

COMERGERON ΑΕ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012 - 12η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ(1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2012 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012)
ΑΡ.Μ.Α.Ε 50724/01ΑΤ/Β/01/300(08) (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΟ) ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ.68910103000

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2012			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2011			Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2012	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2011
	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	116.134,78	116.134,77	0,01		
	121.207,21	121.207,20	0,01	121.207,21	121.207,20	0,01		
Γ.ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
II.Ενσώματες ακινητοποιήσεις								
3. Κτίρια και τεχνικά έργα	749.850,16	612.053,50	137.796,66	749.850,16	567.062,50	182.787,66		
5. Μεταφορικά μέσα	8.002,75	3.801,32	4.201,43	8.002,75	2.700,94	5.301,81		
6. Έπιπλα και λοιπές εξοπλισμός	197.874,28	195.684,33	2.189,95	196.389,42	194.125,13	2.264,29		
7. Ακινήτοι πάσης φύσεως υπό εκτέλεση & προκαταβολές	389.102,78	0,00	389.102,78	0,00	0,00	0,00		
Σύνολο ακινητοποιήσεων (ΓII)	1.344.829,97	811.539,15	533.290,82	954.242,33	763.888,57	190.353,76		
III.Συμμετοχές και άλλες μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις								
7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις			5.933,63			8.637,83		
Σύνολο πάγιο ενεργητικό(ΓII+ΓIII)			5.933,63			8.637,83		
Δ.ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
II.Απαιτήσεις								
1. Πελάτες								
3α.Επιταγές εισπρακτές (μεταχρονολογημένες) στο χαρτοφυλάκιο			348.489,72			449.302,33		
3β.Επιταγές εισπρακτές σε καθυστέρηση (σφραγισμένες)			82.375,27			148.436,94		
7. Απαιτήσεις κατά μελών οργάνων διοίκησης			0,00			241.468,00		
11. Χρεώστες διάφοροι			67.659,25			52.906,24		
12. Λογαριασμοί διαχειρίσεως προκαταβολών & πιστώσεων			169.211,55			156.979,79		
			681.618,35			1.062.975,86		
IV.Διαθέσιμα								
1. Ταμείο			5.086,86			2.262,34		
3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας			76.207,95			61.450,88		
			81.294,81			63.713,22		
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΔII+ΔIV)			762.913,16			1.126.689,08		
Ε.ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ								
1. Έξοδα επομένων χρήσεων			4.495,96			6.666,50		
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ(Β+Γ+Δ+Ε)			1.310.233,58			1.332.347,18		
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟ								
4. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως			0,00			15.000,00		
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ	31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012)			Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2012			Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011	
I.Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως								
Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)			490.504,39			481.341,59		
Μείον : Κόστος πωλήσεων			11.717,04			11.096,69		
Μικτά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως			478.787,35			470.244,90		
Πλέον/Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως			200.445,74			384.680,46		
Σύνολο			679.233,09			854.925,36		
ΜΕΙΟΝ : 1.Έξοδα διοικητικής λειτουργίας			610.462,90			758.419,27		
3. Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως			23.883,19			43.974,60		
Μερικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως			44.887,00			52.531,49		
ΠΛΕΟΝ : 3. Κέρδη πωλήσεως συμμετοχών και χρονογράφων			0,00			6.604,90		
4. Πιστωτικοί τόκοι & συναφή έσοδα			295,43			9.280,85		
Μείον : 3. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα			22.959,24			-15.885,75		
			-22.663,81			21.080,24		
Ολικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως			22.223,19			47.337,00		
II.ΠΛΕΟΝ: Έκτακτα αποτελέσματα								
1.Εκτακτα και ανόργανα έσοδα			420,48			692,07		
2.Εκτακτα κέρδη			281,28			0,00		
Μείον :								
1.Εκτακτα και ανόργανα έξοδα			1.007,43			644,62		
2.Εκτακτες ζημιές			1.652,14			338,81		
3.Έξοδα προηγ.μ.χρήσεων			244,61			2.904,18		
			-2.202,42			0,00		
Οργανικά και έκτακτα αποτελέσματα (κέρδη)			244,61			983,43		
ΜΕΙΟΝ : Σύνολο αποσβέσεων παγίων στοιχείων			51.496,08			20.020,77		
Μείον : Οι από αυτές ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος			51.496,08			50.865,19		
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΚΕΡΗ) ΧΡΗΣΕΩΣ προ φόρων			20.020,77			47.045,64		
ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ								
			Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2012			Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011		
Καθαρά αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως (+)/Υπόλοιπο κερδών προηγ.χρήσεων			20.020,77			26.223,54		
Μείον : 1.Φόρος εισοδήματος			46.244,31			19.047,45		
Κέρδη προς διάθεση			27.196,86			27.196,86		
Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής :								
1. Τακτικό αποθεματικό			800,83			1.881,83		
3. Υπόλοιπο κερδών εις νέο			26.396,03			26.223,54		
			27.196,86			28.105,37		

