



**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΤΟΥ ΣΩΜΑΤΟΣ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ –
Ν.Π.Ι.Δ.(Τ.Ε.Α. Σ.Ο.Ε.Λ. – Ν.Π.Ι.Δ.)**

**ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ ΕΠΙ ΤΩΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2017
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ
(Ν. 4308/2014)**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

A. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΠΡΟΣΩΡΙΝΗΣ ΔΙΟΙΚΟΥΣΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ	5
B. ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ	10
Γ. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ	13
Δ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ.....	14
Ε. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.....	14
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ	15
2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	15
2.1 ΒΑΣΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ.....	15
2.2 ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ.....	16
2.3 ΈΓΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	16
2.4. ΝΟΜΙΣΜΑ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	16
3. ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΙ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ.....	17
3.1 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	17
3.2 ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ	17
3.3 ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ	18
3.4. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	18
3.5 ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	18
3.6 ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	19
3.7 ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΕΣΟΔΩΝ	19
3.8 ΤΡΕΧΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	20
3.9 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	20
4. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΙΣ	20
4.1 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥΣ.....	20
4.2 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	21
5. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	21
5.1 ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ ΠΕΡΙΟΔΟΥ	21
5.2 ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	21
5.3 ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	21
5.4 ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ	22
5.5 ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΝΟΜΩΝ Η ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ	22
5.6 ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	22
5.7 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ.....	23
5.8 ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	23
5.9 ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	23
5.10 ΛΟΙΠΟΙ ΦΟΡΟΙ ΚΑΙ ΤΕΛΗ.....	23
5.11 ΈΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ	23
5.12 ΚΟΣΤΟΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥΣ.....	23
5.13 ΛΟΙΠΑ ΣΥΝΗΘΗ ΕΣΟΔΑ	24
5.14 ΈΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ.....	24
5.15 ΚΕΡΔΗ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ	24
5.16 ΈΣΟΔΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	24
5.17 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	25
6. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ.....	25
6.1 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	25
6.2 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	25
6.3 ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΑ ΒΑΡΗ.....	25
6.4 ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ.....	25
6.5 ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΟΜΙΛΟ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΚΑΙ/Η ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	26

6.6 ΠΑΡΟΧΗ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ	26
7. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	26
8. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ.....	26

A. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΠΡΟΣΩΡΙΝΗΣ ΔΙΟΙΚΟΥΣΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε για έγκριση, σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό, τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου με την επωνυμία «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών – Ν.Π.Ι.Δ» για τη χρήση 2017, οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και να σας εκθέσουμε τα ακόλουθα σχετικά με τη δραστηριότητα, κατά τη διάρκεια της χρήσεως, την χρηματοοικονομική του θέση και την προβλεπόμενη από την Προσωρινή Διοικούσα Επιτροπή πορεία του στις αμέσως επόμενες χρήσεις.

Στην παρούσα "Εκθεση" περιγράφονται συνοπτικά γενικές πληροφορίες σύστασης και λειτουργίας του «Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών – Ν.Π.Ι.Δ» (εφεξής καλούμενο για λόγους συντομίας ως "Ταμείο"), χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της περιόδου 1/1/2017 - 31/12/2017, καθώς και τα σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου αυτής. Επίσης, γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει το Ταμείο στο μέλλον.

Οι θεματικές ενότητες της Έκθεσης και το περιεχόμενο αυτών έχουν ως ακολούθως:

ΕΝΟΤΗΤΑ Α'

Γενικές πληροφορίες

Το Ταμείο συστάθηκε την 3/10/2016 (ΦΕΚ σύστασης 3166/3-10-2016) με έδρα την Αθήνα. Η έναρξη και λειτουργία του Ταμείου ως Νομικού Προσώπου ξεκίνησε την 1/1/2017 και πραγματοποιήθηκε εντός του εύλογου και αναφερόμενου στο καταστατικό (άρθρο 44 παρ. Α ΦΕΚ 3166/3-10-2016) χρονικού διαστήματος των έξι (6) μηνών (Αίτηση Εγγραφής ΑΑΔΕ 20/01/2017 παραλαβή ΑΦΜ: 997024198) καθώς και στην επικείμενη νομοθεσία όπως αυτή ορίζεται (ΦΕΚ 3029/2002) και αυτό κατέστη σαφές και από την αρμόδια Δ.Ο.Υ (Α' Αθηνών) και γενικά από την Φορολογική Διοίκηση.

Σύμφωνα με το καταστατικό του Ταμείου κάθε οικονομική χρήση του, συμπίπτει με το ημερολογιακό έτος.

Σκοπός του είναι η χορήγηση παροχών και η επαγγελματική ασφαλιστική προστασία προς τους ασφαλισμένους, πέραν της παρεχόμενης από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση για τους ασφαλιστικούς κινδύνους γήρατος, θανάτου, αναπηρίας, επαγγελματικού ατυχήματος, ασθένειας, διακοπής της εργασίας. Οι χορηγούμενες παροχές είναι σε χρήμα και καταβάλλονται περιοδικώς ή εφάπαξ

Ως αρχικός σκοπός του Ταμείου ορίζεται η χορήγηση παροχής συνταξιοδοτικής συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, για την κάλυψη του κινδύνου γήρατος. Προς επίτευξη του εναρκτήριου αυτού σκοπού συνιστάται στο Ταμείο Κλάδος Σύνταξης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο με πλειοψηφία 5/7 των Μελών του μπορεί να δημιουργήσει και άλλους κλάδους ασφάλισης, π.χ. κλάδο επικουρικής συνταξιοδότησης, Υγείας, Εφάπαξ, με τροποποίηση του Καταστατικού.

Στην ασφάλιση του Ταμείου, υπάγονται προαιρετικά ως μέλη αυτού, ύστερα από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) του Ταμείου:

α) οι μέτοχοι όλων των Ελεγκτικών Εταιρειών, καθώς και οι Ασκούμενοι και οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές που ανήκουν στο δυναμικό τους με οποιαδήποτε μορφή απασχόλησης

β) Οι συνταξιούχοι Ορκωτοί ελεγκτές Λογιστές με τις προϋποθέσεις του άρθρου 31 του καταστατικού

γ) Οι υπάλληλοι του Σ.Ο.Ε.Λ., του Ινστιτούτου Εκπαίδευσης Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (Ι.Ε.Σ.Ο.Ε.Λ.), των Ελεγκτικών Εταιρειών και των Εταιρειών που έχουν συναφές αντικείμενο με αυτό των Ελεγκτικών Εταιρειών, που απασχολούνται με σχέση εξαρτημένης εργασίας άλλως με σχέση παροχής ανεξαρτήτων υπηρεσιών διάρκειας άνω των έξι (6) μηνών

δ) Οι δικηγόροι με πάγια αντιμισθία του Σ.Ο.Ε.Λ. και των Ελεγκτικών Εταιρειών υπό τους ίδιους όρους με τους υπαλλήλους του Σ.Ο.Ε.Λ., Ι.Ε.Σ.Ο.Ε.Λ., των Ελεγκτικών Εταιρειών και των Εταιρειών που έχουν συναφές αντικείμενο με αυτό των Ελεγκτικών Εταιρειών

ε) Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές που βρίσκονται σε αναστολή άσκησης των επαγγελματικών καθηκόντων τους στο Σ.Ο.Ε.Λ. κατόπιν υποβολής αίτησης και έγκρισης του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου

Όργανα διοίκησης του Ταμείου είναι:

α. Η Γενική Συνέλευση

β. Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.)

