

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
(ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ)

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις,
Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου
και Έκθεση Ελεγκτών
για την χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2017,
σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα
(Ν. 4308/2014)

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Υπουργείου Οικονομικών (ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ).

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Υπουργείου Οικονομικών, οι οποίες αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2017 και την Κατάσταση Αποτελεσμάτων καθώς και το σχετικό Προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Υπουργείου Οικονομικών κατά την 31η Δεκεμβρίου 2017 και 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 την Εταιρεία 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 Επαγγελματικής Ασφάλισης Υπουργείου Οικονομικών 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 της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. 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 η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

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

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2017.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας για το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Υπουργείου Οικονομικών και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού του Συμβουλίου.

Αθήνα, 16 Απριλίου 2018

ECOVIS HELLAS SA

Εθνικής Αντιστάσεως 9-11

Χαλάνδρι (Α.Μ. 155)

Ο Ορκωτός Ελεγκτής



Βρουστούρης Παναγιώτης (Α.Μ. 12921)



ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΑΚΑΔΗΜΙΑΣ 76 Τ.Κ. 10678 - www.teaypoik.gr

ΤΗΛ. 2106400013 - ΦΑΞ 2106400542 - email: teaypoik@gmail.com

Αθήνα 11.4.2018

Αριθ. Πρωτ.: 209

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΣΕΩΣ ΕΤΟΥΣ 2017

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Υπουργείου Οικονομικών (ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ) ιδρύθηκε στις 14.5.2004 και το πρώτο του Καταστατικό εγκρίθηκε με το ΦΕΚ Β'727/14.5.2004. Το απερχόμενο Διοικητικό Συμβούλιο και η Ελεγκτική Επιτροπή έχουν εκλεγεί από ψηφοφορία των μελών του, η οποία διενεργήθηκε στις 29 και 30 Απριλίου 2014.

Από την ίδρυσή του μέχρι σήμερα το Ταμείο δραστηριοποιείται αποκλειστικά στον τομέα των πρόσθετων (ως προς τον Κύριο Φορέα Ασφάλισης) παροχών υγείας και για τον λόγο αυτό, προχώρησε σε ειδικές συμφωνίες με μεγάλα ιδιωτικά Νοσηλευτικά ιδρύματα και διαγνωστικά κέντρα.

Μέλη του ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ, είναι προς το παρόν, οι υπάλληλοι των φορολογικών – ελεγκτικών υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομικών (Εφοριακοί, Οικονομικοί Επιθεωρητές κλπ) καθώς και τα μέλη των οικογενειών τους (σύζυγοι έως και το 65^ο έτος ηλικίας και τέκνα έως και τη συμπλήρωση του 25^{ου} έτους ηλικίας). Ο αριθμός των μελών αυξομειώνεται ανάλογα με τις προσλήψεις – συνταξιοδοτήσεις του Υπουργείου. Ωστόσο, με την ενεργοποίηση της δυνατότητας υπαγωγής στο Ταμείο και άλλων κλάδων εργαζομένων του Υπουργείου Οικονομικών καθώς και συναδέλφων δημοσίων υπαλλήλων που απασχολούνται μόνιμα σε υπηρεσίες του στενότερου Δημόσιου Τομέα (Υπουργεία και αμιγώς Δημόσιες Υπηρεσίες), ο πληθυσμός των ασφαλισμένων μελών του Ταμείου αναμένεται να μεγεθυνθεί σημαντικά στο άμεσο μέλλον.

Την 31.12.2017 στο μητρώο ασφαλισμένων του ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ ήταν εγγεγραμμένα 10.308 μέλη (4.513 κύρια και 5.795 εξαρτώμενα).

Το ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ, μετά την αναστολή χορήγησης παροχών την 1.1.2012 και κατόπιν οδηγίας του αρμόδιου εποπτεύοντος Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης για επαν-ενεργοποίηση

ή εκκαθάριση του Ταμείου, προχώρησε την διετία 2015-2016 στην εκπόνηση αναλογιστικής μελέτης βιωσιμότητας και στη συνέχεια στις αναγκαίες τροποποιήσεις του Καταστατικού του Ταμείου για την βιώσιμη επαναλειτουργία του μέσω της καθιέρωσης χαμηλών μηνιαίων εισφορών στα μέλη του, ήτοι στους εργαζομένους εφοριακούς υπαλλήλους, καθώς η χρηματοδότηση του εργοδότη (Υπουργείο Οικονομικών) είχε διακοπεί από το 2010 και δεν προβλεπόταν εκ νέου οικονομική συνδρομή εκ μέρους του. Το νέο τροποποιημένο Καταστατικό του Ταμείου, αφού εγκρίθηκε από όλες τις αρμόδιες εποπτικές αρχές στο πλαίσιο μιας διαδικασίας διάρκειας έντεκα (11) και πλέον μηνών εντός του 2016, έλαβε τελικά την έγκριση του εποπτεύοντος Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης στις 11 Νοεμβρίου 2016 με την έκδοση της σχετικής Υπουργικής Απόφασης (ΦΕΚ Β'3662).

