



ΩΡΙΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε.

**ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ : ΛΩΛΑΣ ΦΩΤΗΣ
ΔΕΛΗΓΙΑΝΝΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ**

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

**του Κλάδου Πρόνοιας
του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης των
Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας Ελλάδος
(ΤΕΑ ΕΕΚΕ ΝΠΙΔ)
περιόδου 1.1.2017 – 31.12.2017**

**ΑΘΗΝΑ
2018**

ΩΡΙΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ ΑΕ
Βλαχερνών 10, 15421, Αθήνα

email: info@orion-audit.gr
τηλ: +302114111500-9

web: www.orion-audit.gr
fax: +302114111510

**ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ : ΛΩΛΑΣ ΦΩΤΗΣ
ΔΕΛΗΓΙΑΝΝΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ**

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2018

**Προς τους ασφαλισμένους
του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης
των Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας Ελλάδος
Κλάδος Πρόνοιας
ΑΕΡΟΔΡΟΜΙΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ
166 03 ΑΘΗΝΑ**

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

**του Κλάδου Πρόνοιας
του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης των
Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας Ελλάδος
περιόδου 1.1.2017 – 31.12.2017**

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. Εντολή – Νομιμοποίηση του ελέγχου

Ο έλεγχος στον οποίο αναφέρεται η παρούσα έκθεση ελέγχου, προβλέπεται από την υπουργική απόφαση Αριθ. Φ.51010/οικ.1893/15του Κανονισμού Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών λειτουργίας των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, και συγκεκριμένα στη παράγραφο 1.2.α., του άρθρου 1, κεφάλαιο Δ'.

Στη συνέχεια το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης των Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας Ελλάδος (στο εξής ΤΕΑ-Ε.Ε.Κ.Ε), στη 39η συνεδρίαση της 4ης Δεκεμβρίου 2017, ανέθεσε τον ανωτέρω έλεγχο σε εμάς.

2. Αντικείμενο του ελέγχου

Το αντικείμενο του ελέγχου αυτού είναι οι οικονομικές καταστάσεις του Κλάδου Πρόνοιας του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης των Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας Ελλάδος (στο εξής Κλάδος Πρόνοιας), που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

3. Σύντομο ιστορικό

Το «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΕΝΑΕΡΙΑΣ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ» (Τ.Ε.Α.-Ε.Ε.Κ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ.) εφεξής «ΤΕΑ ΕΕΚΕ». αποτελεί Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα.

Το ΤΕΑ ΕΕΚΕ διέπεται από τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 Ν. 3029/2002 (ΦΕΚ Α, 160) και το άρθρο 12 του Ν.3385/2005 (ΦΕΚ Α' 210), το άρθρο 22 του Ν.3846/2010 (ΦΕΚ Α66 2010) όπως εκάστοτε ισχύουν, των υπουργικών αποφάσεων αριθ. Φ. Επαγ. Ασφ./οικ. 16 – 9 Απριλίου 2013 (ΦΕΚ 462/7.4.2003), ΥΑ 51010/οικ. 19976/861 (ΦΕΚ. 2751/2014), Υ.Α Φ.51010/45802/1145/22.12.2014 (ΦΕΚ Β'3532/30.12.2014) και Υ.Α. Φ. 51010/ οικ. 1893/ 16 Ιανουαρίου 2015 (Φ.Ε.Κ.178-23 Ιανουαρίου 2015), από το κοινοτικό δίκαιο που ενσωματώνεται στην εθνική νομοθεσία και των διατάξεων του καταστατικού. Υπάγεται στην εποπτεία του Υπουργείου Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας και στον έλεγχο της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.

Το Τ.Ε.Α. ΕΕΚΕ δημιουργήθηκε με το Καταστατικό – αρ. 5773/28.5.2009 (ΦΕΚ 1028/29.5.2009). Στη συνέχεια το Καταστατικό τροποποιήθηκε με την «Τροποποίηση καταστατικού» – αρ. 6108/11.1.2012 (ΦΕΚ 115/2.2.2012).

Τέλος, στη Γενική Συνέλευση που πραγματοποιήθηκε στις 18 Μαΐου 2016, εγκρίθηκαν πρόσθετες αλλαγές καταστατικού του ΤΕΑ ΕΕΚΕ, οι οποίες δημοσιεύτηκαν με την «Τροποποίηση του Καταστατικού» - Αριθμ. ΑΤ10/Φ.51020/25726/437 (ΦΕΚ 3544/10.10.2017).

Σημειώνουμε ότι το TEA ΕΕΚΕ έλαβε άδεια λειτουργίας σε πέντε κλάδους (Σύνταξης, Υγείας, Πρόνοιας, Αλληλεγγύης και Εφάπαξ) με την υπ' αριθμό Φ.51020/12693/141 απόφαση έγκρισης του καταστατικού του Ταμείου από τον Υφυπουργό Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας (ΦΕΚ Β' 1028 – 29/5/2009) και μέχρι 30/6/2016 είχαν ενεργοποιηθεί οι κλάδοι Σύνταξης, Υγείας, Πρόνοιας και Αλληλεγγύης.

Τέλος, ενεργοποιήθηκε και ο κλάδος Εφάπαξ από 1/7/2016, ύστερα από απόφαση του ΔΣ αριθμός 21 της 26^{ης} Μαΐου 2016.

Επίσης, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών της Ε.Ε.Κ.Ε. στις 30 Ιανουαρίου 2013 εγκρίθηκε ο εσωτερικός κανονισμός λειτουργίας.

Τέλος, εκπονούνται ετησίως από τη PRUDENTIAL ACTUARIAL SOLUTIONS, ΕΚΘΕΣΕΙΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ Τ.Ε.Α.Ε.Ε.Κ.Ε. προκειμένου να προσδιοριστεί το ύψος των εισφορών των ασφαλισμένων καθώς και το ύψος της επένδυσης του Ταμείου.

Τα κυριότερα σημεία του εν λόγω εσωτερικού κανονισμού είναι τα παρακάτω:

α) Όργανα Διοίκησης και Διαχείρισης

Όργανα Διοίκησης του TEA ΕΕΚΕ σύμφωνα με τον εσωτερικό κανονισμό είναι:

- α1. Η Γενική Συνέλευση,
- α2. Το Διοικητικό Συμβούλιο.

α1) Γενική Συνέλευση

Η Γενική Συνέλευση των ασφαλισμένων είναι το ανώτατο όργανο του TEA ΕΕΚΕ και είναι αποκλειστικά αρμόδια να αποφασίζει κυρίως για τα εξής θέματα:

- α. Την ανάκληση ή παύση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

β. Την άσκηση αγωγής κατά των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που ζημίωσαν το TEA ΕΕΚΕ. Τον διορισμό ειδικών εκπροσώπων του TEA ΕΕΚΕ για τη διεξαγωγή της σχετικής δίκης.

γ. Την ενοποίηση του TEA ΕΕΚΕ με άλλα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (Ν.Π.Ι.Δ. χωρίς κερδοσκοπικό χαρακτήρα) στην ημεδαπή ή την Ευρωπαϊκή Ένωση, για τη σύσταση ομοσπονδιών και ενώσεων με αυτά τα ταμεία ή τη συμμετοχή σε ήδη λειτουργούσες ομοσπονδίες και ενώσεις των ως άνω ταμείων.

δ. Την τροποποίηση του καταστατικού.

ε. Τη διάσπαση ή τη θέση σε εκκαθάριση και διάλυση του TEA ΕΕΚΕ ή κλάδου αυτού.

στ. Την έγκριση του ετήσιου ισολογισμού και των πεπραγμένων του Διοικητικού Συμβουλίου την απαλλαγή του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών από κάθε ευθύνη για την προηγούμενη χρήση έναντι του TEA ΕΕΚΕ.

ζ) Τον διορισμό εκκαθαριστών.

η) Τον τρόπο λήξης της εκκαθάρισης του TEA ΕΕΚΕ και ειδικότερα αν θα λήξει με τη διανομή του προϊόντος της εκκαθάρισης στους ασφαλισμένους του TEA ΕΕΚΕ ή τη μεταβίβαση του ενεργητικού του TEA ΕΕΚΕ σε άλλο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης.