γ. Η Επενδυτική Επιτροπή

Η Γενική Συνέλευση των Ασφαλισμένων είναι το ανώτατο όργανο του Ταμείου και έχει συνοπτικά τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Εκλέγει και ανακαλεί ή παύει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου
- Εκλέγει τα μέλη της Κεντρικής Εφορευτικής Επιτροπής και ορίζει την ημερομηνία διεξαγωγής εκλογών για την ανάδειξη τριών (3) μελών του Δ.Σ.
- Εκλέγει τα δύο μέλη της τριμελούς Ελεγκτικής Επιτροπής και δύο αναπληρωτές αυτής
- Αποφασίζει την άσκηση αγωγής κατά των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που ζημίωσαν το Ταμείο και διορίζει ειδικούς εκπροσώπους του Ταμείου για τη διεξαγωγή της σχετικής δίκης
- Αποφασίζει για την ενοποίηση του Ταμείου 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
- Αποφασίζει για την τροποποίηση του Καταστατικού
- Αποφασίζει για τη διάλυση του Ταμείου
- Διορίζει εκκαθαριστές
- Αποφασίζει εάν η εκκαθάριση του Ταμείου θα λήξει με τη διανομή του προϊόντος της εκκαθάρισης στα μέλη του Ταμείου ή τη μεταβίβαση του ενεργητικού του Ταμείου σε άλλο Ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης

Το Ταμείο διοικείται από επταμελές (7μελές) Δ.Σ., το οποίο απαρτίζεται από:

- α) Τέσσερις (4) εκπροσώπους του Εποπτικού Συμβουλίου του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (Σ.Ο.Ε.Λ)
- β) Τρεις (3) εκλεγόμενους από την Γενική Συνέλευση του Ταμείου εκ των οποίων ένας (1) θα είναι Ασκούμενος Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής και δύο (2) θα είναι συναξιούχοι

Η σύνθεση του Δ.Σ. δύναται να αυξηθεί μελλοντικά, με απόφαση μελών που εκπροσωπούν τα 5/7 του Διοικητικού Συμβουλίου και κατόπιν τροποποίησης του παρόντος Καταστατικού, κατά δύο (2) μέλη, εκ των οποίων ένα μέλος θα προέρχεται από το Εποπτικό Συμβούλιο και ένα εκ των αναπληρωματικών μελών κατά τις πρόσφατες αρχαιρεσίες του Ταμείου. Η θητεία των μελών του Δ.Σ. είναι τετραετής και παρατείνεται αυτοδίκαια μέχρι τη συγκρότηση σε σώμα του επόμενου Δ.Σ. και πάντως όχι πέραν του εξαμήνου.

Σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του άρθρου 44 του καταστατικού του Ταμείου, χρέη Διοικητικού Συμβουλίου και για διάστημα όχι μεγαλύτερο των δύο (2) ετών από τη δημοσίευσή του (ΦΕΚ 3166/3-10-2016), ασκεί η Προσωρινή Διοικούσα Επιτροπή.

Για τη χάραξη της επενδυτικής πολιτικής λειτουργεί στο Ταμείο Επενδυτική Επιτροπή, βάσει του Κανονισμού Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών, όπως αυτός εκάστοτε ισχύει. Το Δ.Σ. του Ταμείου διορίζει Επενδυτική Επιτροπή της οποίας τα μέλη πρέπει να έχουν τα απαιτούμενα για τη θέση προσόντα, πιστοποιήσεις και επιπλέον ικανότητα, εμπειρία και ήθος. Οι αρμοδιότητες της Επενδυτικής Επιτροπής είναι:

- α) να χαράσσει την επενδυτική πολιτική του Ταμείου
- β) να προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο κατευθύνσεις για τη διαμόρφωση της επενδυτικής πολιτικής του Ταμείου
- γ) να παρακολουθεί τη διαχείριση της περιουσίας του Ταμείου και να ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο
- δ) να προβαίνει αυτεπάγγελα ή κατόπιν εντολής του Διοικητικού Συμβουλίου σε μελέτες και έρευνες για κάθε θέμα σχετικό με τη διαχείριση της περιουσίας του Ταμείου
- ε) να προτείνει κάθε κατάλληλο μέτρο για την αποδοτικότερη και ασφαλέστερη διαχείριση της περιουσίας του Ταμείου στο Διοικητικό Συμβούλιο

Οι πόροι του Ταμείου προέρχονται από:

- α) Τακτικές εισφορές των ασφαλισμένων
- β) Τακτικές εισφορές των εταιρειών
- γ) Αποδόσεις επενδύσεων των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου
- δ) Πρόσθετες προαιρετικές εισφορές των ασφαλισμένων
- ε) Έκτακτες εισφορές εταιρειών
- στ) Κάθε άλλο νόμιμο έσοδο
- ζ) Αρχικό αποθεματικό ποσού € 2.000.000, εισφερόμενο εκ μέρους του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών
- η) Από τις εξαγορές πλασματικών ετών ασφάλισης
- θ) Έκτακτες ενισχύσεις του ειδικού αποθεματικού, από το Σ.Ο.Ε.Λ., όταν κρίνεται απαραίτητο για την βιωσιμότητα του Ταμείου.

ΕΝΟΤΗΤΑ Β'

Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις και Επιδόσεις Περιόδου Αναφοράς

1. Σημαντικές εξελίξεις το 2017

Το Ταμείο συστάθηκε ως Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου βάσει του ΦΕΚ 3166/3-10-2016 και αυτή ήταν η πρώτη διαχειριστική του χρήση.

2. Επισκόπηση Οικονομικών Μεγεθών

Η πορεία του Ταμείου αποτυπώνεται εύλογα στις οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2017, καθώς τα βασικά οικονομικά μεγέθη διαμορφώθηκαν ως εξής:

1. Τα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές της χρήσης που έληξε την 31/12/2017 ανήλθαν στο ποσό των € 1.578.343,11 και αφορούσαν σε εισφορές των εργοδοτών, των εργαζομένων καθώς και σε καταβολές αναγνώρισης προϋπηρεσίας για κύρια ασφάλιση.
2. Τα αποτελέσματα μετά φόρων της κλειόμενης χρήσης 2017 ήταν κερδοφόρα και ανήλθαν στο ποσό των € 1.810.977,66.
3. Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων του Ταμείου κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2017, διαμορφώθηκε στο ποσό των € 1.436.456,43.
4. Το σύνολο του Κυκλοφορούντος Ενεργητικού του Ταμείου, το οποίο ταυτίζεται με το σύνολο του Ενεργητικού, ανήλθε σε € 3.842.187,59.
5. Τα λοιπά συνήθη έσοδα για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2017 συνίστανται σε τακτικές εισφορές εργοδοτών και εργαζομένων για την κάλυψη εξόδων διαχείρισης και συνολικά ανήλθαν στο ποσό των € 51.945,56.

