

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΕΣ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31/12/2008 - 4η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1/1/2008 - 31/12/2008)
(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

Ε Ν Ε Ρ Γ Η Τ Ι Κ Ο	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2008			Ποσά προηγούμενης χρήσης 2007			Π Α Θ Η Τ Ι Κ Ο	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2008	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2007
	Αξία κτήσης	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη Αξία	Αξία κτήσης	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη Αξία			
B. ΠΛΗΡΗ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
II. Ενεργήματα ακινητοποιήσεις							A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
6. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	80,00	79,99	0,01	0,00	0,00	0,00	III Αποθεματικά Κεφάλαια		
Σύνολο ακινητοποιήσεων							1α. Αποθεματικό Κλάδου Εφάπαξ	2.667.570,53	1.485.653,71
							6.Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία τους	(132.931,87)	0,00
								2.534.638,66	1.485.653,71
III. Τίτλοι πάγια επένδυσης και μακρο/μεσ Χρημ/κής απαιτήσεις							IV. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ		
1. Τίτλοι πάγια επένδυσης			2.404.000,00			0,00	Πλεόνασμα χρήσης εις νέον	1.257,00	(17.741,58)
Μειών: Προβλέψεις για υποτίμηση	132.931,87			0,00		0,00	Έλλειμμα προηγούμενων χρήσεων	(49.922,90)	(32.181,32)
Σύνολο τίτλων πάγια επένδυσης			2.271.068,13			0,00	Υπόλοιπο ελλειμμάτων εις νέον	(48.665,90)	(49.922,90)
Σύνολο Πάγιου Ενεργητικού (BII + BIII)			2.271.068,14			0,00	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	2.485.972,76	1.435.730,81
G. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ		
II. Απαιτήσεις							3. Μη καταβληθείσες εισφορές	50.338,00	43.329,30
1. Ασφαλιστικές εισφορές			50.338,00			43.329,30	Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Απαιτήσεις για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	1.253,95			1.067,73		43.329,30	II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
Απαιτήσεις για Πίστωση Ατομικών Λογ/σμών	48.904,05			41.641,57		620,00	5. Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη	0,00	0,00
Απαιτήσεις από Εισφορές Εγγραφής	180,00			620,00		5.811,00	ΧΜΥ & ΟΓΑ Λοιπών Αμοιβών Τρίτων	0,00	2,22
6. Χρεώστες διάφοροι			0,00			49.140,30	Φόρος Αμοιβών Λοιπων Φ.Π.	0,00	12,60
Σύνολο Απαιτήσεων			50.338,00			5.811,00	7.Πιστωτές διάφοροι	62.496,67	55.914,33
IV. Διαθέσιμα							Δανεισμός	50.000,00	50.000,00
1. Ταμείο			1.617,84			5.658,13	Υποχρεώσεις προς Ασφαλισμένους λόγω Υπερβ.Εισροχης	930,00	1.000,00
3. Καταθέσεις όψεως, ταμειωτηρίου και προθεσμίας			275.674,37			1.475.216,73	ΕΤΑΟ (Κλάδος Αλληλοβοηθείας)	8.461,67	4.869,33
Καταθέσεις Προθεσμίας	0,00			1.234.535,00			Πιστωτές	10,00	0,00
Καταθέσεις Όψεως	275.674,26			240.681,62			Εκκρεμείς Λογαριασμοί	3.095,00	45,00
Καταθέσεις Ταμειωτηρίου	0,11			0,11		1.480.874,86	Σύνολο υποχρεώσεων (ΓIII)	62.496,67	55.929,15
Σύνολο Διαθεσίμων			277.292,21			1.480.874,86	A. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΓII+ΓIV)			327.630,21			1.530.015,16	2. Έξοδα χρήσης δουλευμένα	0,00	7.154,18
A. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ							ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (B+Γ+Δ)	2.598.807,43	1.542.143,44
1. Έξοδα Επόμενων Χρήσεων			109,08			86,49			
2. Έσοδα χρήσης εισπρακτέα			0,00			12.041,79			
Σύνολο Μεταβατικών Λογ/σμών Ενεργητικού			109,08			12.128,28			
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (B+Γ+Δ)			2.598.807,43			1.542.143,44			

