

ΤΕΑ ΥΠ - ΟΙΚ

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006 2η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2006 - 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειομένης χρήσεως 2006			Ποσά προηγ. χρήσεως 2005		ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειομ. χρήσεως 2006	Ποσά προηγ. χρήσεως 2005
A. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ	Αξία κτίσεως	Αποσβέσεις	Αναπ. αξία	Αναπ. αξία		A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως	307,97	307,94	0,03	0,01		III. Αποθεματικά κεφάλαια		
Σύνολο εξόδων εγκαταστάσεως	<u>307,97</u>	<u>307,94</u>	<u>0,03</u>	<u>0,01</u>		Αποθεματικά Καταστατικού		
						Περιθώριο φερεγγότητας	873.000,00	1.260.000,00
B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						Καθαρά περιουσία προς διασφάλιση μακροχρόνιας βιωσιμότητας	1.651.020,77	1.674.830,27
II. Ενσώματες ακινοποιήσεις						Επικυρωθήσεις πάγιων επενδύσεων	0,39	0,00
Επιπλα & λοιπός εξοπλισμός	4.841,18	3.189,76	1.651,42	0,03		Σύνολο αποθεματικών κεφαλαίων	<u>2.524.021,16</u>	<u>2.934.830,27</u>
Σύνολο ενσώματων ακινοποιήσεων	<u>4.841,18</u>	<u>3.189,76</u>	<u>1.651,42</u>	<u>0,03</u>				
						B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ & ΕΞΟΔΑ		
Σύνολο πάγιου Ενεργητικού	<u>4.841,18</u>	<u>3.189,76</u>	<u>1.651,42</u>	<u>0,03</u>		1. Προβλέψεις για αποζ/ση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	3.669,62	1.053,89
						Σύνολο προβλέψεων	<u>3.669,62</u>	<u>1.053,89</u>
Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
II. Απαιτήσεις						II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
Χρεώστες διάφοροι			12.180,12	10.000,00		Γραμμάτια πληρωτέα	8.041,90	92.324,77
Σύνολο απαιτήσεων			<u>12.180,12</u>	<u>10.000,00</u>		Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (Φ/Φ)	961.142,90	1.327.084,93
IV. Διαθέσιμα						Επιπλέον αναλογιστικό απόθεμα (IBNR ΚΛΠ)	307.596,83	0,00
Ταμείο			2.167,29	4.073,63		Σύνολο αποθεμάτων εκκρεμών ζημιών	<u>1.268.739,73</u>	<u>1.327.084,93</u>
Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας			3.728.665,72	4.313.335,16		Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	1.110,27	1.178,94
Σύνολο διαθεσίμων			<u>3.730.833,01</u>	<u>4.317.408,79</u>		Ασφαλιστικοί οργανισμοί	3.412,82	2.315,15
						Πιστωτές διάφοροι	-1.193,05	0,00
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού			<u>3.743.013,13</u>	<u>4.327.408,79</u>		Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	<u>1.280.111,67</u>	<u>1.422.903,79</u>
Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						Σύνολο υποχρεώσεων	<u>1.280.111,67</u>	<u>1.422.903,79</u>
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα			63.789,99	31.379,12		Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
Μεταβατικοί λογαριασμοί			585,38	0,00		Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	1.237,50	0,00
Σύνολο μεταβατικών λογαριασμών ενεργητικού			<u>64.375,37</u>	<u>31.379,12</u>		Σύνολο μεταβατικών λογ/σμων παθητικού	<u>1.237,50</u>	<u>0,00</u>
						ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Β+Γ+Δ)	<u>3.809.039,95</u>	<u>4.358.787,95</u>
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Α+Β+Γ+Δ)			<u>3.809.039,95</u>	<u>4.358.787,95</u>				

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	Ποσά κλειομένης χρήσεως 2006	Ποσά προηγ. χρήσεως 2005
Δεδουλευμένα έσοδα κύριας δραστηριότητας	4.850.000,00	10.500.000,00
Μείον: (α) Πληρωθείσες παροχές	5.183.268,76	6.056.487,31
(β) Εκκρεμείς παροχές κλειόμενης χρήσεως	961.142,90	1.327.084,93
(γ) Εκκρεμείς παροχές προηγούμενης χρήσεως	<u>1.327.084,93</u>	<u>0,00</u>
Συνολικό κόστος κύριας δραστηριότητας	4.817.326,73	7.383.572,24
Μικτά αποτελέσματα (πλεόνασμα) εκμεταλλεύσεως	32.673,27	3.116.427,76
Μείον: Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	<u>268.216,92</u>	<u>320.627,72</u>
Μερικά αποτελέσματα (έλλειμμα) εκμεταλλεύσεως	-235.543,65	2.795.800,04
Πλέον: Πιστωτικοί τόκοι & συναφή έσοδα	139.965,49	139.932,41
Μείον: Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα	<u>7.617,56</u>	<u>902,18</u>
Ολικά αποτελέσματα (έλλειμμα) εκμεταλλεύσεως	-103.195,72	2.934.830,27
Μείον: Έκτακτα έξοδα	<u>16,95</u>	<u>0,00</u>
Οργανικά & έκτακτα αποτελέσματα (έλλειμμα) εκμεταλλεύσεως	-103.212,67	2.934.830,27
Μείον: Σύνολο αποσβέσεων πάγιων στοιχείων	2.557,50	940,20
Μείον: Οι απ'αυτές ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	<u>2.557,50</u>	<u>0,00</u>
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (έλλειμμα) ΧΡΗΣΕΩΣ προ φόρων	<u>-103.212,67</u>	<u>2.934.830,27</u>

