



**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
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2018
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ
(Ν. 4308/2014)**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

A. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ.....	3
B. ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ.....	9
Γ. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ.....	12
Δ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ.....	13
Ε. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.....	13
ΣΤ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ.....	14
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ.....	15
2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ.....	15
2.1 ΒΑΣΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ.....	15
2.2 ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ.....	16
2.3 ΕΓΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ.....	16
2.4 ΝΟΜΙΣΜΑ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ.....	16
3. ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΙ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ.....	16
3.1 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	16
3.2 ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ.....	17
3.3 ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ.....	17
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.....	19
3.9 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	20
4. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΙΣ.....	20
4.1 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥΣ.....	20
5. ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΙΟΡΘΩΣΗ ΣΦΑΛΜΑΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΠΕΡΙΟΔΩΝ.....	20
6. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ.....	22
6.1 ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ ΠΕΡΙΟΔΟΥ.....	22
6.2 ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ.....	22
6.3 ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ.....	23
6.4 ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ.....	24
6.5 ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΝΟΜΩΝ Η ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ.....	24
6.6 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ.....	25
6.7 ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	25
6.8 ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	26
6.9 ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	26
6.10 ΛΟΙΠΟΙ ΦΟΡΟΙ ΚΑΙ ΤΕΛΗ.....	26
6.11 ΈΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ.....	26
6.12 ΚΟΣΤΟΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥΣ.....	27
6.13 ΛΟΙΠΑ ΣΥΝΗΘΗ ΕΣΟΔΑ.....	27
6.14 ΈΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ.....	27
6.15 ΚΕΡΔΗ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ.....	27
6.16 ΈΣΟΔΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ.....	28
6.17 ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΔΙΑΘΕΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ.....	28
6.18 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ.....	28
7. ΑΜΟΙΒΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΓΙΑ ΑΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ.....	29

8. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΩΝ ΜΕ ΑΥΤΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ, ΤΑ ΟΠΟΙΑ Η ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΕΧΕΙ ΑΠΟΦΑΣΙΣΕΙ ΝΑ ΔΙΑΘΕΣΕΙ ΕΝΤΟΣ ΤΩΝ ΕΠΟΜΕΝΩΝ ΔΩΔΕΚΑ ΜΗΝΩΝ.....	29
9. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ.....	29
9.1 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	29
9.2 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	29
9.3 ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΑ ΒΑΡΗ.....	29
9.4 ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ.....	29
9.5 ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΟΜΙΛΟ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΚΑΙ/Η ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	29
9.6 ΠΑΡΟΧΗ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ.....	29
10. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	30
11. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	30

A. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε για έγκριση, σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό, τις Οικονομικές Καταστάσεις του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου με την επωνυμία «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών – Ν.Π.Ι.Δ» για τη χρήση 2018, 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 το Διοικητικό Συμβούλιο 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 χρήσης 1/1/2018 - 31/12/2018, καθώς και τα σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 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 ΦΕΚ3166//3-10-2016) χρονικού διαστήματος των έξι (6) μηνών (Αίτηση εγγραφής ΑΑΔΕ 20/01/2017 παραλαβή ΑΦΜ 997024198) καθώς και στην Νομοθεσία όπως αυτή ορίζεται (Ν.3029/2002 – ΦΕΚ 160/11.7.2002) 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 Εταιριών που έχουν συναφές αντικείμενο με αυτό των Ελεγκτικών Εταιριών, 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 Εταιριών υπό τους ίδιους όρους με τους υπαλλήλους των Σ.Ο.Ε.Λ., Ι.Ε.Σ.Ο.Ε.Λ., των Ελεγκτικών Εταιριών και των Εταιριών που έχουν συναφές αντικείμενο με αυτό των Ελεγκτικών Εταιριών

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 συνταξιούχοι.

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 δημοσίευση του ΦΕΚ3166//3-10-2016, ασκεί η Προσωρινή Διοικούσα Επιτροπή, η θητεία της οποίας έληξε με τη συγκρότηση σε σώμα του 1^{ου} Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου στην 14/8.10.2018 συνεδρίασή του.

Τα τέσσερα (4) μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διορίστηκαν ομόφωνα με απόφαση του Εποπτικού Συμβουλίου του Σ.Ο.Ε.Λ. στην υπ' αριθ. Θ'12/2/27.9.2018 συνεδρίασή του και τα τρία (3) μέλη εκλέχθηκαν από τις αρχαιρεσίες της 1^{ης} Γενικής Συνέλευσης του Ταμείου την 2^η Οκτωβρίου 2018.

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 αυτεπάγγελτα 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 εταιριών
- 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 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 τον ΣΟΕΛ όταν κρίνεται απαραίτητο για την βιωσιμότητα

του Ταμείου

ΕΝΟΤΗΤΑ Β'

Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις και Επιδόσεις Περιόδου Αναφοράς

1. Σημαντικές εξελίξεις το 2018

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

Στη χρήση 2018 κατά τη Γενική Συνέλευση των μελών του Ταμείου της 2^{ης} Οκτωβρίου 2018 και μετά από ψηφοφορία αποφασίστηκε η συμμετοχή του στην Ελληνική Ένωση Επαγγελματικών Ταμείων Ασφάλισης (ΕΛ.Ε.Ε.Τ.Α.).

