

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ
ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις,

Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου

και Έκθεση Ελεγκτών

για την χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2015

Σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα

(Ν. 4308/2014)

Σεπτέμβριος 2018

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 1/1/2015 – 31/12/2015

Κύριοι,

Το Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ. συνιστά Επαγγελματικό Ταμείο υποχρεωτικής επικουρικής ασφάλισης. Διέπεται από τις διατάξεις του Ν. 4052/2012, των άρθρων 7 και 8 του Ν. 3029/2002 και του Καταστατικού του. Υπάγεται στην εποπτεία και τον έλεγχο του Υπουργείου Εργασίας Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης, της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Ο σκοπός του συνίσταται στην υποχρεωτική επικουρική ασφάλιση του προσωπικού των δραστηριοποιούμενων στην Ελλάδα φαρμακείων, φαρμακευτικών εταιρειών, φαρμακαποθηκών, πρατηρίων και αντιπροσωπειών φαρμακευτικών ειδών, κατά των κινδύνων γήρατος, αναπηρίας και θανάτου με την χορήγηση μηνιαίας σύνταξης με το σύστημα των προκαθορισμένων αλλά μη εγγυημένων παροχών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ. παρουσιάζει ακολούθως το διοικητικό απολογισμό του για τη διαχειριστική περίοδο από 1/1/2015 -31/12/2015.

Με την κατάρτιση του παρόντος η Διοίκηση αποσκοπεί στην πληροφόρηση των μελών του Ταμείου, ασφαλισμένων και συνταξιούχων, με την παράθεση συνοπτικών στοιχείων αναφορικά με το προφίλ, τα κρίσιμα αριθμητικά και οικονομικά μεγέθη του Ταμείου, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα του, τα σημαντικά γεγονότα και τις αντίστοιχες ενέργειες της Διοίκησης κατά τη διάρκεια της εν λόγω χρήσης.

Η παρούσα έκθεση συνοδεύει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ. της οικονομικής χρήσης 1/1/2015 – 31/12/2015, όπως εγκρίθηκαν δια της υπ' αριθμ. **1647/167/19-9-2018** Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, και περιλαμβάνεται αυτούσια σε αυτές. Σύμφωνα δε με την ορθή γνώση και πεποίθηση του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οικονομικές καταστάσεις της οικείας χρήσης καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα του Νόμου 4308/2014 και παρουσιάζουν εύλογα την οικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2015 και την χρηματοοικονομική του επίδοση για την χρήση που έληξε.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεσμεύεται, για το υπόλοιπο της θητείας του, να συνεχίσει εντατικά το έργο που έχει αναλάβει για την αναβάθμιση και βελτίωση των υπηρεσιών και λειτουργιών του Ταμείου με στόχο την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των συμφερόντων των ασφαλισμένων και συνταξιούχων του.

Ακολούθως παρατίθεται η έκθεση πεπραγμένων της Διοίκησης για την χρήση που έληξε στις 31/12/2015.

1. Διοίκηση του Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.

Το Ταμείο διοικείται από εννεαμελές Διοικητικό Συμβούλιο κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 12-18 κεφ.3 του Καταστατικού του (ΥΑ Φ51020/5352/121 – ΦΕΚ Β' 412/22-02-2013) με την ακόλουθη σύνθεση κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2015:

ΘΕΣΗ ΣΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ		ΤΑΚΤΙΚΑ ΜΕΛΗ	ΤΡΟΠΟΣ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ
1	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΚΩΣΤΟΥΡΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	Αιρετοί αρχαιρεσίες 1,2,3 Δεκ. 2014 Αρ. 12.1.δ
2	ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΚΑΚΑΡΙΑΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	Αιρετοί αρχαιρεσίες 1,2,3 Δεκ. 2014 Αρ. 12.1.δ
3	ΜΕΛΟΣ	ΔΑΛΛΕΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	Αιρετοί αρχαιρεσίες 1,2,3 Δεκ. 2014 Αρ. 12.1.δ
4	ΜΕΛΟΣ	ΚΟΝΤΟΓΙΑΝΝΑΤΟΣ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ	Αιρετοί αρχαιρεσίες 1,2,3 Δεκ. 2014 Αρ. 12.1.δ
5	ΜΕΛΟΣ	ΚΑΦΕΤΖΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	Αιρετοί αρχαιρεσίες 1,2,3 Δεκ. 2014 Αρ. 12.1.δ
6	ΜΕΛΟΣ	ΚΟΣΜΙΔΗΣ ΜΑΡΙΟΣ	Διορισμένος από Σ.Φ.Ε.Ε. Αρ. 12.1.β
7	ΜΕΛΟΣ	ΚΑΤΡΑΜΑΔΑΚΗΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ	Διορισμένος από Π.Ο.Ι.Ε. – Φ.Σ.Ε.Κ. Αρ. 12.1.α
8	ΜΕΛΟΣ	ΡΟΥΣΣΟΥ ΙΟΥΛΙΑ	Διορισμένος από Ε.Σ.Υ.Φ.Ε.Ε. Αρ. 12.1.γ

ΑΝΑΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΜΕΛΗ	ΤΡΟΠΟΣ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ
ΔΗΜΑ ΕΛΕΝΗ	Αιρετοί αρχαιρεσίες 1,2,3 Δεκ. 2014 Αρ. 12.1.δ

ΚΑΡΑΓΙΑΝΝΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	Αιρετοί αρχαιρεσίες 1,2,3 Δεκ. 2014 Αρ. 12.1.δ
ΚΑΡΑΧΙΣΑΡΙΔΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	Αιρετοί αρχαιρεσίες 1,2,3 Δεκ. 2014 Αρ. 12.1.δ
ΟΥΡΑΝΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	Αιρετοί αρχαιρεσίες 1,2,3 Δεκ. 2014 Αρ. 12.1.δ
ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	Αιρετοί αρχαιρεσίες 1,2,3 Δεκ. 2014 Αρ. 12.1.δ
ΚΟΣΜΟΠΟΥΛΟΥ ΦΩΤΕΙΝΗ	Διορισμένος από Σ.Φ.Ε.Ε. Αρ. 12.1.β
ΝΟΥΧΑΚΗΣ ΣΤΑΥΡΟΣ	Διορισμένος από Π.Ο.Ι.Ε. – Φ.Σ.Ε.Κ. Αρ. 12.1.α
ΚΥΡΙΑΖΑΝΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	Διορισμένος από Ε.Σ.Υ.Φ.Ε.Ε. Αρ. 12.1.γ

