

**COMERGMON AE ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ**  
**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2002 -2η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ( 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2002)**  
 Α.Ρ.Μ.Α.Ε 50724/05/Β/01/16

**ΠΑΘΗΤΙΚΟ**

**ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ**

**Β.ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ**  
 1. Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκατάστασης  
 4. Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως

| Ποσά κλειόμενης χρήσης 2002 σε ευρώ |            | Ποσά προηγούμενης χρήσης 2001 σε ευρώ |              |
|-------------------------------------|------------|---------------------------------------|--------------|
| Αξία κτήσεως                        | Αποσβέσεις | Αναπ. αξία                            | Αξία κτήσεως |
| 5,072.43                            | 5,072.43   | 0.00                                  | 5,072.43     |
| 112,530.67                          | 112,530.67 | 0.00                                  | 104,035.60   |
| 117,603.10                          | 117,603.10 | 0.00                                  | 109,108.03   |

**Α.ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**  
 I.Εταιρικό κεφάλαιο  
 ( 15.000 μετοχές των 20 ευρώ)  
 1.Καταβλημένο  
 2.Οφειλόμενο

| Ποσά κλειόμενης χρήσης 2002 σε ευρώ | Ποσά προηγούμενης χρήσης 2001 σε ευρώ |
|-------------------------------------|---------------------------------------|
| 300,000.00                          | 44,020.54                             |
| 0.00                                | 255,979.46                            |
| 300,000.00                          | 300,000.00                            |

**Γ.ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ**

**II.Ενοώματες ακινητοποιήσεις**

3.Κτίρια και τεχνικά έργα  
 5.Μεταφορικά μέσα  
 6.Επιπλα και λοιπός εξοπλισμός  
 Σύνολο ακινητοποιήσεων (ΓII)

| Ποσά κλειόμενης χρήσης 2002 σε ευρώ |            | Ποσά προηγούμενης χρήσης 2001 σε ευρώ |              |
|-------------------------------------|------------|---------------------------------------|--------------|
| Αξία κτήσεως                        | Αποσβέσεις | Αναπ. αξία                            | Αξία κτήσεως |
| 748,350.16                          | 57,674.33  | 690,675.83                            | 704,328.69   |
| 581.78                              | 581.77     | 0.01                                  | 1,205.11     |
| 117,850.33                          | 71,114.06  | 46,736.27                             | 39,564.63    |
| 866,782.27                          | 129,370.16 | 737,412.11                            | 745,098.43   |

IV.Αποθεματικά κεφάλαια  
 1.Τακτικό αποθεματικό  
 Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (ΑI+ΑIV)

| Ποσά κλειόμενης χρήσης 2002 σε ευρώ | Ποσά προηγούμενης χρήσης 2001 σε ευρώ |
|-------------------------------------|---------------------------------------|
| 15,615.85                           | 12,999.53                             |
| 315,615.85                          | 312,999.53                            |

**III.Συμμετοχές και άλλες μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις**

7.Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις  
 Σύνολο πάγιου ενεργητικού (ΓII+ΓIII)

| Ποσά κλειόμενης χρήσης 2002 σε ευρώ |            | Ποσά προηγούμενης χρήσης 2001 σε ευρώ |              |
|-------------------------------------|------------|---------------------------------------|--------------|
| Αξία κτήσεως                        | Αποσβέσεις | Αναπ. αξία                            | Αξία κτήσεως |
|                                     | 8,052.59   |                                       | 2,796.74     |
|                                     | 745,464.70 |                                       | 716,398.65   |

**Γ.ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**  
 I.Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις  
 2.Δάνεια τραπεζών  
 II.Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

| Ποσά κλειόμενης χρήσης 2002 σε ευρώ | Ποσά προηγούμενης χρήσης 2001 σε ευρώ |
|-------------------------------------|---------------------------------------|
| 506,262.15                          | 0.00                                  |