2. Επισκόπηση Οικονομικών Μεγεθών

Η πορεία του Ταμείου αποτυπώνεται εύλογα στις οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2018 και τα βασικά οικονομικά μεγέθη διαμορφώθηκαν ως εξής:

1. Τα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές της χρήσης που έληξε την 31/12/2018 ανήλθαν στο ποσό των €1.327.801,37 έναντι ποσού €1.578.343,11 της χρήσης 2017 και αφορούσε εισφορές των εργοδοτών, των εργαζομένων καθώς και καταβολές αναγνώρισης προϋπηρεσίας για κύρια ασφάλιση.
2. Τα αποτελέσματα μετά φόρων της κλειόμενης χρήσης 2018 παρέμειναν κερδοφόρα και ανήλθαν στο ποσό των €1.109.349,13 έναντι ποσού €1.810.977,66 της προηγούμενης χρήσης.
3. Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων του Ταμείου της 31/12/2018 διαμορφώθηκε σε €1.399.342,30 έναντι €1.545.696,70 την 31^η Δεκεμβρίου 2017.
4. Το σύνολο του Κυκλοφορούντος Ενεργητικού του Ταμείου, το οποίο ταυτίζεται με το σύνολο του Ενεργητικού, ανήλθε σε €4.979.031,59 ενώ το αντίστοιχο ποσό της χρήσης 2017 ανερχόταν σε €3.842.187,59.
5. Τα λοιπά συνήθη έσοδα για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2018 συνίστανται σε τακτικές εισφορές εργοδοτών και εργαζομένων για έξοδα διαχείρισης και συνολικά ανήλθαν στο ποσό των €88.377,56 ενώ για τη χρήση 2017 ανήλθε σε €51.945,56.

Σημειώνεται ότι ποσό €36.320,26 των εξόδων διαχείρισης του Ταμείου καλύφθηκε από το ΣΟΕΛ, σύμφωνα με το άρθρο 5, παράγ. 3 του Καταστατικού του Ταμείου.

3. Συγκριτική επισκόπηση αριθμοδεικτών

Για την πληρέστερη παρουσίαση των εργασιών του Ταμείου κατά τη χρήση που έληξε την 31/12/2018, σας παραθέτουμε τους παρακάτω αντιπροσωπευτικούς χρηματοοικονομικούς αριθμοδείκτες σε σύγκριση με τους αντίστοιχους δείκτες της προηγούμενης χρήσης:

ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ	31/12/2018	31/12/2017
Καθαρά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης / Ίδια Κεφάλαια	79,28%	117,16%

ΔΕΙΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΥΤΑΡΚΕΙΑΣ	31/12/2018	31/12/2017
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Υποχρεώσεων	39,09%	67,31%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	31/12/2018	31/12/2017
Κυκλοφορούν Ενεργητικό / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	84,84	123,17
ΔΕΙΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ	31/12/2018	31/12/2017
Σύνολο Ενεργητικού / Ίδια Κεφάλαια	3,56	2,49
ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	31/12/2018	31/12/2017
Καθαρά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης / Σύνολο ενεργητικού	22,28%	47,13%

ΕΝΟΤΗΤΑ Γ'

Σημαντικά γεγονότα μετά τη λήξη της χρήσης

Μετά την 01^η Ιανουαρίου 2019 και έως την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων δεν υπήρξαν γεγονότα τα οποία να επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31/12/2018 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 εμπίπτει 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 της 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 2018.

ΕΝΟΤΗΤΑ Ε'

Εργασιακά θέματα

Στο Ταμείο κατά την 31/12/2018 δεν απασχολούνταν εργαζόμενοι με σχέση εξαρτημένης εργασίας.

ΕΝΟΤΗΤΑ ΣΤ'

Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη

Για την τρέχουσα χρήση 2019 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, 9 Απριλίου 2019

Για το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. - Σ.Ο.Ε.Λ.



Ο Πρόεδρος

ΧΑΡΙΛΑΟΣ ΑΛΑΜΑΝΟΣ

Αντιπρόεδρος

ΔΗΜΗΤΡΗΣ ΠΑΡΑΣΚΕΥΟΠΟΥΛΟΣ

B. ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του
«ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΤΟΥ ΣΩΜΑΤΟΣ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ – Ν.Π.Ι.Δ.»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη με επιφύλαξη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις του «ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΟΥ ΣΩΜΑΤΟΣ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ – Ν.Π.Ι.Δ.» (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2018, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο της έκθεσής μας “Βάση για γνώμη με επιφύλαξη”, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιαστική άποψη, την οικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2018, τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει.

Βάση για γνώμη με επιφύλαξη

Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις του Ταμείου δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις από 2017 και 2018. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Το Ταμείο δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας δεν κατέστη εφικτό να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

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 ενότητα της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από το Ταμείο, καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, 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 γνώμη με επιφύλαξη.

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 δύνανται 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 τη 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 τη 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 χρήσεως 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, 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 του Διοικητικού Συμβουλίου έχει σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 43α του Κ.Ν. 2190/1920 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31/12/2018.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΟΥ ΣΩΜΑΤΟΣ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ – Ν.Π.Ι.Δ.» και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 10 Απριλίου 2019

ΕΥΑ ΕΥΑΓ. ΑΓΓΕΛΙΔΗ



Ορκωτή Ελέγκτρια Λογίστρια
Α.Μ. ΣΟΕΛ 15331

ΣΟΛ Α.Ε.