α2) Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέχθηκε από τις αρχαιρεσίες της 30^{ης} Μαρτίου 2015, ενώ στη συνέχεια το Διοικητικό Συμβούλιο στη 1^η Συνεδρίαση της 3^{ης} Απριλίου 2015 όρισε το προεδρείο ως εξής:

Πρόεδρος	: Κωνσταντόπουλος Ν.
Αντιπρόεδρος	: Ψυχογιός Ι.
Γενικός Γραμματέας	: Μπετχαβά Β.
Οικονομικός Γραμματέας	: Κούλη Ι.

Μέλος : Πιερράκος Γ.
Μέλος : Σωτηρόπουλος Α.
Μέλος : Χαλίκος Δ.

Βάσει του άρθρου 14 του καταστατικού, αλλά και του άρθρου 9 του εσωτερικού κανονισμού λειτουργίας του Τ.Ε.Α. – Ε.Ε.Κ.Ε γίνεται εκλογή Δ.Σ. ανά τετραετία.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου εκπροσωπεί το ΤΕΑ ΕΕΚΕ ενώπιον κάθε Διοικητικής και Δικαστικής αρχής και σε όλες τις σχέσεις και συναλλαγές του με οποιοδήποτε τρίτο φυσικό ή νομικό πρόσωπο. Συγκαλεί το Διοικητικό Συμβούλιο προεδρεύει των συνεδριάσεών του και ελέγχει την σύνταξη των πρακτικών.

Συνυπογράφει με τον Γενικό Γραμματέα τα πρακτικά και όλη την αλληλογραφία και τα λοιπά έγγραφα του ΤΕΑ ΕΕΚΕ. Συνυπογράφει υποχρεωτικά επίσης με τον Γεν. Γραμματέα και τον Οικονομικό Γραμματέα τα εντάλματα πληρωμών, δαπανών, αποδείξεις εισπράξεως, τα γραμμάτια εισπράξεως των εισφορών των μετόχων και όλα τα παραστατικά έγγραφα των χρημάτων συναλλαγματικές, επιταγές κλπ., και τα μηνιαία ισοζύγια και τον ετήσιο ισολογισμό του ΤΕΑ ΕΕΚΕ.

Μπορεί να αναθέτει στον αναπληρωτή του την άσκηση μέρους από τα καθήκοντα του.

Επίσης ο Πρόεδρος μαζί με τον Οικονομικό Γραμματέα και τον Γενικό Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου ανοίγει και κινεί τους τραπεζικούς και λοιπούς λογαριασμούς και συνυπογράφει τα σχετικά έγγραφα (π.χ. εξουσιοδοτήσεις κλπ.), μέσω των οποίων αναθέτουν σε συγκεκριμένο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου όπως πραγματοποιήσει συγκεκριμένη υπηρεσία ή εντολή, για κάθε μορφή συναλλαγής που έχει το ΤΕΑ ΕΕΚΕ με Τράπεζες και θυγατρικές Εταιρίες αυτών.

Τέλος ο Πρόεδρος μπορεί να αναθέτει σε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, ή σε ειδικές επιτροπές που σχηματίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου τις μελέτες συγκεκριμένων θεμάτων και την υποβολή σχετικών προτάσεων πάνω σε αυτές. Ο Πρόεδρος όταν απουσιάζει ή κωλύεται αναπληρώνεται από τον Αντιπρόεδρο.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου εκπροσωπεί και δεσμεύει απεριόριστα το TEA ΕΕΚΕ για οποιοδήποτε θέμα, για το οποίο είτε κατά το νόμο είτε κατά το Καταστατικό δεν απαιτείται απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Ενδεικτικά ο Πρόεδρος του Δ.Σ. με μόνη την υπογραφή του:

Εκπροσωπεί το TEA ΕΕΚΕ ενώπιον κάθε Δικαστηρίου, Ελληνικού ή Αλλοδαπού κάθε βαθμού και δικαιοδοσίας συμπεριλαμβανομένου και του Αρείου Πάγου και του Συμβουλίου Επικρατείας, ενώπιον κάθε άλλης Δημόσιας, Δημοτικής ή Κοινοτικής Αρχής, καθώς και κάθε τρίτου νομικού ή φυσικού προσώπου, κανονίζει τα της εσωτερικής και εξωτερικής λειτουργίας του TEA ΕΕΚΕ, επιμελείται για την τήρηση των διατάξεων του Ν.3029/2002 και της ισχύουσας νομοθεσίας γενικά.

Ο Αντιπρόεδρος του TEA ΕΕΚΕ αναπληρώνει τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου όταν αυτός κωλύεται ή απουσιάζει.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να ορίζει κατά περίπτωση, για ορισμένου είδους πράξεις, ένα ή περισσότερα μέλη του για εκπροσώπηση του TEA ΕΕΚΕ.

Ο Αντιπρόεδρος εκτός από την αναπλήρωση του Προέδρου, μελετά και καταρτίζει τα προγράμματα δράσεως του TEA ΕΕΚΕ περί των οποίων συντάσσει σχετικές εισηγήσεις και προτάσεις. Μεριμνά για την συγκρότηση ειδικών επιτροπών μελέτης και προγραμματισμού.

Ο Γενικός Γραμματέας έχει την επιμέλεια της αλληλογραφίας και της σύνταξης των εγγράφων του TEA ΕΕΚΕ που απευθύνονται μέσα και έξω από αυτό, τα οποία και συνυπογράφει με τον Πρόεδρο, καθώς επίσης και της τήρησης των βιβλίων πρακτικών Γενικών Συνελεύσεων, Διοικητικού Συμβουλίου του μητρώου μελών κλπ. Συνεργάζεται με τον Πρόεδρο στην σύνταξη της ημερήσιας διάταξης των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και συντάσσει τα πρακτικά του.

Κρατάει τη σφραγίδα του TEA ΕΕΚΕ, τηρεί το αρχείο του και είναι υπεύθυνος για την ομαλή διεξαγωγή και διεκπεραίωση της εργασίας στα Γραφεία του TEA ΕΕΚΕ.

Συνυπογράφει υποχρεωτικά με τον Πρόεδρο και τον Οικονομικό Γραμματέα τα εντάλματα του TEA ΕΕΚΕ και κάθε παραστατικό έγγραφο χρημάτων, συναλλαγματικές, επιταγές κλπ., τα μηνιαία ισοζύγια και τον ετήσιο ισολογισμό του TEA ΕΕΚΕ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί με απόφαση του να ορίζει ένα από μέλη του ως αναπληρωτή του Γεν. Γραμματέα για τις περιπτώσεις που αυτός θα απουσιάζει ή θα κωλύεται.

Ο Οικονομικός Γραμματέας έχει την επιμέλεια της διαχείρισεως των οικονομικών του ΤΕΑ ΕΕΚΕ συνεργάζεται με τον Πρόεδρο και τον Γεν. Γραμματέα και συντάσσει εκθέσεις για όλη την πορεία των οικονομικών του ΤΕΑ ΕΕΚΕ όπως και εισηγήσεις και προτάσεις για κάθε επί μέρους οικονομικό θέμα.

Κάνει τις πληρωμές και εισπράττει όλα τα έσοδα από οπουδήποτε προέρχονται, εκδίδει και υπογράφει τα οικεία εντάλματα πληρωμών και γραμμάτια είσπραξης, τα οποία συνυπογράφονται υποχρεωτικά κατά την έκδοσή τους από τον Πρόεδρο και Γεν. Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου.

Καταθέτει σε Τράπεζες, ταμειυτήρια κλπ, χρήματα, χρεόγραφα και αναλαμβάνει από αυτά τα αναγκαία ποσά για την κάλυψη των λειτουργικών αναγκών του ΤΕΑ ΕΕΚΕ, εκδίδοντας για αυτό τις σχετικές αποδείξεις, συνυπογεγραμμένες από τον ίδιο, τον Πρόεδρο, καθώς και τον Γεν. Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ο Οικονομικός Γραμματέας συντάσσει σε συνεργασία με τον Πρόεδρο και τον Γεν. Γραμματέα τον ετήσιο προϋπολογισμό και απολογισμό, και τους οποίους υπογράφει υποχρεωτικά.

Ο ετήσιος ισολογισμός μετά την έγκριση του από το Διοικητικό Συμβούλιο θα υπογράφεται υποχρεωτικά από τον Οικονομικό Γραμματέα, τον Πρόεδρο και τον Γενικό Γραμματέα του ΤΕΑ ΕΕΚΕ.

