

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ACCENTURE-N.Π.Ι.Δ. ("ΤΕΑ ACCENTURE")
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31/12/2017 -1η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (13/10/2017 - 31/12/2017)

<u>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</u>	<u>Ποσά κλειόμενης χρήσης 2017</u>	<u>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</u>	<u>Ποσά κλειόμενης χρήσης 2017</u>
Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
II. Απαιτήσεις		III. Αποθεματικά Κεφάλαια	
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	171.821,00	Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ	171.821,00
Σύνολο Απαιτήσεων	171.821,00		171.821,00
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΓII)	171.821,00		
Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	
2. Έσοδα χρήσης εισπρακτέα	4.960,00	Έσοδα χρήσης δουλευμένα	4.960,00
Σύνολο Μεταβατικών Λογ/σμών Ενεργητικού	4.960,00	Σύνολο Μεταβατικών Λογ/σμών Παθητικού	4.960,00
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ+Δ)	176.781,00	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Δ)	176.781,00

Σημείωση 1: Το TEA Accenture έχει δύο κλάδους τον κλάδο Εφάπαξ και τον κλάδο Ζωής και Υγείας. Κατά την χρήση του 2017 λειτουργήσε μόνο ο κλάδος Εφάπαξ παροχής, ο οποίος λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς. Ο κλάδος ασφάλισης Ζωής και Υγείας (πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης) προβλέπεται να ξεκινήσει την λειτουργία του τον Φεβρουάριο του 2019.

<u>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ</u>		<u>ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ</u>	
Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως		ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)	171.821,00
I. Εισφορές Εφάπαξ για Πίστωση Ατομικών Λογ/σμών	171.821,00	Η διάθεση γίνεται ως εξής:	
Εισφορές κάλυψης εξόδων	4.960,00	Αποθεματικό για πίστωση Ατομικών Λογ/σμών	171.821,00
	176.781,00		171.821,00
ΜΕΙΟΝ:			
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	4.960,00		
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)	171.821,00		
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)	171.821,00		
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)	171.821,00		

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2018

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΣΑΜΠΑΤΑΚΑΚΗΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΑ061903

ΤΣΟΛΚΑΣ ΛΑΜΠΡΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΚ595211

ΜΠΡΙΣΤΟΓΙΑΝΝΗΣ ΠΕΤΡΟΣ
Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. 0032770

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ACCENTURE - Ν.Π.Ι.Δ.

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις ανωτέρω Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του "ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ACCENTURE - Ν.Π.Ι.Δ." (το "Ταμείο"), οι οποίες αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2017, την Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων και τον Πίνακα Διάθεσης Αποτελεσμάτων της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό Προσάρτημα που περιλαμβάνει περιλήψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λυπούς επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση του "ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ACCENTURE - Ν.Π.Ι.Δ." κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017, τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το ΠΔ 80/1997, τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 του Ν.3029/2002, την Υ.Α. Αριθ. Φ. Επαγ. Ασφ./οικ.16/9-4-2003 και λυπούς διατάξεις της Ελληνικής Νομοθεσίας.

Βάση Γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής (ΔΠΕ), όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στο τμήμα της έκθεσης μας «Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από το Ταμείο σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Λογιστών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις άλλες 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.

Ευθύνη της Διοίκησης επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το ΠΔ 80/1997, τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 του Ν.3029/2002, την Υ.Α. Αριθ. Φ. Επαγ. Ασφ./οικ.16/9-4-2003 και λυπούς διατάξεις της Ελληνικής Νομοθεσίας, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες ελέγχου, που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των Χρηματοοικονομικών 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 βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η Διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει το Ταμείο ή να διακόψει τη δραστηριότητά του ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σε αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι Χρηματοοικονομικές 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 δύνανται 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 Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Στα πλαίσια 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 χρηματοοικονομικές 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 τη 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 εσωτερικών δικλείδων ελέγχου.
- Αποκτούμε κατανόηση των εσωτερικών δικλείδων ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό τον σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων ελέγχου του Ταμείου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Καταλήγουμε σε συμπέρασμα για την καταλληλότητα της χρήσης από τη Διοίκηση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το αν υπάρχει ουσιώδες αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητα του. Αν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων ή, αν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς, να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματα μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα το Ταμείο να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι Χρηματοοικονομικές 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 εσωτερικές δικλείδες ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της Υ.Α. Αριθ. Φ. Επαγ. Ασφ./οικ.16/9-4-2003, σημειώνουμε ότι:

- (α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες κανονιστικές απαιτήσεις και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2017.
- (β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το Ταμείο και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Λοιπά Θέματα

α) Η πρώτη διαχειριστική χρήση του Ταμείου που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2017, αφορά σε μεταβατική περίοδο λειτουργίας και κατά συνέπεια έως την ημερομηνία αυτή δεν είχαν ολοκληρωθεί όλες οι απαιτούμενες διαδικασίες και προϋποθέσεις λειτουργίας του Ταμείου σύμφωνα με το Καταστατικό του και τις Κανονιστικές Απαιτήσεις του Ν. 3029/2002 και της Υ.Α. Αριθ. Φ. Επαγ. Ασφ./οικ.16/9-4-2003 και τις λυπούς σχετικές νομικές ρυθμίσεις.

β) Ο αριθμός των ασφαλιζόμενων μελών με 31 Δεκεμβρίου 2017 ήταν 79 μέλη, κατώτερος δηλαδή του ελάχιστου ορίου που ορίζει ο Νόμος 3029/2002.

γ) Με βάση την Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου με ημερομηνία 28 Φεβρουαρίου 2018, οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2017 συντάχθηκαν σύμφωνα με το υπόδειγμα Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων που περιλαμβάνεται στο Π.Δ. 80/1997. Σύμφωνα με τη Διοίκηση του Ταμείου αναμένονται οδηγίες της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής σχετικά με το θέμα αυτό.

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2018

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ

Στρατηγού Τόμπρα 3
153 42 Αγία Παρασκευή
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Φίλιππος Κάσσορ, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΑΜ ΣΟΕΛ 26311

Μιχαήλ Κόκκινος, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΑΜ ΣΟΕΛ 12701