Μέλος Δικτύου Crowe Global
Φωκ. Νέγρη 3, 112 57 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

ΣΟΛ  Crowe

ΕΛΠΙΔΑ ΛΕΩΝΙΔΟΥ



Ορκωτή Ελέγκτρια Λογίστρια
Α.Μ. ΣΟΕΛ 19801



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ορκωτή Ελέγκτρια Στόχευση Επιχειρήσεων
Συμβούσιος Ελεγκτής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

Γ. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Τ.Ε.Α. Σ.Ο.Ε.Λ.-Ν.Π.Ι.Δ.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ (χρημ/κα στοιχεία στην εύλογη αξία)

<i>Ποσά εκφρασμένα σε ευρώ</i>	Σημ.	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Ενεργητικό			
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
<i>Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές</i>			
Δουλεωμένα έσοδα περιόδου	6.1	536.640,36	418.269,81
Λοιπές απαιτήσεις	6.2	4.661,45	1.225,04
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	6.3	3.854.327,05	3.186.216,48
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	6.4	783.402,73	236.476,26
Σύνολο		<u>4.979.031,59</u>	<u>3.842.187,59</u>
Σύνολο κυκλοφορούντων		<u>4.979.031,59</u>	<u>3.842.187,59</u>
Σύνολο ενεργητικού		<u>4.979.031,59</u>	<u>3.842.187,59</u>
Καθαρή θέση			
<i>Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο</i>			
Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού	6.5	1.399.342,30	1.543.262,42
Αποτελέσματα εις νέο	6.6	0,00	2.434,28
Σύνολο		<u>1.399.342,30</u>	<u>1.545.696,70</u>
Σύνολο καθαρής θέσης		<u>1.399.342,30</u>	<u>1.545.696,70</u>
Υποχρεώσεις			
<i>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</i>			
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	6.7	3.521.000,49	2.265.296,96
Σύνολο		<u>3.521.000,49</u>	<u>2.265.296,96</u>
<i>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</i>			
Εμπορικές υποχρεώσεις	6.8	47.646,24	27.569,44
Φόρος εισοδήματος	6.9	8.394,56	1.292,49
Λοιποί φόροι και τέλη	6.10	2.648,00	2.332,00
Σύνολο		<u>58.688,80</u>	<u>31.193,93</u>
Σύνολο υποχρεώσεων		<u>3.579.689,29</u>	<u>2.296.490,89</u>
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων		<u>4.979.031,59</u>	<u>3.842.187,59</u>

Οι συνημμένες επεξηγηματικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

Δ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

Τ.Ε.Α. Σ.Ο.Ε.Λ.-Ν.Π.Ι.Δ.
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

Ποσά σε €	Σημ.	1/1-31/12/2018	1/1-31/12/2017
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	6.11	1.327.801,34	1.578.343,11
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους	6.12	-66.800,00	-36.200,00
Μικτό αποτέλεσμα		1.261.001,34	1.542.143,11
Λοιπά συνήθη έσοδα	6.13	88.377,56	51.945,56
Αποτελέσματα προ λοιπών εσόδων και εξόδων		1.349.378,90	1.594.088,67
Έξοδα διοίκησης	6.14	-89.847,43	-48.990,76
Κέρδη και ζημιές από επμέτρηση στην εύλογη αξία	6.15	-158.832,05	252.120,74
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	6.16	85.780,98	15.302,44
Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	6.17	-89.988,32	0,00
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		1.116.512,08	1.812.521,09
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	6.18	2.196,02	269,58
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	6.18	-964,41	-520,52
Αποτέλεσμα προ φόρων		1.117.743,69	1.812.270,15
Φόροι εισοδήματος	6.9	-8.394,56	-1.292,49
Αποτέλεσμα χρήσης μετά από φόρους		1.109.349,13	1.810.977,66

Ε. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Τ.Ε.Α. Σ.Ο.Ε.Λ.-Ν.Π.Ι.Δ.
Κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης

Ποσά σε €	Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 1/1/2017	-	-	-
Αρχική κατάθεση για τακτικό αποθεματικό	2.000.016,00	-	2.000.016,00
Χρηματοδότηση του ΑΣΛ	(574.832,43)	-	(574.832,43)
Πλεόνασμα μετά φόρου	-	1.810.977,66	1.810.977,66
Επιστροφή μέρους εξαγοράς	10.131,07	-	10.131,07
Μεταφορά από πλεόνασμα σε ΑΣΛ	-	(1.700.595,60)	(1.700.595,60)
Μεταφορά από πλεόνασμα σε αποθεματικό	107.947,78	(107.947,78)	-
Υπόλοιπο 1/1/2018	1.543.282,42	2.434,28	1.545.896,70
Χρηματοδότηση του ΑΣΛ	(133.536,59)	-	(133.536,59)
Πλεόνασμα μετά φόρου	-	1.109.349,13	1.109.349,13
Επιστροφή μέρους εξαγοράς	32.054,05	-	32.054,05
Μεταφορά από πλεόνασμα σε ΑΣΛ	-	(1.154.220,99)	(1.154.220,99)
Μεταφορά από πλεόνασμα σε αποθεματικό	(42.437,58)	42.437,58	-
Υπόλοιπο 31/12/2018	1.399.342,30	-	1.399.342,30

