

ΤΕΑΙΣΘ

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΤΟΥ ΙΑΤΡΙΚΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ

**ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ ΕΠΙ ΤΩΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2018
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ
(Ν. 4308/2014)**

**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΤΟΥ ΙΑΤΡΙΚΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ – Ν.Π.Ι.Δ.
(Τ.Ε.Α Ι.Σ.Θ – Ν.Π.Ι.Δ.)**

ΜΑΙΟΣ 2019

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

A. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	4
Προς την Γενική Συνέλευση,.....	4
B. ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ.....	9
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31/12/2018	12
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ	13
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.....	13
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	14
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ	15
2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	15
2.1 Βάση κατάρτισης.....	15
2.2 ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	16
2.3 ΕΓΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	16
2.4. ΝΟΜΙΣΜΑ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ.....	17
3. Σύνοψη των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόζει το Ταμείο	17
3.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.....	17
3.2 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών.....	18
3.3 Καθαρή Θέση.....	18
3.4. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	18
3.5 Διαγραφή χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων	18
3.6 Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	19
3.7 Αναγνώριση εσόδων.....	19
3.8 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	19
3.9 Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις.....	20
4. Βασικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις	20
4.1 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλιζόμενους.....	20
4.2 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις.....	20
5. Μεταβολή λογιστικών πολιτικών και εκτιμήσεων και διόρθωση λαθών.....	20
6. Λοιπός εξοπλισμός.....	22
7. Δουλευμένα έσοδα περιόδου.....	22
8. Λοιπές απαιτήσεις.....	23
9. Εμπορικό χαρτοφυλάκιο.....	23
10. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	24
11. Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις.....	24
12. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις.....	25
13. Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη.....	25
14. Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικούς οργανισμούς	25
15. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα.....	26
16. Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	26
17. Λοιπά συνήθη έσοδα.....	26
18. Έξοδα διοίκησης.....	26
19. Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία.....	27

20.	Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	27
21.	Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα	27
22.	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	28
21.1	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις.....	28
21.2	Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις.....	28
21.3	Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη.....	28
21.4	Δεσμεύσεις προς εργαζόμενους.....	28
21.5	Δεσμεύσεις προς όμιλο οντοτήτων και/ή συγγενείς οντότητες.....	28
21.6	Παροχή εγγυήσεων	28
23.	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ.....	28
24.	ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ.....	28

A. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Προς την Γενική Συνέλευση,

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε για έγκριση, σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό, τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου με την επωνυμία «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης – Ν.Π.Ι.Δ» για τη χρήση 2018 οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και να σας εκθέσουμε τα ακόλουθα, σχετικά με τη δραστηριότητα, κατά τη διάρκεια της χρήσεως, την χρηματοοικονομική του θέση και την προβλεπόμενη από το Διοικητικό Συμβούλιο πορεία του στις αμέσως επόμενες χρήσεις.

Στην παρούσα "Εκθεση" περιγράφονται συνοπτικά πληροφορίες «Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης – Ν.Π.Ι.Δ» (εφεξής καλούμενη για λόγους συντομίας ως "Ταμείο"), χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της χρήσης 1/1/2018 - 31/12/2018, ως και τα σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου αυτής. Επίσης, γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει το Ταμείο στο μέλλον.

Οι θεματικές ενότητες της Έκθεσης και το περιεχόμενο αυτών έχουν ως ακολούθως:

ΕΝΟΤΗΤΑ Α'

Γενικές πληροφορίες

Το Ταμείο συστάθηκε την 06/06/2017 (ΦΕΚ σύστασης 2496/19-7-2017) με έδρα το Δήμο Θεσσαλονίκης. Σκοπός του είναι η χορήγηση παροχών στους ασφαλισμένους του επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας από ατύχημα και του θανάτου από ατύχημα. Οι χορηγούμενες παροχές είναι σε χρήμα και καταβάλλονται περιοδικώς ή εφάπαξ

Για την επίτευξη του σκοπού του ιδρύονται οι ακόλουθοι κλάδοι:

- α) Κλάδος Σύνταξης για παροχή μη εγγυημένης μεταβαλλόμενης σύνταξης
- β) Κλάδος Εφάπαξ Καθορισμένων Εισφορών για παροχή εφάπαξ ποσού.

