

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΞ
 ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011
 7η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011)
 (Ποσά σε Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010		
	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη αξία	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη αξία
B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
II. Ενώματες ακινητοποιήσεις						
6. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	80,00	79,99	0,01	80,00	79,99	0,01
III. Τίτλοι πάγιας επένδυσης και μακροπρόθεσμες Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις						
1. Τίτλοι πάγιας επένδυσης			6.141.378,95			5.041.696,73
Πλέον/Μείον: Διαφορές αποτίμησης			-1.766.973,78			-907.680,60
			<u>4.374.405,17</u>			<u>4.134.016,13</u>
Σύνολο πάγιου ενεργητικού (BII+VIII)			<u>4.374.405,18</u>			<u>4.134.016,14</u>
Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
II. Απαιτήσεις						
1. Ασφαλιστικές εισφορές						
Απαιτήσεις για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων		7.443,76			4.916,86	
Απαιτήσεις για Πίστωση Ατομικών Λογαριασμών		290.306,54			191.757,38	
Απαιτήσεις από Εισφορές Εγγυητής		<u>240,00</u>			<u>360,00</u>	
			<u>297.990,30</u>			<u>197.034,24</u>
			<u>297.990,30</u>			<u>197.034,24</u>
IV. Διαθέσιμα						
1. Ταμείο			511,47			1.394,41
3. Καταθέσεις όψεως ταμειυτηρίου και προθεσμίας						
Καταθέσεις Όψεως		382.904,40			392.194,02	
Καταθέσεις Ταμειυτηρίου		<u>0,11</u>			<u>0,11</u>	
			<u>382.904,51</u>			<u>392.194,13</u>
			<u>383.415,98</u>			<u>393.588,54</u>
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΓII+ΓIV)			<u>681.406,28</u>			<u>590.622,78</u>
Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						
1. Εξοδα επόμενων χρήσεων			<u>116,96</u>			<u>144,25</u>
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (B+Γ+Δ)			<u>5.055.928,42</u>			<u>4.724.783,17</u>

	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	
	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010
A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
III. Αποθεματικά Κεφάλαια		
1α. Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ	4.637.327,65	4.460.786,18
Ίδια κεφάλαια αρ. 48	6.971,31	-32.552,41
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (AIII)	<u>4.644.298,96</u>	<u>4.428.233,77</u>
B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ		
3. Μη καταβληθείσες εισφορές	<u>297.990,30</u>	<u>197.034,24</u>
Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
7. Πιστωτές διάφοροι	<u>113.639,16</u>	<u>99.515,16</u>
Σύνολο υποχρεώσεων (ΓII)	<u>113.639,16</u>	<u>99.515,16</u>

ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (A+B+Γ) 5.055.928,42 4.724.783,17

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011)

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010		
	Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως					
I. Εισφορές μελών			1.391.836,00			1.504.889,00
Μείον: Παροχές			<u>141.607,11</u>			<u>23.982,67</u>
			<u>1.250.228,89</u>			<u>1.480.906,33</u>
Μείον: 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας			<u>37.190,19</u>			<u>37.506,40</u>
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)			<u>1.213.038,70</u>			<u>1.443.399,93</u>
ΠΛΕΟΝ:						
4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		2.212,24			1.415,91	
ΜΕΙΟΝ:						
1. Έξοδα και ζημιές τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων		<u>882.625,31</u>			<u>910.746,77</u>	
2. Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα		<u>221,08</u>			<u>141,58</u>	
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)		<u>882.846,39</u>			<u>910.888,35</u>	
ΠΛΕΟΝ: Εκτακτα αποτελέσματα						
1. Εκτακτα και ανόργανα έσοδα		571,70			0,00	
Μείον:						
1. Εκτακτα και ανόργανα έξοδα		<u>0,00</u>			<u>7,50</u>	
2. Εξοδα προηγούμενων χρήσεων		<u>58.870,00</u>			<u>17.407,50</u>	
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)			<u>274.106,25</u>			<u>516.519,99</u>

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010
Καθαρά αποτελέσματα (πλεόνασμα)	274.106,25	516.519,99
Πλέον: Αναλογία εισφορών κλάδου αλληλεγγύης για ενίσχυση ιδίων κεφαλαίων	<u>42.915,00</u>	<u>0,00</u>
	<u>317.021,25</u>	<u>516.519,99</u>
H διάθεση του πλεονάσματος γίνεται ως εξής:		
Αποθεματικά για πίστωση Ατομικών Λογαριασμών	178.519,93	435.704,99
Πρόβλεψη για μη καταβληθείσες εισφορές	100.956,06	82.422,24
Αποθεματικά Ιδίων Κεφαλαίων	<u>37.545,26</u>	<u>-1.607,24</u>
	<u>317.021,25</u>	<u>516.519,99</u>

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2012
Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

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

ΧΡΥΣΑΦΗΣ ΣΩΤΗΡΙΟΣ
 Α.Δ.Τ. Χ0 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
 Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του «Επαγγελματικού Ταμείου Ασφάλισης Οικονομολόγων-Κλάδος εφάπαξ» που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2011, 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 παρουσίσεως 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 2011 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων
 Με τη υπ' αριθμόν Φ51020/24814/288/2011 απόφαση του Υπουργού Εργασίας και κοινωνικής ασφάλισης εγκρίθηκαν οι τροποποιήσεις του καταστατικού του Ταμείου που είχαν αποφασιστεί από τη Γενική Συνέλευση των μελών στις 11/6/2009. Σύμφωνα με το άρθρο 34 παρ. 2 του καταστατικού όπως τροποποιήθηκε, ποσοστό 30% επί των εισφορών των μελών του κλάδου αλληλεγγύης για τις χρήσεις 2010-2014 θα διατίθεται για την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων του Ταμείου.

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2012

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