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

ΟΤ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	31/12/2018	31/12/2017
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη χρήσεως προ φόρων	1.117.743,69	1.812.270,15
Αναπροσαρμογές για την συμφωνία των καθαρών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες		
Αποσβέσεις ενσώματων & άυλων περιουσιακών στοιχείων	0,00	0,00
Προβλέψεις	0,00	0,00
Αποτελέσματα από πώληση παγίων	0,00	0,00
Τόκοι και λοιπά χρηματοοικονομικά έξοδα	0,00	0,00
Λειτουργικό κέρδος προ μεταβολών του κεφαλαίου κίνησης	1.117.743,69	1.812.270,15
(Αύξηση)/Μείωση σε:		
Μεταβολή αποθεμάτων	0,00	0,00
Μεταβολή απαιτήσεων	-118.370,55	-418.269,81
Λοιπά	-3.436,41	-1.225,04
Αύξηση/(Μείωση) σε:		
Μεταβολή υποχρεώσεων	20.392,80	29.901,44
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	0,00	0,00
Πληρωμή αποζημιώσεων προσωπικού	0,00	0,00
Λοιπές προβλέψεις	0,00	0,00
Πληρωμές για φόρο εισοδήματος	-1.292,49	0,00
Καθαρές ταμειακές εισροές από λειτουργικές δραστηριότητες	1.015.037,04	1.422.676,74
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:		
Πληρωμές για αγορές ενσώματων και ασωμάτων παγίων στοιχείων	0,00	0,00
Εισπράξεις από πωλήσεις ενσώματων και ασωμάτων παγίων στοιχείων	0,00	0,00
Αγορές επενδύσεων σε ακίνητα	0,00	0,00
Χορήγηση δανείων	0,00	0,00
Αγορές συμμετοχών	0,00	0,00
Αγορές επενδύσεων	-488.110,57	-3.186.216,48
Ταμειακές εκροές για επενδυτικές δραστηριότητες	-488.110,57	-3.186.216,48
Ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες		
Κατάθεση για Τακτικό Αποθεματικό	0,00	2.000.016,00
Επιστροφή κεφαλαίου	0,00	0,00
Αποπληρωμή δανείων	0,00	0,00
Μεταβολή βραχυπρόθεσμων δανείων	0,00	0,00
Τόκοι πληρωθέντες	0,00	0,00
Διανομή μερισμάτων	0,00	0,00
Είσπραξη επιχορηγήσεων	0,00	0,00
Ταμειακές εκροές για χρηματοοικονομικές δραστηριότητες	0,00	2.000.016,00
Καθαρή αύξηση/ μείωση χρηματικών διαθεσίμων	546.926,47	236.476,26
Χρηματικά διαθέσιμα στην αρχή της περιόδου	236.476,26	0,00
Χρηματικά διαθέσιμα στο τέλος της περιόδου	783.402,73	236.476,26

Οι συνημμένες επεξηγηματικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών 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 αλλά συντάσσει τις οικονομικές της καταστάσεις ως μεγάλη οντότητα βάσει της Α.Δ.Σ 18//23-01-2019.

Συνοπτικά οι βασικές πληροφορίες για το ταμείο έχουν ως εξής:

Αριθμός Φορολογικού Μητρώου	997024198
Κατηγορία Οντότητας	Μεγάλη Οντότητα
Διεύθυνση Έδρας Οντότητας	Καποδιστρίου 28, ΤΚ 10682, Αθήνα
Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου	Χαρίλαος Αλαμάνος – Πρόεδρος ΔΣ Δημήτριος Παρασκευόπουλος – Αντιπρόεδρος ΔΣ Βασίλειος Καζάς – Μέλος Κωνσταντίνος Μιχαλάτος – Μέλος Ιωάννης Κωσταρέλης – Μέλος Γεώργιος Ραπτόπουλος – Μέλος Ευστάθιος Μακρής – Μέλος

Οι οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου (εφεξής οικονομικές καταστάσεις) για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2018, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 9/4/2019.

2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

2.1 Βάση κατάρτισης

Οι Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2018 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 Οικονομικών Καταστάσεων διατυπώνονται παρακάτω:

1. Οι Οικονομικές 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 χρήση σε χρήση ώστε να διασφαλίζεται η συγκρισιμότητα των οικονομικών πληροφοριών. Σε περίπτωση μεταβολής των λογιστικών πολιτικών ή εντοπισμού λαθών γίνεται αναδρομική διόρθωση των Οικονομικών 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 Οικονομικών Καταστάσεων ενώ οι μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται στην περίοδο που προκύπτουν και επηρεάζουν αυτή την περίοδο και μελλοντικές περιόδους.
4. Δεν έχουν γίνει συμφηφισμοί μεταξύ περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ή μεταξύ εσόδων και εξόδων.
5. Δεν υπήρξε παρέκκλιση από την εφαρμογή διατάξεων του Ν. 4308/2014.
6. Οι Οικονομικές 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 Οικονομικές 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 οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου έχουν συνταχθεί για τη χρήση 1/1 – 31/12/2018 και η συγκριτική περίοδος αφορά τη χρήση 1/1-31/12/2017.

2.3 ΕΓΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Οι οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου, για τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου 2018, έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο την 9^η Απριλίου 2019. Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, τροποποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις δεν επιτρέπονται μετά την έγκρισή τους.

2.4 ΝΟΜΙΣΜΑ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Οι παρούσες οικονομικές 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 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

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 ζημιές 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 ζημιές 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 αναγνωρισθεί ζημία απομείωσης.

3.2 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών

Στις οικονομικές 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 Καθαρή 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 και τα οποία αναλύονται ως εξής:

1. Ειδικό αποθεματικό το οποίο προορίζεται για να καλύπτει μέρος από τα ποσά 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 και αρνητικές).

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 €200,00. Το αναλογιστικά ισοδύναμο που καταβάλλει ο ήδη συνταξιούχος έχει υπολογιστεί σε 37%, ενώ το υπόλοιπο ποσό παρέχεται από το Ειδικό αποθεματικό του Ταμείου.

3.4 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

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 Διαγραφή χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων

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 χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

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

3.7 Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

Τα έσοδα του Ταμείου περιλαμβάνουν τις ασφαλιστικές εισφορές οι οποίες αναγνωρίζονται στην 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 Δ.Σ. του Ταμείου δύναται να τροποποιείται το ύψος των τακτικών εισφορών για εταιρείες και ασφαλισμένους μετά τη 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 Οικονομικές Καταστάσεις.

3.8 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος

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 Οικονομικές Καταστάσεις του.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας την ημερομηνία κατάρτισης των Οικονομικών Καταστάσεων. Το Ταμείο βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας υπόκειται

σε φόρο εισοδήματος, μόνο για τα εισοδήματα που προκύπτουν από αποδόσεις επενδύσεων (τόκοι, μερίσματα κλπ).