Οι ως άνω κλάδοι έχουν οργανωτική, λογιστική και οικονομική αυτοτέλεια. Το Διοικητικό Συμβούλιο με πλειοψηφία των Μελών του μπορεί να δημιουργήσει και άλλους κλάδους ασφάλισης, π.χ. Υγείας.

Στην ασφάλιση του Ταμείου, υπάγονται προαιρετικά ως μέλη αυτού, ύστερα από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) του Ταμείου:

- α) οι ιατροί μέλη του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης
- β) οποιοδήποτε μέλος του ιατρικού, φαρμακευτικού, οδοντιατρικού και κτηνιατρικού κλάδου

Όργανα διοίκησης του Ταμείου είναι:

- α. Η Γενική Συνέλευση
- β. Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.)
- γ. Η Επενδυτική Επιτροπή

Η Γενική Συνέλευση των Ασφαλισμένων είναι το ανώτατο όργανο του Ταμείου και έχει συνοπτικά τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Εκλέγει και ανακαλεί τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου
- Εκλέγει τα μέλη της Κεντρικής Εφορευτικής Επιτροπής και ορίζει την ημερομηνία διεξαγωγής εκλογών για τα μέλη του Δ.Σ.
- Εκλέγει δύο μέλη της τριμελούς Ελεγκτικής Επιτροπής και δύο αναπληρωτές αυτής
- Αποφασίζει για την τροποποίηση του Καταστατικού
- Διορίζει ειδικούς εκπροσώπους για διάφορα νομικά ζητήματα

Το Ταμείο διοικείται από επταμελές (7μελές) Δ.Σ., υπό τις ακόλουθες ιδιότητες κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 12 του Καταστατικού του:

- α) Πρόεδρος
- β) Αντιπρόεδρος
- γ) Γραμματέας
- δ) Ταμίας
- ε) τρία (3) μέλη

Μέχρι την εκλογή του πρώτου Διοικητικού Συμβουλίου, το Ταμείο διοικείται από την Προσωρινή Διοικούσα Επιτροπή, η οποία διορίζεται από το Δ.Σ. του ΙΣΘ, ήτοι:

- α. Μέγας Ιωάννης, Πρόεδρος
- β. Θεοδωρίδης Θεόδωρος, Αντιπρόεδρος
- γ. Λάλλας Αιμίλιος, Γραμματέας
- δ. Τσακίριδης Κοσμάς, Ταμίας
- ε. Ζαχαριάδης Διογένης, Μέλος

Οι πόροι του Ταμείου προέρχονται από τακτικές και έκτακτες εισφορές των ασφαλισμένων, αποδόσεις των επενδύσεων του Ταμείου και κάθε άλλο νόμιμο έσοδο.

ΕΝΟΤΗΤΑ Β'

Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις και Επιδόσεις Περιόδου Αναφοράς

1. Σημαντικές εξελίξεις το 2018

Το Ταμείο συστάθηκε στις 06/06/2017 ως Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου βάσει του ΦΕΚ 2496/19-7/2017 και η χρήση 2018 ήταν η δεύτερη διαχειριστική του χρήση.

2. Επισκόπηση Οικονομικών Μεγεθών

Η πορεία του Ταμείου αποτυπώνεται εύλογα στις οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2018 (1/1/2018 -31/12/2018), καθώς τα βασικά οικονομικά μεγέθη διαμορφώθηκαν ως εξής:

1. Τα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές των μελών, της χρήσης που έληξε την 31/12/2018 ανήλθαν στα €1.103.962,00 ενώ της περιόδου 6/6-31/12/2017 ανήλθαν στο ποσό των € 249.200,00.
2. Τα αποτελέσματα προ φόρων της κλειόμενης χρήσης 2018 παρέμειναν κερδοφόρα και ανήλθαν σε €1.103.368,72 ενώ τα αντίστοιχα της περιόδου που έληξε την 31/12/2017 ήταν € 249.200,00.
3. Το σύνολο των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων του Ταμείου διαμορφώθηκε σε €1.352.546,78 έναντι ποσού €249.200,00 την 31^η Δεκεμβρίου 2017.
4. Το σύνολο του Κυκλοφορούντος Ενεργητικού του Ταμείου, το οποίο ταυτίζεται σχεδόν με το σύνολο του Ενεργητικού, ανήλθε σε €1.376.213,11 ενώ το αντίστοιχο ποσό της 31/12/2017 ήταν € 272.816,42.
5. Τα λοιπά συνήθη έσοδα για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2018 συνίστανται σε ληφθείσες και προϋπολογισμένες επιχορηγήσεις καθώς σε τακτικές εισφορές εργαζομένων για έξοδα διαχείρισης και συνολικά ανήλθαν στο ποσό των €109.351,59. Το αντίστοιχο ποσό της προηγούμενης περιόδου ήταν €26.919,14.

