

ΤΕΑ ΥΠ-ΟΙΚ

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008 4η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2008 - 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειομένης χρήσεως 2008			Ποσά προηγ. χρήσεως 2007		ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειομ. χρήσεως 2008	Ποσά προηγ. χρήσεως 2007
A. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ	Αξία κτίσεως	Αποσβέσεις	Αναπ. αξία	Αναπ. αξία	A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	III. Αποθεματικά κεφάλαια		
Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως	307,97	307,94	0,03	0,03	Αποθεματικά Καταστατικού	Αποθεματικά Καταστατικού		
Σύνολο εξόδων εγκαταστάσεως	307,97	307,94	0,03	0,03	Περιθώριο φερεγγυότητας	873.000,00	873.000,00	
B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					Καθαρά περιουσία προς διασφάλιση μακροχρόνιας βιωσιμότητας	5.452.994,06	3.493.546,32	
II. Ενσώματες ακινητοποιήσεις					Επικυρηγόμενες πάγιων επενδύσεων	0,39	0,39	
Επιπλα & λοιπός εξοπλισμός	7.374,07	6.462,37	911,70	1.281,58	Σύνολο Αποθεματικών Κεφαλαίων	6.325.994,45	4.366.546,71	
Σύνολο ενσώματων ακινητοποιήσεων	7.374,07	6.462,37	911,70	1.281,58	B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ & ΕΞΟΔΑ			
					1. Προβλέψεις για αποζ/ση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	6.777,00	5.006,26	
Σύνολο πάγιου Ενεργητικού			911,70	1.281,58	Σύνολο προβλέψεων	6.777,00	5.006,26	
Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
II. Απαιτήσεις					II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Χρεώστες διάφοροι			6.714,11	12.180,12	Γραμμάτια πληρωτέα	0,00	0,00	
Σύνολο απαιτήσεων			6.714,11	12.180,12	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (Φ/Φ)	339.835,34	690.892,29	
IV. Διαθέσιμα					Επιπλέον αναλογιστικό απόθεμα (IBNR ΚΛΠ)	426.142,92	305.797,32	
Ταμείο			103,39	588,13	Σύνολο Αποθεμάτων Εκκρεμών Ζημιών	765.978,26	996.689,61	
Καταθέσεις Όψεως, Ταμειευηρίου και προθεσμίας			7.026.704,26	5.223.717,27	Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	1.421,50	1.439,24	
Σύνολο διαθεσίμων			7.026.807,65	5.224.305,40	Ασφαλιστικοί οργανισμοί	3.679,41	4.804,41	
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού			7.033.521,76	5.236.485,52	Πιστωτές διάφοροι	3.782,88	836,94	
Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ					Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	774.862,05	1.003.770,20	
Εσοδα χρήσεως εισπρακτέα			80.795,00	137.063,07	Σύνολο υποχρεώσεων	774.862,05	1.003.770,20	
Μεταβατικοί λογαριασμοί			484,51	562,73	Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			
Σύνολο μεταβατικών λογαριασμών ενεργητικού			81.279,51	137.625,80	Εξοδα χρήσεως δουλευμένα	8.079,50	69,76	
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (A+B+Γ+Δ)			7.115.713,00	5.375.392,93	Σύνολο μεταβατικών λογ/σμών παθητικού	8.079,50	69,76	