3. Συγκριτική επισκόπηση αριθμοδεικτών

Για την πληρέστερη παρουσίαση των εργασιών του Ταμείου κατά τη χρήση που έληξε την 31/12/2017, σας παραθέτουμε τους παρακάτω αντιπροσωπευτικούς χρηματοοικονομικούς αριθμοδείκτες:

ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ	31/12/2017
Καθαρά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης /Σύνολο Καθαρής Θέσης	47,52%
Σύνολο Ενεργητικού/Σύνολο Καθαρής Θέσης	100,82%

ΕΝΟΤΗΤΑ Γ'

Σημαντικά γεγονότα μετά τη λήξη της χρήσης

Μετά την 1^η Ιανουαρίου 2018 και έως την έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν υπήρξαν γεγονότα τα οποία να επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31/12/2017 ή τη συνέχιση της δραστηριότητάς του.

ΕΝΟΤΗΤΑ Δ'

Κίνδυνοι και Αβεβαιότητες

Παράγοντες Χρηματοοικονομικού Κινδύνου

Οι δραστηριότητες του Ταμείου δεν ενέχουν σημαντικούς χρηματοοικονομικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των ενδεχόμενων κινδύνων συναλλαγματικών ισοτιμιών και επιτοκίων, πιστωτικών

κινδύνων και κινδύνων ρευστότητας. Το συνολικό πρόγραμμα διαχείρισης του κινδύνου του Ταμείου εστιάζεται στις διακυμάνσεις των χρηματοοικονομικών αγορών και έχει στόχο να ελαχιστοποιήσει τις δυνητικές δυσμενείς επιπτώσεις αυτών των διακυμάνσεων στην χρηματοοικονομική απόδοση του Ταμείου.

Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που χρησιμοποιεί το Ταμείο αποτελούνται κυρίως από καταθέσεις σε τράπεζες, μετοχές, έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου, μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια εξωτερικού και κρατικά ομόλογα. Η διαχείριση των παραπάνω προϊόντων εμπήπει στις αρμοδιότητες της Επενδυτικής Επιτροπής όπως προβλέπεται στο Καταστατικό του Ταμείου.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Τα αποτελέσματα χρήσεως και οι ταμιακές ροές λειτουργικών δραστηριοτήτων του Ταμείου δεν παρουσιάζουν ευαισθησία στις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών, καθώς δεν υφίσταται έκθεσή του σε νόμισμα διαφορετικό του ευρώ.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Το Ταμείο δεν έχει μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις ενώ επίσης δεν έχει έκθεση σε τραπεζικό δανεισμό. Συνετή διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συνεπάγεται επαρκή ταμειακά υπόλοιπα, επενδύσεις χαμηλού ρίσκου και δυνατότητα κλεισίματος ανοικτών θέσεων αγοράς. Η Διοίκηση του Ταμείου στοχεύει να περιορίζει τον κίνδυνο διατηρώντας επαρκή ταμειακά διαθέσιμα και συνεχή παρακολούθηση ης διαχείρισης της περιουσίας του Ταμείου

Κίνδυνος Επιτοκίου

Το Ταμείο δεν εκτίθεται σε κίνδυνο επιτοκίου λόγω της μη ύπαρξης δανειακών συμβάσεων με πιστωτικά ή συναφή τύπου ιδρύματα.

Πιστωτικός κίνδυνος

Το Ταμείο δεν αντιμετωπίζει σημαντικούς πιστωτικούς κινδύνους δεδομένου ότι οι απαιτήσεις από τους ασφαλισμένους εισπράττονται κανονικά μέχρι την 31^η Δεκεμβρίου 2017.

ΕΝΟΤΗΤΑ Ε'

Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη

Για την τρέχουσα χρήση 2018, προσβλέπουμε στη συνέχιση της δραστηριότητας του Ταμείου και της αύξησης των εγγεγραμμένων μελών άρα και των εισπραττόμενων εισφορών ενώ παράλληλα θα συνεχιστεί η περαιτέρω ενίσχυση της οργανωτικής του δομής με στόχο τη βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τα μέλη του.

Αθήνα, 18 Απριλίου 2018

Για την Προσωρινή Διοικούσα Επιτροπή του Τ.Ε.Α. - Σ.Ο.Ε.Λ.

Ο Πρόεδρος

ΧΑΡΙΛΑΟΣ ΑΛΑΜΑΝΟΣ

Το Μέλος


ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΒΟΥΝΙΣΕΑΣ

B. ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ

Προς τα Μέλη του

«ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΟΥ ΣΩΜΑΤΟΣ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ – Ν.Π.Ι.Δ.»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις του «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΟΥ ΣΩΜΑΤΟΣ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ – Ν.Π.Ι.Δ.» (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και μεταβολών καθαρής θέσης της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2017, τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει.

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 τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει, 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 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 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 της Προσωρινής Διοικούσας Επιτροπής, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι:

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης της Προσωρινής Διοικούσας Επιτροπής έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 43α του Κ.Ν. 2190/1920 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2017.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το Ταμείο και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης της Προσωρινής Διοικούσας Επιτροπής.

Αθήνα, 20 Απριλίου 2018

ΕΥΑ ΕΥΑΓ. ΑΓΓΕΛΙΔΗ

Ορκωτή Ελέγκτρια Λογίστρια
Α.Μ. ΣΟΕΛ 15331

ΕΛΠΙΔΑ ΛΕΩΝΙΔΟΥ

Ορκωτή Ελέγκτρια Λογίστρια
Α.Μ. ΣΟΕΛ 19801

ΣΟΛ  **Crowe SOL**
ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ

Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές Α.Ε.
Μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11 257 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

 **Grant Thornton**
An instinct for growth™

Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Ζεφύρου 56, 17564 Παλαιό Φάληρο
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127

