

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010			Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010
	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπ. αξία	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπ. αξία		
Β.ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ								
1. Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως	5.072,43	5.072,43	0,00	5.072,43	5.072,43	0,00		
4. Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως	116.134,78	116.134,77	0,01	114.007,37	114.007,37	0,00		
	<u>121.207,21</u>	<u>121.207,20</u>	<u>0,01</u>	<u>119.079,80</u>	<u>119.079,80</u>	<u>0,00</u>		
Γ.ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
II.Ενσώματες ακινητοποιήσεις								
3. Κτίρια και τεχνικά έργα	749.850,16	567.062,50	182.787,66	749.850,16	522.071,50	227.778,66		
5. Μεταφορικά μέσα	8.002,75	2.700,94	5.301,81	8.002,75	1.500,53	6.502,22		
6. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	196.389,42	194.125,13	2.264,29	196.161,22	192.223,84	3.937,38		
Σύνολο ακινητοποιήσεων (ΓII)	<u>954.242,33</u>	<u>763.888,57</u>	<u>190.353,76</u>	<u>954.014,13</u>	<u>715.795,87</u>	<u>238.218,26</u>		
III.Συμμετοχές και άλλες μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις								
7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις			8.637,83			6.353,10		
Σύνολο πάγιου ενεργητικού(ΓII+ΓIII)			<u>198.991,59</u>			<u>244.571,36</u>		
Δ.ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
II.Απαιτήσεις								
1. Πελάτες			449.302,33			333.393,00		
3α.Επιταγές εισπρακτέες (μεταχρονολογημένες) στο χαρτοφυλάκιο			148.436,94			226.262,81		
3β.Επιταγές εισπρακτέες σε καθυστέρηση (σφραγισμένες)			13.882,56			13.882,56		
7. Απαιτήσεις κατά μελών οργάνων διοίκησης			241.468,00			148.089,67		
11. Χρεώστες διάφοροι			52.906,24			53.744,11		
12. Λογαριασμοί διαχειρίσεως προκαταβολών & πιστώσεων			156.979,79			101.478,79		
			<u>1.062.975,86</u>			<u>876.850,94</u>		
IV.Διαθέσιμα								
1. Ταμείο			2.262,34			1.530,07		
3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας			61.450,88			402.519,58		
			<u>63.713,22</u>			<u>404.049,65</u>		
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΔII+ΔIV)			<u>1.126.689,08</u>			<u>1.280.900,59</u>		
Ε.ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ								
1. Έξοδα επομένων χρήσεων			6.666,50			10.909,71		
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ(Β+Γ+Δ+Ε)			<u>1.332.347,18</u>			<u>1.536.381,66</u>		
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟ								
4. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως			15.000,00			0,00		
			<u>15.000,00</u>			<u>0,00</u>		
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ								
4. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως						15.000,00		0,00
						<u>15.000,00</u>		<u>0,00</u>

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011)

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010			Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010
	Κέρδη	Μείον	Σύνολο	Κέρδη	Μείον	Σύνολο		
I.Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως								
Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)			481.341,59			713.172,45		
Μείον : Κόστος πωλήσεων			11.096,69			38.017,43		
Μικτά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως			470.244,90			675.155,02		
Πλέον:Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως			384.680,46			217.893,03		
Σύνολο			854.925,36			893.048,05		
ΜΕΙΟΝ : 1.Έξοδα διοικητικής λειτουργίας		758.419,27			732.491,16			
3.Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως		43.974,60	802.393,87		48.758,73	781.249,89		
Μερικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως			52.531,49			111.798,16		
ΠΛΕΟΝ: 3. Κέρδη πωλήσεως συμμετοχών και χρεογράφων	6.604,90			0,00				
4. Πιστωτικοί τόκοι & συναφή έσοδα	9.280,85	15.885,75		5.729,38	5.729,38			
Μείον : 3. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		21.080,24	-5.194,49		11.523,47	-5.794,09		
Ολικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως			47.337,00			106.004,07		
II.ΠΛΕΟΝ: Έκτακτα αποτελέσματα								
1.Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	692,07			9.764,40				
2.Έκτακτα κέρδη	0,00	692,07		248,43	10.012,83			
Μείον :								
1.Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	644,62			743,45				
2.Έκτακτες ζημιές	338,81	983,43	-291,36	690,10	1.433,55	8.579,28		
Οργανικά και έκτακτα αποτελέσματα (κέρδη)			47.045,64			114.583,35		
ΜΕΙΟΝ : Σύνολο αποσβέσεων παγίων στοιχείων		50.865,19			54.639,75			
Μείον : Οι από αυτές ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος		50.865,19	0,00		54.639,75	0,00		
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΚΕΡΔΗ) ΧΡΗΣΕΩΣ προ φόρων			<u>47.045,64</u>			<u>114.583,35</u>		

