

ΚΟΜΕΡΓΚΟΝ Α.Ε. ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008 - 8η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008) - ΑΡ. Μ.Α.Ε. 50724/01ΑΤ/Β/01/300(08) ΡΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσό κλειομένης χρήσεως 2008			Ποσό προηγούμενης χρήσεως 2007			ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσό κλειομ. χρέη. 2008	Ποσό προηγ. χρέη. 2007
	ΑΞ. κτήσεως	Αποσ/σεις	Ανοπ. Αξία	ΑΞ. κτήσεως	Αποσ/σεις	Ανοπ. Αξία			
Β. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ							Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
1. Έξοδα ιδρύσεως & πρώτης εγκαθ/σεως	5.072,43	5.972,43	0,00	5.072,43	5.072,43	0,00	I. Κεφάλαιο μετοχικό (15.000 μετοχές των 20 ευρώ)		
4. Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως	114.007,37	114.007,37	0,00	114.007,37	114.007,37	0,00	1. Καταβλημένο	300.000,00	300.000,00
	119.079,80	119.979,80	0,00	119.079,80	119.079,80	0,00	IV. Αποθεματικά κεφάλαια		
Γ. ΠΛΗΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							1. Τακτικό αποθεματικό	26.646,40	26.000,93
II. Ενσώματες ακινητοποιήσεις							Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (ΑΙ+ΑΙV)	326.646,40	326.000,93
3. Κτίρια και τεχνικά έργα	749.850,16	417.092,45	332.757,71	749.850,16	357.104,43	392.745,73	Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
5. Μεταφορικά μέσα	750,00	112,50	637,50	0,00	0,00	0,00	I. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		
6. Επιπλα & λοιπός εξοπλισμός	187.030,36	179.293,93	7.736,43	175.671,06	170.791,31	5.079,77	2. Δανεια τραπεζικών	162.438,84	243.170,60
Σύνολο Ακινήτοποιήσεων (ΓII)	937.630,52	596.498,88	341.131,64	925.721,24	527.895,74	397.825,50	II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
III. Συμχές & λοιπές μακρίμες απαιτήσεις							1. Προμηθευτές	831.477,77	669.180,81
7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις			5.904,49			4.448,49	2α. Επιταγές πληρωτέες (μηνών)	386.687,48	347.451,61
Σύνολο Πάγιου Ενεργηκού (ΓII+ΓIII)			347.036,13			402.273,99	3. Τράπεζες - Άλλοι βραχυόμιον υποχρ.	1.095,62	8,71
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							5. Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη	12.426,04	33.671,18
II. Απαιτήσεις							6. Ασφαλιστικοί οργανισμοί	16.088,28	11.230,83
1. Πελατοί			394.750,80			441.262,45	7. Μακροί ομει υπ.πλη/τές στην επομ.χρ.	30.731,76	30.731,76
3α. Επιταγές εισπρακτ. (μηνών) στο χαρτί/κιο			506.523,27			509.180,39	10. Μερίσματα πληρωτέα	12.015,39	43.861,10
3β. Επιταγές εισπρ. σε καθυστέρηση (σφραγ.)			18.176,68			26.244,94	11. Πιστώτες διαφοροί	34.112,95	36.444,86
11. Χρεώστες διάφοροι			34.974,99			19.050,98	Σύνολο υποχρεώσεων (ΓI+ΓII)	1.324.635,29	1.172.580,66
IV. Διαθέσιμα			964.425,74			995.718,76		1.487.074,13	1.415.751,46
1. Ταμείο			7.861,99			27.313,91	Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
3. Καταθέσεις οψεως & προθεσμίας			502.259,69			313.603,86	1. Εσόδα επομένων χρήσεων	3.380,60	3.182,98
			510.121,68			340.917,77	2. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	429,70	634,67
Σύνολο Κυκλοφορούντος Ενεργητικού (ΔI+ΔIY)			1.464.547,42			1.336.636,53		3.810,30	4.017,65
Ε. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓ/ΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ							ΓΕΝ. ΣΥΝ. ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Γ+Δ)	1.817.530,83	1.745.770,04
1. Έξοδα επομένων χρήσεων			5.947,28			6.859,52			
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β+Γ+Δ+Ε)			1.817.530,83			1.745.770,04			

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ της 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ-31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008)				
I. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως	Ποσα κλειομένης χρήσεως 2008		Ποσα προηγούμενης χρήσεως 2007	
	Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)	826.443,21	747.523,30	
Μείον: Κόστος πωλήσεων	540.818,27	452.575,28		
Μικτά αποτελ. (κέρδη) εκμ/σεως	285.624,94	294.948,02		
Πλέον: Άλλα έσοδα εκμ/σεως	94.110,52	62.217,09		
Σύνολο	379.735,46	357.165,11		
ΜΕΙΟΝ: 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	269.095,19	243.696,70		
3. Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως	62.616,16	39.015,13		
Μερικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλ.	48.024,11	74.453,28		
Πλέον: 4. Πιστωτικοί τόκοι & συναφή έσοδα	7.133,85	6.158,33		
Μείον: 3. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	17.364,76	20.735,66		
Ολικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλ.	37.793,20	59.875,95		
II. ΠΑΘΕΩΝ: Έκτακτα αποτελέσματα				
1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	261,76	1.052,00		
2. Έκτακτα κέρδη	0,00	1.721,12	2.823,12	
Μείον: 1. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	1.429,37	790,72		
2. Έκτακτες ζημιές	0,11	-1.167,72	790,75	2.032,37
Οργανικά και έκτακτα αποτελ. (κέρδη)	36.625,48	36.625,48	61.908,32	
ΜΕΙΟΝ: Σύνολο αποβέσεων παγίων στοιχείων	72.396,36	71.191,61		
Μείον: Οι από αυτές ενσωμ στο λειπ. κόστος	72.396,36	0,00	71.191,61	0,00
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΚΕΡΔΗ) ΧΡΗΣΗΣ/Προ φόρων	36.625,48	61.908,32		