Γ. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

<i>Ποσά εκφρασμένα σε ευρώ</i>	<u>Σημείωση</u>	<u>ΕΛΠ</u> <u>31/12/2017</u>
Ενεργητικό		
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία		
Αποθέματα		
<i>Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές</i>		
Δουλευμένα έσοδα περιόδου	5.1	418.269,81
Λοιπές απαιτήσεις	5.2	1.225,04
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	5.3	3.186.216,48
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	5.4	236.476,26
Σύνολο		<u>3.842.187,59</u>
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		<u>3.842.187,59</u>
Σύνολο ενεργητικού		<u>3.842.187,59</u>
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο		
Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού	5.5	1.543.262,42
Αποθεματικό Συνταξιοδοτικού Λογαριασμού	5.6	2.265.296,96
Αποτελέσματα εις νέο	5.7	2.434,28
Σύνολο		<u>3.810.993,66</u>
Σύνολο καθαρής θέσης		<u>3.810.993,66</u>
Υποχρεώσεις		
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
Εμπορικές υποχρεώσεις	5.8	27.569,44
Φόρος εισοδήματος	5.9	1.292,49
Λοιποί φόροι και τέλη	5.10	2.332,00
Σύνολο		<u>31.193,93</u>
Σύνολο υποχρεώσεων		<u>31.193,93</u>
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων		<u>3.842.187,59</u>

Οι συνημμένες επεξηγηματικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Δ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

	Σημείωση	31/12/2017
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	5.11	1.578.343,11
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους	5.12	<u>(36.200,00)</u>
Μικτά αποτελέσματα		1.542.143,11
Λοιπά συνήθη έσοδα	5.13	<u>51.945,56</u>
Αποτελέσματα προ λοιπών εσόδων και εξόδων		1.594.088,67
Έξοδα διοίκησης	5.14	(48.990,76)
Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	5.15	252.120,74
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	5.16	<u>15.302,44</u>
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		1.812.521,09
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	5.17	269,58
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έσοδα	5.17	<u>(520,52)</u>
Αποτέλεσμα προ φόρων		1.812.270,15
Φόρος εισοδήματος	5.9	<u>(1.292,49)</u>
Αποτέλεσμα μετά από φόρους		1.810.977,66

Ε. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε €	Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού	Αποθεματικό Συνταξιοδοτικού Λογαριασμού	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 1/1/2017	2.000.016,00	-	-	2.000.016,00
Χρηματοδότηση του ΑΣΛ	(584.701,35)	584.701,35	-	-
Αποτέλεσμα χρήσης μετά από φόρους	107.947,79	1.700.595,81	2.434,28	1.810.977,68
Υπόλοιπο 31/12/2017	1.543.262,44	2.285.296,96	2.434,28	3.810.993,68

Οι συνημμένες επεξηγηματικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ

Το «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» (εφεξής για λόγους συντομίας «Ταμείο») είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, το οποίο ιδρύθηκε και διέπεται από όσα προβλέπονται στο Καταστατικό του, από τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 του Ν.3029/2002, τις υπουργικές αποφάσεις που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση του νόμου αυτού, καθώς και από το ενσωματωμένο στην έννομη τάξη δίκαιο της Ε.Ε. (Οδηγία 2003/41/ΕΚ), όπως ισχύει κάθε φορά, και από κάθε τροποποίηση της εσωτερικής νομοθεσίας, καθώς και της νομοθεσίας της Ε.Ε.. Το Ταμείο υπάγεται στην εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης και στον έλεγχο αφενός της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και αφετέρου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Έδρα του Ταμείου, είναι ο Δήμος Αθηνών.

Η οντότητα εντάσσεται στην κατηγορία των πολύ μικρών οντοτήτων του άρθρου 1, § 2α,2β του Ν. 4308/2014.

Συνοπτικά οι βασικές πληροφορίες για το ταμείο έχουν ως εξής:

Αριθμός Φορολογικού Μητρώου	997024198
Κατηγορία Οντότητας	Πολύ Μικρή Οντότητα
Διεύθυνση Έδρας Οντότητας	Καποδιστρίου 28, Τ.Κ. 10682 Αθήνα
Σύνθεση Προσωρινής Διοικούσας Επιτροπής	Χαρίλαος Αλαμάνος – Πρόεδρος ΔΣ Νικόλαος Βουνισέας – Μέλος Βασίλειος Καζάς – Μέλος Κωνσταντίνος Μιχαλάτος – Μέλος Γεώργιος Σαμοθράκης – Μέλος Παναγιώτης Παπάζογλου – Μέλος Δημήτριος Κουτσός-Κουτσόπουλος – Μέλος

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου (εφεξής χρηματοοικονομικές καταστάσεις) για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2017, εγκρίθηκαν από την Προσωρινή Διοικούσα Επιτροπή την 18/4/2018.

2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

2.1 ΒΑΣΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις (εφεξής οι «Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις») για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2017 έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (εφεξής τα «Ε.Λ.Π.») όπως προδιαγράφονται από το Νόμο 4308/2014.

Οι βασικές λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν για την κατάρτιση αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων διατυπώνονται παρακάτω:

1. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας η οποία έχει αξιολογηθεί για διάστημα 12 μηνών από την ημερομηνία του Ισολογισμού και δεν υπάρχουν ορατοί παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική του Ταμείου ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

2. Όλα τα στοιχεία του Ισολογισμού και της Κατάστασης Αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται με βάση την αρχή του δουλευμένου.
3. Οι λογιστικές πολιτικές εφαρμόζονται με συνέπεια από περίοδο σε περίοδο ώστε να διασφαλίζεται η συγκρισιμότητα των χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Σε περίπτωση μεταβολής των λογιστικών πολιτικών ή εντοπισμού λαθών γίνεται αναδρομική διόρθωση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και εκτενής αναφορά στις σημειώσεις ως προς την αλλαγή ή διόρθωση, τους λόγους που οδήγησαν στην αλλαγή ή τη διόρθωση και οι σχετικές επιπτώσεις στα κονδύλια των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων ενώ οι μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται στην περίοδο που προκύπτουν και επηρεάζουν αυτή την περίοδο και μελλοντικές περιόδους.
4. Δεν έχουν γίνει συμφητισμοί μεταξύ περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ή μεταξύ εσόδων και εξόδων.
5. Δεν υπήρξε παρέκκλιση από την εφαρμογή διατάξεων του Ν. 4308/2014.
6. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του άρθρου 24 του Ν.4308/2014 για τα οποία έχει χρησιμοποιηθεί η εύλογη αξία.
7. Το νόμισμα μέτρησης και αναφοράς της οντότητας από ενάρξεως είναι το Ευρώ. Όλα τα υπόλοιπα στις παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις είναι εκφρασμένα σε Ευρώ εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.
8. Δεν υπάρχουν περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις που σχετίζονται με περισσότερα από ένα κονδύλια του Ισολογισμού.
9. Η οντότητα δεν είναι υπό εκκαθάριση.

2.2 ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου έχουν συνταχθεί για την περίοδο 1/1 – 31/12/2017 και επειδή είναι η πρώτη του χρήση, δεν υπάρχει συγκριτική περίοδος.