Μοναδικό μέλημα της Διοίκησης του Ταμείου σε όλες τις διαδικασίες ανασυγκρότησής του ήταν η επίτευξη ενός άριστου συνδυασμού εισφορών – παροχών ο οποίος θα εξασφάλιζε μία πλήρως ανταποδοτική οικονομική σχέση δαπάνης – λήψης πρόσθετων υπηρεσιών υγείας για τα ασφαλισμένα του μέλη, σε ιδιαίτερα δύσκολες οικονομικά συνθήκες. Και πράγματι, με την οριζόμενη ετήσια εισφορά των 120€ εξασφαλίστηκε ότι ο συνάδελφος που θα εγγραφεί στο ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ θα απολαμβάνει συμπληρωματικές υπηρεσίες υγειονομικής περίθαλψης με άκρως προνομιακή τιμολόγηση, σημαντικά χαμηλότερη από το μέσο όρο ασφαλιστρου της ιδιωτικής ασφαλιστικής αγοράς και με ιδιαίτερα ελκυστικούς όρους και παροχές που κύρια χαρακτηρίζονται από την δυνατότητα αποζημίωσης σε περίπτωση νοσηλείας σε Δημόσιο Νοσοκομείο ή Ιδιωτική Κλινική, κατόπιν ελεύθερης επιλογής του συναδέλφου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΑ – ΥΠΟΙΚ προσδιόρισε τη διάρκεια της χρονικής περιόδου εγγραφής μελών, κύριων και εξαρτώμενων (σύζυγοι, τέκνα), στο Ταμείο, από τις 31.3.2017 έως και τις 15.5.2017. Ελάχιστος απαιτούμενος αριθμός κυρίως μελών (υπαλλήλων Υπουργείου Οικονομικών) που θα έπρεπε να εγγραφούν στο ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ, βάσει της εκπονηθείσας Αναλογιστικής Μελέτης, για να εγκριθεί από τις εποπτικές αρχές η επαναλειτουργία του Ταμείου και η άρση αναστολής των παροχών στα μέλη του, ήταν οι 3.000 ασφαλισμένοι. Από 1η Οκτωβρίου 2017, το Διοικητικό Συμβούλιο

του TEA-ΥΠΟΙΚ, μετά την ολοκλήρωση όλων των αναγκαίων διαδικασιών τροποποίησης του Καταστατικού και έγκρισης αυτού από πλευράς εποπτικών αρχών, προχώρησε σε πλήρη επαναλειτουργία και ενεργοποίηση των παροχών που προβλέπονται στο Καταστατικό και τον Οδηγό Μέλους του Ταμείου, εξασφαλίζοντας στα μέλη του υγειονομική περίθαλψη με άκρως προνομιακή ετήσια εισφορά, πολύ χαμηλότερη από τον μέσο όρο ασφαλιστρού της ιδιωτικής ασφαλιστικής αγοράς και με ιδιαίτερα ελκυστικούς όρους και παροχές. Το Νέο Μητρώο Ασφαλισμένων Μελών του TEA-ΥΠΟΙΚ κατά την 1.10.2017 - ημερομηνία επανέναρξης χορήγησης παροχών στα μέλη του - αριθμούσε 4.451 κυρίως μέλη (συναδέλφισσες/συναδέλφους) και συνολικά άνω των 10.200 μελών (σύζυγοι και τέκνα).

Επίσης, η Διοίκηση του Ταμείου, στο Διοικητικό Συμβούλιο της 10.3.2017/Θέμα 2^ο ενέκρινε ομόφωνα τον νέο Οδηγό Μέλους TEA-ΥΠΟΙΚ, που είναι πλήρως εναρμονισμένος με τα νέα δεδομένα επαναλειτουργίας και το νέο Καταστατικό του Ταμείου το οποίο εγκρίθηκε με την αριθμ. ΑΤ10/Φ51020/οικ.48286/802/11.11.2016 (ΦΕΚ Β' 3662) Απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης «Έγκριση τροποποίησης-κωδικοποίησης Καταστατικού του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Υπουργείου Οικονομικών Τ.Ε.Α. ΥΠ.ΟΙΚ. Ν.Π.Ι.Δ.».