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	Ποσά κλειομένης χρήσεως 2008	Ποσά προηγ. χρήσεως 2007
Δεδουλευμένα έσοδα κύριας δραστηριότητας	4.850.000,00	4.850.000,00
Μείον: (α) Πληρωθείσες παροχές	3.251.278,19	3.287.958,12
(β) Εκκρεμείς παροχές κλειόμενης χρήσεως	339.835,34	690.892,29
(γ) Εκκρεμείς παροχές προηγούμενης χρήσεως	690.892,29	961.142,90
Συνολικό κόστος κύριας δραστηριότητας	2.900.221,24	3.017.707,51
Μικτά αποτελέσματα (πλεόνασμα) εκμεταλλεύσεως	1.949.778,76	1.832.292,49
Μείον: Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	256.586,42	253.799,08
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα) εκμεταλλεύσεως	1.693.192,34	1.578.493,41
Πλέον: Πιστωτικοί τόκοι & συναφή έσοδα	440.182,41	274.990,81
Μείον: Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα	57.724,55	382.457,86
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα) εκμεταλλεύσεως	2.075.650,20	1.833.312,45
II. Πλέον Έκτακτα αποτελέσματα		
1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	0,01	8.075,32
2. Έκτακτα κέρδη	0,00	0,01
3. Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	4.201,00	4.201,01
Μείον: 1. Έκτακτα & ανόργανα έξοδα	57,87	498,18
2. Έκτακτες ζημιές	0,00	0,02
3. Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	0,00	57,87
Οργανικά & έκτακτα αποτελέσματα (πλεόνασμα) εκμεταλλεύσεως	2.079.793,34	1.840.726,04
Μείον: Σύνολο αποσβέσεων πάγιων στοιχείων	1.419,41	1.853,20
Μείον: Οι απ'αυτές ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	1.419,41	1.853,20
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα) ΧΡΗΣΕΩΣ προ φόρων	2.079.793,34	1.840.726,04

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 2008, 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 και είναι συνεπείς με τα προβλεπόμενα για τους όρους λειτουργίας των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης.

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 απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το κατά πόσο 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 του Ταμείου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2008 και την χρηματοοικονομική του 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 ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις.

Αθήνα 28/3/2009



Οι Ορκωτοί Ελεγκτές - Λογιστές
 Ζωή Δ. Σοφού Μαρία Ν. Χαρίτου
 ΑΜ ΣΟΕΛ:14701 ΑΜ ΣΟΕΛ:15161

ΕΘΝΙΚΗ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΡΧΗ

Αρ. Πρωτ. 529/8.4.2009

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

Η Εθνική Αναλογιστική Αρχή έχοντας υπόψη: 1. Τις διατάξεις του ν.3029/2002, άρθρο 7 παρ. 22, 2. Την Απόφαση του Υπουργού Εργασίας & Κοινωνικών Ασφαλίσεων για τους όρους λειτουργίας των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΦΕΚ 462B, 17.4.2003). Εκδίδει το παρόν πόρισμα αναλογιστικού ελέγχου, με βάση τα στοιχεία που κατέθεσε το Ταμείο στην Αρχή με σχετικό έγγραφο του (αριθ. πρωτ. 0082/31.3.2009). Στον Ισολογισμό του Ταμείου της 31/12/2008 καταγράφεται ένα πλεόνασμα προ φόρων ύψους 2.079.793,34 ευρώ, σε συνέχεια του αντίστοιχου θετικού αποτελέσματος της προηγούμενης οικ. χρήσης του 2007, το οποίο ήταν 1.840.726,04 ευρώ. Τα περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου την 31/12/2008 ανήλθαν στο ποσό των 7 εκατ. ευρώ περίπου, αποτυπώνοντας την ευεργετική επίπτωση που είχε στα οικονομικά του Ταμείου η καθιέρωση εκπιπόμενου ποσού στις νοσηλευτικές δαπάνες. Έτσι παρατηρείται μία σταθερή μείωση των ανωτέρω δαπανών για αποζημιώσεις, οι οποίες σύμφωνα με το Παράρτημα Ι της σχετικής Αναλογιστικής Μελέτης περιορίστηκαν στο ποσό των 2.848.207 ευρώ από 4.986.945 ευρώ που ήταν το 2006. Γενικά σύμφωνα με τα στοιχεία που έχουν υποβληθεί παρατηρείται μία πολύ σημαντική εξμείωση των οικονομικών μεγεθών του Ταμείου, το οποίο ως ΝΠΔΔ έχει τη δυνατότητα να προχωρήσει σε λελογισμένη αναβάθμιση των υγειονομικών καλύψεων που παρέχει προς τους ασφαλισμένους του.

Ο Αντιπρόεδρος της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής
 Μιχαήλ Βαμβακάς