**Δ.ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ**

**II.Απαιτήσεις**

1.Πελάτες  
 3α.Επιπαγές εισπρακτέες (μεταχρονολογημένες) στο χαρτοφυλάκιο στις τράπεζες για εγγύηση  
 3β.Επιπαγές εισπρακτέες (σφραγισμένες)  
 4.Κεφάλαιο εισπρακτέο στην επόμενη χρήση  
 11.Χρεώστες διάφοροι

| Ποσά κλειόμενης χρήσης 2002 σε ευρώ |              | Ποσά προηγούμενης χρήσης 2001 σε ευρώ |              |
|-------------------------------------|--------------|---------------------------------------|--------------|
| Αξία κτήσεως                        | Αποσβέσεις   | Αναπ. αξία                            | Αξία κτήσεως |
|                                     | 845,355.21   |                                       | 618,878.09   |
| 233,174.00                          |              | 272,540.08                            |              |
| 161,451.54                          |              | 0.00                                  |              |
|                                     | 7,956.93     |                                       | 272,540.08   |
|                                     | 0.00         |                                       | 7,956.93     |
|                                     | 211,397.61   |                                       | 255,979.46   |
|                                     | 1,459,335.29 |                                       | 26,867.55    |

II.Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις  
 1.Προμηθευτές  
 2α.Επιπαγές πληρωτέες (μεταχρ/νες)  
 3.Τράπεζες λογ.βραχυπρόθεσμων υποχρ.  
 5.Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη  
 6.Ασφαλιστικοί Οργανισμοί  
 7.Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση  
 10.Μερίσματα πληρωτέα  
 11.Πιστωτές διάφοροι

| Ποσά κλειόμενης χρήσης 2002 σε ευρώ | Ποσά προηγούμενης χρήσης 2001 σε ευρώ |
|-------------------------------------|---------------------------------------|
| 964,997.92                          | 815,579.79                            |
| 354,411.18                          | 155,876.15                            |
| 129,000.00                          | 0.00                                  |
| 20,199.35                           | 67,172.55                             |
| 6,724.59                            | 5,515.19                              |
| 38,660.64                           | 0.00                                  |
| 49,228.03                           | 56,302.27                             |
| 64,816.85                           | 564,471.05                            |
| 1,628,038.56                        | 1,664,917.00                          |
| 2,134,300.71                        | 1,664,917.00                          |

**IV.Διαθέσιμα**

1.Ταμείο  
 3.Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας

| Ποσά κλειόμενης χρήσης 2002 σε ευρώ |              | Ποσά προηγούμενης χρήσης 2001 σε ευρώ |              |
|-------------------------------------|--------------|---------------------------------------|--------------|
| Αξία κτήσεως                        | Αποσβέσεις   | Αναπ. αξία                            | Αξία κτήσεως |
|                                     | 205,912.80   |                                       | 75,024.84    |
|                                     | 46,613.24    |                                       | 6,593.60     |
|                                     | 252,526.04   |                                       | 81,618.44    |
|                                     | 1,711,861.33 |                                       | 1,263,840.55 |

Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού ενεργητικού (ΔII+ΔIV)

**Ε.ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ**

1.Έξοδα επομένων χρήσεων

| Ποσά κλειόμενης χρήσης 2002 σε ευρώ |            | Ποσά προηγούμενης χρήσης 2001 σε ευρώ |              |
|-------------------------------------|------------|---------------------------------------|--------------|
| Αξία κτήσεως                        | Αποσβέσεις | Αναπ. αξία                            | Αξία κτήσεως |
|                                     | 62.55      |                                       | 0.00         |

**Δ.ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ**

1.Έξοδα χρήσεως δουλευμένα  
 3.Λοιποί μεταβατικοί λογαριασμοί

| Ποσά κλειόμενης χρήσης 2002 σε ευρώ | Ποσά προηγούμενης χρήσης 2001 σε ευρώ |
|-------------------------------------|---------------------------------------|
| 7,462.02                            | 841.57                                |
| 0.00                                | 1,481.10                              |
| 7,462.02                            | 2,322.67                              |

**ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β+Γ+Δ+Ε)**

| Ποσά κλειόμενης χρήσης 2002 σε ευρώ | Ποσά προηγούμενης χρήσης 2001 σε ευρώ |
|-------------------------------------|---------------------------------------|
| 2,457,378.58                        | 1,980,239.20                          |

**ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Γ+Δ)**

| Ποσά κλειόμενης χρήσης 2002 σε ευρώ | Ποσά προηγούμενης χρήσης 2001 σε ευρώ |
|-------------------------------------|---------------------------------------|
| 2,457,378.58                        | 1,980,239.20                          |

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ**  
 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2002 ( 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2002 )

|  | Ποσά κλειόμενης χρήσης 2002 σε ευρώ | Ποσά προηγούμενης χρήσης 2001 σε ευρώ |
|--|-------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως</b>                         |                                     |                                       |
| Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)                                 | 614,827.54                          | 553,595.66                            |
| Μείον : Κόστος πωλήσεων                                    | 329,584.12                          | 219,067.15                            |
| Μικτά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως                  | 285,243.42                          | 334,528.51                            |
| Πλέον/Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως                            | 11,153.09                           | 7,171.81                              |
| Σύνολο   | 296,396.51                          | 341,700.32                            |
| <b>ΜΕΙΟΝ :</b> 1.Έξοδα διοικητικής λειτουργίας             | 140,061.51                          | 176,228.03                            |
| 3.Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως                              | 31,723.69                           | 34,566.07                             |
| Μερικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως                 | 124,611.31                          | 210,794.10                            |
| <b>ΜΕΙΟΝ :</b> Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα           | 40,903.64                           | 130,906.22                            |
| Άλλα αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως                   | 83,707.67                           | 1,945.27                              |
| <b>Ι.ΠΛΕΟΝ:</b> Έκτακτα αποτελέσματα                       |                                     | 128,960.95                            |
| 1.Έκτακτα και ανόργανα έσοδα                               | 8.34                                | 229.37                                |
| 3.Έσοδα προηγούμενων χρήσεων                               | 758.99                              | 65.60                                 |
|  | 767.33                              | 294.97                                |
| <b>Μείον :</b>   |                                     |                                       |
| 1.Έκτακτα και ανόργανα έξοδα                               | 1,873.10                            | 1,115.02                              |
| 2.Έκτακτες ζημιές  | 2,099.62                            | 0.00                                  |
|  | 3,972.72                            | -3,205.39                             |
| <b>Οργανικά και έκτακτα αποτελέσματα(κέρδη)</b>            |                                     |                                       |
| <b>ΜΕΙΟΝ :</b> Σύνολο αποσβέσεων παγίων στοιχείων          | 109,703.38                          | 109,527.87                            |
| Μείον : Οι από αυτές ενασωματωμένες στο λειτουργικό κόστος | 109,703.38                          | 0.00                                  |
| <b>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΚΕΡΔΗ) ΧΡΗΣΕΩΣ προ φόρων</b>       | 80,502.28                           | 128,140.90                            |

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**

|   | Ποσά κλειόμενης χρήσης 2002 σε ευρώ | Ποσά προηγούμενης χρήσης 2001 σε ευρώ |
|---|-------------------------------------|---------------------------------------|
| Καθαρά αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως                   | 80,502.28                           | 128,140.90                            |
| (-) Διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων | 0.00                                | 20,388.43                             |
| Μείον : 1.Φόρος εισοδήματος                           | 80,502.28                           | 107,752.47                            |
| Κέρδη προς διάθεση                                    | 28,657.93                           | 48,428.66                             |
|   | 51,844.35                           | 59,323.81                             |
| <b>Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής :</b>         |                                     |                                       |
| 1.Τακτικό αποθεματικό                                 | 2,616.32                            | 3,021.54                              |
| 2.Μερίσματα   | 49,228.03                           | 56,302.27                             |
|   | 51,844.35                           | 59,323.81                             |

Μαρούσι, 30 Απριλίου 2003

Ο ΣΥΝΤΑΞΑΣ ΤΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩ  
 ΣΤΥΡ. ΚΑΛΑΜΑΤΙΑΝΟΣ  
 ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ Ο.Ε.Ε 0998024835/Α ΤΑΞΗΣ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ ΚΑΙ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Η ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Γ. ΖΑΦΕΙΡΙΟΥ  
 ΑΔΤ Α 224970

ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ ΖΑΦΕΙΡΙΟΥ  
 ΑΔΤ Ι 046464