Τέλος, για την πληρέστερη και άμεση ενημέρωση του κοινού προχώρησε στη δημιουργία της νέας, ανανεωμένης ιστοσελίδας του www.teaypoik.gr.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Ισολογισμός

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία		
Ενσώματα πάγια		
Λοιπός εξοπλισμός	1,06	1,04
Λοιπά άυλα	0,05	0,05
Σύνολο ενσωμάτων παγίων	1,11	1,09
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία		
Επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	917.228,28	656.849,85
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	917.228,28	656.849,85
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων	917.229,39	656.850,94
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές		
Δουλεωμένα έσοδα περιόδου	6.767,68	20.486,00
Λοιπές απαιτήσεις	5.485,86	3.562,53
Προπληρωθέντα έξοδα	109,79	0,00
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	162.407,56	9.936,58
Σύνολο	174.770,89	33.985,11
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων	174.770,89	33.985,11
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	1.092.000,28	690.845,86
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο		
Αποτελέσματα (πλεόνασμα) εις νέο	1.029.695,79	634.628,96
Σύνολο αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέον	1.029.695,79	634.628,96
Σύνολο καθαρής θέσης	1.029.695,79	634.628,96
Προβλέψεις		
Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους	16.216,83	14.415,06
Σύνολο προβλέψεων	16.216,83	14.415,06
Υποχρεώσεις		
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	43.774,97	40.111,61
Φόροι τέλη	1.194,69	1.680,42
Έσοδα επομένων χρήσεων	1.118,00	0,00
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	46.087,66	41.792,03
Σύνολο υποχρεώσεων και προβλέψεων	62.304,49	56.207,09
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων	1.092.000,28	690.836,05

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

	<u>1.1.2017</u>	<u>1.1.2016</u>
	<u>έως</u>	<u>έως</u>
Σημ.	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	257.512,63	0,00
Κόστος παροχών (καταβολές) σε ασφαλισμένους	-87.499,98	0,00
Μικτό αποτέλεσμα	170.012,65	0,00
Έξοδα διοίκησης	-68.317,88	-47.453,22
Κέρδη /ζημίες από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	260.378,43	71.707,34
Λοιπά έσοδα και κέρδη	0,00	26.109,40
Αποτέλεσμα προ τόκων και φόρων	362.073,20	50.363,52
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	33.224,03	31.529,14
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	-230,40	-115,00
Αποτέλεσμα προ φόρων	395.066,83	81.777,66
Φόρος εισοδήματος	0,00	0,00
Αποτέλεσμα μετά από φόρους	395.066,83	81.777,66

Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες και σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Υπουργείου Οικονομικών (εφεξής το Ταμείο) είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου (ΝΠΙΔ) μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα καταχωρημένο στο Μητρώο της Διεύθυνσης Επαγγελματικής Ασφάλισης της Γενικής Γραμματείας Κοινωνικής Ασφάλισης με αριθμό 5140504 και με έδρα επί της οδού Ακαδημίας 76, 10678, Αθήνα.

Το Ταμείο έχει ως βασικό σκοπό την σε προαιρετική βάση παροχή ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΥΓΕΙΑΣ στα μέλη του για τη συμπλήρωση και βελτίωση των παροχών του Κύριου Φορέα Ασφάλισης με διαδικασίες και όρια που διασφαλίζουν τη διαφάνεια και την βιωσιμότητα των παροχών. Είναι το πρώτο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης που ιδρύθηκε στην Ελλάδα (14/05/2004) με παροχές πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης στα μέλη του.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου (εφεξής οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις) για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017, εγκρίθηκαν από τη Διοίκηση με το από 12.4.2018/θέμα 16ο Δ.Σ. και αναρτήθηκαν στην ηλεκτρονική διεύθυνση του Ταμείου: www.teaypoik.gr

2. Σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Οι βασικές λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν για την κατάρτιση αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων διατυπώνονται παρακάτω:

2.1 Βάση κατάρτισης

Οι παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (εφεξής ΕΛΠ), όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στο Νόμο 4308/2014, βάσει του οποίου το Ταμείο κατατάσσεται στην κατηγορία των πολύ μικρών οντοτήτων. Έχουν συνταχθεί με σαφήνεια σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του δουλευμένου και της συνέχισης της δραστηριότητας καθώς και τις ακόλουθες γενικές πολιτικές:

- Δεν έχουν γίνει παρεκκλίσεις από την εφαρμογή των διατάξεων του Νόμου 4308/2014.
- Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός από τα επενδυτικά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στις εύλογες αξίες τους.