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Καθαρά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως	Ποσά κλειομ. χρήσεως 2006	Ποσά προηγ. χρήσεως 2005
Καθαρά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως	-103.212,67	2.934.830,27
Σύνολο	-103.212,67	2.934.830,27
ΜΕΙΟΝ: Φόρος εισοδήματος	0,00	0,00
Πλεόνασμα προς διάθεση σε αποθεματικά	<u>-103.212,67</u>	<u>2.934.830,27</u>

Η διάθεση του πλεονάσματος γίνεται ως εξής:

Περιθώριο φερεγγυότητας	0,00	1.260.000,00
Καθαρά περιουσία προς διασφάλιση μακροχρόνιας βιωσιμότητας	-103.212,67	1.674.830,27
	<u>-103.212,67</u>	<u>2.934.830,27</u>

Ο Πρόεδρος
Ιωάννης Λ. Σακελλαρίου
ΑΔΤ: Φ 048653/2001

Αθήνα, 15 Μαρτίου 2007
Ο Διαχειριστής
Σπύρος Σπυρόπουλος
ΑΔΤ: Π 917460/1989

Ο Λογιστής
Δημήτριος Καββαδίας
ΑΔΤ: Ξ 076255, Αρ. Αδείας: 10810 Α' Τάξεως

Προς τα μέλη του ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων.

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις του ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2006, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση του ταμείου έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει σχεδιασμό, εφαρμογή και διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται σε απάτη ή λάθος. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και την διενέργεια λογιστικών εκτιμήσεων που είναι λογικές για τις περιστάσεις.

Ευθύνη Ελεγκτή

Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με τους κανόνες δεοντολογίας και το σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας με σκοπό την εύλογη διασφάλιση ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, λόγω απάτης ή λάθους. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών για τις περιστάσεις και όχι για την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της γνώμης μας.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2006 και την χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων.

Το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου είναι συνεπές με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις.



Αθήνα 29/3/2007

Ζωή Δ. Σοφού
ΑΜ ΣΟΕΛ:14701

Μαρία Ν. Χαρίτου
ΑΜ ΣΟΕΛ:15161

ΕΘΝΙΚΗ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΡΧΗ (Ε.Α.Α.)

Αθήνα, 20 /6/2007
Αρ. Πρωτοκ. 134

Πόρισμα Ελέγχου Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού Υπουργείου Οικονομίας & Οικονομικών (ΤΕΑΥΠΟΙΚ)

Κατόπιν ανάλυσης των στοιχείων που έχετε υποβάλλει στην ΕΑΑ με το έγγραφο σας της 30/03/2007 παρατηρείται μία ιδιαίτερα σημαντική βελτίωση των αποτελεσμάτων του Ταμείου για την οικ. χρήση 2006 και η οποία οφείλεται κατά κύριο λόγο:

- Στην αύξηση της ετήσιας εισφοράς κατά ένα εκατ. Ευρώ η οποία πρέπει να παγιωθεί και να αναπροσαρμόζεται ανάλογα προκειμένου να καλύπτει τις εκάστοτε ετήσιες ανάγκες του Ταμείου.
- Στον ουσιαστικό περιορισμό των αποζημιώσεων από τη συμμετοχή των ασφαλισμένων στις δαπάνες νοσηλείας.

Η διατήρηση μακροπρόθεσμης αναλογιστικής ισορροπίας στα αποτελέσματα του Ταμείου, θα απαιτήσει διαχρονικά την κατάλληλη αναπροσαρμογή του εκπιπόμενου ποσού των 1000 ευρώ/νοσηλεία, προκειμένου να αντιμετωπιστεί ο σχετικά υψηλός δείκτης πληθωρισμού των νοσηλευτικών δαπανών, οι οποίες σύμφωνα με τα αποτελέσματα των αποζημιώσεων του 2006, προέρχονται κυρίως από μη δημόσια νοσοκομεία (κατά ποσοστό 78,5%).

Τέλος η σταδιακή ανάπτυξη σύγχρονων και αποτελεσματικών μηχανισμών ελέγχου των αποζημιώσεων, θα μπορούσε να είναι καθοριστικής σημασίας, για τη διασφάλιση θετικών οικονομικών αποτελεσμάτων για το Ταμείο.

Ο Πρόεδρος της Ε.Α.Α.
Ευάγγελος Δημητρακάκης