Ο Οικονομικός Γραμματέας είναι υπεύθυνος:

(α) να τηρεί τα απαιτούμενα βιβλία και τα υπόλοιπα παραστατικά της Οικονομικής διαχείρισης,

(β) να θέτει στην διάθεση του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΕΑ ΕΕΚΕ, της Γεν. Συνέλευσης των Ασφαλισμένων της εξελεγκτικής Επιτροπής του ΤΕΑ ΕΕΚΕ, ως και οποιουδήποτε μετόχου του ΤΕΑ ΕΕΚΕ την έκθεση των ορκωτών ελεγκτών που έχουν ορισθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο για τον έλεγχο της ετήσιας οικονομικής διαχείρισης του ΤΕΑ ΕΕΚΕ, και κάθε σχετικό στοιχείο που αφορά στην Οικονομική Διαχείριση του ΤΕΑ ΕΕΚΕ.

Τέλος σαφηνίζεται ότι το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί με απόφασή του να ορίζει ένα από τα μέλη του, ως Αναπληρωτή του Οικονομικού Γραμματέα, για τις περιπτώσεις που αυτός θα απουσιάζει ή θα κωλύεται.

Τα απαιτούμενα βιβλία και στοιχεία για την εύρυθμη λειτουργία του ΤΕΑ ΕΕΚΕ φυλάσσονται σε συγκεκριμένο ασφαλή χώρο από τον Οικονομικό Γραμματέα, ο οποίος είναι υπεύθυνος επίσης και για την ασφαλή φύλαξη όλων των στοιχείων και γενικά κάθε δικαιολογητικού που αφορά οικονομικά θέματα. Επίσης ο Οικονομικός Γραμματέας είναι υπεύθυνος και για την αρχειοθέτηση των δικαιολογητικών που αφορούν στην εύρυθμη λειτουργία των Υπηρεσιών (π.χ. οικονομικών κλπ.) του ΤΕΑ ΕΕΚΕ. Ο Οικονομικός Γραμματέας είναι υπεύθυνος για την ασφαλή φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων και τους κάθε μορφής τίτλους των επενδύσεων των αποθεματικών ΤΕΑ ΕΕΚΕ.

β) Ασφαλισμένοι του ΤΕΑ ΕΕΚΕ-Κλάδος Πρόνοιας

1. Δικαίωμα εγγραφής στο ΤΕΑ ΕΕΚΕ έχουν οι άμεσα ασφαλισμένοι και οι δικαιούχοι παροχών, σύμφωνα με τους όρους που τίθενται στο καταστατικό για κάθε μία κατηγορία από αυτούς και ανά κλάδο ασφάλισης.
2. Η ασφάλιση στο ΤΕΑ ΕΕΚΕ είναι προαιρετική.
3. Οι άμεσα ασφαλισμένοι ασφαρίζονται υποχρεωτικά σε όλους τους κλάδους ασφάλισης. Οι έμμεσα ασφαλισμένοι ασφαρίζονται μόνο στο κλάδο Υγείας. Οι δικαιούχοι παροχών ασφαρίζονται προαιρετικά μόνο στους κλάδους υγείας ή/και σύνταξης.

Στον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας οι παρακάτω όροι σημαίνουν αντίστοιχα:

α) «Άμεσα ασφαλισμένοι», τα πρόσωπα που υπηρετούν στην Υπηρεσία Πολιτικής Αεροπορίας και ανήκουν στον Κλάδο Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας κατά την ίδρυση του παρόντος και εφεξής. Οι άμεσα ασφαλισμένοι που συνταξιοδοτούνται από την Υπηρεσία, αναφέρονται και σαν «Δικαιούχοι Παροχών».

β) «Έμμεσα ασφαλισμένοι», τα πρόσωπα που εξαρτώνται από τους άμεσα ασφαλισμένους και από τους δικαιούχους παροχών και συγκεκριμένα ο/η

σύζυγος και τα ανύπαντρα τέκνα τους ηλικίας άνω του 1 έτους έως 28 ετών με βάση το ημερολογιακό έτος.

γ) «Δικαιούχοι παροχών», οι κατά την ίδρυση του παρόντος ταμείου συνταξιούχοι ελεγκτές εναέριας κυκλοφορίας.

γ) Πόροι του Τ.Ε.Α.

Το καταστατικό και ο εσωτερικός κανονισμός ορίζουν ως πόρους του ΤΕΑ ΕΕΚΕ:

α. Τις εισφορές όλων των ασφαλισμένων, τακτικές και έκτακτες.

β. Τα δικαιώματα εγγραφής των ασφαλισμένων του

γ. Οι εκ μέρους των πρώην μετόχων των κεφαλαίων αλληλοβοήθειας ΚΕΑ-ΕΕΕΚΕ και ΚΕΑ-ΕΕΕΚΕ ΑΡΩΓΗ ΥΓΕΙΑΣ καταθέσεις στο Ταμείο των ποσών που τους αναλογούν από την επιστροφή των εισφορών τους ως μέτοχοι των φορέων ΚΕΑ-ΕΕΕΚΕ και ΚΕΑ-ΕΕΕΚΕ ΑΡΩΓΗ ΥΓΕΙΑ, κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 71 του καταστατικού.

Τα αναλογιστικά ισοδύναμα που τελικά μετέφεραν τα μέλη, συνολικού ποσού ευρώ 999.719,38, από το ΚΕΑ-ΕΕΕΚΕ και το ΚΕΑ-ΕΕΕΚΕ ΑΡΩΓΗ ΥΓΕΙΑΣ στο ΤΕΑ ΕΕΚΕ, έγιναν αποδεκτά με την υπ' αριθμό 43 – 31/10/2014 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΕΑ ΕΕΚΕ ως εισφορές στους αντίστοιχους κλάδους και επιμερίστηκαν κατά κλάδο ως εξής :

• κλάδος Υγείας	798.848,90
• κλάδος Πρόνοιας	85.255,24
• κλάδος Αλληλεγγύης	85.255,24
• κλάδος Εφάπαξ	30.360,00
Σύνολο	999.719,38

δ. οι πρόσοδοι της περιουσίας του ΤΕΑ ΕΕΚΕ

ε. κάθε είδους δωρεές προς το ΤΕΑ ΕΕΚΕ

στ. κάθε άλλο νόμιμο έσοδο.

Οι εισφορές των άμεσα ασφαλισμένων υπολογίζονται ως εξής:

A) ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΕΓΓΡΑΦΗΣ

Σύμφωνα με το άρθρο 9 του Καταστατικού, για την εγγραφή στο ΤΕΑ ΕΕΚΕ όλοι οι ασφαλισμένοι καταβάλουν ως δικαίωμα εγγραφής άπαξ ποσοστό ίσο με 1,3% της ανώτατης ασφαλιστικής κλάσης του ΙΚΑ-ΕΤΑΜ.

Από το δικαίωμα εγγραφής εξαιρούνται ειδικά εκείνοι οι ασφαλισμένοι που κατά την ημερομηνία ίδρυσης του ταμείου ήταν μέτοχοι στους φορείς ΚΕΑ ΕΕΕΚΕ ή ΚΕΑ-ΕΕΕΚΕ ΑΡΩΓΗ ΥΓΕΙΑΣ. Το ποσοστό αυτό αναπροσαρμόζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΕΑ ΕΕΚΕ.

Ήδη, σύμφωνα με την απόφαση 41/11.9.2014 του Διοικητικού Συμβουλίου, ορίζεται ως βάση υπολογισμού της μηνιαίας εισφοράς το ποσό των 2.432,25 ευρώ (παλαιότερη ανώτατη ασφαλιστική κλάση που ίσχυε μέχρι 31/12/2012 για τους παλαιούς ασφαλισμένους προ της 1/1/1993) και όχι το ποσό των 5.543,55 ευρώ που είναι η ανώτατη ασφαλιστική κλάση που ισχύει για όλους από 1/1/2013.

Τελικά η Διοίκηση του Ταμείου, προσδιόρισε το ποσό της καταβολής κατά την εγγραφή στο ποσό των 35,00 ευρώ, ενώ το αντίστοιχο ποσό που προκύπτει εάν χρησιμοποιηθεί ως βάση υπολογισμού το ποσό των 2.432,25 ευρώ, υπολογίζεται σε ευρώ 31,62 (2.432,25 Χ1,3%).

B) ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ

Σύμφωνα με το άρθρο 32 του Καταστατικού κάθε άμεσα ασφαλισμένος υποχρεούται να καταβάλλει στον Κλάδο Πρόνοιας του Ταμείου μηνιαία εισφορά ποσοστού 0,14% επί του ασφαλισμένου μισθού, που αντιστοιχεί υποχρεωτικά στην εκάστοτε ανώτατη ασφαλιστική κλάση του ΙΚΑ-ΕΤΑΜ.