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 Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις

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 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους

Το Ταμείο δημιουργεί μαθηματικό απόθεμα, το ύψος του οποίου αντανακλά τις οικονομικές 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 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις

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. ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΙΟΡΘΩΣΗ ΣΦΑΛΜΑΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΠΕΡΙΟΔΩΝ

Λογιστικές πολιτικές είναι οι συγκεκριμένες αρχές, βάσεις επιμέτρησης, παραδοχές, κανόνες και πρακτικές που εφαρμόζονται από μια οντότητα στην κατάρτιση και παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων. Για παράδειγμα, λογιστικές πολιτικές γενικά είναι η επιμέτρηση στο ιστορικό κόστος ή στην εύλογη αξία, η χρήση του μέσου σταθμικού όρου ή της FIFO στον προσδιορισμό του κόστους του τελικού αποθέματος, ο

προσδιορισμός των προβλέψεων για παροχές στους εργαζόμενους βάσει των ονομαστικών ποσών που προκύπτουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού ή βάσει αποδεκτής αναλογιστικής μεθόδου, κλπ.

Μεταβολή λογιστικής πολιτικής συνιστά, για παράδειγμα, η απόφαση της οντότητας να παρακολουθεί εφεξής τα επενδυτικά της ακίνητα στην εύλογη αξία (από το ιστορικό κόστος) ή να χρησιμοποιεί εφεξής το μέσο σταθμικό όρο αντί της FIFO στον προσδιορισμό του κόστους του τελικού αποθέματος.

Ως λάθη (σφάλματα, σκόπιμα ή μη) νοούνται παραλήψεις ή άλλα σφάλματα στις οικονομικές καταστάσεις της οντότητας που οφείλονται σε μη χρήση ή εσφαλμένη χρήση αξιόπιστων πληροφοριών οι οποίες:

α) ήταν διαθέσιμες όταν οι οικονομικές καταστάσεις για εκείνες τις περιόδους εγκρίθηκαν για έκδοση, και

β) εύλογα θα αναμενόταν ότι έχουν αποκτηθεί και ληφθεί υπόψη στην κατάρτιση και δημοσίευση αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Στην έννοια του λάθους (σφάλματος) συμπεριλαμβάνεται και η εσφαλμένη χρήση ενός ισχύοντος λογιστικού κανόνα ή η παράλειψη χρήσης του.

Η ύπαρξη λαθών στις οικονομικές καταστάσεις δεν συνεπάγεται ότι, σε κάθε περίπτωση, τα λογιστικά αρχεία και οι οικονομικές καταστάσεις δεν έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τις προβλέψεις του νόμου και ότι οι οικονομικές καταστάσεις δεν παρουσιάζονται εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη.

Λογιστική εκτίμηση είναι η κρίση της οντότητας, με βάση διαθέσιμες πληροφορίες, αναφορικά με την παρούσα κατάσταση, τα αναμενόμενα οφέλη, και τις δεσμεύσεις που συνδέονται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις. Για παράδειγμα, λογιστική εκτίμηση είναι ο προσδιορισμός της ωφέλιμης οικονομικής ζωής ή της υπολειμματικής αξίας ενός παγίου, των απωλειών από επισφαλείς απαιτήσεις και του ποσού που θα απαιτηθεί για το διακανονισμό μιας πρόβλεψης. Η λογιστική εκτίμηση αναφέρεται πάντοτε στο μέλλον και η σχετική μεταβολή προκαλείται από αλλαγές των συνθηκών που επικρατούν ή αποκαλύπτονται στο πέρασμα του χρόνου. Οι μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται στην περίοδο στην οποία διαπιστώνεται ότι προκύπτουν και επηρεάζουν την περίοδο αυτή και μελλοντικές περιόδους, κατά περίπτωση. Στη μεταβολή λογιστικών εκτιμήσεων εξ' ορισμού δεν δικαιολογείται ούτε απαιτείται αναδρομική διόρθωση των οικονομικών καταστάσεων του παρελθόντος.

Η αναγνώριση της επίπτωσης από μεταβολές λογιστικών πολιτικών και η διόρθωση λαθών προηγούμενων περιόδων διενεργούνται με την αναδρομική διόρθωση των οικονομικών καταστάσεων όλων των περιόδων που δημοσιοποιούνται μαζί με τις καταστάσεις της τρέχουσας περιόδου. Συγκεκριμένα:

α) Διορθώνονται οι λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων, των υποχρεώσεων και της καθαρής θέσης σωρευτικά κατά την έναρξη και λήξη της συγκριτικής περιόδου. Δηλαδή, τα εν λόγω στοιχεία θα εμφανιστούν στις καταστάσεις με τα ποσά που θα είχαν, εάν η νέα πολιτική είχε εφαρμοστεί εξ' αρχής ή το λάθος δεν είχε συμβεί.

β) Διορθώνονται τα ποσά των εσόδων, κερδών, εξόδων και ζημιών της συγκριτικής περιόδου.

γ) Οίκοθεν νοείται ότι μετά τη διόρθωση των ποσών του ισολογισμού και της κατάστασης αποτελεσμάτων της συγκριτικής περιόδου, τα ποσά της τρέχουσας περιόδου αντανakλούν, κατά περίπτωση, την αλλαγή της λογιστικής πολιτικής και τη διόρθωση του λάθους.

Οι τελευταίες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου αφορούσαν τη χρήση 1/1/2017-31/12/2017 που ήταν και η πρώτη χρήση λειτουργίας του. Στις καταστάσεις αυτές κονδύλι ποσού €2.265.296,96 είχε απεικονιστεί σαν Αποθεματικό Συνταξιοδοτικού Λογαριασμού στα Ίδια Κεφάλαια, ενώ αφορούσε στο σύνολό του τις μακροπρόθεσμες ασφαλιστικές υποχρεώσεις έναντι των ασφαλισμένων του Ταμείου.

