



ΩΡΙΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε.

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

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

**του Κλάδου Σύνταξης
του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης των
Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας Ελλάδος
(ΤΕΑ ΕΕΚΕ ΝΠΙΔ)
περιόδου 1.1.2018 – 31.12.2018**

**ΑΘΗΝΑ
2019**

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, 27 Ιουνίου 2019

**Προς τους ασφαλισμένους
του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης
των Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας Ελλάδος
(ΤΕΑ ΕΕΚΕ ΝΠΙΔ)
ΑΕΡΟΔΡΟΜΙΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ
166 03 ΑΘΗΝΑ**

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

**του Κλάδου Σύνταξης
του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης των
Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας Ελλάδος
(ΤΕΑ ΕΕΚΕ ΝΠΙΔ)
περιόδου 1.1.2018 – 31.12.2018**

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 Σύνταξης του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης των Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας Ελλάδος (στο εξής Κλάδος Σύνταξης), που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2018, 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 TEA 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.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 ΤΕΑ 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 ΤΕΑ ΕΕΚΕ. Τον διορισμό ειδικών εκπροσώπων του ΤΕΑ ΕΕΚΕ για τη διεξαγωγή της σχετικής δίκης.

γ. Την ενοποίηση του ΤΕΑ 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 ΤΕΑ 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 ΤΕΑ ΕΕΚΕ.

ζ) Τον διορισμό εκκαθαριστών.

η) Τον τρόπο λήξης της εκκαθάρισης του ΤΕΑ ΕΕΚΕ και ειδικότερα αν θα λήξει με τη διανομή του προϊόντος της εκκαθάρισης στους ασφαλισμένους του ΤΕΑ ΕΕΚΕ ή τη μεταβίβαση του ενεργητικού του ΤΕΑ 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 ΤΕΑ 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 ΤΕΑ 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 ΤΕΑ ΕΕΚΕ, επιμελείται για την τήρηση των διατάξεων του Ν.3029/2002 και της ισχύουσας νομοθεσίας γενικά.

Ο Αντιπρόεδρος του ΤΕΑ 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 ΤΕΑ ΕΕΚΕ.

Ο Αντιπρόεδρος εκτός από την αναπλήρωση του Προέδρου, μελετά και καταρτίζει τα προγράμματα δράσεως του ΤΕΑ 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 ΤΕΑ 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 ΤΕΑ ΕΕΚΕ, τηρεί το αρχείο του και είναι υπεύθυνος για την ομαλή διεξαγωγή και διεκπεραίωση της εργασίας στα Γραφεία του ΤΕΑ ΕΕΚΕ.

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

Δικαίωμα εγγραφής στο ΤΕΑ ΕΕΚΕ-Κλάδο Σύνταξης έχουν μόνον οι άμεσα ασφαλισμένοι και οι δικαιούχοι παροχών υπό τις αναφερόμενες στο άρθρο 66 του Καταστατικού προϋποθέσεις.

Στον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας, «Άμεσα ασφαλισμένοι» είναι 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».

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:

Α) ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΕΓΓΡΑΦΗΣ

Σύμφωνα με το άρθρο 9 του Καταστατικού, για την εγγραφή στο TEA 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 TEA 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 ($2.432,25 \times 1,3\%$).

B) ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ

Σύμφωνα με το άρθρο 60 του Καταστατικού κάθε άμεσα ασφαλισμένος υποχρεούται να καταβάλλει στον Κλάδο Σύνταξης του Ταμείου μηνιαία εισφορά ποσοστού 0,43% 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 αιτιολογημένη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του TEA ΕΕΚΕ, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής. Η απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του TEA ΕΕΚΕ περί τροποποίησης γνωστοποιείται στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή.

Σημειώνουμε, ότι η Γ.Σ. της 30^{ης} Ιανουαρίου 2013 ενέκρινε τη διατήρηση της εισφοράς στα 10,00 €.

Στην ίδια γενική συνέλευση αναφέρθηκε ως έναρξη είσπραξης των εισφορών η 1^η Ιουλίου 2012.

