. Ταμείο			20.745.179			12.004.901	51. Γραμμάτια πληρ.	1.438.465	222.731
38. 03 Καταθ. όψεως			<u>500.000</u>			-	50. Πιστωτές διάφοροι	4.264.908	806.606
ΣΥΝΟΛΟ ΚΥΚΛ. ΕΝΕΡΓ.			45.151.667			14.533.924	54. Υποχρ. από φόρ. - τέλη	<u>2.123.314</u>	<u>116.667</u>
							55. Ασφ. Οργανισμοί	<u>52.262.986</u>	<u>22.444.421</u>
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			<u>52.262.986</u>			<u>22.444.421</u>	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	<u>52.262.986</u>	<u>22.444.421</u>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓ. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΚΕΡΔΩΝ

1. Αποτελέσματα εκμταλλευσης	<u>1995</u>	Καθαρά αποτ. χρήσης	7.014.973
Κύκλος εργασιών	97.059.437	Μείον Φόρος εισοδήματος	2.805.969
Μείον κόστος πωλήσεων	33.541.380	- Μείον προκαταβ. προηγ. έτους	117.227
Μικτά κέρδη εκμταλλ.	63.518.057	Κέρδη προς διάθεση	4.326.211
Μείον έξοδα δ. λειτουργ. διάθεσης	53.997.308	Τακτικό αποθεματικό	216.310
Κέρδη προ αποσβέσεων	9.520.749	Μερίσματα	1.438.465
Μείον αποσβέσεις	2.505.776	Εκτακτο αποθεμ.	2.600.000
Καθαρά κέρδη χρήσης	7.014.973	Υπ. κερδών εις νέο	71.436
		ΣΥΝΟΛΟ	4.326.211

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΠΑΝ. ΙΩΑΝ. ΜΙΧΑΛΕΑΣ

ΚΑΘΕΤΗ ΑΝΑΛΥΣΗ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	1994	%	1995	%
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	7.910.497	35	711.319	14
Σύνολο Παγίων στοιχ.	7.910.497	35	711.319	14
Αποδέματα	2.411.796	10,7	18.204.760	35
Απαιτήσεις	117.227	0,5	5.701.728	11
Διαθέσιμα	12.004.941	53,5	21.245.179	40
Σύνολο κυκλοφορούν ενεργ	14.533.924	65	45.151.667	86
Σύνολο Ένεργητικού	2.244.421	100	52.262.986	100
ΠΑΘΗΤΙΚΟ	1994	%	1995	%
Ίδια κεφάλαια	10.128.949	45	13.066.695	25
Προμηθευτές	10.149.584	45	6.980.019	13
Βρα. Υποχ. τραπ	1.017.884	4,6	11.326.668	22,5
Γραμμάτια πληρω	-		15.023.907	29
Πιστωτές διάφοροι	222.731	1	1.438.465	2,9
Υποχρ. από Φ-Τ	806.606	3,8	4.264.908	8,1
Ασφ. Οργαν	116.667	0,6	212.314	0,5
Σύνολο βραχ. υποχ	12.315.472	56	39.246.291	75
Σύνολο Παθητικού	22.444.421	100	52.262.986	100

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ - ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΤΗΣ ΚΑΘΕΤΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ

1. Η εταιρεία χαρακτηρίζεται ως μονάδα εντάσεως κυκλοφοριακών στοιχείων αφού το ποσοστό των πάγιων είναι πολύ μικρότερο του 50% του συνολικού ενεργητικού

2. Το ίδιο κεφάλαιο παρουσίασε σημαντική μείωση από 45 σε 25 του συνολικού παθητικού γεγονός που σημαίνει ότι η εταιρεία δεν εξασφαλίζει τους πιστωτές της τόσο καλά και αυτό θα την οδηγήσει στην εξάρτηση της από το ξένο κεφάλαιο.

