

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΞ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2019 15η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ-31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2019) (Ποσά σε Ευρώ)

Ε Ν Ε Ρ Γ Η Τ Ι Κ Ο	Ποσά κλειόμ. χρήσεως 2019			Ποσά προηγ. χρήσεως 2018			Π Α Θ Η Τ Ι Κ Ο	Ποσά κλειόμ. χρήσεως 2019	Ποσά προηγ. χρήσεως 2018
	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπ. Αξία	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπ. Αξία			
B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
II. Ενσώματες ακινητοποιήσεις							III. Αποθεματικά Κεφάλαια		
6. Επιπλα και λοιπός εξοπλισμός	92,02	92,00	0,02	92,02	92,00	0,02	1α. Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ	7.632.815,19	7.445.522,52
III. Τίτλοι πάγιας επένδυσης και μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις							6. Διαφορές αποτίμ. τίτλων στην τρέχ. αξία τους	10.285.590,75	6.912.303,20
1. Τίτλοι πάγιας επένδυσης			9.269.180,97			9.044.196,78	1β. Διάφορα κεφάλαια αρ. 43	66.067,20	54.291,65
Πλέον/Μείον: Διαφορές αποτίμησης			8.518.616,97			5.145.329,42	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων (AIII)	17.984.473,14	14.412.117,37
			17.787.797,94			14.189.526,20			
							B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ		
Σύνολο πάγιου ενεργητικού (BII+BIII)			17.787.797,96			14.189.526,22	3. Μη καταβληθείσες εισφορές	119.728,15	70.170,15
Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
II. Απαιτήσεις							II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
1. Ασφαλιστικές εισφορές							4. Υποχρεώσεις από φόρους τέλη	51,48	0,00
Απαιτήσεις για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων		7.777,93				4.010,81	5. Ασφαλιστικοί οργανισμοί	276,00	198,27
Απαιτήσεις για Πίστωση Ατομικών Λογαριασμών		111.790,22				66.019,34	7. Πιστωτές διάφοροι	10.554,93	38.578,97
Απαιτήσεις από Εισφορές Εγγραφής		160,00	119.728,15			140,00	Σύνολο υποχρεώσεων (ΓII)	10.882,41	38.777,24
3. Χρεώστες Διάφοροι			34,94			27.343,30			
			119.763,09			97.513,45			
IV. Διαθέσιμα									
1. Ταμείο			967,08			213,47			
3. Καταθέσεις όψεως ταμειυτηρίου και προθεσμίας Καταθέσεις Όψεως και Ταμειυτηρίου			206.555,57			233.811,62			
			207.522,65			234.025,09			
Σύνολο Κυκλοφορούντος Ενεργητικού (ΓII+ΓIV)			327.285,74			331.538,54			
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (B+Γ)			18.115.083,70			14.521.064,76	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (A+B+Γ)	18.115.083,70	14.521.064,76

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2019 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ-31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2019)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

I. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως	Ποσά κλειόμ. χρήσεως 2019	Ποσά προηγ. χρήσεως 2018	Ποσά κλειόμ. χρήσεως 2019	Ποσά προηγ. χρήσεως 2018
Εισφορές μελών		914.881,00		831.050,00
Μείον: Παροχές		897.375,84		867.469,07
		17.505,16		-36.419,07
Μείον: 1. Εξοδα διοικητικής λειτουργίας		51.385,24		47.108,44
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)		-33.880,08		-83.527,51
ΠΛΕΟΝ : 4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	290.724,61		272.305,39	
ΜΕΙΟΝ: 1. Έξοδα και ζημίες τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων	0,00		859,72	
2. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	2.405,94	2.405,94	288.318,67	2.432,35
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)		254.438,59		269.013,32
ΠΛΕΟΝ: Εκτακτα αποτελέσματα				185.485,81
1. Εκτακτα και ανόργανα έσοδα		0,01		31,00
Μείον: 3. Εξοδα προηγούμενων χρήσεων	55.303,00	55.303,00	26.700,37	26.700,37
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)		199.135,60		158.816,44

