

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ - ΚΛΑΔΟΣ ΑΛΛΗΛΟΒΟΗΘΕΙΑΣ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 13η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ-31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017) (Ποσά σε Ευρώ)

Ε Ν Ε Ρ Γ Η Τ Ι Κ Ο	Ποσά κλειόμ. χρήσεως 2017			Ποσά προηγ. χρήσεως 2016			ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμ. χρήσεως 2017	Ποσά προηγ. χρήσεως 2016
	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπ. Αξία	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπ. Αξία			
Β. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
III. Τίτλοι πάγιας επένδυσης και μακροπρόθεσμες Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις							III. Αποθεματικά Κεφάλαια		
1. Τίτλοι πάγιας επένδυσης			30.000,00			30.000,00	1α. Αποθεματικά Καταστατικού	388.259,28	386.474,84
Πλέον/Μείον: Διαφορές αποτίμησης			249,51			88,92	Αποθεματικά Φερεγγυότητας	12.492,00	12.492,00
Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			30.249,51			30.088,92	Ιδια κεφάλαια	9.630,08	11.123,32
II. Απαιτήσεις							Διαφορές αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία	35.189,66	18.683,33
1. Ασφαλιστικές εισφορές							Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων	445.571,02	428.773,49
Απαιτήσεις για σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων		20,50			35,51		Β. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ		
Απαιτήσεις από Εισφορές Αλληλοβοήθειας		799,50	820,00		1.384,71	1.420,22	2. Μη καταβληθείσες εισφορές	820,00	1.420,22
6. Χρεώστες Διάφοροι			10.731,41			12.712,18			
			11.551,41			14.132,40			
III. Χρεόγραφα									
2. Ομολογίες		57.539,97			56.923,97				
3. Λοιπά χρεόγραφα		227.000,00			232.000,00				
Μείον: Προβλέψεις για υποτίμηση		3.878,18	280.661,79		19.175,15	269.748,82			
			280.661,79			269.748,82			
IV. Διαθέσιμα									
3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας			124.609,48			117.091,61			
			124.609,48			117.091,61			
Σύνολο Κυκλοφορούντος Ενεργητικού (ΓII+ΓIII+ΓIV)			416.822,68			400.972,83			
Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ							Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
2. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα			166,97			1.488,07	2. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	25,05	223,21
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β+Γ+Δ)			447.239,16			432.549,82	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Β+Γ+Δ)	447.239,16	432.549,82

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ-31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017)

I. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως	Ποσά κλειόμ. χρήσεως 2017			Ποσά προηγ. χρήσεως 2016		
Εισφορές μελών			19.440,00			19.860,00
Μείον: Παροχές κλάδου αλληλοβοήθειας			22.500,00			7.500,00
			(3.060,00)			12.360,00
Μείον: Έξοδα Διοικητικής λειτουργίας			1.911,50			2.289,85
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)			(4.971,50)			10.070,15
ΠΛΕΟΝ :						
4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		7.747,65			5.799,33	
ΜΕΙΟΝ:						
1. Έξοδα και ζημιές τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων	9,60		687,45			
3. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	66,74	76,34	7.671,31	86,93	774,38	5.024,95
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)			2.699,81			15.095,10
ΠΛΕΟΝ: Εκτακτα αποτελέσματα						
1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	0,00		286,14			
4. Έσοδα από προβλέψεις προηγ. Χρήσεων	600,22	600,22	0,00	286,14		
ΜΕΙΟΝ: Έκτακτα Αποτελέσματα						
1. Εκτακτα και ανόργανα έξοδα	0,22		0,00			
3. Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	640,00	640,22	(40,00)	840,00	840,00	(553,86)
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)			2.659,81			14.541,24

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τα μέλη του «Επαγγελματικού Ταμείου Ασφάλισης Οικονομολόγων - Κλάδος Αλληλοβοήθειας»