2.3 ΈΓΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου, για τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου 2017, έχουν εγκριθεί από την Προσωρινή Διοικούσα Επιτροπή την 18^η Απριλίου 2018. Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, τροποποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν επιτρέπονται μετά την έγκρισή τους από την Τακτική Γενική Συνέλευση.

2.4. ΝΟΜΙΣΜΑ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε ευρώ (€), το οποίο είναι το λειτουργικό νόμισμα, δηλαδή το νόμισμα του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο λειτουργεί. Δεν υπάρχουν συναλλαγές σε διαφορετικό νόμισμα για το Ταμείο.

3. ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΙ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ

3.1 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία παρουσιάζονται στον Ισολογισμό ως μη κυκλοφορούντα ή ως κυκλοφορούντα, ανάλογα με τις προθέσεις της διοίκησης του Ταμείου και το συμβατικό ή εκτιμώμενο χρόνο διακανονισμού τους.

Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος.

Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώνται ως εξής:

(α) τα επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων που αποτελούν επενδύσεις του Ταμείου, επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους με μεταβολές αναγνωριζόμενες στα αποτελέσματα. Οι εύλογες αξίες προσδιορίζονται από τις τρέχουσες (δημοσιευμένες) τιμές των εν λόγω στοιχείων κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

(β) οι απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές και οι λοιπές απαιτήσεις επιμετρώνται στο κόστος κτήσεως μείον ζημίες απομείωσης.

Ως έντοκα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία θεωρούνται και τα στοιχεία εκείνα που τεκμαίρεται ότι εμπεριέχουν σημαντικά ποσά τόκων, έστω και εάν αυτό δεν ορίζεται ρητά.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης, όταν υπάρχουν σχετικές ενδείξεις.

Ενδείξεις απομείωσης θεωρείται ότι υφίστανται όταν:

α) Υπάρχουν προφανείς, σοβαρές χρηματοοικονομικές δυσκολίες του εκδότη ή του υπόχρεου των χρηματοοικονομικών στοιχείων ή

β) η λογιστική αξία είναι σημαντικά υψηλότερη από την εύλογη αξία αυτών των στοιχείων (όταν η εύλογη αξία υπάρχει) ή

γ) δυσμενείς τοπικές, εθνικές ή διεθνείς συνθήκες αυξάνουν την πιθανότητα αθέτησης βασικών δεσμεύσεων που απορρέουν από τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.

Ζημία απομείωσης προκύπτει όταν η λογιστική αξία του στοιχείου είναι μεγαλύτερη από το ποσό που η οντότητα εκτιμά ότι θα ανακτήσει από το στοιχείο αυτό.

Το ποσό που η οντότητα εκτιμά ότι θα ανακτήσει από ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο είναι το μεγαλύτερο από:

α) Την παρούσα αξία του ποσού που εκτιμάται ότι θα ληφθεί από το περιουσιακό στοιχείο, υπολογιζόμενη με τη χρήση του αρχικού πραγματικού επιτοκίου, ή

β) την εύλογη αξία του στοιχείου, μειωμένη με το απαιτούμενο κόστος πώλησης.

Οι ζημίες απομείωσης αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και αναστρέφονται ως κέρδη σε αυτή, όταν οι συνθήκες που τις προκάλεσαν πάψουν να υφίστανται. Αναστροφή γίνεται μέχρι της αξίας που θα είχε το στοιχείο, εάν δεν είχε αναγνωριστεί ζημία απομείωσης.

3.2 ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ

Στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών περιλαμβάνουν τα μετρητά, τις καταθέσεις όψεως και τις βραχυπρόθεσμες μέχρι 3 μήνες επενδύσεις υψηλής ρευστοποίησης και χαμηλού ρίσκου.

3.3 ΚΑΘΑΡΗ ΘΈΣΗ

Στα στοιχεία της Καθαρής Θέσης περιλαμβάνονται τα σωρευμένα αποτελέσματα (κέρδη / ζημιές) της κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσεως του Ταμείου καθώς και τα ειδικά αποθεματικά που ορίζονται στο καταστατικό του Ταμείου τα οποία αναλύονται ως εξής:

1. Ειδικό αποθεματικό, το οποίο προορίζεται για να καλύπτει, μέρος από τα ποσά των εξαγορών που θα απαιτούνται για την παροχή της ισόβιας μηνιαίας μη εγγυημένης μεταβαλλόμενης σύνταξης,
2. Ειδικό αποθεματικό από τις εισφορές που καταβάλλονται για λογαριασμό του, ενώ σε αυτό το αποθεματικό προστίθενται και οι αναλογούσες αποδόσεις των επενδύσεων (θετικές ή αρνητικές) και
3. Τα Αποτελέσματα εις νέο για την κάλυψη των εξόδων λειτουργίας του.

Οι ήδη συνταξιούχοι γήρατος και αναπηρίας Φ.Κ.Α., που ήταν μέτοχοι ή υπάλληλοι ελεγκτικών εταιρειών ή ανήκαν στο δυναμικό αυτών, μπορούν να συνταξιοδοτηθούν και από το Ταμείο καταβάλλοντας το αναλογιστικά ισοδύναμο, το οποίο υπολογίζεται με εγκεκριμένες από την Εθνική Αναλογιστική Αρχή παραδοχές, προκειμένου να τους χορηγηθεί ισόβια μη εγγυημένη μεταβαλλόμενη και μη μεταβιβαζόμενη σύνταξη ποσού € 200. Το αναλογιστικά ισοδύναμο που καταβάλλει ο ήδη συνταξιούχος έχει υπολογισθεί σε 37%, ενώ το υπόλοιπο ποσό παρέχεται από το Ειδικό Αποθεματικό του Ταμείου.

3.4. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στο οφειλόμενο ποσό τους.

Ποσά που αφορούν υπέρ ή υπό το άρτιο έκδοση, καθώς και το κόστος που σχετίζεται άμεσα με την ανάληψη των υποχρεώσεων αντιμετωπίζονται ως έξοδα ή έσοδα της περιόδου στην οποία οι υποχρεώσεις αναγνωρίστηκαν αρχικά.

Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις επιμετρώνται στα οφειλόμενα ποσά.

Εναλλακτικά, οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά και επιμετρώνται μεταγενέστερα στο αποσβέσιμο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου ή τη σταθερή μέθοδο, εάν η επιμέτρηση με τον κανόνα της παρούσας παραγράφου έχει σημαντική επίπτωση στα ποσά των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Ειδικότερα, για την επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο, η αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων γίνεται στο καθαρό ποσό που αναλαμβάνεται, λαμβανομένων υπόψη των ποσών που αφορούν υπέρ ή υπό το άρτιο έκδοση, τόκους, καθώς και το κόστος που σχετίζεται άμεσα με την ανάληψη αυτών.