Σημειώνεται ότι η Ο.Ε.Φ.Σ.Ε.Ε. δεν είχε ορίσει μέλος να την εκπροσωπεί στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Κατά τη διαχειριστική χρήση 1/1/2015 31/12/2015 το Διοικητικό Συμβούλιο πραγματοποίησε **σαράντα εννέα (49) συνεδριάσεις.**

2. Προφίλ Ταμείου – αριθμητικά στοιχεία & οικονομικά μεγέθη

Εργοδότηρες εταιρείες και ενεργοί ασφαλισμένοι 2014 - 2015

Ο πληθυσμός των ενεργών ασφαλισμένων απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

	31/12/2014			31/12/2015		
	ΑΝΔΡΕΣ	ΓΥΝΑΙΚΕΣ	ΣΥΝΟΛΟ	ΑΝΔΡΕΣ	ΓΥΝΑΙΚΕΣ	ΣΥΝΟΛΟ
ΠΛΗΘΟΣ	9.426	11.740	21.166	9.505	12.082	21.587
ΚΑΤΑΝΟΜΗ	45%	55%	100%	44%	56%	100%
ΜΕΣΗ ΗΛΙΚΙΑ	41,3	37,3	39,1	41,7	37,5	39,4
ΜΕΣΗ ΠΡΟΥΠΗΡΕΣΙΑ	12,1	9,6	10,7	12,7	10,1	11,2

Και αναλύεται σε παλαιούς και νέους ασφαλισμένους κατά την 31/12/2015 ως ακολούθως:

	Παλαιοί ασφαλισμένοι	Νέοι ασφαλισμένοι	Κατανομή Παλαιοί	Κατανομή Νέοι	Μέση ηλικία παλαιοί	Μέση ηλικία νέοι	Μέση Προϋπηρεσία Παλαιοί	Μέση Προϋπηρεσία Νέοι
Σύνολο	5.351	16.236	25%	75%	49,9	35,9	19,2	8,6

Το πλήθος των ενεργών ασφαλισμένων από **21.166** άτομα την 31/12/2014 ανέρχεται σε **21.587** την 31/12/2015.

Κατά την 31^η /12/2015, το σύνολο των εργοδοτών που είναι εγγεγραμμένοι στο Ταμείο και κατέβαλαν ασφαλιστικές εισφορές ανέρχεται σε **5.168**.

3. Συνταξιούχοι – Καταβληθείσες Παροχές 2015

3.1 Πληθυσμός, ηλικιακή κατανομή και μέση σύνταξη αναλύονται ως εξής:

Κατηγορία παροχής	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο Πλήθος	Μέση ηλικία	Μέση σύνταξη (Μικτή)
Γήρατος	2.383	2.629	5.012	69,73	577,06
Αναπηρίας	214	110	324	63,13	424,25
Θανάτου	133	1.124	1.257	72,17	400,93
Σύνολο	2.730	3.863	6.593	69,88	535,97
Κατανομή φύλου	41,41%	58,59%	100%	-	-

3.2 Για το έτος 2015, οι διαγραφές λόγω θανάτου συνταξιούχων ανήλθαν σε **231** και αναλύονται ως ακολούθως:

	Διαγραφές λόγω θανάτου
Άνδρες	107
Γυναίκες	124
Σύνολο	231

3.3 Νέοι συνταξιούχοι έτους 2015 – Εκδοθείσες αποφάσεις ανά είδος

Είδος Απόφασης	Πλήθος
Γήρατος Μειωμένη	345
Γήρατος Πλήρης	154
Δικαιοδόχων	152
Αναπηρίας	28
Παρατάσεις Αναπηρίας	65
Γνωστοποιήσεις Χρόνου	170
Αναγνωρίσεις Χρόνου	42
Λοιπές αποφάσεις	220
Σύνολο:	1.176

3.4 Κλιμάκια ανά 20,00 ευρώ και ανά κατηγορία παροχής (12/2015)

Κλιμάκιο	Πλήθος					
	Αναπηρίας		Γήρατος		Δικαιοδόχων	
	Μικτό	Πληρωτέο	Μικτό	Πληρωτέο	Μικτό	Πληρωτέο
0,00 έως 20,00	0	3	13	23	1	13
20,01 έως 40,00	4	7	13	33	10	19
40,01 έως 60,00	4	5	22	31	7	18
60,01 έως 80,00	4	0	19	26	3	27
80,01 έως 100,00	1	10	13	18	6	34
100,01 έως 120,00	2	106	19	679	13	386

120,01 έως 140,00	0	35	12	504	13	231
140,01 έως 160,00	7	27	13	446	6	125
160,01 έως 180,00	2	39	15	547	32	195
180,01 έως 200,00	2	28	12	465	18	143
200,01 έως 220,00	2	23	27	616	24	19
220,01 έως 240,00	21	11	54	571	22	12
240,01 έως 260,00	8	10	52	403	150	7
260,01 έως 280,00	3	4	59	244	52	7
280,01 έως 300,00	3	4	43	222	42	6
300,01 έως 320,00	52	2	260	135	37	4
320,01 έως 340,00	16	1	85	29	34	3
340,01 έως 360,00	11	0	113	3	37	1
360,01 έως 380,00	14	1	141	1	51	1
380,01 έως 400,00	15	0	153	3	128	1
400,01 έως 420,00	8	1	138	2	44	1
420,01 έως 440,00	11	2	138	1	44	0
440,01 έως 460,00	9	0	128	3	23	2
460,01 έως 480,00	14	1	167	1	44	0
480,01 έως 500,00	10	0	155	0	39	0
500,01 έως 520,00	13	0	147	2	54	0
520,01 έως 540,00	8	1	135	0	78	0
540,01 έως 560,00	8	1	110	0	64	0
560,01 έως 580,00	10	0	141	0	32	0
580,01 έως 600,00	5	0	147	0	37	0
600,01 έως 620,00	9	0	158	0	12	0
620,01 έως 640,00	4	0	154	1	9	0
640,01 έως 660,00	7	0	198	0	1	0
660,01 έως 680,00	3	0	188	1	2	0
680,01 έως 700,00	6	1	209	0	5	0
700,01 έως 720,00	21	0	1.366	0	37	0
Σύνολο:	324	324	5.012	5.012	1.257	1.257

4. Αρχείο εκκρεμών συντάξεων

Το Ταμείο τηρεί αναλυτικό αρχείο με τις εκκρεμείς συντάξεις ανά άτομο και διεκπεραιώνει τα συνταξιοδοτικά αιτήματα με απόλυτη σειρά προτεραιότητας με βάση την ημερομηνία υποβολής τους. Οι εκκρεμείς συνταξιοδοτικές υποθέσεις κατά την 31/12/2015 ανέρχονται σε **1.644**.