Για να διορθωθεί το λάθος το Ταμείο μετέφερε το παραπάνω ποσό στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις και οι απαιτούμενες προσαρμογές εμφανίζονται στον παρακάτω πίνακα:

	Αποθεματικό Συνταξιοδοτικού Λογαριασμού	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις
Δημοσιευμένο 31/12/2017	2.265.296,96	0,00
Διόρθωση	-2.265.296,96	2.265.296,96
Διορθωμένο 31/12/2017	0,00	2.265.296,96

6. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

6.1 Δουλευμένα έσοδα περιόδου

Το κονδύλι αφορά σε δεδουλευμένα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές που εισπράχθηκαν στην επόμενη χρήση, σε δεδουλευμένους τόκους ομολογιακών δανείων, καθώς επίσης και σε δεδουλευμένα έσοδα επιχορηγήσεων για κάλυψη δαπανών της διοικητικής λειτουργίας του Ταμείου από το ΣΟΕΛ.

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2018	31/12/2017
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές δεδουλευμένα	466.278,72	414.724,53
Δεδουλευμένα έσοδα από τόκους ομολογιακών δανείων	34.041,38	3.545,28
Δεδουλευμένα έσοδα για κάλυψη δαπανών διοικητικής λειτουργίας	36.320,26	0,00
Σύνολο	536.640,36	418.269,81

6.2 Λοιπές απαιτήσεις

Οι λοιπές απαιτήσεις παρατίθενται ως ακολούθως:

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2018	31/12/2017
Παρακρατούμενος Φ.Ε. από τόκους όψεως	329,41	40,42
Παρακρατημένος Φ.Ε. για μερίσματα μετοχών	1.540,73	49,14
Παρακρατούμενος φόρος κρατικών ομολόγων	2.506,67	1.135,48
Παρακρατούμενος φόρος πώλησης μετοχών 0,20%	284,64	0,00
Σύνολο	4.661,45	1.225,04

6.3 Εμπορικό χαρτοφυλάκιο

Το κονδύλι αφορά στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου τα οποία και αποτελούν μέρος του εμπορικού του 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 αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε € ' </i>	31/12/2018	31/12/2017
Μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο εταιρειών εσωτερικού	530.531,90	508.335,01
Ομολογίες ελληνικών δανείων	1.391.807,97	1.193.568,38
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	1.200.479,00	1.054.850,00
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων εξωτερικού	531.508,18	429.463,09
Σύνολο	3.654.327,05	3.186.216,48

Συνοπτικά ο αριθμός και η αξία των μετοχών εισηγμένων στο ΧΑΑ κατά την 31/12/2018 είχαν ως εξής:

Μετοχές	Τεμάχια	Αξία 31/12/2018
ΤΙΤΑΝ	4.900	94.962,00
COCA COLA	2.140	58.015,40
ΟΠΑΠ	6.600	50.127,00
GRIVALIA PROPERTIES	5.950	49.742,00
ΜΥΤΙΛΗΝΑΙΟΣ ΑΕ	6.450	47.020,50
ΟΤΕ	4.700	44.744,00
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΠΕΤΡΕΛΑΙΑ	6.000	44.280,00
ΑΕΡΟΠΟΡΙΑ ΑΙΓΑΙΟΥ	4.450	32.841,00
EUROBANK ERGASIAS	40.500	21.870,00
ALPHA BANK	19.000	20.900,00
ΣΑΡΑΝΤΗΣ ΓΡ. ΑΒΕΕ	2.800	19.544,00
ΜΟΤΟΡ ΟΙΛ	700	14.700,00
ΕΤΕ	9.000	9.900,00
ΑΔΜΗΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	6.000	9.276,00
ΕΛΛΗΝΙΚΑ		
ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ	2.300	8.510,00
ΦΟΥΡΛΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	1.000	4.100,00
ΣΥΝΟΛΟ		530.531,90

Αντίστοιχα οι ομολογίες ελληνικών δανείων της 31/12/2018, αφορούν σε κρατικά ελληνικά ομόλογα τα οποία αποτελούν επενδύσεις σταθερού εισοδήματος και απεικονίζονται ως ακολούθως:

Κρατικά Ελληνικά Ομόλογα				
Λήξη	Επιτόκιο	Αξία 31/12/2018	Δουλεωμένοι τόκοι	Σύνολο
30/1/2033	3,90%	316.483,50		316.483,50
30/1/2023	3,50%	213.444,00	2.271,23	215.715,23
1/8/2022	4,375%	208.100,00	1.018,84	209.118,84
30/1/2042	4,20%	194.696,50		194.696,50
15/2/2025	3,375%	193.000,00	2.367,12	195.367,12
30/1/2028	3,75%	168.678,65		168.678,65
30/1/2037	4,00%	91.248,13		91.248,13
Σύνολο		1.385.650,78	5.657,19	1.391.307,97

Τα έντοκα γραμμάτια του ελληνικού δημοσίου αναλύονται κατωτέρω ως εξής:

Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου (ΕΓΕΔ)			
Λήξη	Αξία κτήσης	Αξία	
		31/12/2018	Διαφορά
15/3/2019	593.634,00	598.500,00	4.866,00
7/6/2019	398.460,00	397.840,00	-620,00
3/5/2019	204.255,85	204.139,00	-116,85
Σύνολο	1.196.349,85	1.200.479,00	4.129,15

Το τελευταίο μέρος του εμπορικού χαρτοφυλακίου αποτελείται από Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Alpha Trust Global Leaders μετοχικό εξωτερικού), το οποίο αποτιμήθηκε την 31/12/2018 στα €531.508,18 έναντι αρχικής αξίας κτήσης €544.000,00.

