COMERGON ΑΕ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013 -13η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ(1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2013 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013)

ΑΡ.Μ.Α.Ε 50724/01ΑΤ/Β/01/300(08) - ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ.68910103000

	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2013			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2012		
	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	120.256,28	116.134,77	4.121,51	116.134,78	116.134,77	0,01
	125.328,71	121.207,20	4.121,51	121.207,21	121.207,20	0,01
Γ.ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
ΙΙ.Ενσώματες ακινητοποιήσεις						
3. Κτίρια και τεχνικά έργα	749.850,16	642.047,50	107.802,66	749.850,16	612.053,50	137.796,66
5. Μεταφορικά μέσα	8.002,75	3.801,32	4.201,43	8.002,75	3.801,32	4.201,43
6. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	198.061,28	196.417,88	1.643,40	197.874,28	195.684,33	2.189,95
7. Ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση & προκαταβολές	539.102,78	0,00	539.102,78	0,00	0,00	389.102,78
Σύνολο ακινητοποιήσεων (ΓΙΙ)	1.495.016,97	842.266,70	652.750,27	955.727,19	811.539,15	533.290,82
ΙΙΙ.Συμμετοχές και άλλες μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις						
7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις			8.963,63			9.533,63
Σύνολο πάγιου ενεργητικού(ΓΙΙ+ΓΙΙΙ)			661.713,90			542.824,45
Δ.ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
ΙΙ.Απαιτήσεις						
1. Πελάτες			305.714,70			348.489,72
3α.Επιταγές εισπρακτέες (μεταχρονολογημένες) στο χαρτοφυλάκιο			49.475,58			82.375,27
3β.Επιταγές εισπρακτέες σε καθυστέρηση (σφραγισμένες)			13.882,56			13.882,56
11. Χρεώστες διάφοροι			63.513,89			67.659,25
12. Λογαριασμοί διαχειρίσεως προκαταβολών & πιστώσεων			178.726,55			169.211,55
			611.313,28			681.618,35
ΙV.Διαθέσιμα						
1. Ταμείο			3.080,60			5.086,86
3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας			68.123,51			76.207,95
			71.204,11			81.294,81
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΔΙΙ+ΔΙV)			682.517,39			762.913,16
Ε.ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						
1. Έξοδα επομένων χρήσεων			4.199,47			4.495,96
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ(Β+Γ+Δ+Ε)			1.352.552,27			1.310.233,58

	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	
	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2013	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2012
Α.ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Ι.Μετοχικό κεφάλαιο		
(15.000 μετοχές των 20 ευρώ)		
1.Καταβλημένο	300.000,00	300.000,00
ΙV.Αποθεματικά κεφάλαια		
1.Τακτικό αποθεματικό	42.219,45	35.106,96
V.Αποτελέσματα εις νέο		
Υπόλοιπο κερδών εις νέο	746,25	26.396,03
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (ΑΙ+ΑΙV+ΑV)	342.965,70	361.502,99
Γ.ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Ι.Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		
2.Δάνεια τραπεζών	9.593,36	39.837,08
ΙΙ.Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
1. Προμηθευτές	359.724,22	471.953,62
2α.Επιταγές πληρωτέες (μεταχρονολογημένες)	72.020,33	139.297,98
3. Τράπεζες λογ.βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	188.096,25	188.522,94
5. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	109.692,76	27.576,48
6. Ασφαλιστικοί οργανισμοί	11.300,84	11.368,09
7. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση	30.731,68	30.731,76
10. Μερίσματα πληρωτέα	146.000,00	
11. Πιστωτές διάφοροι	76.467,16	38.028,59
	994.033,24	907.479,46
Σύνολο υποχρεώσεων (ΓΙ+ΓΙΙ)	1.003.626,60	947.316,54
Δ.ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
1. Έσοδα επομένων χρήσεων	5.294,91	1.414,05
2. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	665,06	0,00
	5.959,97	1.414,05
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Γ+Δ)	1.352.552,27	1.310.233,58

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013)

