

ΚΟΜΕΡΓΚΟΝ Α.Ε. ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006 - 6η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006) - ΑΡ. Μ.Α.Ε. 50724/05/Β/01/16 ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2006			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2005			ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2006	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2005
	ΑΕ κτίσεως	Απορ/σεις	Αναπ. Αξία	ΑΕ κτίσεως	Απορ/σεις	Αναπ. Αξία			
Β. ΞΕΘΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ							Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΙΑ		
1. Έξοδα ιδρύσεως & πρώτης εγκατάστασης	5.072,43	5.072,43	0,00	5.072,43	5.072,43	0,00	1. 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
	<u>119.079,80</u>	<u>119.079,80</u>	<u>0,00</u>	<u>119.079,80</u>	<u>119.079,80</u>	<u>0,00</u>	IV. Αποθεματικά κεφάλαια		
Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							1. Τακτικό αποθεματικό	23.679,37	21.350,70
II. Ενσώματες ακινητοποιήσεις							Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (ΑΙ+ΑΙΥ)	323.679,37	321.350,70
3. Κτίρια και τεχνικά έργα	748.350,16	297.146,41	451.203,75	748.350,16	237.278,39	511.071,77	Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
5. Μεταφορικά μέσα	3.277,01	1.638,50	1.638,51	3.277,01	1.146,95	2.130,06	I. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		
6. Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός	172.695,77	160.450,28	12.245,49	163.586,59	138.663,56	24.923,03	2. Δάνεια τραπεζών	373.902,36	402.430,36
Σύνολο Ακινήτων (ΓII)	<u>924.322,94</u>	<u>459.235,19</u>	<u>465.087,75</u>	<u>915.213,76</u>	<u>377.086,90</u>	<u>538.124,86</u>	II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
III. Συμλές & λοιπές μακρ/μες απαιτήσεις							1. Προμηθευτές	735.460,76	1.234.794,61
7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις			5.840,49			5.840,49	2α. Επιπτώσεις πληρωτέων (μετ/νες)	359.189,92	273.122,44
Σύνολο Παγίου Ενεργ/κού (ΓII+ΓIII)			<u>470.928,24</u>			<u>543.965,35</u>	3. Τρ/ζες - Λοιμο βραχ/σμων υποχρ.	0,42	212.533,35
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							5. Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη	26.291,39	15.076,38
II. Απαιτήσεις							6. Ασφαλιστικά οργανισμοί	10.468,78	9.569,05
1. Πελάτες			462.181,64			962.295,91	7. Μικρ/σμες υπ/πλ/τές στην επομ. χρ.	30.731,76	39.583,44
3α. Επιπτώσεις εισπρακτ. (μετ/νες) στο χαρτ/κιο - στις πράξεις για εγγύηση		636.424,30			643.300,17		10. Μέρηματα πληρωτέα	43.996,07	17.786,68
3β. Επιπτώσεις εισπρ. σε καθυστέρηση (οφθαγ.)		0,00	636.424,30		67.588,16	710.888,33	11. Πιστώτες διάφοροι	33.985,02	31.933,60
11. Χρεώστες διάφοροι			1.158.804,68			1.745.308,26	Σύνολο υποχρεώσεων (ΓI+ΓII)	<u>1.614.026,48</u>	<u>2.236.829,91</u>
IV. Διαθέσιμα									
1. Ταμείο			127.443,98			127.665,18			
3. Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας			173.400,49			138.941,85			
			<u>300.844,47</u>			<u>266.607,03</u>			
Σύνολο Κυκλοφορούντος Ενεργητικού (ΔII+ΔIV)			<u>1.459.649,15</u>			<u>2.011.915,29</u>			
Ε. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓ/ΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ							Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
1. Έξοδα επίσημων χρήσεων			9.168,62			4.958,39	2. Έξοδα χρήσεως δουλεωμένα	2.040,16	2.658,42
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (B+Γ+Δ+Ε)			<u>1.939.746,01</u>			<u>2.560.839,63</u>	ΓΕΝ. ΣΥΜ. ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Γ+Δ)	<u>1.939.746,01</u>	<u>2.560.839,63</u>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ-31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006)

I. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2006		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2005	
	2006	2005	2006	2005
Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)	673.541,74	617.708,94		
Μείον: Κόστος πωλήσεων	387.432,90	355.730,26		
Μικτά αποτελ. (κέρδη) εκμ/σεως	286.108,84	261.978,68		
Πλέον: Άλλα έσοδα εκμ/σεως	25.087,42	21.042,29		
Σύνολο	<u>311.196,26</u>	<u>283.020,97</u>		
ΜΕΙΟΝ: 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	184.261,41	170.308,84		
3. Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως	33.316,49	217.577,90		
Μερικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμ/σεως	93.618,36	78.787,09		
Μείον: Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	28.587,39	33.743,45		
Ολικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμ/σεως	65.030,97	45.043,64		
II. ΠΛΕΟΝ: Έκτακτα αποτελέσματα				
1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	678,47	559,25		
2. Έκτακτα κέρδη	7,88	282,90		
3. Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	0,00	555,00	1.397,15	
Μείον: 1. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	121,10	465,94		
2. Έκτακτες ζημιές	0,00	121,10	1.176,81	220,34
Οργανικά και έκτακτα απον/τα (κέρδη)		65.596,22		45.263,96
ΜΕΙΟΝ: Σύνολο αποσβέσεων παγίων στοιχείων	83.610,65	77.948,77		
Μείον: Οι από αυτές ενσωμ. στο λειπ. κόστος	83.610,65	0,00		0,00
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ προ φόρων	<u>65.596,22</u>	<u>45.263,96</u>		

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΦΕΡΕΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Καθαρά αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2006		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2005	
	2006	2005	2006	2005
(-) : Διαφορές φορ/κού ελέγχ. προηγ. χρήσ.	0,00	0,00		
Σύνολο	65.596,22	34.058,73		
ΜΕΙΟΝ: 1. Φόρος εισοδήματος	19.271,48	14.733,05		
Κέρδη προς διάθεση	<u>46.324,74</u>	<u>19.325,68</u>		
Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:				
1. Τακτικό αποθεματικό	2.328,67	1.539,00		
2. Μέρηματα	43.996,07	17.786,68		
	<u>46.324,74</u>	<u>19.325,68</u>		

Μαρούσι, 27 Απριλίου 2007

<p>Ο ΠΡΕΣΒΥΤΗΣ Δ.Σ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Γ. ΖΑΦΕΙΡΙΟΥ ΑΔΤ ΑΒ - 224232</p>	<p>Η ΑΝΤΙΠΡΕΣΒΥΤΗΣ Δ.Σ ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ ΖΑΦΕΙΡΙΟΥ ΑΔΤ ΑΒ - 224122</p>	<p>Α/ΝΘ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ Δ. ΖΑΦΕΙΡΙΟΥ ΑΔΤ Χ 066244</p>
<p>Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ Δ/ΝΤΗΣ ΠΕΡΙΚΛΗΣ Ε. ΜΑΝΤΙΚΟΣ ΑΔΤ Ν 246834</p>	<p>Ο ΣΥΝΤΑΞΑΣ ΤΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩ ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Θ. ΒΑΠΟΡΙΔΗΣ Α.Ρ.ΑΔΕΙΑΣ ΟΕΕ 9998024835/Α ΤΑΞΗΣ</p>	

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της Ανώνυμης Εταιρείας "ΚΟΜΕΡΓΚΟΝ Α.Ε. ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ"

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων. Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις της Ανώνυμης Εταιρείας "ΚΟΜΕΡΓΚΟΝ Α.Ε. ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ", που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2006, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το προσάρτημα «Ευθύνη Διοίκησης 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 οφείλονται σε απάτη ή λάθος. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή 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 εύλογη διασφάλιση ότι 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 τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της γνώμης μας. Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι η εταιρεία, βασίζομενη στην υπ' αριθμ. 205/1988 γνωμοδότηση της Ολομέλειας των Νομικών Συμβούλων Διοίκησης και στο άρθρο 31 παρ. 1ε 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 31/12/2006, ανέρχεται στο ποσό των € 17.300,00 περίπου από το οποίο ποσό € 5.800,00 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 2006 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 επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου μας, εφιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι η εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2003 έως και 2006, με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβληθεί 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 και κανονιστικών θεμάτων:** Το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου είναι συνεπές με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις.



Αθήνα, 25 Μαΐου 2007
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Χ. ΣΚΟΝΔΡΟΓΙΑΝΝΗΣ
Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Α. 14671