	Η ΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ	Μαρούσι, 30 Απριλίου 2013 Ο Δ/ΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ Δ/ΝΤΗΣ
	ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ ΖΑΦΕΙΡΙΟΥ ΑΔΤ ΑΒ 224122	ΓΕΩΡΓΙΟΣ Δ ΖΑΦΕΙΡΙΟΥ ΑΔΤ Χ 066244	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΟΜΜΑΤΑΣ ΑΔΤ ΑΒ 000375 ΑΡ. Μ.ΑΔΕΙΑΣ ΟΕΕ 0008572
Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή Προς τους Μετόχους της Εταιρείας "COMERGERON Α.Ε. ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ"			

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων
Ελέγχμα τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας "COMERGERON Α.Ε. ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ", που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2012, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσαρτήμα.
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 εκθέσεις της εσωτερικής δικλίδεως που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθιστάται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται 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 έλεγχό με σκοπό την επίτευξη της ελπίδας ότι 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 επιλεγμένες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των ελεγκτικών κινδύνων, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδεως που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδεως 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 Εμφύλαξη
Από τον έλεγχό μας προέκυψαν τα εξής: 1) Στους λογαριασμούς των απαιτήσεων περιλαμβάνονται και απαιτήσεις σε καθυστέρηση από την προηγούμενη χρήση, συνολικού ποσού ευρώ 170.000,00. Κατά παρέκκλιση των λογιστικών αρχών, που προβλέπονται από τον κωδ. Ν. 2190/1920 και το ΕΓΛΣ, δεν έχει σχηματιστεί σχετική πρόβλεψη. Κατά την εκτίμησή μας, για την κάλυψη ζημιών από τη μη μείωση του μεριζώσεως των απαιτήσεων αυτών έπρεπε να έχει σχηματιστεί πρόβλεψη ποσού ευρώ 150.000,00 λόγω του μη σχηματισμού της πρόβλεψης αυτής, η αξία των απαιτήσεων και τα ίδια κεφάλαια εμφανίζονται αυξημένα κατά ευρώ 150.000,00 και τα αποτελέσματα της κλειόμενης και της προηγούμενης χρήσεως αυξημένα κατά 120.000,00 και 30.000,00 αντίστοιχα 2) Κατά παρέκκλιση των λογιστικών αρχών, που προβλέπονται από τον κωδ. Ν.2190/1920 και το ΕΓΛΣ, δεν σχηματίζεται πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία. Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2012, το συνολικό ύψος της μη σχηματισθείσας από προηγούμενες χρήσεις πρόβλεψης ανέρχεται σε ευρώ 35.000,00 με συνέπεια οι προβλέψεις να εμφανίζονται μειωμένες και τα ίδια κεφάλαια αυξημένα κατά το ποσό αυτό 3) Οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας δεν έχουν εξασταθεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις από 2010 έως και 2012. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η εταιρεία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσυζητήσεων που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας, δεν έχουμε αποκτήσει εύλογη διασφάλιση σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.
Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων
Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την ανατιστοίχιση 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. Η μη διανομή