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2013			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2012		
Ι.Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως						
Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)			506.766,61			490.504,39
Μείον : Κόστος πωλήσεων			9.093,93			11.717,04
Μικτά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως			497.672,68			478.787,35
Πλέον:Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως			211.170,92			200.445,74
Σύνολο			708.843,60			679.233,09
ΜΕΙΟΝ : 1.Έξοδα διοικητικής λειτουργίας		472.552,98			610.462,90	
3.Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως		17.411,51	489.964,49		23.883,19	634.346,09
Μερικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως			218.879,11			44.887,00
ΠΛΕΟΝ : 4. Πιστωτικοί τόκοι & συναφή έσοδα		640,57			295,43	
Μείον : 3. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		27.988,83	-27.348,26		22.959,24	-22.663,81
Ολικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως			191.530,85			22.223,19
ΙΙ.ΠΛΕΟΝ: Έκτακτα αποτελέσματα						
1.Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	571,29			420,48		
2.Έκτακτα κέρδη	0,00			281,28		
3. Έσοδα προηγουμ.χρήσεων	1.047,63	1.618,92		0,00	701,76	
Μείον :						
1.Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	920,44			1.007,43		
2.Έκτακτες ζημίες	0,00		0,00	1.652,14		
3.Έξοδα προηγουμ.χρησεων	0,00	920,44	698,48	244,61	2.904,18	-2.202,42
Οργανικά και έκτακτα αποτελέσματα (κέρδη)			192.229,33			20.020,77
ΜΕΙΟΝ : Σύνολο αποσβέσεων παγίων στοιχείων		30.727,55			51.496,08	
Μείον : Οι από αυτές ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος		30.727,55			51.496,08	
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΚΕΡΔΗ) ΧΡΗΣΕΩΣ προ φόρων			192.229,33			20.020,77

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2013	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2012
Καθαρά αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως	192.229,33	20.020,77
(+)Υπόλοιπο κερδων προηγ χρησεων	26.396,03	26.223,54
	218.625,36	46.244,31
Μείον : 1.Φόρος εισοδήματος	64.766,62	19.047,45
Κέρδη προς διάθεση	153.858,74	27.196,86
Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής :		
1.Τακτικό αποθεματικό	7.112,49	800,83
2.Μέρισμα	146.000,00	0,00
3.Υπόλοιπο κερδών εις νέο	746,25	26.396,03
	153.858,74	27.196,86

Μαρούσι, 30 Απριλίου 2014

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. & Δ/ΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ Δ/ΝΤΗΣ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ Δ.ΖΑΦΕΙΡΙΟΥ	ΔΙΟΝΥΣΙΟΣ ΑΝΤΥΠΑΣ	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΟΜΜΑΤΑΣ
ΑΔΤ. Χ 066244	Α.Δ.Τ. Ξ 430411	ΑΔΤ. ΑΒ 000375
		ΑΡ. Μ.ΑΔΕΙΑΣ ΟΕΕ 0008572
		ΛΟΓΙΣΤΗΣ-ΦΟΡΟΤΕΧΝΗΣ Α

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
Προς τους Μετόχους της Εταιρείας "COMERGON A.E. ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ"

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας "COMERGON ΑΕ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ", οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2013, 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 έχει την ευθύνη 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 42ª 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 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 συμμορφωνόμαστε 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 οφείλεται 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 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 δικλίδων 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 παρουσίασης 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) Στους λογαριασμούς των απαιτήσεων περιλαμβάνονται και απαιτήσεις σε καθυστέρηση από προηγούμενες χρήσεις, συνολικού ποσού 240.000 €.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 ρευστοποίηση μέρους των απαιτήσεων αυτών έπρεπε να έχει σχηματιστεί πρόβλεψη ποσού 200.000 €. Λόγω του μη σχηματισμού της πρόβλεψης αυτής, η αξία των απαιτήσεων και τα ίδια κεφάλαια εμφανίζονται αυξημένα κατά 200.000 €. και τα αποτελέσματα της κλειόμενης και της προηγούμενης χρήσης αυξημένα κατά 30.000 € και 170.000 € 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 2013, το συνολικό ύψος της μη σχηματισθείσας από προηγούμενες χρήσεις πρόβλεψης ανέρχεται σε 33.000 € με συνέπεια οι προβλέψεις να εμφανίζονται μειωμένες κατά 33.000 € και τα ίδια κεφάλαια να εμφανίζονται αυξημένα κατά 33.000 €. 3) Οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις από 2010 έως και 2013. 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 προσαυξήσεων 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.

Γνώμη με Επιφύλαξη

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις των θεμάτων 1 και 2 και τις πιθανές επιπτώσεις του θέματος 3 που μνημονεύονται στην παράγραφο "Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη", οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας "COMERGON ΑΕ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ" κατά την 31ης Δεκεμβρίου 2013 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 42ª έως και 43γ του κωδ.Ν. 2190/1920.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43ª και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

ΣΟΛ
ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ
Crowe Horwath

Αθήνα, 30 Μαΐου 2014
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

Δημήτριος Χ. Ανδρογιάννης
Αρ.Μ ΣΟΕΛ 14671

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