

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΞ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013
9η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013)
(Ποσά σε Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2013			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2012		
	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη αξία	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη αξία
B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
II. Ενσώματες 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			7.607.499,27			6.924.603,28
Πλέον/Μείον: Διαφορές αποτίμησης			3.420.306,87			614.734,62
			<u>11.027.806,14</u>			<u>7.539.337,90</u>
Σύνολο πάγιου ενεργητικού (BII+BIII)			<u>11.027.806,15</u>			<u>7.539.337,91</u>
Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
II. Απαιτήσεις						
1. Ασφαλιστικές εισφορές						
Απαιτήσεις για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων		2.812,88			5.675,25	
Απαιτήσεις για Πίστωση Ατομικών Λογαριασμών	109.702,12			221.334,85		
Απαιτήσεις από Εισφορές Εγγραφής	0,00		112.515,00	60,00		227.070,10
			<u>112.515,00</u>			<u>227.070,10</u>
IV. Διαθέσιμα						
1. Ταμείο			26,17			361,08
3. Καταθέσεις όψεως ταμειτηρίου και προθεσμίας						
Καταθέσεις Όψεως	242.903,24			269.679,68		
Καταθέσεις Ταμειτηρίου	0,00	242.903,24		0,00	269.679,68	
		<u>242.903,24</u>			<u>270.040,76</u>	
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΓII+ΓIV)			<u>355.444,41</u>			<u>497.110,86</u>
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (B+Γ+Δ)			<u>11.383.250,56</u>			<u>8.036.448,77</u>

	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	
	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2013	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2012
A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
III. Αποθεματικά Κεφάλαια		
1α. Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ	6.011.164,70	5.349.000,16
6. Διαφορές αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία τους	5.187.280,65	2.381.708,40
Ίδια κεφάλαια αρ. 48	458,92	-8.995,41
B. Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (AIII)	<u>11.198.904,27</u>	<u>7.721.713,15</u>
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ		
Γ. 3. Μη καταβληθείσες εισφορές	112.515,00	227.070,10
II. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
3. Επιταγές πληρωτέες	510,80	0,00
5. Υποχρεώσεις από φόρους τέλη	1.274,40	0,00
7. Πιστωτές διάφοροι	70.046,09	87.665,52
Σύνολο υποχρεώσεων (ΓII)	<u>71.831,29</u>	<u>87.665,52</u>

ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (A+B+Γ) 11.383.250,56 8.036.448,77

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2013			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2012		
Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως						
I. Εισφορές μελών			806.050,00			1.006.240,00
Μείον: Παροχές			173.422,80			145.093,36
			632.627,20			861.146,64
Μείον: 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας			16.403,56			36.230,74
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)			616.223,64			824.915,90
ΠΛΕΟΝ:						
4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	65.618,29			22.480,95		
ΜΕΙΟΝ:						
1. Έξοδα και ζημιές τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων				29.485,02		
2. Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα	63,16	63,16	65.555,13	3.181,41	32.666,43	-10.185,48
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)			681.778,77			814.730,42
ΠΛΕΟΝ: Εκτακτα αποτελέσματα						
1. Εκτακτα και ανόργανα έσοδα						
4. Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων		114.555,10		70.920,37		
Μείον:						
1. Εκτακτα και ανόργανα έξοδα		0,00		40,00		
2. Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	124.715,00	124.715,00	-10.159,90	189.905,00	189.945,00	-119.024,63
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)			<u>671.618,87</u>			<u>695.705,79</u>

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2013		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2012	
Καθαρά αποτελέσματα (πλεόνασμα)	671.618,87		695.705,79	
Πλέον: Αναλογία εισφορών κλάδου αλληλεγγύης για ενίσχυση ιδίων κεφαλαίων	0,00		0,00	
	<u>671.618,87</u>		<u>695.705,79</u>	
H διάθεση του πλεονάσματος γίνεται ως εξής:				
Αποθεματικό για πίστωση Ατομικών Λογαριασμών	662.164,54		712.700,11	
Πρόβλεψη για μη καταβληθείσες εισφορές	0,00		0,00	
Αποθεματικό Ιδίων Κεφαλαίων	9.454,33		-16.994,32	
	<u>671.618,87</u>		<u>695.705,79</u>	

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2014
Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

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

ΧΡΥΣΑΦΗΣ ΣΩΤΗΡΙΟΣ
Α.Δ.Τ. 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

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του «Επαγγελματικού Ταμείου Ασφάλισης Οικονομολόγων-Κλάδος εφάπαξ» οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2013, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

H διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ. Ν. 2190/1920, όπως και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγμένες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες 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 δικλίδων 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.

Ευθύνη του Ελεγκτή
H 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 έλεγχό 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 επιλεγμένες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες 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 δικλίδων 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 2013 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ. Ν. 2190/1920.

Αθήνα 29 Μαρτίου 2014
ΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ

ΧΡΗΣΤΟΣ Ε. ΠΟΥΛΗΣ
Αρ.Μ ΣΟΕΛ 39541

ΕΠΑΜΕΙΝΩΝΔΑΣ ΓΚΙΠΑΛΗΣ
Αρ.Μ. ΣΟΕΛ 24051



Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ Μ ΣΟΕΛ 125