

**ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ - ΚΛΑΔΟΣ ΑΛΛΗΛΟΒΟΗΘΕΙΑΣ**  
**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31/12/2008 -4η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (01/01/2008-31/12/2008)**  
**(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)**

<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>			<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>		
	<u>Ποσά κλεισίμ.</u> <u>χρήσης 2008</u>	<u>Ποσά προηγούμ.</u> <u>χρήσης 2007</u>		<u>Ποσά κλεισίμ.</u> <u>χρήσης 2008</u>	<u>Ποσά προηγούμ.</u> <u>χρήσης 2007</u>
<b>Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>			<b>Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>		
<b>II. Απαιτήσεις</b>			<b>III. Αποθεματικά Κεφάλαια</b>		
1. Απαιτήσεις από Εισφορές Αλληλοβοήθειας	1.000,00	2.000,00	1α. Αποθεματικά Καταστατικού	158.077,69	90.770,53
6. Χρεώστες Διάφοροι	<u>8.461,68</u>	<u>4.869,33</u>	Αποθεματικά Φερεγγυότητας	<u>11.088,00</u>	<u>10.395,00</u>
	<u>9.461,68</u>	<u>6.869,33</u>	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	<u>169.165,69</u>	<u>101.165,53</u>
<b>IV. Διαθέσιμα</b>			<b>B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b>		
3. Καταθέσεις Όψεως και Προθεσμίας	<u>158.290,48</u>	<u>102.401,69</u>	2. Μη καταβληθείσες εισφορές	<u>1.000,00</u>	<u>2.000,00</u>
Καταθέσεις Προθεσμίας	158.290,40	95.425,00			
Καταθέσεις Όψεως	0,00	6.976,62			
Καταθέσεις Ταμιευτηρίου	0,08	<u>0,07</u>	<b>Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
Σύνολο Κυκλοφορούντος Ενεργητικού (ΔII+ΔIV)	<u>167.752,16</u>	<u>109.271,02</u>	<b>II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>		
			2α. Επιταγές πληρωτέες (μεταχρονολογημένες)	<u>0,00</u>	<u>6.950,00</u>
<b>E. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>					
2. Έσοδα Χρήσης Εισπρακτέα	<u>2.681,70</u>	<u>938,34</u>	<b>Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		
			2. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	<u>268,17</u>	<u>93,83</u>
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Δ+E)</b>	<u>170.433,86</u>	<u>110.209,36</u>	<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+B+Γ+Δ)</b>	<u>170.433,86</u>	<u>110.209,36</u>

<b>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ</b>						<b>ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ</b>		
<b>Αποτελέσματα Εκμεταλλεύσεως</b>						ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)	<u>67.000,16</u>	<u>59.780,46</u>
<b>I. Εισφορές μελών</b>		<u>61.550,00</u>		<u>57.750,00</u>		<b>Η διάθεση του πλεονάσματος γίνεται ως εξής:</b>		
Καταβληθείσες Εισφορές Αλληλοβοήθειας	60.600,00			55.900,00				
Συν:Ανείσπρακτα Έσοδα Εισφορών Αλληλοβοήθειας	950,00			1.850,00				
<b>Μειών:</b> 1. Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας		<u>0,00</u>		<u>0,00</u>		Αποθεματικό Αλληλοβοήθειας	67.307,16	51.485,46
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)		61.550,00		57.750,00		Αποθεματικό Φερεγγυότητας	693,00	10.395,00
<b>ΠΛΕΟΝ :</b>						Πρόβλεψη για μη καταβληθείσες εισφορές	<u>(1.000,00)</u>	<u>-2.100,00</u>
4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		7.111,29		3.033,21			<u>67.000,16</u>	<u>59.780,46</u>
<b>ΜΕΙΟΝ:</b>								
3. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		<u>711,13</u>		<u>303,32</u>				
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)		67.950,16		60.479,89				
<b>ΠΛΕΟΝ: Έκτακτα Αποτελέσματα</b>								
Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	0,00		0,63					
<b>ΜΕΙΟΝ:</b>								
Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	0,00		0,06					
<b>Σύνολο Αποτελεσμάτων Εισφορών Προηγ. Χρήσεως</b>								
Εκκρεμείς Απαιτήσεις Προηγ. Χρήσεων	50,00		150					
Μειον:Εκκρεμείς Απαιτήσεις Ισολογισμού 2007	2.000,00		4.100					
Συν:Καταβληθείσες Εισφορές Αλληλοβοήθειας Προηγ. Χρήσεων	<u>1.000,00</u>	<u>950,00</u>	<u>(950,00)</u>	<u>3.250,00</u>	<u>700,00</u>			
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)		<u>67.000,16</u>		<u>59.780,46</u>				

Αθήνα, 20 Μαρτίου 2009

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΤΖΙΝΙΕΡΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ  
Α.Δ.Τ.: Ξ363899/1987

ΧΡΥΣΑΦΗΣ ΣΩΤΗΡΙΟΣ  
Α.Δ.Τ.:ΧΟ62064/2001

ΚΑΒΒΑΔΙΑΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ  
Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. 10810

**ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ**  
**ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ**

**Προς τα μέλη του «Επαγγελματικού Ταμείου Ασφάλισης Οικονομολόγων-Κλάδος Αλληλοβοήθειας».**  
**Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων.**

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του «Επαγγελματικού Ταμείου Ασφάλισης Οικονομολόγων-Κλάδος Αλληλοβοήθειας (Ταμείο)» που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2008, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή.

**Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις**

Η Διοίκηση του Ταμείου 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 οφείλεται 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, και είναι συνεπείς με τα προβλεπόμενα για τη λογιστική οργάνωση των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης.

**Ευθύνη Ελεγκτή**

Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο 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 του Ταμείου. 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.

**Γνώμη**

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική κατάσταση του Ταμείου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2008 και την χρηματοοικονομική επίδοσή για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Αθήνα 26 Μαρτίου 2009

ΚΑΡΑΜΙΧΑΛΗΣ Α. ΓΕΩΡΓΙΟΣ

ΕΥΑ ΑΓΓΕΛΙΑΗ - ΚΟΡΟΜΑΝΤΖΟΥ

Α.Μ. ΣΟΕΑ: 15931  
ΣΟΑ α.ε.  
ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ  
Φωκ. Νέγρη 3, Αθήνα

Α.Μ. ΣΟΕΑ 15331  
ΣΟΑ α.ε.  
ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ  
Φωκ. Νέγρη 3, Αθήνα