ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΕΝΑΕΡΙΑΣ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ (Τ.Ε.Α. Ε.Ε.Κ.Ε Ν.Π.ΙΔ.)

ΚΛΑΔΟΣ ΥΓΕΙΑΣ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017- 4η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 Ιανουαρίου 2017 - 31 Δεκεμβρίου 2017)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2017			Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2016		
	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη αξία	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη αξία
Β.ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ι.Ασώματες ακινητοποιήσεις						
3. Λοιπές ασώματες ακινητοποιήσεις						
ΙΙ. Ενσώματες ακινητοποιήσεις						
6. Επιπλα και λοιπός εξοπλισμός	658,46	658,46	0,00	342,76	342,76	0,00
Σύνολο Ακινητοποιήσεων	**658,46**	**658,46**	**0,00**	**342,76**	**342,76**	**0,00**
Σύνολο Παγίου Ενεργητικού			0,00			0,00
Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
ΙΙ.Απαιτήσεις						
1. Ασφαλιστικές εισφορές						
Απαιτήσεις για σχηματισμό Ιδίων κεφαλαίων						
απαιτήσεις για Πίστωση Ατομικών Λογαριασμών						
5.Επισφαλείς-Επίδικες Απαιτήσεις	28.282,15			26.094,65		
Μείον Προβλέψεις (44,11)	28.282,15		0,00	26.094,65		0,00
6.Χρεώστες Διάφοροι			7.070,33			4.990,83
			7.070,33			31.085,48
ΙΙΙ. Χρεόγραφα						
3. Λοιπα Χρεόγραφα			1.305.407,53			1.130.930,82
IV.Διαθέσιμα						
1.Ταμείο			3.467,01			2.236,57
3.Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας			87.333,16			74.600,83
Σύνολο Διαθεσίμων			90.800,17			76.837,40
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΓΙΙ+ΓΙV)			1.403.278,03			1.212.759,05
Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						
1.Έξοδα Επομένων χρήσεων			0,00			0
2.Έσοδα Χρήσεως εισπρακτέα			0,00			0,00
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ)			**1.403.278,03**			**1.212.759,05**

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2017		Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2016
Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
ΙΙΙ.Αποθεματικά Κεφάλαια			
2α . Αποθεματικό κλάδου υγείας	1.285.832,08		1.118.184,06
Περιθώριο φερεγγυότητας	59.463,20		59.463,20
Ίδια κεφάλαια άρθρου 42	24.535,05		29.118,77
6. Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία	2.411,51		1.679,97
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (ΑΙΙΙ+IV)	1.372.241,84		1.208.446,01
Β. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ			
1.Προβλέψεις για αποζημ προς.			
λόγω εξόδου από την υπηρεσία	131,95		
3. Μη καταβληθείσες εισφορές			
	131,95		0,00
Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
ΙΙ Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
1.Προμηθευτές	80,75		136,02
4. Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	7.319,33		3.549,04
5.Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	94,82		56,54
7.Πιστωτές διαφόροι	23.409,34		571,44
Υποχρεώσεις προς Ασφαλισμένους λόγω Υπερβ είσπραξης	506,04	571,44	
Εκκρεμείς Λογαριασμοί	61,24		
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών	22.842,06		
Σύνολο υποχρεώσεων	30.904,24		4.313,04
Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			
2.Έξοδα χρήσης δουλευμένα	0,00		0
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α)	**1.403.278,03**		**1.212.759,05**

ΣΗΜΕΙΩΣΗ

Οι καταβληθείσες εισφορές σύνταξης για Ίδια Κεφάλαια είναι 738,55 ευρώ, που αφορά εκκρεμείς απαιτήσεις 14.106,00 ευρώ, μείον καταβληθείσες εισφορές σύνταξης για Ατομικούς Λογαριασμούς 13.367,55 ευρώ.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2017		Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2016	
Ι. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως				
Εισφορές μελών		345.765,00		344.942,00
Καταβλη.εισφορές κλάδου υγείας για Πιστ.Ατομ Λογ	309.637,30		312.516,75	
Καταβλη.εισφορές κλάδου υγείας για σχημ ιδ.κεφαλαίων	19.834,20		17.113,25	
Σύνολο Καταβληθεισών Εισφορών	**329.471,50**		329.630,00	
Ανείσπρακτα έσοδα εισφορών κλάδου υγείας	0,00		15.312,00	
ΜΕΙΟΝ: Παροχές		177.407,48		192.801,44
1. Παροχές κλάδου υγείας	177.407,48		192.801,44	
ΜΕΙΟΝ: Ι.Έξοδα διοικητικής λειτουργίας		25.327,70		24.954,00
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)		143.029,82		127.186,56
ΠΛΕΟΝ:				
4.Πιστωτικοί τόκοι & συναφή έσοδα	29.582,38		22.417,13	
ΜΕΙΟΝ:				
2.Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα	43,47	29.538,91	94,05	22.323,08
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)		172.568,73		149.509,64
ΙΙ. ΠΛΕΟΝ (ή μείον): Έκτακτα αποτελέσματα				
1. Εκτακτα και ανοργ έσοδα	1,37			
2.Έκτακτα Κέρδη	6,48			
4. Έσοδα από προβλέψεις πρ.χρήσεων	23,62			
Μείον :				
2.Έκτακτες ζημίες				
3.Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	7,56		-4.883,00	-4.883,00
4. Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους	2.319,45	2.319,45	-2.295,54	
Οργανικά & έκτακτα αποτελέσματα (πλεόνασμα)		170.273,19		144.626,64
ΜΕΙΟΝ: Σύνολο αποσβέσεων πάγιων στοιχείων		315,70		
Μείον : Οι από αυτές ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος		315,70	38,95	
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ) ΧΡΗΣΕΩΣ		170.273,19	38,95	

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2017	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2016
Καθαρά αποτελέσματα (πλεόνασμα) χρήσεως	170.273,19	144.626,64
Μείον φόρος εισοδήματος	7.208,89	3.438,60
	163.064,30	141.188,04
Η διάθεση του πλεονάσματος γίνεται ως εξής		
Αποθεματικό κλάδου υγείας	167.648,02	155.381,02
Περιθώριο φερεγγυότητας	0,00	1.123,13
Αποθεματικό Ιδίων Κεφαλαίων	-4.583,72	-15.316,12
	163.064,30	141.188,04

ΕΛΛΗΝΙΚΟ 28 ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΥ 2018

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ	Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ	Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΟΠΟΥΛΟΣ	ΒΑΣΙΛΙΚΗ ΜΠΕΤΧΑΒΑ	ΙΩΑΝΝΑ ΚΟΥΛΗ	ΕΠΑΜΕΙΝΩΝΔΑΣ ΜΠΑΛΜΠΟΥΖΗΣ
ΑΔΤ ΑΕ 154157	ΑΔΤ ΑΚ 658855	ΑΔΤ Χ 587164	ΑΔΤ ΑΜ 642923

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 ΥΓΕΙΑΣ

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. ΝΠΔ)-ΚΛΑΔΟΣ ΥΓΕΙΑΣ (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης 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. ΝΠΔ)-ΚΛΑΔΟΣ ΥΓΕΙΑΣ κατά την 31η Δεκεμβρίου 2017 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε

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 επηρεάζει της 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 εμπερέχει 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 αποκτήθηκαν 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 αδυναμιών 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 περιεχόμενό 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. ΝΠΔ)-ΚΛΑΔΟΣ ΥΓΕΙΑΣ και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού του Συμβουλίου.

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2018

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