

**ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ**  
**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**  
 ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2007 3η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2007 - 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2007)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειομένης χρήσεως 2007		Ποσά προηγ. χρήσεως 2006		ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειομ. χρήσεως 2007	Ποσά προηγ. χρήσεως 2006
	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπ. αξία	Αναπ. αξία			
<b>A. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ</b>					<b>A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>		
Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως	307,97	307,94	0,03	0,03	<b>III. Αποθεματικά κεφάλαια</b>		
Σύνολο εξόδων εγκαταστάσεως	<u>307,97</u>	<u>307,94</u>	<u>0,03</u>	<u>0,03</u>	Αποθεματικό Καταστατικού		
<b>B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>					Περιθώριο φερεγγότητας	873.000,00	873.000,00
<b>II. Ενωμάτες ακινοποιήσεις</b>					Καθαρά περιουσία προς διασφάλιση μακροχρόνιας βιωσιμότητας	3.493.546,32	1.651.020,77
Επιπλα & λοιπός εξοπλισμός	6.324,54	5.042,96	1.281,58	1.651,42	Επιχορηγήσεις πάγιων επενδύσεων	0,39	0,39
Σύνολο ενωμάτων ακινοποιήσεων	<u>6.324,54</u>	<u>5.042,96</u>	<u>1.281,58</u>	<u>1.651,42</u>	Σύνολο Αποθεματικών Κεφαλαίων	<u>4.366.546,71</u>	<u>2.524.021,16</u>
Σύνολο πάγιο Ενεργητικό	<u>6.324,54</u>	<u>5.042,96</u>	<u>1.281,58</u>	<u>1.651,42</u>	<b>B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ &amp; ΕΞΟΔΑ</b>		
<b>Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>					1. Προβλέψεις για αποζ/ση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	5.006,26	3.669,62
<b>II. Απαιτήσεις</b>					Σύνολο προβλέψεων	<u>5.006,26</u>	<u>3.669,62</u>
Χρεώστες διάφοροι			12.180,12	12.180,12	<b>Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
Σύνολο απαιτήσεων			<u>12.180,12</u>	<u>12.180,12</u>	<b>II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>		
<b>IV. Διαθέσιμα</b>					Γραμμάτια πληρωτέα	0,00	8.041,90
Ταμείο			588,13	2.167,29	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (Φ/Φ)	690.892,29	961.142,90
Καταθέσεις Όψεως, Ταμειτρίου και προθεσμίας			5.223.717,27	3.728.665,72	Επιπλέον αναλογιστικό απόθεμα (IBNR ΚΛΠ)	305.797,32	307.596,83
Σύνολο διαθεσίμων			<u>5.224.305,40</u>	<u>3.730.833,01</u>	Σύνολο Αποθεμάτων Εκκρεμών Ζημιών	996.689,61	1.268.739,73
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού			<u>5.236.485,52</u>	<u>3.743.013,13</u>	Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	1.439,24	1.110,27
<b>Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>					Ασφαλιστικοί οργανισμοί	4.804,41	3.412,82
Εσοδα χρήσεως εισπρακτέα			137.063,07	63.789,99	Πιστωτές διάφοροι	836,94	(1.193,05)
Μεταβατικοί λογαριασμοί			562,73	535,38	Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	<u>1.003.770,20</u>	<u>1.280.111,67</u>
Σύνολο μεταβατικών λογαριασμών ενεργητικού			<u>137.625,80</u>	<u>64.375,37</u>	Σύνολο υποχρεώσεων	<u>1.003.770,20</u>	<u>1.280.111,67</u>
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (A+B+Γ+Δ)</b>			<u>5.375.392,93</u>	<u>3.809.039,95</u>	<b>Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		
					Εξοδα χρήσεως δουλειά	69,76	1.237,50
					Σύνολο μεταβατικών λογ/σμων παθητικού	<u>69,76</u>	<u>1.237,50</u>
					<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (A+B+Γ+Δ)</b>	<u>5.375.392,93</u>	<u>3.809.039,95</u>