Είδος Απόφασης	Πλήθος	Κατανομή
Απονέμων φορέας	832	51%
Συμμετέχων φορέας	812	49%
Σύνολο:	1.644	100%

Αφορά σε ασφαλισμένους που κατά την χρονική στιγμή αποτίμησης, είχαν υποβάλλει στο Ταμείο αίτηση συνταξιοδότησης που βρίσκεται σε διαδικασία διεκπεραίωσης και σύμφωνα με τα στοιχεία του Ταμείου, δεν συμπεριλαμβάνονται ούτε στο αρχείο ενεργών ασφαλισμένων, αλλά ούτε και σε αυτό των συνταξιούχων. Η συγκεκριμένη ομάδα ανέρχεται σε **1.644** άτομα.

5.Εισπραχθείσες εισφορές – πληρωθείσες παροχές

Εισπραχθείσες εισφορές / πληρωθείσες παροχές		31/12/2015	31/12/2014	Μεταβολή (+/-)
Εισπραχθείσες ασφαλιστικές εισφορές		33.706.642,94	34.273.755,46	-567.112,52
Πληρωθείσες παροχές		28.074.192,53	24.115.984,60	3.958.207,93
Ποσά σε (ευρώ)	(+ / -)	5.632.450,41	10.157.770,86	-4.525.320,45

6. Είσπραξη απαιτήσεων

Το Ταμείο κατά το έτος 2015 εντάχθηκε στη ρύθμιση ληξιπρόθεσμων οφειλών του άρθρου 28 του Ν. 4321/2015 « Ρύθμιση για επανεκκίνηση της οικονομίας» και εισέπραξε κατά την χρήση 2015 το ποσό των 634.679,78 ευρώ.

7. Περιουσία

Η διάρθρωση της περιουσίας του Ταμείου απεικονίζεται στον ακόλουθο πίνακα:

	Αποτίμηση 31/12/2015	Αποτίμηση 31/12/2014
Κατηγορία Επένδυσης	Ποσά σε ευρώ	Ποσά σε ευρώ
Καταθέσεις όψεως	4.942.093,66	10.247.711,92
Προθεσμιακές καταθέσεις σε ευρώ	39.100.000,00	7.500.000,00
Μετοχές	5.313.902,36	6.002.952,18
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	17.886.280,73	147.776.588,99
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	18.802.400,00	0,00
Κοινό Κεφάλαιο Ν. 2469/97	0,00	0,00
Αμοιβαία κεφάλαια	109.053.265,12	16.482.965,32

Η περιουσία του Ταμείου αυξήθηκε κατά **7.087.723,46** ήτοι κατά ποσοστό **3,77%**

Η εν λόγω μεταβολή της περιουσίας οφείλεται σε αύξηση των διαθεσίμων λόγω :

α. της πώλησης χρηματοοικονομικών μέσων (ομόλογο AlphaBank 130 εκ)

β. στην επανατοποθέτηση επενδύσεων και

γ. στην αποτίμηση των χρηματοοικονομικών προϊόντων την 31/12/2015.

7.1 Διαχείριση περιουσίας

Η επενδυτική λειτουργία του Ταμείου διέπεται από τον Επενδυτικό Κανονισμό του Ταμείου και το νομοθετικό πλαίσιο επενδύσεων των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ν. 3029/2002, τους περιορισμούς που θέτει το άρθρο 7 παρ. 15 του ως άνω Νόμου, τις διατάξεις της υπ' αριθμ. πρωτ. Φ/Επαγ.Ασφ./οικ. 16/9-4-2003 απόφασης του Υπουργού εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, τον Κανονισμό Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών λειτουργίας των Τ.Ε.Α. (ΦΕΚ Β', τ. 178/23.01.2015) και τις οικείες νομοθετικές διατάξεις. Εποπτεύεται δε από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Εθνική Αναλογιστική Αρχή.

Η διαχείριση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Ταμείου – πλην των ακινήτων έχει ανατεθεί στην Alphatrust A.E. και διενεργείται σύμφωνα με τις επενδυτικές οδηγίες και κατευθύνσεις που της έχουν δοθεί από την Επενδυτική Επιτροπή. Η θεματοφυλακή των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου έχει ανατεθεί στην Alpha Bank.

Στις 31/12/2015 το σύνολο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Ταμείου υπό διαχείριση (πλην ακινήτων και καταθέσεων όψεως) ανήλθε στο ποσό των 151.055.848,21 ευρώ έναντι 170.262.506,49 ευρώ στις 31/12/2014, παρουσίασε δηλαδή μείωση 19.206.658,28 ευρώ ήτοι κατά ποσοστό 11,28%.

Η ως άνω μείωση για το έτος 2015 οφείλεται κυρίως στην πώληση χρηματοοικονομικών μέσων μέσα στο τρέχον έτος και στην επανατοποθέτηση μέρους του ληφθέντος τιμήματος της πώλησης σε νέες επενδύσεις.

Επενδυτικό Χ/Φ 31/12/2014	Εισροές Νέων Κεφαλαίων (+)	Υπεραξία Επενδύσεων (+)	Επενδυτικό Χ/Φ 31/12/2015
170.262.506,49	-23.637.338,24	4.430.679,96	151.055.848,21
Συνεισφορά στην αύξηση Χ/Φ	-13,88%	2,60%	-11,28%

Η επενδυτική Επιτροπή του Ταμείου παρακολουθεί σε μηνιαία βάση την υλοποίηση του Επενδυτικού Προγράμματος, σύμφωνα με τις επενδυτικές οδηγίες που έχουν δοθεί.

8. Οργάνωση και λειτουργία του Ταμείου – Εταιρική διακυβέρνηση

Κατά την διαχειριστική χρήση 1/1/2015 -31/12/2015 το Διοικητικό Συμβούλιο αναθεώρησε και εμπλούτισε τις εσωτερικές διαδικασίες συμμορφούμενο με τις κανονιστικές υποχρεώσεις που απορρέουν από τον Κώδικα Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών Λειτουργίας ΤΕΑ.

1. Τροποποίησε τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας.
2. Σύνταξε και υλοποίησε τους κανονισμούς που διέπουν τη λειτουργία του Ταμείου ως απόρροια του Κώδικα Δεοντολογίας.
3. Το προσωπικό του Ταμείου κατά την 31/12/2015 ανέρχεται σε 43 άτομα.