3. Τα ποσοστά των παγίων (35, 14) και των ιδίων κεφαλαίων (45,25) δείχνουν ότι η εταιρεία δεν μπορούσε να καλύψει τα πάγια στοιχεία από τα ίδια κεφάλαια, γεγονός που σημαίνει ότι δεν μπορούσε να ενισχυθεί το κεφάλαιο κίνησης της εταιρείας.

4. Όσον αφορά τη ρευστότητα της εταιρείας αυτή έμεινε σταθερή αφού το ποσοστό κυκλοφορούν ενεργητικό αυξήθηκε από 65% σε 86% και οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις αυξήθηκαν και αυτές από 56% σε 75%.

5. Στην διάρκεια των δύο χρήσεων βλέπομε ότι έχουμε αύξηση του ποσοστού των αποθεμάτων και των απαιτήσεων καθώς και τη μείωση του ποσοστού των διαθεσίμων. Η εξέλιξη αυτή δείχνει ότι ο βαθμός ρευστότητας μειώθηκε σημαντικά.

ΟΡΙΖΟΝΤΙΑ ΑΝΑΛΥΣΗ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	1994	1995	Μεταβολή	%
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	7.910.497	11.482.539	3.572.042	45
Σύνολο Παγίων.	7.910.497	11.482.539	3.572.042	45
Αποθέματα	2.411.796	18.204.760	15.792.964	654
Απαιτήσεις	117.227	5.701.728	5.584.501	476
Διαθέσιμα	12.004.901	21.245.179	9.240.278	76
Σύνολο κυκλοφορούν	14.533.924	45.151.667	30.617.743	210
Σύνολο Ενεργητικού	22.444.421	52.262.986	29.818.565	132
ΠΑΘΗΤΙΚΟ	1994	1995		%
Ίδια κεφάλαια	10.128.949	13.016.695	2.887.746	28
Προμηθευτές	10.149.584	6.980.019	(3.169.565)	(31)
Τραπ. Βραχ. υποχρ.	1.017.884	11.326.668	10.308.784	101
Γραμμάτια πληρωτέα	-	15.023.917	-	-
Πιστωτές διάφοροι	222.731	1.438.465	1.215.734	545
Υποχ. από Φ-Τ.	806.606	4.264.908	3.458.302	428
Ασφαλ. Οργανισμοί	116.667	212.314	45.647	81
Σύνολο βραχυπρ.	12.315.472	39.246.291	26.930.819	218
Σύνολο Παθητικού	22.444.421	52.262.986	29.818.565	132

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ - ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΟΡΙΖΟΝΤΙΑΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ

1. Το κυκλοφορούν ενεργητικό από τη μια χρονιά στην άλλη τριπλασιάζεται, ενώ στην ίδια εξέλιξη είχαν και οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις. Αυτό σημαίνει ότι θα παραμείνουν σταθερά και το καθαρό κεφάλαιο κίνησης και η γενική ρευστότητα.

2. Τα διαθέσιμα αυξήθηκαν λιγότερο από τις απαιτήσεις και οι απαιτήσεις αυξήθηκαν λιγότερο από τα αποθέματα. Η εξέλιξη αυτή χαρακτηρίζεται ως μη ευνοϊκή γιατί μας δείχνει ότι δεν βελτιώθηκε η σύνδεση του κυκλοφοριακού ενεργητικού.

3. Το ποσοστό αύξησης των ιδίων κεφαλαίων είναι μικρότερο από εκείνο του συνολικού παθητικού. Το ποσοστό αύξησης των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων είναι πολύ μεγαλύτερο από αυτό το συνολικού παθητικού. Η εξέλιξη αυτή χαρακτηρίζεται ως μη ευνοϊκή γιατί η εταιρεία μπορεί να διατήρησε τη θέση της από άποψη ιδίων κεφαλαίων στη συνολική δομή των κεφαλαίων αλλά η μεγάλη αύξηση των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων κρίνεται ως αρνητική.