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010	
	Κέρδη	Μείον	Κέρδη	Μείον
Καθαρά αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως	47.045,64		114.583,35	
(-) Διαφορές φορολογ.ελεγχ. προηγ.χρήσ.	0,00		15.068,65	
Μείον : 1.Φόρος εισοδήματος	47.045,64		99.514,70	
Κέρδη προς διάθεση	18.940,27		38.742,04	
Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής :	<u>28.105,37</u>		<u>60.772,66</u>	
1.Τακτικό αποθεματικό	1.881,83		3.781,56	
2.Μέρισμα	0,00		56.991,10	
3.Υπόλοιπα κερδών εις νέο	26.223,54		0,00	
	<u>28.105,37</u>		<u>60.772,66</u>	

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
Προς τους Μετόχους της Εταιρείας "COMERGERON Α.Ε. ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ"

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων
Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας "COMERGERON Α.Ε. ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ", που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2011, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις
Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ.Ν. 2190/1920, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή
Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνώμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και την εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη
Από τον έλεγχό μας προέκυψαν τα εξής: 1) Στις απαιτήσεις περιλαμβάνονται επισφαλείς και σε καθυστέρηση ευρισκόμενες απαιτήσεις συνολικού ποσού 48.000 € περίπου για τις οποίες, κατά παρέκκλιση των λογιστικών αρχών που προβλέπονται από το Ε.Γ.Λ.Σ και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ. Ν. 2190/1920, δεν έχει σχηματιστεί σχετική πρόβλεψη. Κατά την εκτίμησή μας για την κάλυψη ζημιών από τη μη ρευστοποίηση μέρους των απαιτήσεων αυτών έπρεπε να έχει σχηματιστεί πρόβλεψη ποσού 15.000 € περίπου. Λόγω του μη σχηματισμού της πρόβλεψης αυτής, η αξία των απαιτήσεων, τα ίδια κεφάλαια και τα αποτελέσματα της τρέχουσας χρήσης εμφανίζονται αυξημένα κατά € 15.000. 2) Κατά παρέκκλιση των λογιστικών αρχών που προβλέπονται από την Ελληνική Νομοθεσία (κωδ. Ν. 2190/1920 και ΕΓΛΣ) δεν σχηματίζεται πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία. Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2011, το συνολικό ύψος της μη σχηματισθείσας, από προηγούμενες χρήσεις, πρόβλεψης ανέρχεται σε ευρώ 35.000 περίπου, με συνέπεια οι προβλέψεις να εμφανίζονται μειωμένες και τα Ίδια Κεφάλαια να εμφανίζονται αυξημένα κατά το ποσό αυτό. 3) Δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη για πρόσθετους φόρους και προσαυξήσεις σε σχέση με τις ανέλεγκτες χρήσεις 2010 και 2011.

Γνώμη με Επιφύλαξη
Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο 'Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη', οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας "COMERGERON Α.Ε. ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ" κατά την 31 Δεκεμβρίου 2011 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ. Ν. 2190/1920.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων
Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοιχία του περιεχομένου της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43α και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα 01 Ιουνίου 2012



Θεόδωρος Β. Κουτσουλέντης
Αρ Μ ΣΟΕΛ 11081
Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ Μ ΣΟΕΛ 125