9. Μελλοντικές ενέργειες / δράσεις

1. Ένταξη στο Κ.Ε.Α.Ο σύμφωνα με το ΦΕΚ Β' 4545/21-12-2017
2. Συνεργασία με το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών για την συμμόρφωση του Ταμείου με τον Ευρωπαϊκό κανονισμό για την προστασία των προσωπικών δεδομένων φυσικών προσώπων (GDPR).
3. Προμήθεια και εγκατάσταση νέου server.
4. Εκπαίδευση του προσωπικού σε εξειδικευμένα σεμινάρια.
5. Εκλογές για την ανάδειξη μελών νέου Δ.Σ.

10. Μεταγενέστερα γεγονότα

Εκκρεμεί η έκδοση δικαστικής απόφασης επί της από 30/12/2015 αγωγής του Τ.Α.Υ.Φ.Ε.– Ν.Π.Ι.Δ. κατά του Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. –Ν.Π.Ι.Δ..

Για το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΑΥΦΕ – ΝΠΙΔ

Ο Πρόεδρος

Ο Αντιπρόεδρος

Κ. Κωστούρος

Γ. Κακαριάρης

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ., οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2015, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και μεταβολών καθαρής θέσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 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 έλεγχο 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 Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ. 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 Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ. 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 Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ..

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 το περιεχόμενο της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2015.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ. και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αθήνα 20 Σεπτεμβρίου 2018

MPI HELLAS S.A.

Εθνικής Αντιστάσεως 9-11

Χαλάνδρι (Α.Μ. 155)

Ο Ορκωτός Ελεγκτής

Βρουστούρης Παναγιώτης (Α.Μ. 12921)

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Ισολογισμός

		<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	Σημ		
Ενσώματα πάγια			
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα	4.1	1.787.214,14	1.897.128,56
Λοιπός εξοπλισμός	4.1	61.240,66	52.996,30
Επενδυτικά ακίνητα	4.2	2.080.100,12	2.080.100,12
Σύνολο ενσωμάτων παγίων		3.928.554,92	4.030.224,98
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
Επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	4.3	151.055.848,21	170.262.506,49
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων		151.055.848,21	170.262.506,49
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		154.984.403,13	174.292.731,47
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	4.4	3.489.124,07	4.113.738,59
Δουλεωμένα έσοδα περιόδου	4.5	5.579.962,19	5.995.806,62
Λοιπές απαιτήσεις	4.6	3.556.565,99	4.002.696,86
Προπληρωθέντα έξοδα	4.7	1.734.973,40	2.372.906,63
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	4.8	44.042.093,66	17.747.711,92
Σύνολο		58.402.719,31	34.232.860,62
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		58.402.719,31	34.232.860,62
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		213.387.122,44	208.525.592,09

Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο

Αποθεματικό λειτουργικών εξόδων βάσει καταστατικού	0,00	0,00
Αποθεματικό εφάπαξ	0,00	0,00
Αποτελέσματα (ζημίες) εις νέο	(195.906.004,70)	(197.182.139,08)

Σύνολο αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέο

(195.906.004,70) (197.182.139,08)**Σύνολο καθαρής θέσης****(195.906.004,70) (197.182.139,08)****Προβλέψεις**

Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους λόγω αναλογιστικής Υποχρέωσης	4.9	373.531.000,00	370.916.000,00
Λοιπές προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους		3.813.905,03	6.363.496,10
Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους		10.506,64	0,00

Σύνολο προβλέψεων

377.355.411,67 377.279.496,10**Υποχρεώσεις**

Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	4.10	23.410.027,19	19.892.708,44
Φόροι τέλη εκτός φόρου εισοδήματος	4.10	285.192,22	213.259,58
Υποχρέωση για φόρο εισοδήματος		53.161,90	176.397,64
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	4.11	8.189.334,16	8.145.869,41

Σύνολο βραχυπροθέσμων υποχρεώσεων

31.937.715,47 28.428.235,07**Σύνολο υποχρεώσεων και προβλέψεων****409.293.127,14 405.707.731,17****Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων**

213.387.122,44 208.525.592,09

Κατάσταση αποτελεσμάτων

	Σημ.	<u>1.1.2015 έως</u> <u>31.12.2015</u>	<u>1.1.2014 έως</u> <u>31.12.2014</u>
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές		33.852.963,99	34.741.219,11
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους	4.12	(31.872.589,52)	(32.261.109,90)
Μεταβολή προβλέψεων για παροχές σε ασφαλισμένους	4.12	(2.615.000,00)	0,00
Μικτό αποτέλεσμα		(634.625,53)	2.480.109,21
Λοιπά συνήθη έσοδα		156.562,89	169.339,60
Αποτέλεσμα προ λοιπών εξόδων και εσόδων		(478.062,64)	2.649.448,81
Έξοδα διοίκησης	4.13	(1.658.775,52)	(1.666.838,11)
Λοιπά έξοδα και ζημιές		(111.411,02)	(1.118.050,40)
Απομειώσεις περιουσιακών στοιχείων		(1.700.000,00)	(1.300.000,00)
Κέρδη /ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία		6.469.554,15	0,00
Κέρδη /ζημιές από επενδύσεις		(3.686.860,46)	1.976.427,31
Λοιπά έσοδα και κέρδη		208.087,55	102.225,23
Αποτελέσμα προ τόκων και φόρων		(957.467,94)	643.212,84
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		2.305.643,25	3.737.566,03
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		(72.040,93)	(60.330,92)
Αποτέλεσμα προ φόρων		1.276.134,38	4.320.447,95
Φόρος εισοδήματος		0,00	(44.028,30)
Αποτέλεσμα μετά από φόρους		1.276.134,38	4.276.419,65

Κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης

	<u>Κεφάλαιο</u>	<u>Αποθεματικά</u>	<u>Αποτελέσματα εις νέο</u>	<u>Σύνολο καθαρής θέσης</u>
Υπόλοιπο 01.01.2014	248.569.379,96	14.012.026,98	(88.665.763,41)	173.915.643,53
Μεταφορά κεφαλαίου στα αποτελέσματα εις νέο	(248.569.379,96)	-	248.569.379,96	0,00
Μεταφορά αποθεματικών στα αποτελέσματα εις νέο	-	(14.012.026,98)	9.323.509,16	(4.688.517,82)
Διαφορές ακινήτων και υποχρεώσεων προς ασφαλισμένους	-	-	(370.685.684,44)	(370.685.684,44)
Αποτέλεσμα περιόδου	-	-	4.276.419,65	4.276.419,65
Υπόλοιπο 31.12.2014	0,00	0,00	(197.182.139,08)	(197.182.139,08)
Αποτέλεσμα περιόδου			1.276.134,38	1.276.134,38
Υπόλοιπο 31.12.2015	0,00	0,00	(195.906.004,70)	(195.906.004,70)

Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες και σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Υπαλλήλων Φαρμακευτικών Εργασιών (Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.) (εφεξής το Ταμείο) έχει ως σκοπό την παροχή υπηρεσιών υποχρεωτικής κοινωνικής ασφάλισης.