4. Το πάγιο ενεργητικό αυξήθηκε κατά 45% και τα ίδια κεφάλαια κατά 28% αυτό δείχνει ότι τα ίδια κεφάλαια δεν μπορούν να καλύψουν τα πάγια στοιχεία.

ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ

1. Γενικής ρευστότητας = $\frac{\text{Κυκλοφορούν ενεργητικό}}{\text{Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις}}$

2. Πραγματική ρευστότητα = $\frac{\text{Κυκλοφορούν ενεργητικό} - \text{Αποδέματα}}{\text{Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις}}$

3. Αριθμοδείκτης δανειακής επιβάρυνσης = $\frac{\text{Ξένο κεφάλαιο}}{\text{Ίδιο κεφάλαιο}}$

4. Μέσος χρόνος παραμ. Αποδ. = $\frac{\text{Μ. αποδέματα} \times 360}{\text{κόστος πωληθέντων}}$

5. Μέσος χρόνος είσπραξης απαιτήσεων = $\frac{\text{Μ. απαιτήσεις} \times 360}{\text{Πωλήσεις}}$

6. Ποσοστό μικτού κέρδους = $\frac{\text{Κέρδη εκμ/σεων}}{\text{πωλήσεις}}$

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ

95

94

1. Γ. Ρ. = $\frac{45151667}{39246291} = 1,1$

$\frac{14533924}{12315472} = 1,1$

2. Π. Ρ. = $\frac{45151667-18204760}{39246291} = 0,68$

$\frac{14533921-2411796}{12315472} = 1$

3. Δ.Δ.Ε. = $\frac{39.246.291}{13016695} = 3$

$\frac{12315472}{10128949} = 1,2$

4. Μ.Χ.Π.Α.Α. = $\frac{18204760 \times 360}{33541380} = 19,5$

$\frac{2411796 \times 360}{71651421} = 12$

5. Μ.Χ.Ε.Α = $\frac{5701728 \times 360}{97059437} = 21$

$\frac{117227 \times 360}{101108816} = 0,5$

6 Π.Μ.Κ. = $\frac{63518057}{97059437} = 0,65$

$\frac{29457395}{101108816} = 0,29$

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ

1. Ο Δ.Γ.Ρ. και για τα δύο έτη βρίσκεται στο 1,1 αυτό σημαίνει ότι η επιχείρηση διαθέτει επαρκή ρευστότητα και έχει την δυνατότητα να πληρώσει τις τρέχουσες υποχρεώσεις.

2. Η τιμή του αριθμοδείκτη πραγματικής ρευστότητας για το 1994 είναι 0,68 αυτό σημαίνει ότι η επιχείρηση αδυνατεί να καλύψει τις Β.Υ με τα εύκολα ρευστοποιούμενα στοιχεία που διαθέτει σε σχέση με το 1995 που οι Β.Υ. καλύπτονται επαρκώς από τα ρευστοποιούμενα στοιχεία της εταιρείας.

3. Από τις τιμές του αριθμοδείκτη δανειακής επιβάρυνσης 3 για το 1995 και 1,2 για το 1994 φαίνεται ότι η επιχείρηση κυρίως το 1995 εξαρτάται κατά μεγάλο ποσοστό από το ξένο κεφάλαιο για αυτό θα πρέπει να βρει τρόπους να ελαττώσει το δανεισμό έτσι ώστε να μειωθεί το ποσοστό δανειακής επιβάρυνσης και να χρησιμοποιήσει περισσότερα από τα ίδια κεφάλαια της γεγονός που επιτυγχάνεται εν μέρη για το έτος 1994.

4. Ο Μ.Χ.Π.Α.Α. το 1994 είναι 12 ημέρες δηλαδή τα αποθέματα ανανεώνονται 30 φορές μέσα στο χρόνο ενώ για το 1995 2 φορές το χρόνο δηλαδή πρέπει να περάσει μισός χρόνος για να αντικατασταθούν τα εμπορεύματα.