Τέλος, στην 34^η Συνεδρίαση του, την 7^η Ιουνίου 2017, το Δ.Σ. αποφάσισε την αύξηση της εισφοράς κατά 1,00 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 λειτούργημά 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)
- Τριάντος 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 Σύνταξης χορηγεί στους άμεσα ασφαλισμένους και στους δικαιούχους παροχών συμπληρωματική μηνιαία σύνταξη για την αντιμετώπιση του γήρατος σύμφωνα με το κεφ.8 του καταστατικού και σε περίπτωση θανάτου, χορηγείται σύμφωνα με το ΑΡΘΡΟ 66 του καταστατικού.

Η συνταξιοδοτική παροχή του Κλάδου Σύνταξης αποδίδεται για μια 15ετία από τη στιγμή της συνταξιοδότησης του άμεσα ασφαλισμένου. Ειδικά για τα πρώτα χρόνια λειτουργίας του Κλάδου Σύνταξης ισχύουν τα ακόλουθα:

Για τα πρώτα πέντε χρόνια λειτουργίας του Κλάδου Σύνταξης, αρχής γενομένης από την ημερομηνία δημοσίευσης σε ΦΕΚ των τροποποιήσεων του καταστατικού (2/2/2012), δεν καταβάλλονται μηνιαίες παροχές. Αυτές αρχίζουν να καταβάλλονται στους Δικαιούχους παροχών και στους συνταξιούχους, τον πρώτο μήνα μετά το τέλος του πέμπτου έτους από την ημερομηνία δημοσίευσης σε ΦΕΚ των τροποποιήσεων του καταστατικού του Ταμείου κατά τα αναφερόμενα στην υποπ. (i) και (ii) της παρ. (9) του άρθρου 66 του καταστατικού δηλαδή την 1/3/2017. Όλοι οι άμεσα ασφαλισμένοι που συνταξιοδοτήθηκαν μετά την ημερομηνία ίδρυσης του ταμείου θα λαμβάνουν μηνιαίες παροχές κατά τα αναφερόμενα στην υποπ. (i) και (ii) της παρ. (9) του άρθρου 66 του καταστατικού από 1/3/2017 έως 1/3/2032 δηλαδή για 15 έτη.

Μοναδική περίπτωση να υπάρξουν μηνιαίες καταβολές του κλάδου σύνταξης πριν τη 1/3/2017 είναι να έχει ενεργοποιηθεί ο πόρος του άρθρου 60 παρ. (δ) του καταστατικού και να έχει λήξει το χρονικό διάστημα που απαιτείται σύμφωνα με το καταστατικό για την συγκέντρωση των αποθεματικών. **Ο πόρος θεωρείται ότι έχει ενεργοποιηθεί τη στιγμή που εισπραχθεί από το ταμείο η πρώτη καταβολή.**

Σε περίπτωση θανάτου του δικαιούχου παροχών ή άμεσα ασφαλισμένου, το δικαιούμενο ποσό (αναλογιστικά ισοδύναμο ή υπόλοιπο του λογαριασμού) καταβάλλεται ως εφάπαξ ποσό στους δικαιούχους όπως προβλέπεται από το καταστατικό. **Οι δικαιούχοι (κληρονόμοι) μετά την είσπραξη αυτού του ποσού δεν έχουν δικαίωμα άλλης αξίωσης από τον κλάδο σύνταξης.**

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 61, παράγραφος α' εδάφιο 4 προβλέπεται ότι «Από την εκάστοτε τακτική μηνιαία εισφορά κάθε μέλους, ποσοστό 90% διατίθεται για την κάλυψη των λειτουργικών δαπανών του Κλάδου Σύνταξης».
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 2018 λήφθηκαν υπόψη οι εισφορές μηνός Ιανουαρίου 2018 και τα ποσοστά που προέκυψαν για την επιβάρυνση κάθε κλάδου με τις δαπάνες είναι οι εξής :