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ			
Aποτελέσματα εκμεταλλείας			
I. Εισφορές μελών		1.192.729,00	986.132,00
Καταβληθείσες Εισφορές Εφάπαξ για Πίστωση Ατομικών Λογ/σμών	1.112.719,72		913.928,63
Καταβληθείσες Εισφορές Εφάπαξ για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	28.531,28		23.434,07
Καταβληθείσες Εισφορές Εγγραφής για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	2.280,00		6.680,00
Σύνολο Καταβληθέντων Εισφορών	1.143.531,00		944.042,70
Ανείσπρακτα Έσοδα Εισφορών Εφάπαξ	47.792,55		41.529,30
Ανείσπρακτα Έσοδα Εισφορών Εγγραφής	1.405,45		560,00
Σύνολο Ανείσπρακτων Εισφορών	49.198,00		42.089,30
Μειών: Παροχές		742,83	
1. Παροχές κλάδου εφάπαξ		742,83	
Μειών: 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας		33.658,28	49.551,05
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)		1.158.327,89	936.580,95
ΠΛΕΟΝ :			
4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		50.233,04	35.311,80
ΜΕΙΟΝ:			
3. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		5.023,31	3.531,28
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)		1.203.537,62	968.361,47
ΠΛΕΟΝ: Εκτακτα Αποτελέσματα			
1. Εκτακτα και ανόργανα έσοδα	3.130,00		2.210,04
2. Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	0,00	3.130,00	16,68
ΜΕΙΟΝ:			
1. Εκτακτα και ανόργανα έξοδα	0,10		96,97
2. Έξοδα προηγ. Χρήσης	0,00	0,10	5.037,82
Σύνολο Αποτελεσμάτων Εισφορών Εφάπαξ Προηγ. Χρήσεων			5.134,79
Εκκρεμείς Απαιτήσεις Προηγ. Χρήσεων	1.140,00		1.180,00
Μειών: Εκκρεμείς Απαιτήσεις Ισολογισμού 2007	42.709,30		146.284,30
Συν: Καταβληθ Εισφορές Εφάπαξ Προηγ. Χρήσεων για Ατομ. Λογ.	24.730,19		126.300,82
Συν: Καταβληθ Εισφορές Εφάπαξ Προηγ. Χρήσεων για Ίδια Κεφάλαια	634,11	16.205,00	3.238,48
Σύνολο Αποτελεσμάτων Εισφορών Εγγραφής Προηγ. Χρήσεων			15.565,00
Εκκρεμείς Απαιτήσεις Προηγ. Χρήσεων	0,00		60,00
Μειών: Εκκρεμείς Απαιτήσεις Ισολογισμού 2007	620,00		1.800,00
Συν: Καταβληθ Εισφορές Εγγραφής Προηγ. Χρήσεων για Ίδια Κεφάλαια	340,00	280,00	1.380,00
		(13.355,10)	360,00
			(18.833,07)
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)		1.190.182,52	949.528,40

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)	1.190.182,52		949.528,40
Η διάθεση του πλεονάσματος γίνεται ως εξής:			
Αποθεματικό για πίστωση Ατομικών Λογ/σμών	1.181.916,82		1.072.024,98
Πρόβλεψη για μη καταβληθείσες εισφορές	7.008,70		(104.755,00)
Πλεόνασμα χρήσης εις νέον	1.257,00		(17.741,58)
Σύνολο	1.190.182,52		949.528,40

Αθήνα, 06 Μαρτίου 2009

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΤΖΙΝΙΕΡΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ
Α.Δ.Τ.: 3363899/1987

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 Εφάπαξ».

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων.

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις του «Επαγγελματικού Ταμείου Ασφάλισης Οικονομολόγων-Κλάδος Εφάπαξ (Ταμείο)» που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2008, 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 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 έλεγχό σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι ευνομησιμένα 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 την 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 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, επιστημονούμε ότι: 1) Σε εφαρμογή σχετικής πρόβλεψης του Καταστατικού περιλήφθηκαν στα έσοδα της χρήσης εισπραχθείσες εισφορές της χρήσης 2007 ποσού € 24.730,19 ενώ οι αντίστοιχες ανείσπρακτες εισφορές της περιόδου χρήσης ποσού € 50.338,00, οι οποίες εμφανίζονται σε λογαριασμό προβλέψεων θα οφελήσουν τα έσοδα της επόμενης χρήσης. 2) Επιστόμητη την προσαγωγή στα συμπεράσματα της αναλυτικής έκθεσης του Ταμείου σας κατά την 31.12.2008 και ειδικότερα όσον αφορά τις εσωτερικές διαδικασίες ελέγχου και εποπτείας.

ΚΑΡΑΜΙΧΑΛΗΣ Α. ΓΕΩΡΓΙΟΣ

Αθήνα, 26 Μαρτίου 2009

ΕΥΑ ΑΓΓΕΛΙΑΗ - ΚΟΡΟΜΑΝΤΖΟΥ

ΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ

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

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