Οι προκύπτοντες τόκοι από τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται ως έξοδα στα αποτελέσματα, εκτός εάν βαρύνουν το κόστος περιουσιακών στοιχείων.

3.5 ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

Η οντότητα παύει να αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο όταν και μόνον όταν:

- α) Εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του στοιχείου, ή

β) μεταβιβάσει όλους ουσιαστικά τους κινδύνους και τα οφέλη που προκύπτουν από την κυριότητα του στοιχείου αυτού.

Κατά την παύση αναγνώρισης ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου αναγνωρίζεται ως κέρδος ή ζημία στα αποτελέσματα, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και του ανταλλάγματος που λαμβάνεται (συμπεριλαμβανομένου κάθε νέου περιουσιακού στοιχείου που αποκτάται μείον κάθε νέα υποχρέωση που αναλαμβάνεται).

Η οντότητα παύει να αναγνωρίζει μια χρηματοοικονομική υποχρέωση όταν, και μόνον όταν, η συμβατική δέσμευση εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει.

Τροποποίηση των όρων υφιστάμενης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (είτε οφείλεται σε οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη είτε όχι) αντιμετωπίζεται ως εξόφληση της αρχικής και αναγνώριση νέας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης.

Η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που εξοφλείται ή μεταβιβάζεται σε ένα τρίτο μέρος και του ανταλλάγματος που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένης της λογιστικής αξίας τυχόν άλλων, εκτός μετρητών, μεταβιβαζόμενων περιουσιακών στοιχείων και τυχόν νέων υποχρεώσεων που αναλαμβάνονται, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

3.6 ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά και επιμετρώνται μεταγενέστερα στο ονομαστικό ποσό που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό του.

3.7 ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΕΣΟΔΩΝ

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

Τα έσοδα του Ταμείου περιλαμβάνουν τις ασφαλιστικές εισφορές του εργαζομένου και του εργοδότη οι οποίες αναγνωρίζονται κατά την περίοδο παροχής της υπηρεσίας από τους υποκείμενους σε ασφάλιση και εφόσον είναι σφόδρα πιθανό ότι θα εισπραχθούν. Σύμφωνα με το άρθρο 20 παρ.5 του καταστατικού, οι εισφορές του τρέχοντος κάθε φορά μήνα καταβάλλονται στο τέλος του επόμενου μήνα (12 συνολικά), ενώ οι 2 επιπλέον καταβολές θα εκτελούνται τις ημερομηνίες καταβολής του δώρου Πάσχα (1/2 καταβολή), καταβολής του επιδόματος αδείας (1/2 καταβολή) και καταβολής του δώρου Χριστουγέννων (1 καταβολή).

Οι τακτικές εισφορές των εργαζομένων και των εταιρειών, μεταφέρονται στον ατομικό συνταξιοδοτικό λογαριασμό. Με απόφαση του ΔΣ του ταμείου δύναται να τροποποιείται το ύψος των τακτικών εισφορών για εταιρείες και ασφαλισμένους μετά την σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής. Το συνολικό ασφαλιστρο όπως αυτό καθορίζεται σύμφωνα με τα παραπάνω επιμερίζεται στον εργαζόμενο με ποσοστό συμμετοχής 37% ενώ το υπόλοιπο 63% βαρύνει τις εταιρείες.

Τα έσοδα που προέρχονται από τη χρήση περιουσιακών στοιχείων της οντότητας από τρίτους αναγνωρίζονται ως εξής:

- Οι τόκοι βάσει χρονικής αναλογίας με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου ή τη σταθερή μέθοδο.
- Τα δικαιώματα βάσει των σχετικών συμβατικών όρων.

Τα έσοδα αναγνωρίζονται διακεκριμένα από τα σχετικά έξοδα.

Τα κέρδη από επιμετρήσεις περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένων των κερδών από αναστροφές προβλέψεων και απομειώσεων, αναγνωρίζονται βάσει των προβλεπόμενων ανά κατηγορία στοιχείου.

Τα κέρδη που προκύπτουν από τη διαγραφή περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων αναγνωρίζονται όταν τα περιουσιακά στοιχεία ή οι υποχρεώσεις διαγράφονται από τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

3.8 ΤΡΕΧΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΌΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ο φόρος της χρήσης αφορά μόνο τον τρέχοντα φόρο καθώς το Ταμείο επιλέγει να χρησιμοποιήσει τη δυνατότητα που του παρέχεται από τον Ν. 4308/2014 και δεν αναγνωρίζει αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας την ημερομηνία κατάρτισης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Το Ταμείο βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας υπόκειται σε φόρο εισοδήματος, μόνο για τα εισοδήματα που προκύπτουν από αποδόσεις επενδύσεων (τόκοι , μερίσματα κτλ).

Η διοίκηση αξιολογεί περιοδικά τις θέσεις που λαμβάνονται στις φορολογικές δηλώσεις, όταν η ισχύουσα φορολογική νομοθεσία υπόκειται σε ερμηνείες και δημιουργεί προβλέψεις, όπου χρειάζεται, με βάση τα ποσά που αναμένεται να πληρωθούν στις φορολογικές αρχές.

3.9 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Η ύπαρξη ενδεχόμενων υποχρεώσεων απαιτεί από τη Διοίκηση τη συνεχή διενέργεια παραδοχών και αξιολογικών κρίσεων αναφορικά με την πιθανότητα μελλοντικά γεγονότα να συμβούν ή να μη συμβούν καθώς και την επίδραση που τα γεγονότα αυτά μπορεί να έχουν στη δραστηριότητα του Ταμείου.

4. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΙΣ

4.1 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΜΈΝΟΥΣ

Το Ταμείο δημιουργεί μαθηματικό απόθεμα, το ύψος του οποίου αντανάκλα τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του, έναντι των ασφαλισμένων και των δικαιούχων παροχών. Ο υπολογισμός και η κάλυψη με ασφαλιστική τοποθέτηση του μαθηματικού αποθέματος γίνονται κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 7 παρ. 15 και 16 του Ν.3029/2002 όπως η παρ. 15 αντικαταστάθηκε από το άρθρο 12 του Ν. 3385/2005 και το άρθρο 180 του Ν. 4261/2014, των κατ' εξουσιοδότηση αυτών εκδιδόμενων υπουργικών αποφάσεων, του ενσωματωμένου στην ελληνική έννομη τάξη κοινοτικού δικαίου, και τις αρχές της αναλογιστικής επιστήμης.