ΚΛΑΔΟΙ ΤΑΜΕΙΟΥ	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΠΟΣΟ ΓΙΑ	ΜΕΡΙΣΜΟΣ
	31/1/2018	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	2018
ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΝΤΑΞΗΣ	6.815,00	6.299,00	65%
ΚΛΑΔΟΣ ΥΓΕΙΑΣ	29.773,50	2.503,75	26%
ΚΛΑΔΟΣ ΠΡΟΝΟΙΑΣ	1.931,25	200,85	2%
ΚΛΑΔΟΣ			
ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ	1.931,25	221,45	2%
ΕΦΑΠΑΞ	33.720,20	451,87	5%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΦΟΡΑΣ	74.171,20	9.676,92	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 2018 η συμμετοχή των κλάδων στις επενδύσεις προκύπτει από τον παρακάτω πίνακα:

• κλάδος Σύνταξης	2,29%
• κλάδος Υγείας	69,67%
• κλάδος Πρόνοιας	7,41%
• κλάδος Αλληλεγγύης	8,34%
• κλάδος Εφάπαξ	12,30%
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 Προστασία, 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

Α) 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.

Β) 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 Τριάντο 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 Μπαλμπουζή 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 ισχύουν μέχρι και την ελεγχόμενη χρήση. Αυτές περιορίζονται σε καταθετικούς λογαριασμούς στις 4 συστημικές τράπεζες πλέον αγορά 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 απεριόριστου εντολής διαχείρισης χαρτοφυλακίου επαγγελματία πελάτη».

7. Ο απολογισμός του TEA ΕΕΚΕ για τη χρήση 2018 εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 8 Μαρτίου 2019.

8. Οι οικονομικές καταστάσεις του TEA ΕΕΚΕ χρήσεως 2018 εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο του TEA ΕΕΚΕ στις 8 Μαρτίου 2019.

1. Διενεργηθείς έλεγχος

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 ΣΥΝΤΑΞΗΣ

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 ΣΥΝΤΑΞΗΣ (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2018, 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 ΣΥΝΤΑΞΗΣ κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2018 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με το Π.Δ. 80/1997 «Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο για τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης»

Βάση Γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό 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 Ταμείο 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.

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 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 Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, 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 Ταμείο ή να διακόψει τη δραστηριότητά του ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το 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 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 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 Ταμείου.
- 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 Ταμείου 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 το Ταμείο 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.

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 31/12/2018.

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 ΣΥΝΤΑΞΗΣ 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 2018

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Β. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

I. Ασώματες ακινητοποιήσεις

1. Λοιπές ασώματες ακινητοποιήσεις

	Αξία κτήσεως 31/12/2017		178,35
<u>Πλέον:</u>	Προσθήκες χρήσεως 2018		0,00
	Αξία κτήσεως 31/12/2018		178,35
	Αποσβέσεις έως 31/12/2017	178,34	
<u>Πλέον:</u>	Αποσβέσεις χρήσεως 2018	0,00	178,34
	Αναπόσβεστη Αξία 31/12/2018		0,01

Οι λοιπές ασώματες ακινητοποιήσεις αφορούν την λογισμικό πρόγραμμα που αποκτήθηκε το πρώτο εξάμηνο του 2014 και επιβάρυνε στο σύνολό του τον κλάδο σύνταξης.

II. Ενσώματες ακινητοποιήσεις

2. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός

	Αξία κτήσεως 31/12/2017	3.847,65
<u>Πλέον:</u>	Προσθήκες χρήσεως 2018	0,00
	Αξία κτήσεως 31/12/2018	3.847,65
	Αποσβέσεις έως 31/12/2017	3.847,49
<u>Πλέον:</u>	Αποσβέσεις χρήσεως 2018	0,00
	Αποσβέσεις έως 31/12/2018	3.847,49
	Αναπόσβεστη Αξία 31/12/2018	0,16

Τα έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός αναλύονται ως εξής:

ΗΜ/ΝΙΑ ΚΤΗΣΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΕΩΣ
14	ΕΠΙΠΛΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	