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων. Γνώμη. Έχουμε ελέγξει τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του «Επαγγελματικού Ταμείου Ασφάλισης Οικονομολόγων-Κλάδος αλληλοβοήθειας» (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2017, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή. Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιαστική άποψη, την οικονομική θέση του «Επαγγελματικού Ταμείου Ασφάλισης Οικονομολόγων-Κλάδος αλληλοβοήθειας» κατά την 31η Δεκεμβρίου 2017, τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ.Ν. 2190/1920. **Βάση Γνώμης** Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο της έκθεσής μας "Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από το Ταμείο σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερμένου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. **Ευθύνες της Διοίκησης επί των Οικονομικών Καταστάσεων.** Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ.Ν. 2190/1920, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιαστές σφάλματα, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει το Ταμείο ή να διακόψει τη δραστηριότητά του ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες. **Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων.** Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολό τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιαστές σφάλματα, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιαστές σφάλματα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιαστικά όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις οικονομικές καταστάσεις. Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης: - Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιαστούς σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιαστούς σφάλματος που οφείλονται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλονται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου. - Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διαπίστωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Ταμείου. - Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση. - Αποφραίνουμε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιαστική αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποθάλψουν ουσιαστική αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιαστική αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα το Ταμείο να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα. - Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση. Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στη διοίκηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας. **Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων.** Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι: α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 43α του κ.ν. 2190/1920 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2017. β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το «Επαγγελματικό Ταμείο Ασφάλισης Οικονομολόγων-Κλάδος αλληλοβοήθειας» και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιαστικές ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού του Συμβουλίου.

Αθήνα, 27 Μαρτίου 2018

ΣΟΛ Crowe SOL
ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ

Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές Α.Ε.
Μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

ΧΡΗΣΤΟΣ Ε. ΠΟΥΛΗΣ
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Αρ.Μ ΣΟΕΛ 39541

ΕΠΑΜΕΙΝΩΝΔΑΣ ΓΚΙΠΑΛΗΣ
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Αρ.Μ. ΣΟΕΛ 24051

ΕΘΝΙΚΗ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΡΧΗ-Επαγγελματικό Ταμείο Ασφάλισης Οικονομολόγων ΕΤΑΟ-Ν.Π.Ι.Δ
Θέμα: Πόρισμα Αναλογιστικού Ελέγχου Χρήσης 2017

Η Εθνική Αναλογιστική Αρχή έκρινε ως follows: 1. Τις διατάξεις του Ν.3029/2002 άρθρο 7 & 8 όπως αυτά ισχύουν. 2. Την Υπουργική Απόφαση Φ. Επαγ. ασφ./οικ.16/9-4-2003 (ΦΕΚ 462 Β/17/4/2003) όπως αυτή ισχύει. 3. Την Υπουργική Απόφαση Φ.51010/οικ.1893.15/23.01.2015 (ΦΕΚ Β' 178, 23/1/2015) όπως αυτή ισχύει. Εκδίδει το παρόν πόρισμα αναλογιστικού ελέγχου της οικονομικής χρήσης 2017, για το Επαγγελματικό Ταμείο Ασφάλισης Οικονομολόγων ΕΤΑΟ-Ν.Π.Ι.Δ. Μετά τον έλεγχο των στοιχείων που υποβλήθηκαν στην Αρχή, προκύπτει ότι το Ταμείο έχει συστήσει επαρκή αποθέματα που με επαρκή ασφαλιστική τοποθέτηση. Η αναλογιστική λειτουργία έγινε σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία και τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου. Για τη διασφάλιση της μακροχρόνιας βιωσιμότητας του Ταμείου, το Διοικητικό Συμβούλιο του ΕΤΑΟ πρέπει να συνεχίσει να μεριμνά τόσο για την αύξηση των μελών του όσο και την παρακολούθηση των ανεισπρακτών εισφορών του. Ιδιαίτερη προσοχή απαιτείται στην κάλυψη των εξόδων από τα αντίστοιχα έσοδα που προβλέπονται από τις καταστατικές διατάξεις.

Για την Εθνική Αναλογιστική Αρχή
Ε.Ε. Κουσκουνά
Πρόεδρος