ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ - ΚΛΑΔΟΣ ΑΛΛΗΛΟΒΟΗΘΕΙΑΣ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014
10η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014)
(Ποσά σε Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2014		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2013	
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
ΙΙ. Απαιτήσεις				
1. Ασφαλιστικές εισφορές				
Απαιτήσεις για σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	510,07		1.155,00	
Απαιτήσεις από Εισφορές Αλληλοβοήθειας	1.190,15	1.700,22	2.695,00	3.850,00
6. Χρεώστες Διάφοροι		94.938,47		52.654,42
		96.638,69		56.504,42
ΙΙΙ. Χρεόγραφα				
2. Ομολογίες	56.700,00		70.200,00	
Μείον: Προβλέψεις για υποτίμηση	26.244,00	30.456,00	25.214,71	44.985,29
		30.456,00		44.985,29
IV. Διαθέσιμα				
3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας				
Καταθέσεις Ταμιευτηρίου		265.353,83		250.000,00
		265.353,83		250.000,00
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΔΙΙ+ΔΙΙΙ+ΔΙV)		392.448,52		351.489,71
Ε. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ				
2. Εσοδα χρήσεως εισπρακτέα		1.350,57		2.397,24
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Δ+Ε)		393.799,09		353.886,95

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2014	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2013
Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
ΙΙΙ. Αποθεματικά Κεφάλαια		
1α. Αποθεματικά Καταστατικού	354.778,81	311.999,16
Αποθεματικά Φερεγγυότητας	12.492,00	12.492,00
Ίδια Κεφάλαια	14.393,12	8.924,56
Διαφορές αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία	10.232,35	11.261,64
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	391.896,28	344.677,36
Β. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ		
2. Μη καταβληθείσες εισφορές	1.700,22	3.850,00
Γ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
ΙΙ Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
7. Πιστωτές διάφοροι	0,00	5.000,00
Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
2. Εξοδα χρήσεως δουλευμένα	202,59	359,59
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Β+Γ+Δ)	393.799,09	348.886,95

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014)

			Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2014			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2013
Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως						
Ι. Εισφορές μελών			52.250,00			56.550,00
Μείον: Παροχές κλάδου αλληλοβοήθειας			0,00			5.000,00
			52.250,00			51.550,00
Μείον: Έξοδα Διοικητικής λειτουργίας			9.229,20			27.105,36
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)			43.020,80			24.444,64
ΠΛΕΟΝ:						
4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	7.917,41			9.869,48		
ΜΕΙΟΝ:						
1. Έξοδα και ζημίες τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων						
3. Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα	1.939,78	1.939,78	5.977,63	1.571,62	1.571,62	8.297,86
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)			48.998,43			32.742,50
ΠΛΕΟΝ: Έκτακτα αποτελέσματα						
4.Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων		2.149,78			4.300,00	
ΜΕΙΟΝ: Εκτακτα αποτελέσματα						
1. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	0,00			0,01		
Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	2.900,00	2.900,00	-750,22	6.800,00	6.800,01	-2.500,01
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)			48.248,21			30.242,49

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2014	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2013
Καθαρά αποτελέσματα (πλεόνασμα)	48.248,21	30.242,49
Η διάθεση του πλεονάσματος γίνεται ως εξής:		
Αποθεματικό Αλληλοβοήθειας	42.779,65	39.092,85
Αποθεματικό Ιδίων κεφαλαίων	5.468,56	-8.850,36
	48.248,21	30.242,49

Αθήνα, 19 Μαρτίου 2015

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. | **Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.** | **Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ**

ΤΖΙΝΙΕΡΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 120117/2011

ΧΡΥΣΑΦΗΣ ΣΩΤΗΡΙΟΣ
Α.Δ.Τ. ΧΟ 62064/2001

ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΟΠΟΥΛΟΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ
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»** οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2014, 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 το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ.Ν. 2190/1920, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να κεθίσταται 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.

Γνώμη
Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του κλάδου Αλληλοβοηθείας του Ταμείου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2014 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ.Ν. 2190/1920.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων
Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχηση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω οικονομι κές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43α και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα 23 Μαρτίου 2015
ΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ

ΧΡΗΣΤΟΣ Ε. ΠΟΥΛΗΣ
Αρ.Μ ΣΟΕΛ 39541

ΕΠΑΜΕΙΝΩΝΔΑΣ ΓΚΙΠΑΛΗΣ
Αρ.Μ. ΣΟΕΛ 24051

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