14.00	ΕΠΙΠΛΑ	
19/11/2013	ΝΤΟΥΛΑΠΑ ΡΑΧ 50x58X201 ΛΕΥΚΗ	197,00
14.03	Η/Υ ΚΑΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ ΣΥΓΚΡΟΤΗΜΑΤΑ	
18/1/2013	ΛΑΡΤΟΡ NB FUJITSU LB AH 532 I3 2328+MOUSE+ΤΣΑΝΤΑ	423,01
12/7/2014	ΕΚΤΥΠΩΤΗΣ EPSON WORKFORCE WF-3520DWF	90,85
23/12/2015	NB HP X2 10-n200nv RED S/NK3F16EA#AB7	236,21
2/11/2017	PC POINT SFF (13-16GB SSD 1TB DVD WIN 10G)	705,87
2/11/2017	LG MONITOR 29 inch Full High Definition	240,87
2/11/2017	UPS ACCUPOWER 600VA LINE INTER SERIAL	69,75
2/11/2017	APC PM1W-GR SURGEARREST 230V VTEME	53,94
2/11/2017	MS OFFICE 2010 BASIC GREEK	175,77
14.08	ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ	
21/12/2013	ΚΙΝ ΤΗΛ. SAMSUNG GT S 7562	149,00
21/12/2013	ΚΙΝ ΤΗΛ. NOKIA 301 DS	89,90
21/12/2013	ΚΙΝ ΤΗΛ. ALCATEL ONE TOUCH	0,00
26/3/2014	ΚΙΝ ΤΗΛ. HUAWEI ASCEND P6 ΜΑΥΡΟ	257,49
16/4/2014	ΠΑΓΙΟ ΑΣΥΡΜΑΤΟ PANASONIC KX-TG7851GRB BLACK	59,90
11/4/2016	ΚΙΝ ΤΗΛ SAMSUNG GALAXY J3 2016D+MEMORY DISC)	161,94
14.09	ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	
18/9/2014	ΚΛΙΜΑΤΙΣΤΙΚΟ MITSUBISHI ELECTRIC INVERTER	647,80
1/7/2015	ΠΟΛΥΜΗΧΑΝΗΜΑ LASER XEROX WC 3315DN	288,35
	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΜΗΤΡΩΟΥ ΠΑΓΙΩΝ	3.847,65

Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

II. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

1. Απαιτήσεις – Μηνιαίες Εισφορές Μελών

Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2018	9.593,65
Μείον Προβλέψεις	9.593,65
Υπόλοιπο 31/12/2018	<u>0.00</u>
Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2017	10.872,65
Μείον Προβλέψεις	10.872,65
Υπόλοιπο 31/12/2017	<u>0.00</u>

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

Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2017	10.872,65
<u>Πλέον:</u> Απαιτήσεις 2018	81.814,50
<u>Μείον:</u> Εισπράξεις απαιτήσεων 2018	-83.093,50
Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2018	<u>9.593,65</u>

Σημειώνουμε ότι έναντι του ανείσπρακτου ποσού της 31/12/2018 ευρώ 10.872,25 διενεργήθηκε ισόποση πρόβλεψη ζημίας λόγω αδυναμίας πρόβλεψης είσπραξης χρεωστικών υπολοίπων.

Όπως προβλέπεται στο άρθρο 61 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 61 του Καταστατικού στην περίπτωση που δεν καταστεί δυνατή η είσπραξη των ανωτέρω εισφορών από τους ασφαλισμένους στο ΤΕΑ ΕΕΚΕ.

1. Χρεώστες διάφοροι

Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2018	<u>176,42</u>
Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>386,01</u>

Από το ανωτέρω υπόλοιπο ποσό σε ευρώ 137,78 αφορά παρακρατηθέντες φόρους επί πιστωτικών τόκων.

III. Χρεόγραφα

3. Λοιπά Χρεόγραφα

Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2018	<u>47.022,47</u>
Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>41.615,69</u>

Το ποσό αυτό αφορά την αξία των εντόκων γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου που αποτιμήθηκαν στη τρέχουσα τιμή της 31/12/2018.

Κατά την αποτίμηση των εντόκων γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου προέκυψε κέρδος ευρώ 69,04 που μεταφέρθηκε στο κονδύλι των ιδίων κεφαλαίων «Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία».