Το Ταμείο είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου (Ν.Π.Ι.Δ.) μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα καταχωρημένο στο Μητρώο της Διεύθυνσης Επαγγελματικής Ασφάλισης της Γενικής Γραμματείας Κοινωνικής Ασφάλισης (ΥΠ. Κ. Α.Π) με αριθμό 13220213 και με έδρα επί της οδού Χαλκοκονδύλη 56.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου (εφεξής οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις) για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2015, εγκρίθηκαν από τη Διοίκηση στις 19 Σεπτεμβρίου 2018 και αναρτήθηκαν στην ηλεκτρονική διεύθυνση του Ταμείου www.teayfe.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 μεσαίων 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 ακίνητα και τα 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 Ενσώματα πάγια

(α) Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και λοιπός εξοπλισμός

Τα στοιχεία αυτά αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης και μεταγενέστερα επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος κτήσεως, δηλαδή στο αρχικό κόστος κτήσης πλέον του κόστους βελτιώσεων μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν απομειώσεις.

Η αξία των ενσώματων παγίων που έχουν περιορισμένη ωφέλιμη ζωή υπόκειται σε απόσβεση. Η απόσβεση αρχίζει όταν το περιουσιακό στοιχείο είναι έτοιμο για τη χρήση για την οποία προορίζεται και υπολογίζεται με βάση την εκτιμώμενη ωφέλιμη οικονομική ζωή του. Οι αποσβέσεις λογίζονται στα αποτελέσματα με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης, στη διάρκεια της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής των ενσώματων παγίων.

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στο κόστος ή στο αποσβέσιμο κόστος υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους, όταν υπάρχουν σχετικές ενδείξεις. Ζημίες απομείωσης προκύπτουν όταν η ανακτήσιμη αξία του παγίου καταστεί μικρότερη από τη λογιστική του αξία. Η αναγνώριση της ζημίας απομείωσης γίνεται όταν εκτιμάται ότι η απομείωση είναι μόνιμου χαρακτήρα.

(β) Επενδυτικά ακίνητα

Τα επενδυτικά ακίνητα αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης και μεταγενέστερα επιμετρώνται στις εύλογες αξίες τους με μεταβολές αναγνωριζόμενες στα αποτελέσματα. Τα επενδυτικά ακίνητα δεν υπόκεινται σε απόσβεση και η εκτίμηση της εύλογης αξίας τους γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές κάθε δύο χρόνια.

(γ) Μισθώσεις ενσωμάτων παγίων

Λειτουργικές μισθώσεις

Το Ταμείο όταν μισθώνει πάγια βάσει λειτουργικής μίσθωσης αναγνωρίζει τα μισθώματα ως έξοδα στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης. Το Ταμείο ως εκμισθωτής λειτουργικών μισθώσεων αναγνωρίζει τα έσοδα από μισθώματα στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Περιουσιακά στοιχεία που περιέρχονται στο Ταμείο (μισθωτής) με χρηματοδοτική μίσθωση αναγνωρίζονται ως περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου με το κόστος κτήσης που θα είχε προκύψει εάν τα στοιχεία είχαν αγοραστεί, με ταυτόχρονη αναγνώριση αντίστοιχης υποχρέωσης προς την εκμισθώτρια εταιρεία (υποχρέωση χρηματοδοτικής μίσθωσης). Μεταγενέστερα, τα εν λόγω πάγια στοιχεία αντιμετωπίζονται λογιστικά όπως τα αντίστοιχα ιδιόκτητα στοιχεία. Η υποχρέωση χρηματοδοτικής μίσθωσης αντιμετωπίζεται ως δάνειο, το δε μίσθωμα διαχωρίζεται σε χρεολύσιο, το οποίο μειώνει το δάνειο, και σε τόκο που αναγνωρίζεται ως χρηματοοικονομικό έξοδο.

2.4 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

Τα στοιχεία της Καθαρής Θέσης αφορούν:

Τα σωρευμένα αποτελέσματα (ελλείμματα/πλεονάσματα).

2.6 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν:

- (α) τις αναλογιστικές υποχρεώσεις του Ταμείου προς τους τρέχοντες ασφαλισμένους και τους συνταξιούχους, οι οποίες αναγνωρίζονται και επιμετρώνται με τη μέθοδο (Projected Benefit Obligation), όπως καθορίζεται από το λογιστικό πρότυπο IAS 19. Το τεχνικό επιτόκιο με το οποίο εκτιμήθηκε η αναλογιστική υποχρέωση κατά την 31.12.2015 είναι

2,5%, θεωρείται αποδεκτό από την Εθνική Αναλογιστική Αρχή και αποτελεί το μέσο μακροχρόνιο επιτόκιο προεξόφλησης των χρηματοροών.

Οι καταβολές παροχών στους ασφαλισμένους έναντι των προβλέψεων αναγνωρίζονται ως έξοδα στο κονδύλι κόστος παροχών προς ασφαλισμένους. Στο ίδιο κονδύλι επίσης αναγνωρίζεται ως έξοδο/έσοδο κάθε περιόδου, η μεταβολή των προβλέψεων από την προηγούμενη χρήση.

(β) τις προβλέψεις για εκκρεμείς συντάξεις που οι αιτήσεις των δικαιούχων τους για συνταξιοδότηση παρέμειναν σε εκκρεμότητα κατά την 31.12.2015 και εξοφλήθηκαν μετά την 31.12.2016.

(γ) τις προβλέψεις για παροχές στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

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).

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.

2.10 Συναλλαγές και στοιχεία σε ξένο νόμισμα

Οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται κατά την αρχική αναγνώριση στο νόμισμα στο οποίο καταρτίζονται οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις με την ισχύουσα συναλλαγματική ισοτιμία κατά την ημερομηνία της συναλλαγής.

Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς:

- α) Τα νομισματικά στοιχεία μετατρέπονται με την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας του Ισολογισμού.
- β) Τα μη νομισματικά στοιχεία που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα και επιμετρώνται στο ιστορικό κόστος, μετατρέπονται με την ισοτιμία της αρχικής αναγνώρισης.
- γ) Τα μη νομισματικά στοιχεία που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα και επιμετρώνται στην εύλογη αξία, μετατρέπονται με την ισοτιμία της ημερομηνίας προσδιορισμού της εύλογης αξίας. Οι διαφορές που προκύπτουν αντιμετωπίζονται λογιστικά με τον ίδιο τρόπο που αντιμετωπίζονται οι μεταβολές της εύλογης αξίας.

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από το διακανονισμό νομισματικών στοιχείων ή από τη μετατροπή τους με ισοτιμία διαφορετική από την ισοτιμία μετατροπής κατά την αρχική αναγνώριση ή κατά τη σύνταξη προγενέστερων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της περιόδου που προκύπτουν.

2.11 Μεταβολές λογιστικών πολιτικών και εκτιμήσεων και διόρθωση λαθών

Οι μεταβολές των λογιστικών πολιτικών και οι διορθώσεις λαθών αναγνωρίζονται αναδρομικά με τη διόρθωση:

α) Των λογιστικών αξιών των περιουσιακών στοιχείων, των υποχρεώσεων και της καθαρής θέσης, για τη σωρευτική επίδραση της μεταβολής κατά την έναρξη και λήξη της συγκριτικής και της τρέχουσας περιόδου, και

β) των εσόδων, κερδών, εξόδων και ζημιών, όσον αφορά την επίδραση επί των λογιστικών μεγεθών της συγκριτικής περιόδου.

Οι μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται στην περίοδο στην οποία διαπιστώνεται ότι προκύπτουν και επηρεάζουν αυτή την περίοδο και τις μελλοντικές περιόδους, κατά περίπτωση. Οι αλλαγές αυτές δεν αναγνωρίζονται αναδρομικά.

Η διόρθωση των λαθών διενεργείται άμεσα κατά τον εντοπισμό τους.

3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις

3.1 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους

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 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.

3.2 Απομειώσεις επισφαλών απαιτήσεων

Το Ταμείο απομειώνει την αξία των απαιτήσεών του από ασφαλισμένους και τις λοιπές απαιτήσεις όταν υπάρχουν δεδομένα ή ενδείξεις που καταδεικνύουν ότι η είσπραξή τους μερικά ή συνολικά δεν είναι πιθανή. Η διοίκηση του Ταμείου επανεκτιμά την επάρκεια των απομειώσεων των επισφαλών απαιτήσεων σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού ώστε τα ποσά των απαιτήσεων να αντικατοπτρίζουν τις αναμενόμενες εισπράξεις.

4. Αναλύσεις κονδυλίων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

4.1 Ενσώματα πάγια (ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και λοιπός εξοπλισμός)

Αξία κτήσεως	<u>Ακίνητα</u>	<u>Λοιπός εξοπλισμός</u>
Υπόλοιπο 01.01.2014	5.208.786,36	47.677,75
Πρώτη εφαρμογή ΕΛΠ	(2.460.926,01)	-
Προσθήκες περιόδου	-	23.976,76
Υπόλοιπο 31.12.2014	2.747.860,35	71.654,51
Προσθήκες περιόδου	0,00	17.575,24
Υπόλοιπο 31.12.2015	2.747.860,35	89.229,75
Σωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο 01.01.2014	(1.253.521,78)	(11.928,33)
Πρώτη εφαρμογή ΕΛΠ	611.141,44	-
Αποσβέσεις περιόδου	(208.351,46)	(6.729,88)
Υπόλοιπο 31.12.2014	(850.731,80)	(180.742,89)
Αποσβέσεις περιόδου	(109.914,42)	(9.330,88)
Υπόλοιπο 31.12.2015	(960.646,22)	(27.989,09)
Αναπόσβεστη αξία		
31 Δεκεμβρίου 2014	1.897.128,56	52.996,30
31 Δεκεμβρίου 2015	1.787.214,14	61.240,66

4.2 Επενδύσεις σε ακίνητα

	<u>Ακίνητα</u>
Υπόλοιπο 01.01.2014	-
Πρώτη Εφαρμογή ΕΛΠ	1.849.784,56
Διαφορά επιμέτρησης στην εύλογη αξία 31.12.2014	230.315,56
Υπόλοιπο 31.12.2014	2.080.100,12
Διαφορά επιμέτρησης στην εύλογη αξία 31.12.2015	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2015	2.080.100,12

Για την εκτίμηση της εύλογης αξίας των επενδυτικών ακινήτων χρησιμοποιήθηκαν η Μέθοδος των Συγκριτικών στοιχείων ή Μέθοδος της προσέγγισης της Αγοράς και η Μέθοδος Κεφαλαιοποίησης Εισοδήματος, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), συνυπολογίζοντας τα αποτελέσματα των δύο μεθόδων και δίνοντας τον ίδιο συντελεστή στάθμισης.

4.3 Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Μετοχές εισηγμένων στο χρηματιστήριο εταιρειών	11.529.252,04	16.166.590,28
Προσαρμογή στην εύλογη αξία	(6.215.349,68)	(10.163.638,10)
Υπόλοιπο μετοχών	5.313.902,36	6.002.952,18
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	29.889.150,00	161.930.250,00
Προσαρμογή στην εύλογη αξία	(12.002.869,27)	(14.153.661,01)
Υπόλοιπο ομολόγων	17.886.280,73	147.776.588,99
Έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	18.929.700,00	0,00
Προσαρμογή στην εύλογη αξία	(127.300,00)	0,00
Υπόλοιπο εντόκων γραμματίων ελληνικού Δημοσίου	18.802.400,00	0,00
Αμοιβαία Κεφάλαια	108.536.350,50	16.502.124,69

Προσαρμογή στην εύλογη αξία αμοιβαίων κεφαλαίων	516.914,62	(19.159,37)
Υπόλοιπο αμοιβαίων κεφαλαίων	109.053.265,12	16.482.965,32
Σύνολο	151.055.848,21	170.262.506,49

4.4 Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές

	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	6.940.496,30	6.516.272,96
Μείον:Απομείωση απαιτήσεων	(3.451.372,23)	(2.402.534,37)
Σύνολο	3.489.124,07	4.113.738,59

4.5 Δουλευμένα έσοδα

	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Έσοδα εισφορών για επικουρική ασφάλιση, εισπρακτέα	4.952.060,01	4.801.848,90
Τόκοι εισπρακτέοι ομολόγων	627.902,18	1.193.957,72
Σύνολο	5.579.962,19	5.995.806,62

Τα έσοδα εισφορών για επικουρική ασφάλιση, αφορούν ασφαλιστικές εισφορές της χρήσης 2015 που εισπράχθηκαν την επόμενη χρήση (μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού).