Για την εκτίμηση των αναλογιστικών προβλέψεων χρησιμοποιούνται παραδοχές τόσο χρηματοοικονομικές όσο και δημογραφικές. Επιπλέον, το ποσό της πρόβλεψης μπορεί να εξαρτάται από την ισχύουσα κάθε φορά νομοθεσία και τις ιδιαίτερες κάθε φορά συμφωνίες μεταξύ εργοδοτών και εργαζομένων. Συνεπώς, τα αποτελέσματα της εκτίμησης σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού, μπορεί να διαφέρουν σημαντικά από τα πραγματικά γεγονότα ακόμα και σε βραχυπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Το Ταμείο διενεργεί αναλογιστικές μελέτες σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού βάσει των νέων συνθηκών και δεδομένων, ώστε οι προβλέψεις να αντικατοπτρίζουν τις δεσμεύσεις του Ταμείου έναντι των ασφαλισμένων.

4.2 ΠΡΟΒΛΉΨΕΙΣ ΓΙΑ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Το Ταμείο απομειώνει την αξία των απαιτήσεων του από τους ασφαλισμένους και τις λοιπές απαιτήσεις όταν υπάρχουν δεδομένα ή ενδείξεις οι οποίες καταδεικνύουν ότι η είσπραξη μιας απαίτησης στο σύνολό της ή κατά ένα μέρος δεν είναι πιθανή. Η διοίκηση του Ταμείου περιοδικά επανεκτιμά την επάρκεια των απομειώσεων των επισφαλών απαιτήσεων σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού ώστε τα ποσά των απαιτήσεων να αντικατοπτρίζουν τις αναμενόμενες εισπράξεις.

5. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

5.1 ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΈΣΟΔΑ ΠΕΡΤΟΔΟΥ

Το κονδύλι αφορά σε δεδουλευμένα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές που εισπράχθηκαν στην επόμενη χρήση 2018, καθώς και σε δεδουλευμένους τόκους ομολογιακών δανείων.

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2017</u>
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές δεδουλευμένα	414.724,53
Δεδουλευμένα έσοδα από τόκους ομολογιακών δανείων	3.545,28
Σύνολο	<u>418.269,81</u>

5.2 ΛΟΙΠΈΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Οι λοιπές απαιτήσεις παρατίθενται ως ακολούθως:

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2017</u>
Παρακρατούμενος Φ.Ε. από τόκους όψεως	40,42
Παρακρατημένος Φ.Ε. για μερίσματα μηχ	49,14
Παρακρατούμενος φόρος κρατικών ομολόγων	1.135,48
Σύνολο	<u>1.225,04</u>

5.3 ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ

Το κονδύλι αφορά στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της οντότητας τα οποία και αποτελούν μέρος του εμπορικού της χαρτοφυλακίου. Βάσει του ΦΕΚ 3532/30-12-2014 ισχύει ότι οι κινητές αξίες που περιλαμβάνονται στο ενεργητικό του Ταμείου αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Ανά κατηγορία αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2017</u>
Μετοχές εισηγμ. στο χρηματιστήριο εταιρειών εσωτερικού	508.335,01
Ομολογίες ελληνικών δανείων	1.193.568,38
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	1.054.850,00
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων εξωτερικού	429.463,09
Σύνολο	<u>3.186.216,48</u>
Μείον: Προβλέψεις για απομείωση χρεογράφων	0,00
	<u>3.186.216,48</u>

5.4 ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ

Οι λογαριασμοί όψεως υφίστανται σε αναγνωρισμένα τραπεζικά ιδρύματα του εσωτερικού και τηρούνται σε Ευρώ. Ανά τράπεζα το υπόλοιπο των διαθέσιμων της χρήσης έχει ως εξής:

<i>Ποσά σε € ' </i>	<u>31/12/2017</u>
Alpha Bank	99.494,52
Eurobank	136.981,74
Σύνολο	<u>236.476,26</u>

5.5 ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΝΌΜΩΝ Ή ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΎ

Το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών εισέφερε στο Ταμείο ειδικό αποθεματικό ύψους € 2.000.016,00 μέρος του οποίου, ύψους € 584.701,36, μετά και από επιστροφές μέρους εξαγορών ασφαλισμένων, μεταφέρθηκε σε πίστωση των Α.Σ.Λ. των συνταξιούχων ασφαλισμένων του Τ.Ε.Α.-Σ.Ο.Ε.Λ. Επιπλέον, στο κονδύλι αυτό μεταφέρθηκε και η αναλογία που αντιστοιχούσε από τα κέρδη από την επιμέτρηση στην εύλογη αξία όπως επίσης και από τα έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων συνολικής αξίας € 108.362,27. Συνέπεια τούτου είναι ότι το σχετικό κονδύλι διαμορφώθηκε την 31/12/2017 ως ακολούθως:

<i>Ποσά σε € ' </i>	<u>31/12/2017</u>
Αποθεματικά καταστατικού	1.543.676,91
Σύνολο	<u>1.543.676,91</u>

5.6 ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟΎ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΎ

Το κονδύλι αυτό του ισολογισμού αφορά στο σύνολό του τις μακροπρόθεσμες ασφαλιστικές υποχρεώσεις έναντι των ασφαλισμένων του Ταμείου (ΑΣΛ) κατά την 31/12/2017.

<i>Ποσά σε € ' </i>	<u>31/12/2017</u>
Μακροπρόθεσμες ασφαλιστικές υποχρεώσεις	2.265.296,96
Σύνολο	<u>2.265.296,96</u>

Η κίνηση του λογαριασμού έχει ως εξής:

<i>Ποσά σε € </i>	<u>31/12/2017</u>
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	1.578.343,11
(-) Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους	-36.200,00
Αναλογία επί των κερδών και ζημιών από επιμέτρηση στην	
(+) εύλογη αξία	149.959,15
Αναλογία επί των εσόδων συμμετοχών και επενδύσεων	9.101,75
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	160,34
(-) Φόροι εισοδήματος	-768,76
Σύνολο	<u>1.700.595,60</u>
Ποσά προερχόμενα από το Ειδικό Αποθεματικό του ΤΕΑ ΣΟΕΛ για	
(+) πληρωμή συντάξεων	574.832,43
(-) Επιστροφή μέρους εξαγορών	-10.131,07
Σύνολο	<u>2.265.296,96</u>

5.7 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΈΟ

Στην Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων παρατίθεται η απεικόνιση για τον σχηματισμό του υπολοίπου του κονδυλίου, το οποίο ανήλθε σε € 2.434,28 στη χρήση που έληξε την 31/12/2017.

5.8 ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Το κονδύλι αυτό του ισολογισμού αφορά στο σύνολό του υποχρεώσεις σε προμηθευτές εσωτερικού και την 31/12/2017 ανήλθε στο ποσό των € 27.569,44.

5.9 ΦΌΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Το κονδύλι αφορά στην υποχρέωση πληρωμής φόρου εισοδήματος για τα έσοδα από αποδόσεις επενδύσεων, για τα οποία το Ταμείο βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας είναι υπόχρεο καταβολής φόρου και εμφανίζεται ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2017
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	<u>1.292,49</u>
Σύνολο	<u>1.292,49</u>

5.10 ΛΟΙΠΟΙ ΦΟΡΟΙ ΚΑΙ ΤΕΛΗ

Το κονδύλι των λοιπών φόρων και τελών αφορά στην υποχρέωση από παρακρατήσεις κύριας σύνταξης και η οποία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2017 ανήλθε στο ποσό των € 2.332,00.

