ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ - ΚΛΑΔΟΣ ΑΛΛΗΛΟΒΟΗΘΕΙΑΣ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011
7η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011)
(Ποσά σε Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010		
	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη αξία	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη αξία
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
ΙΙ. Απαιτήσεις						
1. Απαιτήσεις από Εισφορές Αλληλοβοήθειας			14.600,00			10.500,00
6. Χρεώστες Διάφοροι			63.055,00			47.660,00
			77.655,00			58.160,00
ΙΙΙ. Χρεόγραφα						
2. Ομολογίες		180.000,00			277.700,00	
Μείον: Προβλέψεις για υποτίμηση		-96.061,71	83.938,29		43.848,00	233.852,00
			83.938,29			233.852,00
ΙΥ. Διαθέσιμα						
3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας Καταθέσεις Ταμιευτηρίου			121.698,38			0,08
			121.698,38			0,08
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΔΙΙ+ΔΙΙΙ+ΔΙΥ)			283.291,67			292.012,08
Ε. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						
2. Εσοδα χρήσεως εισπρακτέα			5.108,42			4.991,17
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Δ+Ε)			288.400,09			297.003,25

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010
Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
ΙΙΙ. Αποθεματικά Κεφάλαια		
1α. Αποθεματικά Καταστατικού	260.797,25	272.657,14
Αποθεματικά Φερεγγυότητας	12.492,00	13.347,00
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	273.289,25	286.004,14
Β. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ		
2. Μη καταβληθείσες εισφορές	14.600,00	10.500,00
Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
2. Εξοδα χρήσεως δουλευμένα	510,84	499,11
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Β+Γ+Δ)	288.400,09	297.003,25

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011)

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010		
Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως						
Ι. Εισφορές μελών			78.300,00			82.500,00
Μείον: Εισφορές προς ενίσχυση ιδίων κεφαλαίων κλάδου εφάπαξ			20.783,00			0,00
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)			57.517,00			82.500,00
ΠΛΕΟΝ:						
4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		14.459,80			12.585,77	
ΜΕΙΟΝ:						
1. Έξοδα και ζημίες τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων	52.213,71			57.168,00		
3. Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα	1.445,98	53.659,69	-39.199,89	2.169,87	59.337,87	-46.752,10
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)			18.317,11			35.747,90
ΜΕΙΟΝ: Εκτακτα αποτελέσματα						
Έξοδα προηγούμενων χρήσεων			-26.932,00			-1.100,00
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (έλλεμμα/πλεόνασμα)			-8.614,89			34.647,90

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010
Καθαρά αποτελέσματα (πλεόνασμα)	-8.614,89	34.647,90
Η διάθεση του πλεονάσματος γίνεται ως εξής:		
Αποθεματικό Αλληλοβοήθειας	-11.859,89	29.152,90
Αποθεματικό Φερεγγυότητας	-855,00	-1.755,00
Πρόβλεψη για μη καταβληθείσες εισφορές	4.100,00	7.250,00
	-8.614,89	34.647,90

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2012

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΤΖΙΝΙΕΡΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	ΧΡΥΣΑΦΗΣ ΣΩΤΗΡΙΟΣ	ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΟΠΟΥΛΟΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ
Α.Δ.Τ. Ξ 363899/1987	Α.Δ.Τ. ΧΟ 62064/2001	Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. 24412

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

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων
Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του **«Επαγγελματικού Ταμείου Ασφάλισης Οικονομολόγων-Κλάδος Αλληλοβοηθείας»** που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2011, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή.
Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις
Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.
Ευθύνη του Ελεγκτή
Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων του Ταμείου, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων του Ταμείου. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.
Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη
Από τον έλεγχο μας προέκυψαν τα εξής:
Το κονδύλι Γ.ΙΙΙ.2 του Ενεργητικού αφορά σε ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου τα οποία αποτιμήθηκαν σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία χωρίς όμως να ληφθεί υπόψη το πρόγραμμα απομείωσης και ανταλλαγής ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου (psi). Δεν τέθηκαν υπόψη μας στοιχεία από τα οποία να προκύπτει η αξία των νέων ομολόγων που θα αποκτηθούν σε αντικατάσταση των παλαιών και επομένως δε γνωρίζουμε αν η εμφανιζόμενη πρόβλεψη υποτίμησης ευρώ 96.061,71 είναι επαρκής ή αν από την εφαρμογή του παραπάνω προγράμματος θα προκύψει πρόσθετη ζημία με την οποία θα έπρεπε να επιβαρυνθούν τα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσης 2011
Γνώμη με Επιφύλαξη
Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο 'Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη', οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του κλάδου αλληλοβοηθείας του Ταμείου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2011 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.
Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων
Με τη υπ'αριθμόν Φ51020/24814/288/2011 απόφαση του Υπουργού Εργασίας και κοινωνικής ασφάλισης εγκρίθηκαν οι τροποποιήσεις του καταστατικού του Ταμείου που είχαν αποφασιστεί από τη Γενική Συνέλευση των μελών στις 11/6/2009. Σύμφωνα με το άρθρο 34 παρ. 2 του καταστατικού όπως τροποποιήθηκε, ποσοστό 30% επί των εισφορών των μελών του κλάδου αλληλεγγύης για τις χρήσεις 2010-2014 θα διατίθεται για την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων του Ταμείου.

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2012

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ. ΠΟΥΛΗΣ	ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ ΚΩΣΤΑ
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής	Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Αρ.Μ ΣΟΕΛ 12051	Αρ.Μ. ΣΟΕΛ 13681

Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ Μ ΣΟΕΛ 125