4.6 Λοιπές Απαιτήσεις

	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Χρεώστες διάφοροι	4.898.386,52	5.282.327,80
Απομείωση απαιτήσεων από χρεώστες	(2.449.993,72)	(1.798.831,58)
Απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο	1.092.779,37	503.806,82
Πάγιες Προκαταβολές	15.393,82	15.393,82
Σύνολο	3.556.565,99	4.002.696,86

Οι χρεώστες διάφοροι (καθαρό ποσό 2.448.392,80) αναλύονται ως εξής:

Χρεώστες Διάφοροι	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Εγγυήσεις σε ΔΕΗ και εκμισθωτές ακινήτων	14.062,89	14.062,89
Απαίτηση από Υπουργείο Εργασίας	316.700,36	316.700,36
Απομείωση απαιτήσεων από Υπουργείο Εργασίας	(316.700,36)	(316.700,36)
Δάνεια σε ασφαλισμένους	69.606,66	71.471,21
Δάνεια σε συνταξιούχους	3.861,35	185.702,67
Λοιπά Δάνεια	36.988,55	27.729,31
Απαίτηση από μισθωτές ακινήτων	122.280,52	87.474,65
Απαιτήσεις από Συνεισφορά	703.835,19	902.085,91
Χρεώστες από συντάξεις	2.121.104,90	2.124.477,07
Απομείωση απαιτήσεων από Χρεώστες από συντάξεις	(1.431.496,42)	(1.188.607,50)
Λοιποί χρεώστες	808.149,16	809.765,44
Διαφορές τραπεζών προς τακτοποίηση	701.796,94	713.384,55
Απομείωση απαιτήσεων Διαφορών τραπεζών	(701.796,94)	(293.523,72)
Απαιτήσεις από φορείς επικουρικής ασφάλισης	0,00	29.473,74
Σύνολο	<u>2.448.392,80</u>	<u>3.483.496,22</u>

Ο λογαριασμός «Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο» ποσού € 1.092.779,37 αφορά παρακρατηθέντα φόρο εισοδήματος από ομόλογα, πιστωτικούς τόκους και μερίσματα, καθώς και προκαταβολή φόρου εισοδήματος για το επόμενο έτος.

4.7 Προπληρωθέντα έξοδα

	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Προκαταβολή συντάξεων μηνός Ιανουαρίου 2016	1.734.973,40	2.372.445,52
Λοιπά προπληρωθέντα έξοδα	0,00	461,11
Σύνολο	<u>1.734.973,40</u>	<u>2.372.906,63</u>

4.8 Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Εθνική Τράπεζα	4.801.206,75	10.025.866,25
Eurobank	0,00	2.132,08
Εθνική τράπεζα προθεσμιακός λογαριασμός	0,00	7.500.000,00
Alpha Bank	67.140,64	0,00
Alpha Bank προθεσμιακός λογαριασμός	39.100.000,00	0,00
Εθνική τράπεζα λογ. Στεγαστικών δανείων	73.746,27	219.713,59
Σύνολο	<u>44.042.093,66</u>	<u>17.747.711,92</u>

4.9 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους

Σωρευμένη υποχρέωση (PBO) 31.12.2014	370.916.000,00
Υπόλοιπο υποχρέωσης 31.12.2014	<u>370.916.000,00</u>
Υπόλοιπο υποχρέωσης 01.01.2015	370.916.000,00
Μεταβολή υποχρέωσης (PBO) περιόδου 2015	2.615.000,00
Υπόλοιπο υποχρέωσης 31.12.2015	<u>373.531.000,00</u>

Το σύνολο των συνταξιούχων για το 2015 ήταν 6.593 ενώ για το 2014 ήταν 6.205.

Το σύνολο των ενεργών ασφαλισμένων για το 2015 ήταν 21.587 ενώ για το 2014 ήταν 21.166

4.10 Διάφορες υποχρεώσεις

	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	11.081,82	30.602,50
Ασφαλιστικές Εισφορές	3.684.862,09	3.782.238,46
Διάφορες υποχρεώσεις	19.714.083,28	16.079.867,48
Υποχρεώσεις από φόρους τέλη	285.192,22	213.259,58
	<u>23.695.219,41</u>	<u>20.105.968,02</u>

Οι διάφορες υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

Διάφορες Υποχρεώσεις	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες	7.542,91	7.542,91
Παροχές πληρωτέες	126.417,43	359.690,49
Δικαιούχοι αμοιβών	57.163,24	98.381,02
Λ/σμος Ειδικής εισφοράς συνταξιούχων	7.994.446,49	4.167.052,44
Λοιπές οφειλές από κρατήσεις	(285.362,68)	(285.471,64)
Οφειλές προς ΛΑΦΚΑ	1.391.674,30	1.391.674,30
Έσοδα προς εκκαθάριση	755.497,98	754.833,68
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	9.666.703,61	9.535.759,69
Πιστωτές Διάφοροι	0,00	50.404,59
Σύνολο	<u>19.714.083,28</u>	<u>16.079.867,48</u>

Η Υποχρέωση προς τον ΛΑΦΚΑ ποσού € 1.391.674,30, η οποία δημιουργήθηκε σε προηγούμενες χρήσεις και δεν έχει εξοφληθεί. Δεν έχει διενεργηθεί πρόβλεψη για τυχόν προσαυξήσεις από την μη εμπρόθεσμη καταβολή.

Η Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης Συνταξιούχων Επικουρικής Ασφάλισης ποσού € 7.994.446,49 αφορά υποχρέωση υπέρ ΑΚΑΓΕ η οποία μέχρι την 28.02.2013 αποδιδόταν στην Τράπεζα της Ελλάδος βάσει του Ν.3986/2011. Από την 01/03/2013 που τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης Ν.Π.Ι.Δ δεν υπάγονται στο μητρώο φορέων της Γενικής Κυβέρνησης, οι χορηγούμενες συντάξεις δεν εμπίπτουν στις μειώσεις του ν.3986/2011. Το Ταμείο, με την

σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής αρχής, αναγνωρίζει την συγκεκριμένη εισφορά ως αποθεματικό ασφαλείας.