Τα έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2018, αναλύονται ως εξής:

Ημερομηνία αγοράς	Ημερομηνία Λήξης	ποσότητα	Τιμή 31/12/2018	Αποτίμηση 31/12/2018
12/10/2018	11/1/2019	124,26	99,970	12.422,27
30/8/2018	1/3/2019	108,35	99,800	10.813,54
5/10/2018	5/4/2019	187,32	99,506	18.639,23
7/12/2018	7/6/2019	51,64	99,680	5.147,43
ΣΥΝΟΛΟ				<u>47.022,47</u>

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 31/12/2018	<u>69,30</u>
Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>1.486,23</u>

Το ανωτέρω ποσό το χειρίζεται η οικονομική γραμματέας.

2. Καταθέσεις Ταμιευτηρίου και Προθεσμίας

Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2018	<u>87.757,56</u>
Χρεωστικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>73.006,02</u>

Το ανωτέρω ποσό αφορά καταθέσεις ταμειυτηρίου λογαριασμού 181/29602308 στην Εθνική τράπεζα ευρώ 83.367,72, στην Eurobank ευρώ 137,31 και την τράπεζα Πειραιώς ευρώ 3.902,62, 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 31/12/2018, αναφέρει ότι «Οι επενδύσεις του Ταμείου μέχρι 31/12/2018, 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 31/12/2018	Ευρώ	<u>135.025,92</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ 31/12/2017	Ευρώ	<u>116.494,12</u>

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

I. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

1. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

A. Αποθεματικό κλάδου σύνταξης

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2018	<u>50.851,50</u>
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>44.133,03</u>

Το ανωτέρω ποσό σχηματίσθηκε, ως εξής:

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	44.133,03
<u>Πλέον</u> : Πιστώσεις 2018	6.718,47
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2018	<u>50.851,50</u>

Οι πιστώσεις χρήσεως κατά ποσό **ευρώ 6.718,47** 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 **50.851,50 ευρώ** έχει πιστωθεί στους ατομικούς λογαριασμούς των ασφαλισμένων που έχουν καταβάλει τις εισφορές αυτές.

B. Αποθεματικό Ιδίων Κεφαλαίων

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2018	<u>82.094,99</u>
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>70.374,25</u>

Το ανωτέρω ποσό σχηματίστηκε ως εξής :

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>70.374,25</u>
<u>Πλέον</u> : Πιστώσεις 2018	11.720,74
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2018	<u>82.094,99</u>

Δ. Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2018	<u>37,38</u>
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>69,04</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 2018.

II. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την επιχείρηση

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2018	<u>520,84</u>
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>520,84</u>

III. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

A. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

1. Προμηθευτές

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2018	<u>3,26</u>
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>11,10</u>

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά οφειλή σε:

Κωδικός	Περιγραφή	Υπόλοιπο
50.00.00.049	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ	3,26

2. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2018	<u>197,42</u>
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>267,34</u>

Οι υποχρεώσεις από φόρους αναλύονται ως εξής:

Αγγελιόσημο	43,38
Φόρος εισοδήματος νομικών προσώπων	154,04
Σύνολο	<u>197,42</u>

Το ανωτέρω υπόλοιπο ευρώ 154,04 αφορά την αναλογία φόρου εισοδήματος νομικών προσώπων χρήσεως 2018 για την κατηγορία του εισοδήματος που φορολογείται σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4172/2013.

3. Ασφαλιστικοί Οργανισμοί

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2018	<u>334,37</u>
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>374,31</u>

Το ποσό αυτό αφορά οφειλές για την ασφάλιση εργαζόμενης περιόδου Δεκεμβρίου 2018.