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ**

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	Ποσά κλειομένης χρήσεως 2007		Ποσά προηγ. χρήσεως 2006	
Δεδουλευμένα έσοδα κύριας δραστηριότητας			4.850.000,00	4.850.000,00
<b>Μείον:</b> (α) Πληρωθείσες παροχές	3.287.958,12		5.183.268,76	961.142,90
(β) Εκκρεμείς παροχές κλειόμενης χρήσεως	690.892,29		961.142,90	961.142,90
(γ) Εκκρεμείς παροχές προηγούμενης χρήσεως	961.142,90		1.327.084,93	4.817.326,73
Συνολικό κόστος κύριας δραστηριότητας			<u>3.017.707,51</u>	<u>4.817.326,73</u>
Μικτά αποτελέσματα (πλεόνασμα) εκμεταλλεύσεως			1.832.292,49	32.673,27
<b>Μείον:</b> Έξοδα διοικητικής λειτουργίας			253.799,08	268.216,92
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα) εκμεταλλεύσεως			1.578.493,41	(235.543,65)
<b>Πλέον:</b> Πιστωτικοί τόκοι & συναφή έσοδα	274.990,81		139.965,49	139.965,49
<b>Μείον:</b> Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα	20.171,77		254.819,04	7.617,56
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα) εκμεταλλεύσεως			1.833.312,45	(103.195,72)
<b>II. Πλέον: Έκτακτα αποτελέσματα</b>				
1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	8.075,32			
2. Έκτακτα κέρδη	0,01	8.075,33	0,00	
<b>Μείον:</b> Έκτακτα & ανόργανα έξοδα	498,18			
Εκτακτες ζημιές	0,02			
Εξοδα προηγούμενων χρήσεων	163,54		661,74	16,95
Οργανικά & έκτακτα αποτελέσματα (πλεόνασμα) εκμεταλλεύσεως			1.840.726,04	(103.212,67)
<b>Μείον:</b> Σύνολο αποσβέσεων πάγιων στοιχείων	1.853,20		2.557,50	2.557,50
<b>Μείον:</b> Οι απ' αυτές ενωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	1.853,20		0,00	2.557,50
<b>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα) ΧΡΗΣΕΩΣ προ φόρων</b>			<u>1.840.726,04</u>	<u>(103.212,67)</u>

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**

ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)εκμ/σεως	Ποσά κλειομ. χρήσεως 2007		Ποσά προηγ. χρήσεως 2006	
Σύνολο	1.840.726,04		(103.212,67)	
Πλεόνασμα προς διάθεση σε αποθεματικά	1.840.726,04		1.840.726,04	(103.212,67)
<b>H διάθεση του πλεονάσματος γίνεται ως εξής:</b>				
Καθαρά περιουσία προς διασφάλιση μακροχρόνιας βιωσιμότητας	1.840.726,04		(103.212,67)	
	1.840.726,04		(103.212,67)	

Ο Πρόεδρος  
**Ιωάννης Α. Σακελλαρίου**  
 ΑΔΤ: Φ 048653/2001

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2008  
 Ο Διαχειριστής  
**Σπύρος Σπυρούπολος**  
 ΑΔΤ: Π 917460/1989

Ο Λογιστής  
**Δημήτριος Καββαδίας**  
 ΑΔΤ: Ε 072625, 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 2007, 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 οφείλονται 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 2007 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 28/3/2008  
 Οι Ορκωτοί Ελεγκτές - Λογιστές  
 Ζωή Δ. Σοφού Μαρία Ν. Χαρίτου  
 ΑΜ ΣΟΕΛ:14701 ΑΜ ΣΟΕΛ:15161

**ΕΘΝΙΚΗ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΡΧΗ**

Αθήνα, 08/04/2008  
 Αρ. Πρωτοκ. 185/3.4.2008

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

Από τη μελέτη των στοιχείων που καταθέσατε με το έγγραφο σας 059/31.3.2008, σύμφωνα με τις προβλέψεις της σχετικής νομοθεσίας, παρατηρείται μία ιδιαίτερα σημαντική μείωση των αποζημιώσεων που καταβλήθηκαν από το Ταμείο, κατά τη διάρκεια της χρήσης του 2007. Σύμφωνα με τα στοιχεία της σχετικής Αναλογιστικής Έκθεσης (Παράρτημα Ι), οι αποζημιώσεις προς τα Ιδιωτικά Νοσηλευτικά Ιδρύματα, ανήλθαν στο ποσό των 1.715.751 ευρώ για το 2007 ενώ η αντίστοιχη δαπάνη για το 2006 ήταν 3.785.203 ευρώ και 3.756.528 ευρώ για το 2005. Η ανωτέρω θετική πορεία των αποζημιώσεων αποτυπώνεται στην καταλυτική επίπτωση που είχε η απόφαση του Ταμείου της 1/10/2006, να θέσει σε εφαρμογή το εκπαιδευμένο όριο των 1.000 ευρώ ανά εισαγωγική ή ιδιωτικά νοσηλευτικά ιδρύματα. Το ανώτερο μέτρο σε συνδυασμό και με την σταδιακή χρήση αποτελεσματικότερων μηχανισμών ελέγχου των αποζημιώσεων, θα επιτρέψει στο Ταμείο τη μελλοντική βελτίωση των παρεχομένων προγραμμάτων υπηρεσιών υγείας προς τα ασφαλισμένα μέλη του.

Ο Αντιπρόεδρος της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής  
 Μιχαήλ Βαμβακάς