

**ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΞ**  
**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31/12/2006 -2η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1/1/2006 - 31/12/2006)**  
**(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)**

<u>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</u>		<u>Ποσά κλειού.</u>	<u>Ποσά προην.</u>			<u>Ποσά κλειού.</u>	<u>Ποσά προην.</u>
		<u>χρήσης 2006</u>	<u>χρήσης 2005</u>			<u>χρήσης 2006</u>	<u>χρήσης 2005</u>
<b>Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>				<b>Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>			<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>
<u>Απαιτήσεις</u>				<b>III. Αποθεματικά Κεφάλαια</b>			
II. 1. Ασφαλιστικές εισφορές		148.084,30	84.950,00	1α. Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ		413.628,73	0,00
Απαιτήσεις για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	3.657,11					413.628,73	0,00
Απαιτήσεις για Πίστωση Ατομικών Λογ/σμών	142.627,19			<b>IV. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ</b>			
Απαιτήσεις από Εισφορές Εγγραφής	1.800,00			Έλλειμα χρήσης εις νέον		-19.742,84	-12.438,48
11. Χρεώστες διάφοροι		0,00	13.854,00	Έλλειμα προηγούμενης χρήσης		-12.438,48	
		<u>148.084,30</u>	<u>98.804,00</u>	Υπόλοιπο ελλειμάτων εις νέον		<u>-32.181,32</u>	<u>-12.438,48</u>
<u>Διαθέσιμα</u>				Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		<u>381.447,41</u>	<u>-12.438,48</u>
IV. 1. Ταμείο		1.237,80	492,12				
3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας		416.961,50	0,00	<b>Β. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b>			
Καταθέσεις Όψεως	330.000,00			3. Μη καταβληθείσες εισφορές		148.084,30	84.950,00
Καταθέσεις Ταμειωτηρίου	86.961,50						
		<u>418.199,30</u>	<u>492,12</u>	<b>Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>			
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΔII+ΔIV)		<u>566.283,60</u>	<u>99.296,12</u>	<b>II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
				5. Υποχρεώσεις από φόρους -τέλη		412,53	0,00
<b>E. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>				ΧΜΥ & ΟΓΑ Λοιπών Αμοιβών Τρίτων	62,93		
2. Έσοδα χρήσης εισπρακτά		3.776,09	0,00	Φόρος Αμοιβών Λοιπών Φ.Π.	349,60		
				11. Πιστωτές διάφοροι		39.737,84	26.784,60
				Δανεισμός	34.000,00		
				Υποχρεώσεις προς Ασφαλισμένους λόγω Υπερβ.Είσπραξης	390,01		
				ΕΤΑΟ (Κλάδος Αλληλοβοηθείας)	4.350,17		
				Πιστωτές	227,66		
				Εκκρεμείς Λογαριασμοί	770,00		
				<b>Σύνολο υποχρεώσεων (ΓII)</b>		<u>40.150,37</u>	<u>26.784,60</u>
				<b>Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>			
				2. Έξοδα χρήσης δουλεωμένα		377,61	0,00
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Δ+E)</b>		<u>570.059,69</u>	<u>99.296,12</u>	<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Β+Γ+Δ)</b>		<u>570.059,69</u>	<u>99.296,12</u>
				<b>ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ</b>			
<b>Αποτελέσματα εκμεταλλεύσης</b>				ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)		541.970,19	-12.438,48
I. Εισφορές μελών		584.743,00	0,00	<b>Η διάθεση του πλεονάσματος γίνεται ως εξής:</b>			
Καταβληθείσες Εισφορές Εφάπαξ για Πίστωση Ατομικών Λογ/σμών	409.771,73			Αποθεματικό για πίστωση Ατομικών Λογ/σμών		413.628,73	0,00
Καταβληθείσες Εισφορές Εφάπαξ για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	10.506,97			Πρόβλεψη για μη καταβληθείσες εισφορές		148.084,30	0,00
Καταβληθείσες Εισφορές Εγγραφής για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	16.380,00			Έλλειμα χρήσης εις νέον		-19.742,84	-12.438,48
<b>Σύνολο Καταβληθεισών Εισφορών</b>	<b>436.658,70</b>					<u>541.970,19</u>	<u>-12.438,48</u>
Ανείσπρακτα Έσοδα Εισφορών Εφάπαξ	146.284,30						
Ανείσπρακτα Έσοδα Εισφορών Εγγραφής	1.800,00						
<b>Σύνολο Ανείσπρακτων Εισφορών</b>	<b>148.084,30</b>						
<b>Μείον:</b> 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	46.584,09		12.438,48				
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)	538.158,91		-12.438,48				
<b>ΠΛΕΟΝ :</b>							
4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		4.285,56	0,00				
<b>ΜΕΙΟΝ:</b>							
3. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		428,56	0,00				
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)		542.015,91	-12.438,48				
<b>ΜΕΙΟΝ: Έκτακτα Αποτελέσματα</b>							
1. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα		45,72	0,00				
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)		<u>541.970,19</u>	<u>-12.438,48</u>				

Αθήνα, 20 Μαρτίου 2007

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΤΖΙΝΙΕΡΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ  
Α.Δ.Τ.: Ε363899/1987

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

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

**ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ**  
**ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ**

**Προς τα μέλη του Επαγγελματικού Ταμείου Ασφάλισης Οικονομολόγων.**

**Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων.**

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις του Επαγγελματικού Ταμείου Ασφάλισης οικονομολόγων (Ταμείο), που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2006, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διαθέσιμων αποτελεσμάτων της χρήσης 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.

**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 κατάλληλότητας 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 31η Δεκεμβρίου 2006 και την χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου μας, επισημαίνουμε ότι: 1) Το ποσό που εμφανίζεται στο κονδύλι του παθητικού "Αποθεματικά Κεφάλαια" € 413.628,73 προκύπτει, όπως μας δηλώθηκε, από αναλογιστική μελέτη η οποία, όμως, δεν τέθηκε υπόψη μας. 2) Στα έσοδα της κλειόμενης χρήσης περιλαμβάνονται και οι εισπραχθείσες στη χρήση αυτή εισφορές της χρήσης 2005 ποσού € 84.950,00.

Αθήνα, 22 Μαρτίου 2007

**ΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ**

**ΘΕΟΔΩΡΟΣ Β. ΚΟΥΤΣΟΥΑΝΤΗΣ**

Α.Μ. ΣΟΕΑ: 11081

**ΕΥΑ ΑΓΓΕΛΙΔΗ - ΚΟΡΟΜΑΝΤΖΟΥ**

Α.Μ. ΣΟΕΑ 15331