6.4 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών

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

Ποσά σε € '	31/12/2018	31/12/2017
Alpha Bank	51.618,70	99.494,52
Eurobank	81.784,03	136.981,74
Προθεσμιακές Καταθέσεις Eurobank	650.000,00	0,00
Σύνολο	783.402,73	236.476,26

6.5 Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού

Το αποθεματικό αυτό ποσού €2.000.016,00 δημιουργήθηκε κατά τη σύσταση του Ταμείου, μέρος του οποίου ύψους € 564.701,36 μετά και από επιστροφές μέρους εξαγορών ασφαλισμένων, μεταφέρθηκε σε πίστωση των Α.Σ.Α. των συνταξιούχων ασφαλισμένων του TEA ΣΟΕΛ μέχρι την 31/12/2017. Επιπλέον στην προηγούμενη χρήση στο κονδύλι αυτό μεταφέρθηκε και η αναλογία που αντιστοιχούσε από τα καθαρά μετά των αναλογούντων φόρων, κέρδη από την επιμέτρηση στην εύλογη αξία και από τα έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων συνολικής αξίας €107.947,78. Ως εκ τούτου η αξία του το 2017 ανήλθε σε €1.543.262,42.

Ομοίως και στη χρήση 2018, ποσό €101.482,54 μετά και από τις επιστροφές μέρους των εξαγορών μεταφέρθηκε σε πίστωση των Α.Σ.Α. των συνταξιούχων ασφαλισμένων ενώ στο κονδύλι μεταφέρθηκε και η αναλογία της ζημιάς από την επιμέτρηση στην εύλογη αξία και από τα έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων ύψους €42.437,58. Συνέπεια τούτου το κονδύλι μεταξύ των δύο χρήσεων διαμορφώθηκε ως εξής:

Ποσά σε € '	31/12/2018	31/12/2017
Αποθεματικά καταστατικού	1.399.342,30	1.543.262,42
Σύνολο	1.399.342,30	1.543.262,42

Αναλυτικά η κίνηση του κονδυλίου εμφανίζεται στην κατάσταση μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων.

6.6 Αποτελέσματα εις νέο

Στην Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων παρατίθεται η απεικόνιση για τον σχηματισμό του υπολοίπου του κονδυλίου, το οποίο ανήλθε σε 0,00 ευρώ στη χρήση που έληξε την 31/12/2018.

6.7 Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

Το κονδύλι αυτό των υποχρεώσεων αφορά στο σύνολό του τις μακροπρόθεσμες ασφαλιστικές υποχρεώσεις έναντι των ασφαλισμένων του Ταμείου και κυμάνθηκε μεταξύ των χρήσεων ως εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Μακροπρόθεσμες ασφαλιστικές υποχρεώσεις	3.521.000,49	2.265.296,96
Σύνολο	<u>3.521.000,49</u>	<u>2.265.296,96</u>

Η κίνηση του λογαριασμού στη χρήση 2018 έχει ως εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	<u>31/12/2018</u>
Υπόλοιπο 31.12.2017	2.265.296,96
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	1.327.801,34
(-) Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους χρήσης	-66.800,00
(+) Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	-113.660,21
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	61.384,87
Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-50.069,33
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	1.571,47
Φόροι εισοδήματος	-6.007,15
Σύνολο	<u>3.419.517,95</u>
(+) Ποσά προερχόμενα από το Ειδικό Αποθεματικό του ΤΕΑ ΣΟΕΛ για πληρωμή συντάξεων	133.536,59
(-) Επιστροφή μέρους εξαγορών	-32.054,05
Σύνολο	<u>3.521.000,49</u>

Αντίστοιχα για τη χρήση 2017 η κίνηση του ήταν:

<i>Ποσά σε €</i>	<u>31/12/2017</u>
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	1.578.343,11
(-) Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους	-36.200,00
(+) Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	149.959,15
Έσοδα 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>

6.8 Εμπορικές υποχρεώσεις

Το κονδύλι αυτό του ισολογισμού αφορά στο σύνολο του υποχρεώσεις σε προμηθευτές εσωτερικού και αναλύεται ως κατωτέρω:

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2018	31/12/2017
Προμηθευτές εσωτερικού	47.646,24	27.569,44
Σύνολο	47.646,24	27.569,44

6.9 Φόρος εισοδήματος

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>	31/12/2018	31/12/2017
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	8.394,56	1.292,49
Σύνολο	8.394,56	1.292,49

6.10 Λοιποί φόροι και τέλη

Το κονδύλι των λοιπών φόρων και ελών αφορά στην υποχρέωση από παρακρατήσεις κύριας σύνταξης καθώς και παρακρατηθέντα φόρο 20% επιχειρηματικής δραστηριότητας.

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2018	31/12/2017
Παρακρατήσεις κύριας σύνταξης	2.552,00	2.332,00
Παρακρατηθείς φόρος επιχειρηματικής δραστηριότητας 20%	96,00	0,00
Σύνολο	2.648,00	2.332,00

6.11 Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές

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

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2018	31/12/2017
Εισφορές εργοδοτών	462.268,79	461.276,44
Εισφορές εργαζομένων	787.106,30	785.416,67
Καταβολές αναγνώρισης προϋπηρεσίας για κύρια ασφάλιση	78.426,25	331.650,00
Σύνολο	1.327.801,34	1.578.343,11

6.12 Κόστος παροχών 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>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Παροχές κύριας σύνταξης λόγω γήρατος	66.800,00	36.200,00
Σύνολο	<u>66.800,00</u>	<u>36.200,00</u>