Το ύψος των ποσοστών για όλους τους κλάδους ασφάλισης, τροποποιείται μόνο με αναλογιστικά αιτιολογημένα απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του

ΤΕΑ ΕΕΚΕ, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής. Η απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΕΑ ΕΕΚΕ περί τροποποιήσεως γνωστοποιείται στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή.

Για τους κλάδους Πρόνοιας και Αλληλεγγύης έχει εγκριθεί από τη ΓΣ των ασφαλισμένων της 4/3/2013 η διατήρηση των εισφορών στα τότε τρέχοντα επίπεδα (χρησιμοποιώντας σαν βάση την μέχρι τις 31/12/2012 ανώτατη ασφαλιστική κλάση των 2.432,25 ευρώ). Ήδη, σύμφωνα με την απόφαση 41/11.9.2014 του Διοικητικού Συμβουλίου, ύστερα από τη συνταχθείσα αναλογιστική μελέτη, ορίζεται ως βάση υπολογισμού της μηνιαίας εισφοράς το ποσό των 2.432,25 ευρώ (παλαιότερη ανώτατη ασφαλιστική κλάση που ίσχυε μέχρι 31/12/2012 για τους παλαιούς ασφαλισμένους προ της 1/1/1993) και όχι το ποσό των 5.543,55 ευρώ που είναι η ανώτατη ασφαλιστική κλάση που ισχύει για όλους από 1/1/2013.

Στη συνέχεια η Διοίκηση του ΤΕΑ ΕΕΚΕ, στρογγυλοποίησε το ποσό της μηνιαίας εισφοράς στο ποσό των 3,50 ευρώ, ενώ το αντίστοιχο ποσό που προκύπτει εάν χρησιμοποιηθεί ως βάση υπολογισμού το ποσό των 2.432,25 ευρώ, υπολογίζεται σε ευρώ 3,41 ($2.432,25 \times 0,14\%$).

Τέλος, στην 34^η Συνεδρίαση του, την 7^η Ιουνίου 2017, το Δ.Σ. αποφάσισε την αύξηση της εισφοράς κατά 0,25 ευρώ, με ισχύ από την 1^η Σεπτεμβρίου 2017. Οι αλλαγές στον υπολογισμό των ασφαλιστικών εισφορών έχουν γνωστοποιηθεί στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή.

δ) Σκοποί του Τ.Ε.Α Ε.Ε.Κ.Ε.

Σκοπός του ΤΕΑ ΕΕΚΕ είναι η παροχή στους άμεσα και έμμεσα ασφαλισμένους και στους δικαιούχους παροχών συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας, του θανάτου, της νοσοκομειακής περίθαλψης, της συμπληρωματικής σύνταξης και της εφάπαξ παροχής κατά τα οριζόμενα ειδικότερα στο καταστατικό και στον παρόντα κανονισμό λειτουργίας.

ε) Όργανα ελέγχου

Σύμφωνα με το Καταστατικό, αλλά και τον εσωτερικό κανονισμό, όργανα ελέγχου είναι:

α. Η εξελεγκτική Επιτροπή

β. Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

γ. Οι αναλογιστές

Σημειώνουμε ότι στον εσωτερικό κανονισμό, σχετικά με τα όργανα ελέγχου αναφέρονται τα εξής:

Ο έλεγχος και η εποπτεία διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου ανατίθεται στην εκάστοτε Εξελεγκτική Επιτροπή. Η Εξελεγκτική Επιτροπή αποτελείται από τρία (3) τακτικά μέλη και ισάριθμους αναπληρωτές και εκλέγεται μαζί με το Διοικητικό Συμβούλιο για τέσσερα έτη.

Εποπτεύει και ελέγχει την οικονομική διαχείριση του Διοικητικού Συμβουλίου. Δικαιούται να εξετάζει τα λογιστικά βιβλία του ΤΕΑ ΕΕΚΕ και να τα ζητάει οποτεδήποτε.

Συντάσσει έκθεση για την οικονομική διαχείριση του Διοικητικού Συμβουλίου την οποία υποβάλλει στις Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις. Η Ελεγκτική Επιτροπή κατά την πρώτη συνεδρίαση μετά την εκλογή της, η οποία πραγματοποιείται μέσα σε δέκα (10) ημέρες από την εκλογή της, συνέρχεται και εκλέγει τον Πρόεδρο της, ο οποίος διευθύνει τις εργασίες της. Η Ελεγκτική Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά μεν, ανά τρίμηνο, έκτακτα δε όποτε θεωρήσει αυτό αναγκαίο.

Δύο ορκωτοί ελεγκτές λογιστές ελέγχουν τις οικονομικές καταστάσεις του ΤΕΑ ΕΕΚΕ, σύμφωνα με την οικεία νομοθεσία που διέπει το λειτουργημά τους και υποβάλλουν σχετική έκθεση ελέγχου προς τη Γενική Συνέλευση.

Από τις εκλογές των μελών του Τ.Ε.Α. Ε.Ε.Κ.Ε της 30^{ης} Μαρτίου 2015, εξελέγη η Εξελεγκτική Επιτροπή, μέλη της οποίας είναι:

- Μέτος Σπυρίδων (Πρόεδρος)
- Γραφάκος Δημήτριος (Μέλος)
- Τρίαντος Γεώργιος (Μέλος)

Σύμφωνα με το Κεφ. 3 του κανονισμού, τα όργανα ελέγχου της οικονομικής διαχείρισης του Τ.Ε.Α. είναι η τριμελής εξελεγκτική επιτροπή που εκλέγεται μαζί με το Διοικητικό Συμβούλιο από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μελών της Ε.Ε.Κ.Ε.

Τέλος, το Διοικητικό Συμβούλιο, θα ζητεί τον διορισμό Ορκωτού Ελεγκτή για τη διενέργεια ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων και την υποβολή της σχετικής έκθεσης ελέγχου στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή.

ΠΑΡΟΧΕΣ

Ο Κλάδος Πρόνοιας του ταμείου εφαρμόζει διανεμητικό σύστημα προκαθορισμένης παροχής.

Το ποσό της εφάπαξ παροχής του κλάδου Πρόνοιας είναι ίσο με το τετραπλάσιο του ασφαλισμού μισθού της ανώτατης κλάσης του ΙΚΑ-ΤΕΑΜ κατά τη στιγμή του θανάτου ή της αναπηρίας.

Το ποσό της προηγούμενης παραγράφου αναπροσαρμόζεται με αναλογιστικά αιτιολογημένη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής. Η απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου περί αναπροσαρμογής των ποσών της παροχής γνωστοποιείται στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή.

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

Πριν προχωρήσουμε στην παράθεση των ειδικών παρατηρήσεων, σημειώσεων και υποδείξεων για τους επιμέρους λογαριασμούς, θεωρούμε

σκόπιμο να παραθέσουμε ορισμένες γενικές παρατηρήσεις για την οργάνωση, τη διοίκηση και τη λειτουργία του Τ.Ε.Α.:

1. Οι εισφορές των άμεσων ασφαλισμένων του Τ.Ε.Α. κατατίθενται σε λογαριασμό Ταμιευτηρίου που έχει ανοιχτεί στο υποκατάστημα Σουρμένων της Ε.Τ.Ε. - 181/296023-08.
2. Σύμφωνα με την εγκύκλιο του Υπουργείου Οικονομικών αριθ. 1118148/936/0015/26.11.1992 (Ερμηνευτική του Κ.Β.Σ.) Άρθρο 2 παρ. 3 και παρ. 3.1 τα νομικά πρόσωπα και οι ενώσεις προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα για να χαρακτηριστούν ως μη κερδοσκοπικά θα πρέπει αυτό να κριθεί από τον αρμόδιο προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ.

Μας δόθηκε από το λογιστήριο του Τ.Ε.Α./Ε.Ε.Κ.Ε Υπ'αριθμ.191 βεβαίωση από την Δ.Ο.Υ. Αργυρουπόλεως που αφορά έναρξη εργασιών μη φυσικού προσώπου και αναφέρεται στο Ε.Ε.Κ.Ε: «ΜΟΡΦΗ ΜΗ ΦΥΣΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ: ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Ν.Π.Ι.Δ. ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΟ».