4. Πιστωτές διάφοροι

Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2018	<u>986,16</u>
Πιστωτικό υπόλοιπο 31/12/2017	<u>744,21</u>

Το ανωτέρω υπόλοιπο αναλύεται ως εξής:

Υποχρεώσεις προς Ασφαλισμένους λόγω	
Υπερβ εισπραξης	227,71
Εκκρεμείς Λογαριασμοί	608,45
Υποχρεώσεις σε άλλους κλάδους	150,00
	<u>986,16</u>

ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ 31/12/2018	Ευρώ	<u>135.025,92</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ 31/12/2017	Ευρώ	<u>116.494,12</u>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

I. ΕΣΟΔΑ

A. ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΜΕΤΟΧΩΝ

1. ΜΗΝΙΑΙΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ

Σύνολο εισφορών κλάδου Σύνταξης χρήσεως 2018	<u>81.814,50</u>
Σύνολο εισφορών κλάδου Σύνταξης χρήσεως 2017	<u>77.790,00</u>

Το ανωτέρω ποσό αναλύεται ως εξής:

Καταβληθείσες εισφορές κλάδου Σύνταξης για πίστωση ατομικών λογαριασμών	6.178,00	7.122,00
Καταβληθείσες εισφορές κλάδου Σύνταξης για σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	74.170,50	67.793,00
Σύνολο καταβληθεισών εισφορών	80.358,50	74.915,00
Ανείσπρακτα έσοδα εισφορών κλάδου Σύνταξης	1.456,00	2.730,00
Σύνολο	81.814,50	77.790,00

Στα οποία συμπεριλαμβάνονται Εισπράξεις από έσοδα προηγούμενων χρήσεων ποσού 2.736,00 € και 145,00 € το 2017 αντίστοιχα.

II. ΕΞΟΔΑ

ΑΜΟΙΒΕΣ & ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ		2018	2017
Κωδικός	Περιγραφή	Χρέωση	Χρέωση
60.00.00	ΤΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ	5.119,79	3.645,66
60.00.03	ΔΩΡΑ ΕΟΡΤΩΝ(ΧΡ/ΝΩΝ & ΠΑΣΧΑ)	0,00	602,55
60.00.06	ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΚΑΝΟΝΙΚΗΣ ΑΔΕΙΑΣ	175,86	223,22
60.00.07	ΕΠΙΔΟΜΑΤΑ ΚΑΝΟΝΙΚΗΣ ΑΔΕΙΑΣ	193,45	0,00
60.00.10	ΕΚΤΑΚΤΕΣ ΑΜΟΙΒΕΣ	0,00	153,75
60.03.00	ΕΡΓΟΔΟΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΙΚΑ	1.375,54	1.159,11
60.06.00	ΙΚΑ ΠΑΙΔΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΚΗΝΩΣΕΩΝ	13,00	15,00
ΣΥΝΟΛΟ	ΑΜΟΙΒΕΣ & ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	6.877,64	5.799,29

ΑΜΟΙΒΕΣ & ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ

Κωδικός	Περιγραφή	Χρέωση	Χρέωση
61.00.01	ΑΜΟΙΒΕΣ & ΕΞΟΔΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΩΝ	0,00	1.013,72
61.00.99	ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΛΟΙΠΩΝ ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΕΠΑΓΓ.	240,84	441,75
61.03.01	ΑΜΟΙΒ.ΜΗΧ/ΓΡΑΦΙΚΗΣ ΕΠΕΞ/ΣΙΑΣ	6.822,48	8.370,00
61.90.01	ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΚΠΟΝΗΣΗΣ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΛΕΤΗΣ	19.492,80	22.437,18
61.90.02	ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ	33,85	0,00
61.90.03	ΑΜΟΙΒΕΣ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	7.786,98	7.440,00
61.90.04	ΑΜΟΙΒΕΣ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ -ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΜΗ ΥΠΟΚ ΣΕ Φ.ΠΑ	4.030,00	4.650,00
61.90.06	ΑΜΟΙΒΕΣ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΜΗ ΥΠΟΚ ΣΕ ΠΑΡΑΚΡ Φ.ΕΙΣΟΔ	14.245,74	15.066,00
61.90.07	ΑΜΟΙΒΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	0,00	0,00

