

**ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΞ**  
**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2009**  
**5η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2009)**  
**(Ποσά σε Ευρώ)**

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2009			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2008			Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2009	ΠΑΘΗΤΙΚΟ Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2008
	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη αξία	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη αξία		
<b>B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>								
<b>II. Ενσώματες ακινητοποιήσεις</b>								
6. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	80,00	79,99	0,01	80,00	79,99	0,01		
<b>III. Τίτλοι πάγιας επένδυσης και μακροπρόθεσμες Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις</b>								
1. Τίτλοι πάγιας επένδυσης			3.689.756,35			2.404.000,00		
<b>Πλέον:</b> Διαφορές αποτίμησης			30.619,09			132.931,87		
			<u>3.720.375,44</u>			<u>2.271.068,13</u>		
Σύνολο πάγιου ενεργητικού (BII+BIII)			<u>3.720.375,45</u>			<u>2.271.068,14</u>		
<b>Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>								
<b>II. Απαιτήσεις</b>								
1. Ασφαλιστικές εισφορές								
Απαιτήσεις για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων		2.844,80			1.253,95			
Απαιτήσεις για Πίστωση Ατομικών Λογαριασμών		110.947,20			48.904,05			
Απαιτήσεις από Εισφορές Εγγραφής		820,00	114.612,00		180,00	50.338,00		
			<u>114.612,00</u>			<u>50.338,00</u>		
<b>IV. Διαθέσιμα</b>								
1. Ταμείο			2.240,07			1.617,84		
3. Καταθέσεις όψεως ταμειευτηρίου και προθεσμίας								
Καταθέσεις Όψεως		409.759,16			275.674,26			
Καταθέσεις Ταμειευτηρίου		0,11	409.759,27		0,11	275.674,37		
			<u>411.999,34</u>			<u>277.292,21</u>		
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΓII+ΓIV)			<u>526.611,34</u>			<u>327.630,21</u>		
<b>Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>								
1. Εξόδα επόμενων χρήσεων			10,08			109,08		
2. Εσοδα χρήσεως εισπρακτέα			0,00			0,00		
			<u>10,08</u>			<u>109,08</u>		
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (B+Γ+Δ)</b>			<u>4.246.996,87</u>			<u>2.598.807,43</u>		

<b>A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΙΑ</b>		
<b>III. Αποθεματικά Κεφάλαια</b>		
1α. Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ	4.031.761,19	2.667.570,53
6. Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία τους	30.619,09	-132.931,87
	<u>4.062.380,28</u>	<u>2.534.638,66</u>
<b>IV. Αποτελέσματα εις νέον</b>		
Πλεόνασμα χρήσης εις νέον	11.040,73	1.257,00
Έλλειμμα προηγούμενων χρήσεων	-48.665,90	-49.922,90
Υπόλοιπο ελλειμάτων εις νέον	-37.625,17	-48.665,90
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (AIII+AIV)	<u>4.024.755,11</u>	<u>2.485.972,76</u>
<b>B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b>		
3. Μη καταβληθείσες εισφορές	<u>114.612,00</u>	<u>50.338,00</u>
<b>Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
<b>II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>		
7. Πιστωτές διάφοροι	107.548,16	62.496,67
Σύνολο υποχρεώσεων (ΓII)	<u>107.548,16</u>	<u>62.496,67</u>
<b>Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		
2. Εξόδα χρήσεως δουλευμένα	81,60	0,00
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (A+B+Γ+Δ)</b>	<u>4.246.996,87</u>	<u>2.598.807,43</u>

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ**  
**31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2009 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2009)**

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2009		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2008		Καθαρά αποτελέσματα (πλεόνασμα)	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2009	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2008
<b>Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως</b>						1.439.505,39	1.190.182,52
I. Εισφορές μελών		1.501.059,01		1.192.729,00			
Καταβληθείσες Εισφορές Εφάπαξ για Πίστωση Ατομικών Λογ/σμών	1.339.254,88		1.112.719,72				
Καταβληθείσες Εισφορές Εφάπαξ για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	37.672,13		28.531,28				
Καταβληθείσες Εισφορές Εγγραφής για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	9.520,00	1.386.447,01	2.280,00	1.143.531,00			
Ανείσπρακτα Έσοδα Εισφορών Εφάπαξ	113.792,00		47.792,55				
Ανείσπρακτα Έσοδα Εισφορών Εγγραφής	820,00	114.612,00	1.405,45	49.198,00			
<b>Μείον:</b> Παροχές			28.871,40		742,83		
			1.472.187,61		1.191.986,17		
<b>Μείον:</b> 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας			34.150,72		33.658,28		
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)			1.438.036,89		1.158.327,89		
<b>ΠΛΕΟΝ:</b>							
4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		5.111,46		50.233,04			
<b>ΜΕΙΟΝ:</b>							
2. Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα		239,78	4.871,68	5.023,31	45.209,73		
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)			1.442.908,57		1.203.537,62		
<b>ΠΛΕΟΝ: Εκτακτα αποτελέσματα</b>							
1. Εκτακτα και ανόργανα έσοδα		10,00		3.130,00			
<b>Μείον:</b>							
1. Εκτακτα και ανόργανα έξοδα	0,42		0,10				
2. Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	3.412,76	3.413,18	-3.403,18	16.485,00	16.485,10	-13.355,10	
<b>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)</b>			<u>1.439.505,39</u>		<u>1.190.182,52</u>		

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.**

Αθήνα, 23 Μαρτίου 2010  
**Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.**

**Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ**

**ΤΖΙΝΙΕΡΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ**  
**A.A.T. ☎ 363899/1987**

**ΧΡΥΣΑΦΗΣ ΣΩΤΗΡΙΟΣ**  
**A.A.T. 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 εφάπαξ»**

**Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων**  
Ελέξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του «Επαγγελματικού Ταμείου Ασφάλισης Οικονομολόγων - Κλάδος εφάπαξ» που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2009, 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 παρουσίαισης 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 εφάπαξ Ταμείου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2009 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

**Θέμα Έμφασης**  
Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, επιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι οι τροποποιήσεις του Καταστατικού του Ταμείου που αποφασίστηκαν από τη Γενική Συνέλευση των μελών στις 11/6 /2009 δεν έχουν εγκριθεί μέχρι την ημερομηνία χορηγήσεως της παρούσας από το Υπουργείο Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας.

Αθήνα, 24 Μαρτίου 2010

**ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ. ΠΟΥΛΗΣ**  
**Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής**  
**Αρ.Μ ΣΟΕΛ 12051**

**ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ ΚΩΣΤΑ**  
**Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής**  
**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**