3. Σύμφωνα με το άρθρο 32, παράγραφος γ προβλέπεται ότι «Από την εκάστοτε μηνιαία εισφορά κάθε άμεσα ασφαλισμένου, ποσοστό 4% διατίθεται για την κάλυψη των λειτουργικών δαπανών του Κλάδου Πρόνοιας».
4. Με την υπ' αριθμό 43 – 31/10/2014 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου οι δαπάνες επιβαρύνουν τους επιμέρους κλάδους ως εξής:

A) Οι άμεσες δαπάνες επιβαρύνουν τους κλάδους που αφορούν κατά 100%

B) Οι κοινές γενικές δαπάνες των κλάδων επιμερίζονται με βάση την παρακάτω μεθοδολογία: Ο συντελεστής επιβάρυνσης των λειτουργικών δαπανών σε κάθε κλάδο ξεχωριστά προσδιορίζεται από το κλάσμα που έχει για το πρώτο μήνα της κάθε χρήσης ως αριθμητή τις εισφορές κάθε κλάδου επί του ποσοστού συμμετοχής του στις λειτουργικές δαπάνες, όπως αυτό ορίζεται στο καταστατικό του ΤΕΑ ΕΕΚΕ και ως παρανομαστή το σύνολο των εισφορών όλων των κλάδων επί των αντίστοιχων

ποσοστών συμμετοχής τους στις λειτουργικές δαπάνες, όπως αυτά ορίζονται στο καταστατικό του ΤΕΑ ΕΕΚΕ.

Έτσι, για τη χρήση 2017 λήφθηκαν υπόψη οι εισφορές μηνός Ιανουαρίου 2017 και τα ποσοστά που προέκυψαν για την επιβάρυνση κάθε κλάδου με τις δαπάνες είναι οι εξής :

• κλάδος Σύνταξης	75%
• κλάδος Υγείας	19%
• κλάδος Πρόνοιας	1%
• κλάδος Αλληλεγγύης	1%
• κλάδος Εφάπαξ	4%
Σύνολο	100%

Γ) κοινές δαπάνες που προκύπτουν από τις επενδύσεις των κλάδων είτε μέσω εντόκων γραμματίων ελληνικού δημοσίου, είτε προθεσμιακών καταθέσεων εντός ελληνικών συστημικών τραπεζών, επιμερίζονται βάσει τη συμμετοχής των κλάδων στις επενδύσεις αυτές.

Έτσι, για τη χρήση του 2017 η συμμετοχή των κλάδων στις επενδύσεις προκύπτει από τον παρακάτω πίνακα:

• κλάδος Σύνταξης	2,28%
• κλάδος Υγείας	76,30%
• κλάδος Πρόνοιας	8,30%
• κλάδος Αλληλεγγύης	8,86%
• κλάδος Εφάπαξ	4,27%
Σύνολο	100%

5. Σύμφωνα με το άρθρο 56 του Καταστατικού «το Ταμείο έχει υποχρέωση για επαρκή αντασφαλιστική κάλυψη για τον Κλάδο Αλληλεγγύης, κατ' εφαρμογή του άρθρου 8 της

Φ.Επαγγ.ασφ./οικ.16/9.4.2013 απόφασης του Υφυπουργού Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας, κατόπιν αναλογιστικής μελέτης, που εκπονείται κατ' εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου».

Σημειώνουμε ότι δεν έχει γίνει εφαρμογή του ανωτέρω άρθρου του Καταστατικού μέχρι σήμερα.

6. Σύμφωνα με τις διατάξεις της υπουργικής απόφασης 51010/ οικ. 1893/ 16 Ιανουαρίου 2015 (Φ.Ε.Κ.178-23 Ιανουαρίου 2015), τα ταμεία επαγγελματικής ασφάλισης έχουν υποχρέωση να

A) Διαθέτουν αποτελεσματική λειτουργία διαχείρισης κινδύνων (κεφ. Β, άρθρο 1),

Την 1^η Σεπτεμβρίου 2015 υπογράφηκε «σύμβαση υπηρεσιών διαχείρισης κινδύνου» μεταξύ του ΤΕΑ και της «ΠΡΟΥΝΤΕΝΣΙΑΛ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΜΕΛΕΤΕΣ & ΛΥΣΕΙΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ-Β. ΜΑΡΓΙΟΣ ΚΑΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ ΕΠΕ (PRUDENTIAL ACTUARIAL SOLUTIONS LTD), με διάρκεια 1/9/2015-31/8/2016, ετησίως ανανεούμενη.

B) Διαθέτουν αποτελεσματική λειτουργία εσωτερικού ελέγχου (κεφ. Β, άρθρο 2),

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την 5^η Συνεδρίαση της 30^{ης} Ιουνίου 2015 αποφάσισε να ορίσει τα μέλη της Ελεγκτικής Επιτροπής (Μέτο Σπύρο, Γραφάκο Δημήτρη και Τρίαντο Γιώργο) σαν μονάδα εσωτερικού ελέγχου.

Γ) Διορίσουν Επενδυτική Επιτροπή (παράγραφος 1.2.δ-Άρθρο 1-Κεφάλαιο Δ)

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη 5^η Συνεδρίαση της 30^{ης} Ιουνίου 2015 διόρισε σαν Επιτροπή Κινδύνου τον Νικολάου Κώστα (αναλογιστή) και σαν μέλη Επενδυτικής Επιτροπής του Μπαλμπούζη Νώντα (λογιστή), Νικολάου Κώστα (αναλογιστή) και Πιερράκο Γιώργο (μέλος του Δ.Σ. του ΤΕΑ). Επίσης, κατά τη 10^η Συνεδρίαση της 7^{ης} Οκτωβρίου 2015 εγκρίθηκε η αντικατάσταση του Γιώργου Πιερράκου στην Επενδυτική Επιτροπή λόγω κωλύματος συμμετοχής του σύμφωνα με τον Κανονισμό Δεοντολογίας με τον Μπέτση

Βασίλειο. Τέλος κατά την 11^η Συνεδρίαση της 3^{ης} Νοεμβρίου 2015 εγκρίθηκε ομόφωνα σαν Πρόεδρος της Επενδυτικής Επιτροπής ο Νικολάου Κωνσταντίνος, συνεπώς μέλη της Επενδυτικής Επιτροπής είναι πλέον οι Νικολάου Κώστας (αναλογιστή) Πρόεδρος, Μπέτσης Κώστας και Μπαλμπούζης Νώντας, μέλη.

Επιπλέον στην 9^η Συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 23^{ης} Σεπτεμβρίου 2015 εγκρίθηκε ο επενδυτικός κανονισμός του TEA, καθώς επίσης και οι προτάσεις της Επενδυτικής Επιτροπής για τις επενδύσεις του TEA, οι οποίες παραμένουν μέχρι και την ελεγχόμενη χρήση. Αυτές περιορίζονται σε καταθετικούς λογαριασμούς στις 4 συστημικές τράπεζες πλέον εντόκων γραμματίων του ελληνικού δημοσίου.

Δ) Διορίσουν Θεματοφύλακα και Διαχειριστή Επενδύσεων (παράγραφος 1.2.ε-Άρθρο 1-Κεφάλαιο Δ).

Στις 18 Νοεμβρίου 2015 υπογράφηκε μεταξύ του TEA και της Τράπεζας Πειραιώς «Σύμβαση Θεματοφυλακής», ενώ στις 23 Οκτωβρίου 2015 υπογράφηκε μεταξύ του TEA και της ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ «Σύμβαση απεριορίστου εντολής διαχείρισης χαρτοφυλακίου επαγγελματία πελάτη».

7. Οι οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 2016 εγκρίθηκαν από την τακτική γενική συνέλευση, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 12 του Καταστατικού, από τη Τακτική Γενική Συνέλευση της 24ης Μαΐου 2017.

8. Ο προϋπολογισμός του TEA ΕΕΚΕ για τη χρήση 2017 εγκρίθηκε από τη Τακτική Γενική Συνέλευση της 24ης Μαΐου 2017.

9. Ο απολογισμός του TEA ΕΕΚΕ για τη χρήση 2017 εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 28 Μαρτίου 2018.

10. Οι οικονομικές καταστάσεις του TEA ΕΕΚΕ εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο του TEA ΕΕΚΕ στις 28 Μαρτίου 2018.