61.90.08	ΑΜΟΙΒΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	11,14	34,83
61.90.09	ΑΜΟΙΒΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΦΥΛΑΞΗ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ	16,28	12,77
61.90.10	ΑΜΟΙΒΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΤΕΧΝΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ	96,71	0,00
ΣΥΝΟΛΟ	ΑΜΟΙΒΕΣ & ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ	52.776,82	59.466,25

ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ

Κωδικός	Περιγραφή	Χρέωση	Χρέωση
62.03.00	ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΑ - ΤΗΛΕΓΡΑΦΙΚΑ	298,25	561,72
62.03.02	ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΑ	303,14	307,27
62.03.03	ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ	0,00	0,00
62.03.90	ΚΙΝΗΤΗ ΤΗΛΕΦΩΝΙΑ	1.015,99	1.228,06
62.07.01	ΚΤΙΡ-ΕΓΚΑΤ.ΚΤΙΡ-ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΕΡΓΩΝ	79,93	0,00
62.07.04	ΕΠΙΠΛΩΝ & ΛΟΙΠΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ	148,59	18,74
ΣΥΝΟΛΟ	ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ	1.845,90	2.115,79

ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ

Κωδικός	Περιγραφή	Χρέωση	Χρέωση
64.01.00	ΕΞΟΔΑ ΤΑΞΙΔΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	2.053,22	0,00
64.01.02	ΕΞΟΔΑ ΜΕΤΑΚΙΝΗΣΕΩΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	128,45	135,57
64.02.06	ΕΞΟΔΑ ΥΠΟΔΟΧΗΣ & ΦΙΛΟΞΕΝΙΑΣ	136,53	155,25
64.02.99	ΔΙΑΦ.ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΒΟΛΗΣ&ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ	72,80	0,00
64.07.03	ΓΡΑΦ.ΥΛΗ&ΛΟΙΠΑ ΥΛΙΚΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ	539,96	795,90
64.08.01	ΥΛΙΚΑ ΚΑΘΑΡΙΟΤΗΤΑΣ	0,00	0,00
64.08.03	ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ ΚΥΛΙΚΕΙΟΥ	180,35	85,57
64.08.99	ΛΟΙΠΑ ΥΛΙΚΑ ΑΜΕΣΗΣ ΑΝΑΛΩΣΗΣ	0,00	118,36
64.09.01	ΕΞΟΔΑ ΔΗΜ/ΣΗΣ ΑΓΓΕΛ&ΑΝΑΚ/ΣΕΩΝ	307,25	127,69
64.98.99	ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ	3.418,56	1.418,34

ΤΟΚΟΙ & ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ

Κωδικός	Περιγραφή	Χρέωση	Χρέωση
65.98.99	ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	120,55	99,79
ΣΥΝΟΛΟ	ΤΟΚΟΙ & ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ	120,55	99,79

ΑΠΟΣΒ.ΠΑΓ.ΣΤ.ΕΝΣ/ΝΕΣ ΛΕΙΤ.ΚΟΣΤ

Κωδικός	Περιγραφή	Χρέωση	Χρέωση
66.04.03	ΑΠΣΕΙΣ Η/Υ&ΗΛΕΚΤΡ.ΣΥΓΚΡ/ΤΩΝ	0,00	1.246,15
66.04.08	ΑΠΟΣΒ.ΕΞΟΠΛ.ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ	0,00	0,00
66.04.09	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΛΟΙΠΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ	ΑΠΟΣΒ.ΠΑΓ.ΣΤ.ΕΝΣ/ΝΕΣ ΛΕΙΤ.ΚΟΣΤ	0,00	1.246,15

1. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα

Χρεωστικό ποσό 31/12/2018	<u>539,42</u>
Χρεωστικό ποσό 31/12/2017	<u>922,87</u>

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

II. ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

2. Έξοδα από προβλέψεις εκμεταλλεύσεως

Χρεωστικό ποσό 31/12/2018	<u>0,00</u>
Χρεωστικό ποσό 31/12/2017	<u>665,84</u>

Τελειώνοντας, θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε τους υπευθύνους του Ταμείου 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.

Μέλος της AGN International

Βλαχερνών 10, ΤΚ 15124, Αθήνα

ΑΜ ΣΟΕΛ 146