4.11 Έξοδα χρήσεως δουλευμένα

	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Διάφορα έξοδα	188.824,78	260.594,32
Οφειλόμενες παροχές σε συνταξιούχους	8.000.509,38	7.885.275,09
Σύνολο	<u>8.189.334,16</u>	<u>8.145.869,41</u>

Οι οφειλόμενες παροχές σε συνταξιούχους αφορούν αναδρομικά συντάξεων την ημερομηνία του ισολογισμού (31.12.2015) που καταβλήθηκαν μεταγενέστερα αυτής και μέχρι την 31.12.2016

4.12 Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους

	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Πληρωθείσες παροχές	31.872.589,52	32.261.109,90
Μεταβολή αναλογιστικών προβλέψεων	2.615.000,00	0,00
Σύνολο	<u>34.487.589,52</u>	<u>32.261.109,90</u>

Οι πληρωθείσες παροχές αναλύονται ως εξής:

Πληρωθείσες Παροχές	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Επικουρικές συντάξεις λόγω γήρατος	22.794.025,98	23.424.862,23
Επικουρικές συντάξεις λόγω θανάτου	6.697.102,67	6.772.506,20
Επικουρικές συντάξεις λόγω αναπηρίας	2.003.523,21	2.031.043,29
Βοηθήματα κηδείας	4.948,48	31.061,46
Βοηθήματα εορτών	276.480,21	369,18
Βοηθήματα αδειας	66.832,07	103,40
Επιστροφές καταβολών λόγω διακοπής της ασφάλισης	29.676,90	1.164,14
	<u>31.872.589,52</u>	<u>32.261.109,90</u>

4.13 Έξοδα διοίκησης

	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	601.148,43	681.727,76
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	255.293,46	300.700,49
Παροχές τρίτων	196.478,22	167.804,61
Φόροι Τέλη	19.120,35	17.238,66
Διάφορα έξοδα	456.983,12	284.285,25
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	119.245,30	215.081,34
Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους	10.506,64	0,00
Σύνολο	<u>1.658.775,52</u>	<u>1.666.838,11</u>
Οι παροχές σε εργαζόμενους αναλύονται ως εξής:		
Μισθοί και ημερομίσθια	484.534,44	545.944,75
Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης	116.613,99	135.783,01
Σύνολο	<u>601.148,43</u>	<u>681.727,76</u>

Ο μέσος όρος των εργαζομένων στη χρήση 2015 ανήλθε σε 43 άτομα ενώ αντίστοιχα στο 2014 σε 41 άτομα.

Με βάση το άρθρο 32 του καταστατικού του Ταμείου "το ύψος των δαπανών λειτουργίας ορίζεται ετησίως και αναπροσαρμόζεται με απόφαση του Διοικητικού συμβουλίου σύμφωνα με τα πορίσματα της ετήσιας αναλογιστικής μελέτης. Οι δαπάνες λειτουργίας δεν θα υπερβαίνουν το 2% επί των συνολικών εισφορών του Ταμείου, εκτός και αν ύστερα από αιτιολογημένη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και έγκριση της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής προσδιοριστεί διαφορετική τιμή και συντελεστής αυτού". Η διαμόρφωση των δαπανών αυτών για τις χρήσεις 2015 και 2014 σε σχέση με τα ετήσια συνολικά έσοδα από εισφορές έχει ως εξής:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Έσοδα κύριας δραστηριότητας	33.852.963,99	34.741.219,11
Ποσό δαπανών λειτουργίας με βάση το ποσοστό 2 % επί των ετήσιων συνολικών εσόδων κύριας λειτουργίας	677.059,28	694.824,38
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	1.658.775,52	1.666.838,11
Μείον: Έξοδα επενδύσεων	(184.510,28)	(21.721,14)
Μείον: Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	(120.199,51)	(215.081,34)
Πραγματοποιηθείσες δαπάνες λειτουργίας	1.354.065,73	1.430.035,63
Ποσό δαπανών άνω του ορίου	677.006,45	735.211,25

4.14 Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου/(Συνδεδεμένα μέρη)

Οι αμοιβές των μελών του διοικητικού συμβουλίου που περιλαμβάνονται στα έξοδα μισθοδοσίας ανήλθαν για τη χρήση 2015 σε ευρώ 32.890,09 και στη χρήση 2014 σε ευρώ 45.605,59.

4.15 Γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού.

Εκκρεμεί η έκδοση δικαστικής απόφασης επί της από 30/12/2015 αγωγής του Τ.Α.Υ.Φ.Ε.– Ν.Π.Ι.Δ. κατά του Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ..

ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΕΩΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΠΡΩΤΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ

	Κεφάλαιο	Αποθεματικό εφάπαξ αποζημίωσης N.103/75	Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία τους	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο Καθαρής Θέσης
Υπόλοιπο, 1 Ιανουαρίου 2014 (ΕΓΛΣ)	248.569.379,96	128.983,22	13.883.043,76	-88.665.763,41	173.915.643,53
Αποτελέσματα περιόδου μετά από φόρους				4.276.419,65	4.276.419,65
Διαφορές αποτίμησης χρήσης			(4.688.517,82)		(4.688.517,82)
Υπόλοιπο, 31 Δεκεμβρίου 2014 (ΕΓΛΣ)	248.569.379,96	128.983,22	9.194.525,94	-84.389.343,76	173.503.545,36
Αναταξινόμηση κεφαλαίου	(248.569.379,96)			248.569.379,96	0,00
Αναταξινόμηση αποθεματικών N.103/75		(128.983,22)		128.983,22	0,00
Αναταξινόμηση διαφορών αποτίμησης τίτλων			(9.194.525,94)	9.194.525,94	0,00
Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους				(370.916.000,00)	(370.916.000,00)
Διαφορές ακινήτων				230.315,56	230.315,56
Υπόλοιπο, 31 Δεκεμβρίου 2014 (ΕΛΠ)	0,00	0,00	0,00	(197.182.139,08)	(197.182.139,08)

Αθήνα 19 Σεπτεμβρίου 2018

Για τη σύνταξη,

Γκίκας Αριστείδης

Λογιστής Α' Τάξεως Α.Α.12813

Για το Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ

Η Διευθύντρια

Ο Προϊστάμενος Οικονομικού
Α' Τάξεως Α.Α. 84764

Κωστούρος Κωνσταντίνος

Ζάγκα Αναστασία

Χάλαρης Άγγελος