11. Το Διοικητικό Συμβούλιο του Κλάδου Πρόνοιας στις 8 Φεβρουαρίου 2018 ενέκρινε την έναρξη της διαδικασίας διάλυσης του Κλάδου Πρόνοιας, εφόσον γίνουν οι απαραίτητες συζητήσεις με την Εθνική Αναλογιστική Αρχή καθώς και το Υπουργείο Κοινωνικής Ασφάλισης, φτιαχτούν τα αντίστοιχα τεχνικά σημειώματα και νομικά κείμενα που απαιτούνται και συμφωνηθούν με τις Αρχές, θα προχωρήσει στην ανακοίνωση στους άμεσα ασφαλισμένους (ασφαλισμένα μέλη του παραπάνω κλάδου) για να

ολοκληρωθεί μέσω της Γενικής Συνέλευσης η παραπάνω απόφαση (με τις πλειοψηφίες που διατάσσει το καταστατικό). Όπως αναφέρεται στη Σημείωση 22, τα γεγονότα αυτά ή οι συνθήκες αυτές, υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας η οποία ενδεχομένως θα εγείρει σημαντική αμφιβολία σχετικά με τη δυνατότητα του Κλάδου Πρόνοιας να συνεχίσει τη δραστηριότητά του.

ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΕΙΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

**Προς τους ασφαλισμένους του ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΕΝΑΕΡΙΑΣ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ
(Τ.Ε.Α.Ε.Ε.Κ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ.)-ΚΛΑΔΟΣ ΠΡΟΝΟΙΑΣ**

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΕΝΑΕΡΙΑΣ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ (Τ.Ε.Α.Ε.Ε.Κ.Ε. ΝΠΙΔ)-ΚΛΑΔΟΣ ΠΡΟΝΟΙΑΣ (κλάδος Πρόνοιας), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017, τη κατάσταση αποτελεσμάτων, το πίνακα διάθεσης καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΕΝΑΕΡΙΑΣ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ (Τ.Ε.Α.Ε.Ε.Κ.Ε. ΝΠΙΔ)-ΚΛΑΔΟΣ ΠΡΟΝΟΙΑΣ (κλάδος Πρόνοιας), οι

οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Βάση Γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο της έκθεσής μας “Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από το Κλάδο Πρόνοιας σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ουσιώδης Αβεβαιότητα που Σχετίζεται με τη Συνέχιση της Δραστηριότητας

Εφιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 22 επί του Προσαρτήματος, η οποία αναφέρει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο του Κλάδου Πρόνοιας ενέκρινε την έναρξη της διαδικασίας διάλυσης του Κλάδου Πρόνοιας, εφόσον γίνουν οι απαραίτητες συζητήσεις με την Εθνική Αναλογιστική Αρχή καθώς και το Υπουργείο Κοινωνικής Ασφάλισης, φτιαχτούν τα αντίστοιχα τεχνικά σημειώματα και νομικά κείμενα που απαιτούνται και συμφωνηθούν με τις Αρχές, θα προχωρήσει στην ανακοίνωση στους άμεσα ασφαλισμένους (ασφαλισμένα μέλη του παραπάνω κλάδου) για να ολοκληρωθεί μέσω της Γενικής Συνέλευσης η παραπάνω απόφαση (με τις πλειοψηφίες που διατάσσει το καταστατικό). Όπως αναφέρεται στη Σημείωση 22, τα γεγονότα αυτά ή οι συνθήκες αυτές, υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας η οποία

ενδεχομένως θα εγείρει σημαντική αμφιβολία σχετικά με τη δυνατότητα του Κλάδου Πρόνοιας να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Η γνώμη μας δεν τροποποιείται σε σχέση με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της Διοίκησης επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με το Π.Δ. 80/1997, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας του Κλάδου Πρόνοιας να συνεχίσουν τη δραστηριότητά του, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει το Κλάδο Πρόνοιας ή να διακόψει τη δραστηριότητά τους ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από ο να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα

να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Κλάδου Πρόνοιας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Κλάδου Πρόνοιας να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται

ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα ο Κλάδος Πρόνοιας να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.
- Αποκτούμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Κλάδου Πρόνοιας για την έκφραση γνώμης επί των οικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου του Κλάδου Πρόνοιας. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στη διοίκηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, σημειώνουμε ότι:

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2017.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΕΝΑΕΡΙΑΣ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ (Τ.Ε.Α.Ε.Ε.Κ.Ε. ΝΠΙΔ)-ΚΛΑΔΟΣ ΠΡΟΝΟΙΑΣ και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού του Συμβουλίου.

5. Έλεγχος - Ανάλυση των λογαριασμών των Οικονομικών Καταστάσεων χρήσεως 2017

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

II. Ενσώματες ακινητοποιήσεις

1. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός

	Αξία κτήσεως 31/12/2016		18,04
<u>Πλέον:</u>	Προσθήκες χρήσεως 2017		16,62
	Αξία κτήσεως 31/12/2017		34,66
	Αποσβέσεις έως 31/12/2016	18,04	
<u>Πλέον:</u>	Αποσβέσεις χρήσεως 2017	16,62	34,66
	Αναπόσβεστη Αξία 31/12/2017		0,00

Τα έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός αναλύονται ως εξής:

ΗΜ/ΝΙΑ ΚΤΗΣΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΕΩΣ
14	ΕΠΙΠΛΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	
14.03	Η/Υ ΚΑΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ ΣΥΓΚΡΟΤΗΜΑΤΑ	
12/7/2014	ΕΚΤΥΠΩΤΗΣ EPSON WORKFORCE WF-3520DWF	1,15
23/12/2015	NB HP X2 10-n200nv RED S/NK3F16EA#AB7	2,99
2/11/2017	PC POINT SFF (13-16GB SSD 1TB DVD WIN 10G)	9,41
2/11/2017	LG MONITOR 29 inch Full High Definition	3,21
2/11/2017	UPS ACCUPOWER 600VA LINE INTER SERIAL	0,93
2/11/2017	APC PM1W-GR SURGEARREST 230V VTEME	0,72
2/11/2017	MS OFFICE 2010 BASIC GREEK	2,34
	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΠΛΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ	20,76
14.08	ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ	
11/04/2016	ΚΙΝ ΤΗΛ SAMSUNG GALAXY J3 2016D+MEMORY DISC)	2,05
	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ	2,05
14.09	ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	
18/9/2014	ΚΛΙΜΑΤΙΣΤΙΚΟ MITSUBISHI ELECTRIC INVERTER	8,20
1/7/2015	ΠΟΛΥΜΗΧΑΝΗΜΑ LASER XEROX WC 3315DN 849	3,65
	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΙΠΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ	11,85
	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΜΗΤΡΩΟΥ ΠΑΓΙΩΝ	34,66

Τα ανωτέρω ποσά αφορούν την αναλογία του Κλάδου Πρόνοιας επί των παγίων στοιχείων του TEA ΕΕΚΕ.

Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

II. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

1. Απαιτήσεις – Μηνιαίες Εισφορές Μελών

Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2017	216,60
Μείον: Προβλέψεις	-216,60
Υπόλοιπο	0,00
Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2016	213,85
Μείον: Προβλέψεις	-213,85
Υπόλοιπο	0,00

Το ανωτέρω ποσό αφορά ανείσπρακτες εισφορές για τα μέλη και έχει διαμορφωθεί ως εξής:

Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2016	213,85
<u>Πλέον: Απαιτήσεις 2017</u>	22.458,00
<u>Μείον: Εισπράξεις απαιτήσεων 2017</u>	<u>-22.455,25</u>
Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>216,60</u>

Σημειώνουμε ότι έναντι του ανείσπρακτου ποσού της 31/12/2017 ευρώ 216,60 διενεργήθηκε ισόποση πρόβλεψη ζημίας που θα προκύψει για το ΤΕΑ ΕΕΚΕ στην περίπτωση που δεν καταβληθούν οι οφειλόμενες εισφορές από τους ασφαλισμένους, κυρίως από τους συνταξιούχους δεδομένου ότι οι εισφορές των ενεργών ασφαλισμένων παρακρατούνται αυτόματα από τη μισθοδοσία και αποδίδονται στο ΤΕΑ ΕΕΚΕ μέσω της Ενιαίας Αρχής Πληρωμών.

Προβλέπεται στο άρθρο 52 του Καταστατικού «Στην περίπτωση που ασφαλισμένος καθυστερεί την καταβολή τριών μηνιαίων εισφορών του μέσα στην ίδια οικονομική χρήση, καλείται εγγράφως από το Διοικητικό Συμβούλιο να τις εξοφλήσει εντός τακτής προθεσμίας και εάν δεν το πράξει με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου διαγράφεται από το Ταμείο.»