Αθήνα, 19 Μαρτίου 2020

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΤΖΙΝΙΕΡΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ
Α.Δ.Τ.: ΑΚ 120117/2011

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΜΑΣΤΡΟΓΙΑΝΝΑΚΗΣ ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ
Α.Δ.Τ.:ΑΕ150156/2007

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΠΑΡΔΑΛΗΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ
Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. 9643

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
Προς τα μέλη του «Επαγγελματικού Ταμείου Ασφάλισης Οικονομολόγων-Κλάδος Εφάπαξ»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων. Γνώμη. Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις του «Επαγγελματικού Ταμείου Ασφάλισης Οικονομολόγων-Κλάδος Εφάπαξ» (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2019 και την κατάσταση αποτελεσμάτων, καθώς και το σχετικό προάρτημα. Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του «Επαγγελματικού Ταμείου Ασφάλισης Οικονομολόγων- Κλάδος Εφάπαξ» κατά την 31η Δεκεμβρίου 2019, 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 του Ν.4308/2014. **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 ενότητα της έκθεσής μας "Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από το Ταμείο, καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, 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 του Ν.4308/2014 όπως ισχύει, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδεις 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 σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις 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 ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη 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 ουσιώδους 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 τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου. ♦ Κατανόουμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση 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. ♦ Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσεως από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης 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 του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31.12.2019. β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το «Επαγγελματικό Ταμείο Ασφάλισης Οικονομολόγων-Κλάδος Εφάπαξ» και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού του Συμβουλίου.

Αθήνα, 27 Μαρτίου 2020

ΣΟΛ Crowe SOL
ΣΟΛ Α.Ε.Μέλος Δικτύου Crowe Global
Φωκ. Νέγρη 3, 112 57 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

Κωνσταντίνος Α. Ανδρούτσος
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 22211

Χαράλαμπος Δ. Μπινέρης
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 53311

ΕΘΝΙΚΗ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΡΧΗ

Αρ. πρωτ.οικ.232/16.06.2021

Πόρισμα Αναλογιστικού Ελέγχου Χρήσης 2019, Επαγγελματικό Ταμείο Ασφάλισης Οικονομολόγων ΕΤΑΟ -Ν.Π.Ι.Δ.

Η Εθνική Αναλογιστική Αρχή έχοντας υπόψη: 1.Τις διατάξεις του Ν.3029/2002, άρθρα 7 & 8 όπως αυτά ισχύουν, 2.Την Υπουργική Απόφαση Φ. Επαγ.ασφ./οικ.16/9-4-2003 (ΦΕΚ Β' 462,17/4/2003) 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 2019, 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 επαρκείς τεχνικές προβλέψεις στο σύνολο της δραστηριότητας του και έχει καλύψει τις υποχρεώσεις του με επαρκή περιουσιακά στοιχεία. 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 για την αύξηση των μελών του, ώστε αφενός και με τη συγκράτηση των δαπανών να διατηρηθεί η τάση ενίσχυσης των Ιδίων Κεφαλαίων προς κάλυψη λειτουργικών δαπανών και αφετέρου να αντιμετωπιστεί η μείωση των συσσωρευμένων κεφαλαίων λόγω των αναμενόμενων αποχωρήσεων και συνεπώς και εκρμών από τον κλάδο εφάπαξ, καθώς ένα σημαντικό ποσοστό των ασφαλισμένων του μελών έχει ήδη, κατά την 31.12.2019, θεμελιώσει μία από τις καταστατικές διατάξεις που αφορούν τις προϋποθέσεις θεμελίωσης δικαιώματος σε παροχή από τον Κλάδο αυτό, το οποίο αντιστοιχεί σε σημαντικό ποσοστό των συσσωρευμένων ατομικών τους λογαριασμών.

Για την Εθνική Αναλογιστική Αρχή
Ευφροσύνη Ε. Κουσκουά
Πρόεδρος