

**ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΕ**

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2010  
6η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2010)  
(Ποσά σε Ευρώ)

**ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ**

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2010			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2009		
	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη αξία	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη αξία
<b>B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>						
<b>II. Ενσώματες ακινοποιήσεις</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			5.041.696,73			3.689.756,35
<b>Πλέον/Μείον:</b> Διαφορές αποτίμησης			(907.680,60)			30.619,09
			<u>4.134.016,13</u>			<u>3.720.375,44</u>
Σύνολο πάγιου ενεργητικού (BII+BIII)			<u>4.134.016,14</u>			<u>3.720.375,45</u>
<b>Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>						
<b>II. Απαιτήσεις</b>						
1. Ασφαλιστικές εισφορές						
Απαιτήσεις για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων		4.916,86			2.844,80	
Απαιτήσεις για Πίστωση Ατομικών Λογαριασμών	191.757,38			110.947,20		
Απαιτήσεις από Εισφορές Εγγραφής	<u>360,00</u>		<u>197.034,24</u>	<u>820,00</u>		<u>114.612,00</u>
			<u>197.034,24</u>			<u>114.612,00</u>
<b>IV. Διαθέσιμα</b>						
1. Ταμείο			1.394,41			2.240,07
3. Καταθέσεις όψεως ταμειευτηρίου και προθεσμίας						
Καταθέσεις Όψεως	392.194,02			409.759,16		
Καταθέσεις Ταμειυτηρίου	<u>0,11</u>		<u>392.194,13</u>	<u>0,11</u>		<u>409.759,27</u>
			<u>393.588,54</u>			<u>411.999,34</u>
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΓII+ΓIV)			<u>590.622,78</u>			<u>526.611,34</u>
<b>Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>						
1. Εξόδα επόμενων χρήσεων			<u>144,25</u>			<u>10,08</u>
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (B+Γ+Δ)</b>			<u>4.724.783,17</u>			<u>4.246.996,87</u>

**ΠΑΘΗΤΙΚΟ**

	Ποσά	Ποσά
	κλειόμενης χρήσεως 2010	προηγούμενης χρήσεως 2009
<b>A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>		
<b>III. Αποθεματικά Κεφάλαια</b>		
1α. Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ	4.460.786,18	4.031.761,19
6. Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία τους	0,00	30.619,09
10α κεφάλαια αρ. 48	(32.552,41)	(37.625,17)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (AIII)	<u>4.428.233,77</u>	<u>4.024.755,11</u>
<b>B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b>		
3. Μη καταβληθείσες εισφορές	<u>197.034,24</u>	<u>114.612,00</u>
<b>Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
<b>II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>		
7. Πιστωτές διάφοροι	99.515,16	107.548,16
Σύνολο υποχρεώσεων (ΓII)	<u>99.515,16</u>	<u>107.548,16</u>
<b>Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		
2. Εξόδα χρήσεως δουλευμένα	<u>0,00</u>	<u>81,60</u>
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (A+B+Γ+Δ)</b>	<u>4.724.783,17</u>	<u>4.246.996,87</u>

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ**  
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2010 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2010)

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2010		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2009	
	Ποσό	Ποσό	Ποσό	Ποσό
<b>Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως</b>				
I. Εισφορές μελών		1.504.889,00		1.501.059,01
Καταβληθείσες Εισφορές Εφάπαξ για Πίστωση Ατομικών Λογ/σμών	1.274.436,89		1.339.254,88	
Καταβληθείσες Εισφορές Εφάπαξ για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	32.677,87		37.672,13	
Καταβληθείσες Εισφορές Εγγραφής για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	<u>740,00</u>	1.307.854,76	<u>9.520,00</u>	1.386.447,01
Ανείσπρακτα Έσοδα Εισφορών Εφάπαξ	196.674,24		113.792,00	
Ανείσπρακτα Έσοδα Εισφορών Εγγραφής	<u>360,00</u>	<u>197.034,24</u>	<u>820,00</u>	<u>114.612,00</u>
<b>Μείον:</b> Παροχές				
			23.982,67	28.871,40
			1.480.906,33	1.472.187,61
			<u>37.506,40</u>	<u>34.150,72</u>
			1.443.399,93	1.438.036,89
<b>ΠΛΕΟΝ:</b>				
4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		1.415,91		5.111,46
<b>ΜΕΙΟΝ:</b>				
1. Έξοδα και ζημιές τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων	910.746,77		0,00	
2. Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα	141,58	910.888,35	239,78	4.871,68
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)			533.927,49	1.442.908,57
<b>ΠΛΕΟΝ: Εκτακτα αποτελέσματα</b>				
1. Εκτακτα και ανόργανα έσοδα		0,00		10,00
<b>Μείον:</b>				
1. Εκτακτα και ανόργανα έξοδα	7,50		0,42	
2. Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	<u>17.400,00</u>	<u>17.407,50</u>	<u>(17.407,50)</u>	3.413,18
<b>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)</b>			<u>516.519,99</u>	<u>1.439.505,39</u>

Καθαρά αποτελέσματα (πλεόνασμα)

Η διάθεση του πλεονάσματος γίνεται ως εξής:  
Αποθεματικό για πίστωση Ατομικών Λογαριασμών 435.704,99 1.364.190,66  
Πρόβλεψη για μη καταβληθείσες εισφορές 82.422,24 64.274,00  
Αποθεματικό Ιδίων Κεφαλαίων (1.607,24) 11.040,73  
516.519,99 1.439.505,39

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.**

Αθήνα, 23 Μαρτίου 2011  
**Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.**

**Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ**

**ΤΖΙΝΙΕΡΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ**  
Α.Δ.Τ. Ξ 363899/1987

**ΧΡΥΣΑΦΗΣ ΣΩΤΗΡΙΟΣ**  
Α.Δ.Τ. Χ0 62064/2001

**ΧΡΗΣΤΟΔΟΥΛΟΠΟΥΛΟΣ 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**

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του «Επαγγελματικού Ταμείου Ασφάλισης Οικονομολόγων - Κλάδος εφάπαξ» που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2010, 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 συμμορφωνώμαστε 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 παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

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 2010 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 Εμφασης**

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, εφιστούμε 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 2011

**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