Προτείνουμε συνεπώς, την εφαρμογή του άρθρου 52 του Καταστατικού στην περίπτωση που δεν καταστεί δυνατόν η είσπραξη των ανωτέρω εισφορών από τους ασφαλισμένους στο ΤΕΑ ΕΕΚΕ.

1. Χρεώστες διάφοροι

Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>495,93</u>
Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2016	<u>526,01</u>

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά

A) προκαταβολή φόρου εισοδήματος χρήσεως 2017 ευρώ 0,89 και

B) την αναλογία παρακρατηθέντων φόρων επί πιστωτικών τόκων ομολόγων, προθεσμιακών καταθέσεων και εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου που λήγουν στην επόμενη χρήση ποσού ευρώ 491,86.

Γ) Χρεωστικά υπόλοιπα προμηθευτών ποσού ευρώ 3,18.

III. ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ

1. Λοιπά Χρεόγραφα

Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>136.889,00</u>
Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2016	<u>123.025,72</u>

Το ποσό αυτό αφορά την αξία των εντόκων γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου που αποτιμήθηκαν στη τρέχουσα τιμή της 31/12/2017.

Κατά την αποτίμηση των εντόκων γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου προέκυψε κέρδος ευρώ 251,10 που μεταφέρθηκε στο κονδύλι των ιδίων κεφαλαίων «Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία».

Τα έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017, αναλύονται ως εξής:

Ημερομηνία αγοράς	Ημερομηνία Λήξης	ποσότητα	Τιμή 31/12/2017	Αποτίμηση 31/12/2017
1/9/2017	2/3/2018	408,87	99,700	40.764,26
13/10/2017	12/1/2018	426,27	99,950	42.605,46
8/12/2017	8/6/2018	539,51	99,200	53.519,27
ΣΥΝΟΛΟ				136.889,00

Σημειώνουμε ότι έχουμε λάβει επιβεβαιωτική επιστολή από την ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ, για τα ανωτέρω έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς επίσης και για την αποτίμησή τους.

IV.ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

1. Ταμείο

Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>158,38</u>
Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2016	<u>28,51</u>

Το ανωτέρω ποσό το χειρίζεται η οικονομική γραμματέας.

2. Καταθέσεις Ταμιευτηρίου και Προθεσμίας

Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>10.422,80</u>
Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2016	<u>9.658,38</u>

Το ανωτέρω ποσό αφορά καταθέσεις ταμιευτηρίου λογαριασμού 181/29602308 στην Εθνική τράπεζα 9.909,37 ευρώ, στη Eurobank 0,20 ευρώ και στη τράπεζα Πειραιώς 513,23 ευρώ τα οποία έχουν επιβεβαιωθεί με τραπεζικά extraits και επιβεβαιωτικές επιστολές των ανωτέρω τραπεζών απευθείας σε εμάς.

Η έκθεση διαχείρισης κινδύνου των αναλογιστών με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2017, αναφέρει ότι «Οι επενδύσεις του Ταμείου μέχρι 31/12/2017, συνεχίζουν να αποτελούνται από καταθέσεις όψεως και έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου, ενώ συνεχίζουν να είναι συγκεντρωμένες στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Συγκεκριμένα, σχεδόν σε όλους του κλάδους εμφανίζονται μεγάλα ποσοστά του χαρτοφυλακίου σε έντοκα γραμμάτια, με την συνολική εικόνα να υποδεικνύει πολύ υψηλό κίνδυνο συγκέντρωσης. Εξακολουθεί,

λοιπόν, η έκθεση στην Ελλάδα να είναι υψηλή, που δε θεωρείται ασφαλής επενδυτικός προορισμός».

ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ 31/12/2017	Ευρώ	<u>147.966,12</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ 31/12/2016	Ευρώ	<u>133.238,62</u>

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

I. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

1. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

A. Αποθεματικό κλάδου Πρόνοιας

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>139.131,30</u>
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2016	<u>125.413,36</u>

Το ανωτέρω ποσό σχηματίσθηκε, ως εξής:

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2016	125.413,36
<u>Πλέον:</u> Πιστώσεις 2017	13.717,94
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>139.131,30</u>

Οι πιστώσεις χρήσεως κατά ποσό **ευρώ 13.717,94** αφορά το ποσό που πιστώνεται στις ατομικές μερίδες των ασφαλισμένων και υπολογίζεται σύμφωνα με όσα αναφέρονται στις Γενικές Παρατηρήσεις - παράγραφος 3 (σελίδα 13).

Σημειώνουμε τέλος, ότι το ως άνω ποσό των **139.131,30** ευρώ έχει πιστωθεί στους ατομικούς λογαριασμούς των ασφαλισμένων που έχουν καταβάλει τις εισφορές αυτές.

B. Περιθώριο Φερεγγυότητας

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>3.912,45</u>
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2016	<u>3.912,45</u>

Το ανωτέρω υπόλοιπο έχει σχηματισθεί, ως εξής:

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2016	3.912,45
<u>Πλέον:</u> Πιστώσεις 2017	0,00
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>3.912,45</u>

Το Περιθώριο Φερεγγυότητας έχει σχηματισθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4 της υπουργικής απόφασης αριθ. Φ. Επαγ. Ασφ./οικ. 16 – 9 Απριλίου 2013, ενώ για την κάλυψή της υπάρχουν αντίστοιχα περιουσιακά στοιχεία που απαρτίζουν το Περιθώριο Φερεγγυότητας, ελεύθερα υποχρεώσεων, δηλαδή δεν έχουν διατεθεί για ασφαλιστική τοποθέτηση ή για κάλυψη άλλων υφισταμένων προβλέψιμων υποχρεώσεων και έχουν επενδυθεί σε τραπεζικές καταθέσεις.

Γ. Αποθεματικό Ιδίων Κεφαλαίων

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>3.632,38</u>
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2016	<u>3.324,19</u>

Το ανωτέρω ποσό σχηματίστηκε ως εξής :

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2016	3.324,19
--------------------------------------	-----------------

Πλέον:	Υπόλοιπο από τη διάθεση των αποτελεσμάτων της χρήσεως 2017, μετά το σχηματισμό του αποθεματικού κλάδου Πρόνοιας	308,19
	Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2016	<u><u>3.632,38</u></u>

Δ. Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u><u>251,10</u></u>
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2016	<u><u>176,60</u></u>

Το ποσό αυτό αφορά τη διαφορά αποτίμησης χρεογράφων στην τρέχουσα αξία που προέκυψε κατά την αποτίμηση εντόκων στη τρέχουσα αξία της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017 .

II. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την επιχείρηση

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u><u>6,94</u></u>
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2016	<u><u>0,00</u></u>

III. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

A. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

1. Προμηθευτές

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u><u>8,66</u></u>
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2016	<u><u>14,37</u></u>

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά οφειλή σε:

50.00.00.038	ΙΩΑΝΝΗΣ -ΔΩΡΟΘΕΟΣ ΠΑΠΑΡΡΗΓΟΠΟΥΛΟΣ	0,10
50.00.00.049	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ	8,56
		8,66

1. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>781,22</u>
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2016	<u>358,59</u>

Το ανωτέρω υπόλοιπο, αναλύεται ως εξής:

Αγγελιόσημο	0,54
Φόρος εισοδήματος νομικών προσώπων	780,68
Σύνολο	<u>781,22</u>

Το ανωτέρω υπόλοιπο ευρώ 780,68 αφορά την αναλογία φόρου εισοδήματος νομικών προσώπων χρήσεως 2017 για την κατηγορία του εισοδήματος που φορολογείται σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4172/2013.

1. Ασφαλιστικοί Οργανισμοί

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>4,99</u>
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2016	<u>2,98</u>

Το ποσό αυτό αφορά οφειλές για την ασφάλιση εργαζόμενης περιόδου Δεκεμβρίου 2017.

2. Πιστωτές διάφοροι

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>237,08</u>
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2016	<u>36,08</u>

Από το ποσό ευρώ 237,08, το ποσό ευρώ 37,08 αφορά πλεονάζουσες εισπράξεις από ασφαλισμένους, ενώ το ποσό ευρώ 200,00 αφορά οφειλή του Κλάδου Πρόνοιας στον Κλάδο Υγείας.

ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ 31/12/2017	Ευρώ	<u>147.966,12</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ 31/12/2016	Ευρώ	<u>133.238,62</u>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

I. ΕΣΟΔΑ

A. ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΜΕΤΟΧΩΝ

1. ΜΗΝΙΑΙΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ

Σύνολο εισφορών κλάδου Πρόνοιας χρήσεως 2017	<u>22.458,00</u>
Σύνολο εισφορών κλάδου Πρόνοιας χρήσεως 2016	<u>22.141,00</u>

Το ανωτέρω ποσό αναλύεται ως εξής:

Καταβληθείσες εισφορές κλάδου Πρόνοιας για πίστωση ατομικών λογαριασμών	20.926,08	21.107,52
Καταβληθείσες εισφορές κλάδου Πρόνοιας για σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	1.385,67	879,48
Σύνολο καταβληθεισών εισφορών	22.311,75	21.987,00
Ανείσπρακτα έσοδα εισφορών κλάδου Πρόνοιας	146,25	154,00
Σύνολο	22.458,00	22.141,00

4. Πιστωτικοί τόκοι & συναφή έσοδα

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>3.194,96</u>
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2016	<u>2.363,47</u>

Οι πιστωτικοί τόκοι αφορούν προθεσμιακές καταθέσεις και έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου.

II. ΕΞΟΔΑ

ΑΜΟΙΒΕΣ & ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ		2017	2016
Κωδικός	Περιγραφή	Χρέωση	Χρέωση
60.00.00	ΤΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ	48,61	27,59
60.00.03	ΔΩΡΑ ΕΟΡΤΩΝ(ΧΡ/ΝΩΝ & ΠΑΣΧΑ)	8,03	3,88
60.00.06	ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΚΑΝΟΝΙΚΗΣ ΑΔΕΙΑΣ	2,98	2,26
60.00.07	ΕΠΙΔΟΜΑΤΑ ΚΑΝΟΝΙΚΗΣ ΑΔΕΙΑΣ	0	1,78
60.00.10	ΕΚΤΑΚΤΕΣ ΑΜΟΙΒΕΣ	2,05	0,97
60.03.00	ΕΡΓΟΔΟΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΙΚΑ	15,55	9,11
60.06.00	ΙΚΑ ΠΑΙΔΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΚΗΝΩΣΕΩΝ	0,2	0,2
ΣΥΝΟΛΟ	ΑΜΟΙΒΕΣ & ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	77,31	45,79
ΑΜΟΙΒΕΣ & ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ		2017	2016
Κωδικός	Περιγραφή	Χρέωση	Χρέωση
61.00.01	ΑΜΟΙΒΕΣ & ΕΞΟΔΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΩΝ	13,52	0
61.00.99	ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΛΟΙΠΩΝ ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΕΠΑΓΓ.	5,89	1,96
61.03.01	ΑΜΟΙΒ.ΜΗΧ/ΓΡΑΦΙΚΗΣ ΕΠΕΞ/ΣΙΑΣ	111,6	133,42
61.90.01	ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΚΠΟΝΗΣΗΣ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΛΕΤΗΣ	299,16	319,73
61.90.03	ΑΜΟΙΒΕΣ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	99,2	81,63
61.90.04	ΑΜΟΙΒΕΣ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ -ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΜΗ ΥΠΟΚ ΣΕ Φ.ΠΑ	62	61,5
61.90.06	ΑΜΟΙΒΕΣ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΜΗ ΥΠΟΚ ΣΕ ΠΑΡΑΚΡ Φ.ΕΙΣΟΔ	200,88	205,73
61.90.07	ΑΜΟΙΒΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	0	8,34
61.90.08	ΑΜΟΙΒΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	126,33	114,76
61.90.09	ΑΜΟΙΒΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΦΥΛΑΞΗ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ	46,59	22,82
ΣΥΝΟΛΟ	ΑΜΟΙΒΕΣ & ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ	965,66	949,89
ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ		2017	2016

Κωδικός	Περιγραφή	Χρέωση	Χρέωση
62.03.00	ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΑ - ΤΗΛΕΓΡΑΦΙΚΑ	7,49	6,13
62.03.02	ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΑ	4,14	5,24
62.03.03	ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ	0	1,58
62.03.90	ΚΙΝΗΤΗ ΤΗΛΕΦΩΝΙΑ	16,35	17,33
62.07.01	ΚΤΙΡ-ΕΓΚΑΤ.ΚΤΙΡ-ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΕΡΓΩΝ	0	0
62.07.04	ΕΠΙΠΛΩΝ & ΛΟΙΠΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ	0,25	0
ΣΥΝΟΛΟ	ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ	28,23	30,28
ΦΟΡΟΙ - ΤΕΛΗ		2017	2016
Κωδικός	Περιγραφή	Χρέωση	Χρέωση
63.98.05	ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ ΑΜΟΙΒΩΝ ΤΡΙΤΩΝ	0	2,14
63.98.99	ΛΟΙΠΟΙ ΦΟΡΟΙ - ΤΕΛΗ	0	0,14
ΣΥΝΟΛΟ	ΦΟΡΟΙ - ΤΕΛΗ	0	2,28
ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ		2017	2016
Κωδικός	Περιγραφή	Χρέωση	Χρέωση
64.01.00	ΕΞΟΔΑ ΤΑΞΙΔΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	0	25,37
64.01.02	ΕΞΟΔΑ ΜΕΤΑΚΙΝΗΣΕΩΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	1,59	0,8
64.02.06	ΕΞΟΔΑ ΥΠΟΔΟΧΗΣ & ΦΙΛΟΞΕΝΙΑΣ	2,07	1,87
64.07.03	ΓΡΑΦ.ΥΛΗ&ΛΟΙΠΑ ΥΛΙΚΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ	10,61	4,49
64.08.01	ΥΛΙΚΑ ΚΑΘΑΡΙΟΤΗΤΑΣ	0	0,32
64.08.03	ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ ΚΥΛΙΚΕΙΟΥ	1,36	0,49
64.08.99	ΛΟΙΠΑ ΥΛΙΚΑ ΑΜΕΣΗΣ ΑΝΑΛΩΣΗΣ	1,58	0,2
64.09.01	ΕΞΟΔΑ ΔΗΜ/ΣΗΣ ΑΓΓΕΛ&ΑΝΑΚ/ΣΕΩΝ	1,71	1,69
64.98.99	ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ	1,58	1,2
ΣΥΝΟΛΟ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ	18,92	36,43
ΤΟΚΟΙ & ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ		2017	2016
Κωδικός	Περιγραφή	Χρέωση	Χρέωση
65.98.99	ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	3,44	9,28
ΣΥΝΟΛΟ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ	3,44	9,28
ΑΠΟΣΒ.ΠΑΓ.ΣΤ.ΕΝΣ/ΝΕΣ ΛΕΙΤ.ΚΟΣΤ		2017	2016
Κωδικός	Περιγραφή	Χρέωση	Χρέωση
66.04.03	ΑΠΣΕΙΣ Η/Υ&ΗΛΕΚΤΡ.ΣΥΓΚΡ/ΤΩΝ	16,62	0
66.04.08	ΑΠΟΣΒ.ΕΞΟΠΛ.ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ	0	2,05
66.04.09	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΛΟΙΠΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ	0	0
ΣΥΝΟΛΟ	ΑΠΟΣΒ.ΠΑΓ.ΣΤ.ΕΝΣ/ΝΕΣ ΛΕΙΤ.ΚΟΣΤ	16,62	2,05

ΠΑΡΟΧΕΣ		2017	2016
Κωδικός	Περιγραφή	Χρέωση	Χρέωση
67.02.00	ΠΑΡΟΧΕΣ ΠΡΟΝΟΙΑΣ	9.729,00	0
ΣΥΝΟΛΟ	ΠΑΡΟΧΕΣ	9.729,00	0
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ		2017	2016
Κωδικός	Περιγραφή	Χρέωση	Χρέωση
68.00.00	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΠΡΟΣ.ΛΟΓΩ ΕΞ.ΑΠΟ ΥΠΗΡ.	6,94	0
ΣΥΝΟΛΟ	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	6,94	0

Τελειώνοντας, θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε τους υπευθύνους του Κλάδου Πρόνοιας για τη συνεργασία και τη συνδρομή τους για την ολοκλήρωση του ελέγχου μας.

Με τιμή

ΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ

ΛΩΛΑΣ ΦΩΤΗΣ

ΔΕΛΗΓΙΑΝΝΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 34011

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 31341

ΩΡΙΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε.

Βλαχερνών 10, ΤΚ 15124, Αθήνα

ΑΜ ΣΟΕΛ 146