2.2 Λειτουργικό νόμισμα

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε ευρώ, το οποίο είναι το λειτουργικό νόμισμα του Ταμείου.

2.3 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία παρουσιάζονται στον Ισολογισμό ως μη κυκλοφορούντα ή ως κυκλοφορούντα, ανάλογα με τις προθέσεις της Διοίκησης του Ταμείου.

Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης.

Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά 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.

2.5 Καθαρή θέση

Η καθαρή θέση περιλαμβάνει μόνο το σωρευμένο αποτέλεσμα (πλεόνασμα).

2.6 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν τις προβλέψεις για παροχές στους εργαζομένους οι οποίες αναγνωρίζονται και επιμετρώνται στα προκύπτοντα από τη νομοθεσία ονομαστικά ποσά κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

2.7 Λοιπές χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στο οφειλόμενο ποσό τους. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης επιμετρώνται στα οφειλόμενα ποσά.

2.8 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος περιλαμβάνει μόνο τον τρέχοντα φόρο εισοδήματος καθώς το Ταμείο επέλεξε βάσει των προβλέψεων του νόμου να μην αναγνωρίζει αναβαλλόμενους φόρους στις χρηματοοικονομικές του καταστάσεις. Ο τρέχων φόρος προσδιορίζεται από τις εκάστοτε διατάξεις της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας και αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα. Το Ταμείο βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας υπόκειται σε φόρο εισοδήματος, μόνο για τα εισοδήματα που προκύπτουν από ενοίκια ακινήτων και αποδόσεις επενδύσεων (τόκοι, μερίσματα κλπ). Στην παρούσα χρήση δεν προέκυψε τρέχων φόρος εισοδήματος λόγω των μεταφερόμενων ζημιών από το PSI.

2.9 Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

Τα έσοδα του Ταμείου περιλαμβάνουν κυρίως ασφαλιστικές εισφορές οι οποίες αναγνωρίζονται στην περίοδο που αφορούν, εφόσον είναι σφόδρα πιθανό ότι θα εισπραχθούν.

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται βάσει χρονικής αναλογίας με τη σταθερή μέθοδο.

Τα μερίσματα ή παρόμοιας φύσης εισόδημα από τη συμμετοχή στην καθαρή θέση άλλων οντοτήτων αναγνωρίζονται όταν εγκρίνονται από το αρμόδιο όργανο που αποφασίζει τη διανομή τους.

Τα δικαιώματα αναγνωρίζονται βάσει των σχετικών συμβατικών όρων.

Τα έσοδα αναγνωρίζονται διακεκριμένα από τα σχετικά έξοδα.

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. Αναλύσεις κονδυλίων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

3.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστική αξία		
Τίτλοι ΟΕΔ B171205/06	151.684,00	
Τίτλοι ΟΕΔ B171205/11	213.911,00	
Τίτλοι ΟΕΔ B171205/16	228.720,00	
Τίτλοι ΟΕΔ B171205/20	182.340,00	
Τίτλοι ΟΕΔ B171205/25	178.920,00	
Τίτλοι ΟΕΔ GDP DETACHAB	945.000,00	
Τίτλοι ΟΕΔ B120224/11		45.000,00
Τίτλοι ΟΕΔ B120224/12		45.000,00
Τίτλοι ΟΕΔ B120224/13		45.000,00
Τίτλοι ΟΕΔ B120224/14		45.000,00
Τίτλοι ΟΕΔ B120224/15		45.000,00
Τίτλοι ΟΕΔ B120224/16		48.000,00
Τίτλοι ΟΕΔ B120224/17		48.000,00
Τίτλοι ΟΕΔ B120224/18		48.000,00
Τίτλοι ΟΕΔ B120224/19		48.000,00
Τίτλοι ΟΕΔ B120224/20		48.000,00
Τίτλοι ΟΕΔ B120224/21		48.000,00
Τίτλοι ΟΕΔ B120224/22		48.000,00
Τίτλοι ΟΕΔ B120224/23		48.000,00
Τίτλοι ΟΕΔ B120224/24		48.000,00
Τίτλοι ΟΕΔ B120224/25		48.000,00
Τίτλοι ΟΕΔ B120224/26		48.000,00
Τίτλοι ΟΕΔ B120224/27		48.000,00
Τίτλοι ΟΕΔ B120224/28		48.000,00
Τίτλοι ΟΕΔ B120224/29		48.000,00
Τίτλοι ΟΕΔ B120224/30		48.000,00
Τίτλοι ΟΕΔ ΑΕΠ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ		3.780,01