5.11 ΈΣΟΔΑ ΑΠΌ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ

Η κύρια πηγή εσόδων του Ταμείου είναι οι ασφαλιστικές εισφορές των μελών του οι οποίες αναγνωρίζονται στην περίοδο παροχής της υπηρεσίας από τους υποκειμένους σε ασφάλιση και εφόσον είναι σφόδρα πιθανό ότι θα εισπραχθούν. Ανά κατηγορία αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2017
Εισφορές εργαζομένων	<u>481.276,44</u>
Εισφορές εργοδοτών	<u>785.416,67</u>
Καταβολές αναγνώρισης προϋπηρεσίας για κύρια ασφάλιση	<u>331.650,00</u>
Σύνολο	<u>1.578.343,11</u>

5.12 ΚΌΣΤΟΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΜΈΝΟΥΣ

Το ποσό των παροχών για κύρια σύνταξη λόγω γήρατος που δόθηκαν στους ασφαλισμένους του Ταμείου παρουσιάζεται κατωτέρω ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2017
Παροχές κύριας σύνταξης λόγω γήρατος	<u>36.200,00</u>
Σύνολο	<u>36.200,00</u>

5.13 ΛΟΙΠΑ ΣΥΝΗΘΗ ΕΣΟΔΑ

Το κονδύλι αφορά το τμήμα εκείνο των εισφορών των ασφαλισμένων το οποίο χρησιμοποιείται για την κάλυψη των εξόδων διαχείρισης του Ταμείου και αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2017</u>
Τακτικές εισφορές εργαζομένων για έξοδα διαχείρισης	19.219,87
Τακτικές εισφορές εργοδοτών για έξοδα διαχείρισης	32.725,89
Σύνολο	<u>51.945,56</u>

5.14 ΞΕΟΔΑ ΔΙΟΤΙΚΗΣΗΣ

Το κονδύλι αφορά στις δαπάνες του Ταμείου οι οποίες πραγματοποιήθηκαν προκειμένου να συνεχιστεί η εύρυθμη λειτουργία του και παρατίθενται ως ακολούθως:

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2017</u>
Αμοιβές και έξοδα ελευθέρων επαγγελματιών	37.871,42
Διάφοροι φόροι - τέλη	9.480,34
Διάφορα έξοδα	1.639,00
Σύνολο	<u>48.990,76</u>

5.15 ΚΕΡΔΗ ΚΑΙ ΖΗΜΙΓΕΣ ΑΠΟ ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ

Το σχετικό κονδύλι περιλαμβάνει τα αποτελέσματα των αποτιμήσεων σε εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου. Ανά είδος περιουσιακού στοιχείου αναλύεται ως κατωτέρω:

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2017</u>
Διαφορά αποτίμησης μετοχών	27.588,09
Διαφορά αποτίμησης ομολόγων	190.333,24
Διαφορά αποτίμησης ΕΓΕΔ	683,00
Διαφορά αποτίμησης Α/Κ εξωτερικού	34.463,09
Σύνολο	<u>253.067,42</u>
<u>Μείον:</u> Προβλέψεις για απομείωση μετοχών και ΕΓΕΔ	946,88
Σύνολο	<u>252.120,74</u>

5.16 ΞΕΟΔΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Το κονδύλι αυτό περιλαμβάνει τα πραγματοποιηθέντα έσοδα από τις επενδύσεις του Ταμείου, κατά τη διάρκεια της χρήσης. Ανά κατηγορία επένδυσης τα έσοδα προέρχονται από:

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2017
Μερίσματα μετοχών	327,60
Έσοδα ομολογικών ελληνικών δανείων	3.545,28
Τόκοι ομολογιών	7.569,88
Τόκοι εντόκων γραμματίων	3.859,68
Σύνολο	15.302,44

5.17 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

Το κονδύλι αυτό περιλαμβάνει τους πιστωτικούς τόκους από τις καταθέσεις όψεως της οντότητας καθώς και διάφορα έξοδα τραπεζών:

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2017
Τόκοι καταθέσεων τραπεζών εσωτερικού	269,58
Σύνολο	269,58

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2017
Διάφορα έξοδα τραπεζών	520,52
Σύνολο	520,52

6. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

6.1 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Δεν υπάρχουν συνθήκες ή γεγονότα από τα οποία να προκύπτουν ενδεχόμενες επιβαρύνσεις για τις οποίες θα απαιτηθούν εκροές οικονομικών πόρων από το Ταμείο.

6.2 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Είναι η πρώτη χρήση του Ταμείου οπότε η διοίκηση του εκτιμά ότι από ενδεχόμενο φορολογικό έλεγχο, δεν πρόκειται να προκύψουν επιπρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις ή πρόστιμα και για το λόγο αυτό δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη.

6.3 ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΑ Β'ΑΡΗ

Το Ταμείο δεν κατέχει πάγια περιουσιακά συνεπώς και δεν υπάρχει περίπτωση να υφίστανται εμπράγματα βάρη.

6.4 ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ

Δεν υφίστανται δεσμεύσεις που αφορούν σε παροχές σε εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

6.5 ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΎΜΙΛΟ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΚΑΙ/Ή ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ

Το Ταμείο δεν έχει δεσμεύσεις προς συγγενείς οντότητες.

6.6 ΠΑΡΟΧΗ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ

Το Ταμείο δεν έχει παράσχει εγγυήσεις προς τρίτα μέρη.

7. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Δεν υπάρχουν ποσά προκαταβολών και πιστώσεων τα οποία να χορηγήθηκαν στα μέλη της Προσωρινής Διοικούσας Επιτροπής.

Δεν δόθηκαν ποσά στην περίοδο για αμοιβές στα μέλη της Προσωρινής Διοικούσας Επιτροπής στα πλαίσια των καθηκόντων τους ενώ δεν προέκυψαν ή αναλήφθηκαν δεσμεύσεις για παροχές μετά από την έξοδο από την υπηρεσία σε αποχωρήσαντα μέλη.

8. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων γεγονότα πέρα των ήδη αναφερθέντων, τα οποία να αφορούν στο Ταμείο και για τα οποία επιβάλλεται αναφορά από τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (ΕΛΠ).



Ο Πρόεδρος
ΧΑΡΙΛΑΟΣ ΑΛΑΜΑΝΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΑ 046957

Αθήνα, 18 Απριλίου 2018

Το Μέλος



ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΒΟΥΝΙΣΕΑΣ
Α.Δ.Τ. Φ 080507

Ο Λογιστής



ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΚΙΝΤΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 614581

Α.Μ. Ο.Ε.Ε. 91252 Α' ΤΑΞΗ