6.13 Λοιπά συνήθη έσοδα

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>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Τακτικές εισφορές εργαζομένων για έξοδα διαχείρισης	19.261,19	19.219,87
Τακτικές εισφορές εργοδοτών για έξοδα διαχείρισης	32.796,11	32.725,69
Δεδουλευμένες επιχορηγήσεις από ΣΟΕΑ για κάλυψη εξόδων Διοικητικής Λειτουργίας	36.320,26	0,00
Σύνολο	<u>88.377,56</u>	<u>51.945,56</u>

6.14 Έξοδα διοίκησης

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>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Αμοιβές λογιστικής διαχείρισης	31.000,00	31.000,00
Αμοιβές αναλογιστών	3.000,00	0,00
Αμοιβές και έξοδα ελεγκτών	10.000,00	0,00
Αμοιβές επενδυτικών υπηρεσιών	23.844,91	6.871,42
Αμοιβές εποπτείας - Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς	2.400,00	0,00
Λοιπές αμοιβές τρίτων	480,00	0,00
ΦΠΑ μη εκπιπτόμενο στη φορολογία εισοδήματος	16.944,31	9.480,34
Διάφορα έξοδα	2.178,21	1.639,00
Σύνολο	<u>89.847,43</u>	<u>48.990,76</u>

6.15 Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία

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>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Διαφορά αποτίμησης μετοχών	-61.037,35	26.803,41
Διαφορά αποτίμησης ομολόγων	-55.011,91	190.333,24
Διαφορά αποτίμησης ΕΓΕΔ	4.129,15	521,00
Διαφορά αποτίμησης Α/Κ εξωτερικού	-46.954,91	34.463,09
Διαφορά αποτίμησης προθεσμιακών καταθέσεων	42,97	0,00
Σύνολο	<u>-158.832,05</u>	<u>252.120,74</u>

6.16 Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων

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>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Μερίσματα μετοχών	11.741,06	327,60
Έσοδα ομολογιών ελληνικών δανείων	47.164,24	3.545,28
Τόκοι ομολογιών	0,00	7.569,88
Τόκοι εντόκων γραμματίων	6.602,00	3.859,68
Κέρδη από πώληση χρεογράφων	835,23	0,00
Κέρδη από πώληση ομολόγων	19.438,45	0,00
Σύνολο	<u>85.780,98</u>	<u>15.302,44</u>

6.17 Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων

Οι ζημιές προέρχονται από την πώληση στην κλειόμενη χρήση 2018, των ακόλουθων μετοχών:

ΜΕΤΟΧΗ	ΠΟΣΟ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ (ΚΟ)	8.041,62
ALPHA BANK (ΚΟ)	22.673,45
ΕΘΝΙΚΗ (ΚΟ)	15.995,30
EUROBANK ERGASIAS (ΚΟ)	11.903,41
JUMBO Α.Ε.Ε.(ΚΟ)	3.308,07
FOLLI FOLLIE S.A.	8.046,47
Σύνολο	<u>69.968,32</u>

6.18 Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα

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

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Τόκοι καταθέσεων τραπεζών εσωτερικού	2.196,02	269,58
Σύνολο	<u>2.196,02</u>	<u>269,58</u>
<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Διάφορα έξοδα τραπεζών	964,41	520,52
Σύνολο	<u>964,41</u>	<u>520,52</u>

7. ΑΜΟΙΒΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΓΙΑ ΆΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ

Οι αμοιβές που χρεώθηκαν από τον νόμιμο ελεγκτή ανέρχονται:

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2018
Για τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων	10.000,00
Για τον έλεγχο φορολογικής συμμορφώσεως	0,00
Για λοιπές υπηρεσίες διασφάλισης	0,00
Σύνολο	10.000,00

8. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΩΝ ΜΕ ΑΥΤΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ, ΤΑ ΟΠΟΙΑ Η ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΕΧΕΙ ΑΠΟΦΑΣΙΣΕΙ ΝΑ ΔΙΑΘΕΣΕΙ ΕΝΤΟΣ ΤΩΝ ΕΠΟΜΕΝΩΝ ΔΩΔΕΚΑ ΜΗΝΩΝ

Η διοίκηση του Ταμείου δεν έχει λάβει απόφαση να διαθέσει στο προσεχές διάστημα, και οπωσδήποτε στους επόμενους 12 μήνες, περιουσιακά στοιχεία και συνδεδεμένες με αυτά υποχρεώσεις.

9. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

9.1 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

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

9.2 Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Η κλειόμενη είναι η δεύτερη χρήση σε λειτουργία του Ταμείου και 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.

9.3 Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη

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

9.4 Δεσμεύσεις προς εργαζόμενους

Στο Ταμείο κατά την 31/12/2018 δεν απασχολούνταν εργαζόμενοι με σχέση εξαρτημένης εργασίας και ως εκ τούτου δεν υφίστανται δεσμεύσεις που αφορούν σε παροχές σε εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

9.5 Δεσμεύσεις προς όμιλο οντοτήτων και/ή συγγενείς οντότητες

Το Ταμείο δεν έχει δεσμεύσεις προς συγγενείς οντότητες.

9.6 Παροχή εγγυήσεων

Το Ταμείο δεν έχει παράσχει εγγυήσεις προς τρίτα μέρη.

10. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Δεν υπάρχουν ποσά προκαταβολών και πιστώσεων τα οποία να χορηγήθηκαν στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

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

11. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

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

Αθήνα, 9 Απριλίου 2019



Ο Πρόεδρος

ΧΑΡΙΛΑΟΣ ΑΛΑΜΑΝΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΑ 046957

Αντιπρόεδρος

ΔΗΜΗΤΡΗΣ
ΠΑΡΑΣΚΕΥΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 624140

Ο Λογιστής

ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΚΙΝΤΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 614581
Α.Μ. Ο.Ε.Ε. 91252 Α' ΤΑΞΗ