Προσαρμογή στην εύλογη αξία	-983.310,72	-291.930,16
Υπόλοιπο ομολόγων	917.228,28	656.849,85

Την 05.12.2017 το Ταμείο συμμετείχε στο πρόγραμμα ανταλλαγής των ομολόγων που προέκυψαν από το PSI ονομαστικής αξίας ποσού € 3.000.000,00 με νέα ομόλογα αναφοράς αξίας ποσού € 1.395.000,00. Στο έτος 2017 το Ταμείο προχώρησε σε ανταλλαγή των ομολόγων που κατείχε με νέα ονομαστικής αξίας ποσού € 1.900.539,00.

3.2 Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Ταμείο	2.291,37	757,88
Λογαριασμός EUROBANK 0026.0062.11.0200406921	160.089,28	9.151,79
Λογαριασμός EUROBANK 0026.0062.13.0200392475	26,91	26,91
Σύνολο	162.407,56	9.936,58

3.3 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Υποχρεώσεις προς Πιστωτές	42.506,67	40.111,61
Υποχρεώσεις σε Ασφαλιστικά Ταμεία	1.268,30	0,00
	43.774,97	40.111,61

3.4 Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Έσοδα από συνδρομές μελών	257.512,63	0,00
Σύνολο	257.512,63	0,00

3.5 Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους

Το κόστος παροχής σε ασφαλισμένους προκύπτει από την σύμβαση που έχει υπογράψει το Ταμείο με την Γενική Κλινική Διαγνωστικό Θεραπευτήριο «Ευρωκλινική Α.Ε.» από την 01/10/2017 με σκοπό την παροχή δευτεροβάθμιας φροντίδας υγείας. Το κόστος των € 87.499,98 προκύπτει από την τιμολόγηση για το διάστημα Οκτωβρίου – Δεκεμβρίου 2017 της κλινικής με βάση την συμφωνημένη σταθερή αμοιβή προς το Ταμείο.

3.6 Έξοδα διοίκησης

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Αμοιβές τρίτων	11.817,74	8.741,60
Παροχές από τρίτους	578,06	225,00
Φόροι – Τέλη	12.410,08	6.561,03
Λοιπά διάφορα έξοδα	14.055,55	3.004,54
Αποσβέσεις	492,98	0,00
Προβλέψεις	1.801,77	1.801,97
Σύνολο	41.156,18	20.334,14
Οι παροχές σε εργαζόμενους αναλύονται ως εξής:		
Μισθοί και ημερομίσθια	21.718,95	21.718,95
Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης	5.442,75	5.400,13
Σύνολο	27.161,70	27.119,08

Ο μέσος όρος των εργαζομένων στη χρήση 2017 ανήλθε σε ένα (1) άτομο ενώ αντίστοιχα στο 2016 σε ένα (1) άτομο ομοίως.

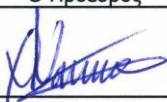
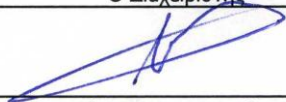
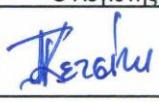
3.7 Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία

Από την διαδικασία ανταλλαγής των ομολόγων που προχώρησε το Ταμείο κατά το 2017 καθώς και την επιμέτρηση τους στην εύλογη αξία βάση της αποτίμησης του θεματοφύλακα προέκυψε για την χρήση κέρδος € 260.378,43 σε σχέση με το 2016 που είχαμε κέρδος ποσού € 71.707,34

3.8 Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου/(Συνδεδεμένα μέρη)

Δεν υπάρχουνε αμοιβές για τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου που περιλαμβάνονται στα έξοδα ούτε για τη χρήση 2017, ούτε για την χρήση 2016.

Αθήνα, Απρίλιος 2018

Ο Πρόεδρος	Ο Διαχειριστής	Ο Λογιστής
		
Νούνης Χρήστος	Αλέξανδρος Δεσποτάκης	Πετσιίτη Καλλιόπη
ΑΔΤ: Π 662645	ΑΔΤ: ΑΒ042229	ΑΔΤ ΑΒ326698 ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ Ο.Ε.Ε 78923 Α' ΤΑΞΗΣ