5. Ενώ το 1994 ο χρόνος είσπραξης των απαιτήσεων γίνεται σχεδόν αυτόματα (0.5) το έτος 1995 η επιχείρηση εισπράττει τις απαιτήσεις της κάθε 21 ημέρες.

6. Εδώ φαίνεται ότι ενώ το 94 το Π.Μ.Κ. είναι γύρω στο 30% των πωλήσεων το 95 αυξάνεται τόσο πολύ που φθάνει στο 65% των

Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΩΝ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ

πωλήσεων γεγονός που οφείλεται στη μείωση του κόστους πωληθέντων και στην αύξηση των μικτών κερδών.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΧΡΟΝΙΚΑ

- ΤΕΥΧΟΣ 88, ΕΛΕΓΚΤΙΚΉ ΣΥΝΉΧΕΙΑ 2^η, ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ ΄95
- ΤΕΥΧΟΣ 89, ΕΛΕΓΚΤΙΚΉ ΣΥΝΉΧΕΙΑ 3^η, ΟΚΤΩΜΒΡΙΟΣ-ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ ΄95
- ΤΕΥΧΟΣ 90, ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΣΥΝΕΧΕΙΑ 4^η, ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ ΄95-ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ ΄96
- ΤΕΥΧΟΣ 91, ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΣΥΝΕΧΕΙΑ 5^η, ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ-ΜΑΡΤΙΟΣ ΄96
- ΤΕΥΧΟΣ 92, ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΣΥΝΕΧΕΙΑ 6^η, ΑΠΡΙΛΙΟΣ-ΜΑΙΟΣ ΄96
- ΤΕΥΧΟΣ 93, ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΣΥΝΕΧΕΙΑ 7^η, ΙΟΥΝΙΟΣ-ΙΟΥΛΙΟΣ ΄96
- ΤΕΥΧΟΣ 94, ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΣΥΝΕΧΕΙΑ 8^η, ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ-ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ-ΟΚΤΩΜΒΡΙΟΣ ΄96

2. ΠΡΟΕΔΡΙΚΟ ΔΙΑΤΑΓΜΑ 15, 3/1/89

προσαρμογή του Ν.Δ/τος 3329/1955 «ΠΕΡΙ ΣΥΣΤΑΣΕΩΣ Σ.Ο.Λ.»

3. ΝΟΜΟΣ 1969/91 Άρθρο 75-ΠΡΟΕΔΡΙΚΟ ΔΙΑΤΑΓΜΑ ΥΠ΄ΑΡΙΘ. 266/92

περι συστάσεως οργανώσεως και λειτουργίας του Σ.Ο.Ε., καθώς και περί των όρων εγγραφής σε ειδικό μητρώο και ασκήσεως του επαγγέλματος του ορκωτού ελεγκτή

4. ΠΡΟΕΔΡΙΚΟ ΔΙΑΤΑΓΜΑ 121/1993

Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΩΝ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ

τροποποίηση του Π.Δ. 226/1992 (Φ.Ε.Κ. 53/12.4.1993 Τ.Α.)

5. **ΝΟΜΟΣ 2339/1995 (Φ.Ε.Κ.204/ΤΑ/95) Άρθρο 13**

Τροπολογία του άρθρου 36^α που καθορίζει ο Ν.2190/20 «περί ανώνυμων εταιριών»

6. **ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ**

Υπό Θεοδ. Γ. Γρηγοράκου, ορκωτού λογιστή Τεχνικού συμβούλου Σ.Ο.Λ.

7. **ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ**

Θεοδ. Παπαδάτου Καθηγήτρια τμήματος του Τ.Ε.Ι. ΠΑΤΡΑΣ

8. **ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ**

Νικ. Πετρίδης Καθηγητής τμήματος Λογιστικής- Σ.Δ.Ο. Τ.Ε.Ι ΠΑΤΡΑΣ