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ				
Καθαρά αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως (-): Διαφορολογικοί έλεγχοι προηγ. χρ.	Ποσό κλειομ. χρέη. 2008	Ποσό προηγ. χρέη. 2007	Ποσό κλειομ. χρέη. 2008	Ποσό προηγ. χρέη. 2007
ΜΕΙΟΝ: 1. Φόρος εισοδήματος	9.404,95	15.725,66		
Κέρδη προς διάθεση	12.660,86	46.182,66		
Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:				
1. Τακτικό αποθεματικό	645,47	2.321,56		
2. Μερίσμα	12.015,39	43.861,10		
	12.660,86	46.182,66		
Μαρούσι, 23 Απριλίου 2009				
Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ. ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Γ. ΖΑΦΕΙΡΙΟΥ ΑΔΤ ΑΒ - 224232	Η ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ. ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ ΖΑΦΕΙΡΙΟΥ ΑΔΤ ΑΒ - 224122	Ο Δ/ΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ Δ. ΖΑΦΕΙΡΙΟΥ ΑΔΤ Χ 066244		
Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ Δ/ΝΤΗΣ ΠΕΡΙΚΛΗΣ Ε. ΜΑΝΤΙΚΟΣ ΑΔΤ Ν 246834	Ο ΣΥΝΤΑΞΑΣ ΤΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Θ. ΒΑΡΠΟΛΙΑΣ ΑΡ.Μ.Α.Ε.ΔΕΙΑΣ ΟΕΕ 0012424/Α' ΤΑΞΗΣ			

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ
Προς τους Μετόχους της Ανώνυμης Εταιρείας "ΚΟΜΕΡΓΚΟΝ ΑΕ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ"
 Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων. Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις της Ανώνυμης Εταιρείας "ΚΟΜΕΡΓΚΟΝ ΑΕ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ", που αποστέλλονται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2008, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το προσάρτημα **Ευθύνη Διοικήσης για τις Οικονομικές Καταστάσεις**. Η Διοίκηση της εταιρείας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει σχεδιασμό, εφαρμογή και διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται σε απάτη ή λάθος. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επίλυση και εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και την διενέργεια λογιστικών εκτιμήσεων που είναι λογικές για τις περιστάσεις **Ευθύνη Ελεγκτή**. Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με τους κανόνες δεοντολογίας και το σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας με σκοπό την αποκτηση εύλογης διασφάλισης για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, λόγω απάτης ή λάθους. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών για τις περιστάσεις και όχι για την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι οι ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της γνώμης μας. Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι η εταιρεία, βασιζόμενη στην υπ. αριθμ. 205/1988 γνωμοδότηση της Ολομέλειας των Νομικών Συμβούλων Διοικήσης και στο άρθρο 31 παρ. 1α του Ν. 2238/1994, δεν έχει σχηματίσει την προβλεπόμενη από το άρθρο 42ε παρ. 14 του Κ.Ν. 2190/1920 πρόβλεψη για αποζημίωση του προσωπικού της λόγω εξόδου από την υπηρεσία για συνταξιοδότηση, το ύψος της οποίας, στις 31/12/2008, ανέρχεται στο ποσό των 25.000,00 περίπου από το οποίο ποσό 4.700,00 περίπου αφορά στην κλειόμενη χρήση. **Γνώμη**. Με εξαίρεση τις επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην προηγούμενη παράγραφο, κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2008 και την χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. Χωρίς να διατυπώνουμε επιφυλαχή ως προς τα συμπεράσματά του ελέγχου μας, εφάρμοσε την προσοχή μας στο γεγονός ότι η εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2007 και 2008, με συνέπεια να υπαχθεί το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσυζητήσεων κατά το χρόνο που θα εξετασθούν και οριστικοποιηθούν. Η έκφραση του φορολογικού ελέγχου δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο και ως εκ τούτου, δεν έχει γίνει οποιαδήποτε πρόβλεψη στις οικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό. **Αναφορά επί άλλων νομικών θεμάτων**. Επισημειώσαμε τη συμφωνία του περιεχομένου της Έκθεσής του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43α και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.
 Αθήνα, 8 Μαΐου 2009
 Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Χ. ΣΚΟΝΔΡΟΓΙΑΝΝΗΣ
 Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 14671