3. Συγκριτική επισκόπηση αριθμοδεικτών

Για την πληρέστερη παρουσίαση των εργασιών του Ταμείου κατά τη χρήση που έληξε την 31/12/2018, σας παραθέτουμε τους παρακάτω αντιπροσωπευτικούς χρηματοοικονομικούς αριθμοδείκτες:

ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ	31/12/2018	31/12/2017
Καθαρά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης / (Ίδια κεφάλαια + Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις)	81,15%	100,00%

ΔΕΙΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΥΤΑΡΚΕΙΑΣ	31/12/2018	31/12/2017
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις / Σύνολο Υποχρεώσεων	98,28%	91,34%

ΔΕΙΚΤΗΣ ΔΑΝΕΙΑΚΗΣ ΕΞΑΡΤΗΣΕΩΣ	31/12/2018	31/12/2017
Σύνολο Υποχρεώσεων / Ίδια Κεφάλαια + Σύνολο Υποχρεώσεων	100%	100%

ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	31/12/2018	31/12/2017
Καθαρά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης / Σύνολο ενεργητικού	80,17%	91,34%

ΕΝΟΤΗΤΑ Γ'

Σημαντικά γεγονότα μετά τη λήξη της χρήσης

Μετά την 01^η Ιανουαρίου 2019 και έως την έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, δεν υπήρξαν γεγονότα τα οποία να επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31/12/2018 ή τη συνέχιση της δραστηριότητάς του.

ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ

Δεν συντρέχει περίπτωση.

ΕΝΟΤΗΤΑ Δ'

Κίνδυνοι και Αβεβαιότητες

Παράγοντες Χρηματοοικονομικού Κινδύνου

Οι δραστηριότητες του Ταμείου δεν ενέχουν σημαντικούς χρηματοοικονομικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των ενδεχόμενων κινδύνων συναλλαγματικών ισοτιμιών και επιτοκίων, πιστωτικών κινδύνων και κινδύνων ρευστότητας. Το συνολικό πρόγραμμα διαχείρισης του κινδύνου του Ταμείου εστιάζεται στις διακυμάνσεις των χρηματοοικονομικών αγορών και έχει στόχο να ελαχιστοποιήσει τις δυνητικές δυσμενείς επιπτώσεις αυτών των διακυμάνσεων στην χρηματοοικονομική απόδοση του Ταμείου.

Το Ταμείο δεν εκτελεί συναλλαγές κερδοσκοπικού χαρακτήρα ή συναλλαγές που δε σχετίζονται με τις εμπορικές, επενδυτικές ή δανειοληπτικές δραστηριότητες του.

Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που χρησιμοποιεί το Ταμείο αποτελούνται κυρίως από καταθέσεις σε τράπεζες, έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου και μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Τα αποτελέσματα χρήσεως και οι ταμιακές ροές λειτουργικών δραστηριοτήτων του Ταμείου, δεν παρουσιάζουν ευαισθησία στις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών, καθώς η έκθεσή του σε νόμισμα διαφορετικό του ευρώ είναι μηδενική.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Το Ταμείο δεν έχει μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις ενώ επίσης δεν έχει έκθεση σε τραπεζικό δανεισμό. Συνετή διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συνεπάγεται επαρκή ταμειακά υπόλοιπα, επενδύσεις χαμηλού ρίσκου και δυνατότητα κλεισίματος ανοικτών θέσεων αγοράς. Η Διοίκηση του Ταμείου στοχεύει να περιορίζει τον κίνδυνο διατηρώντας επαρκή ταμειακά διαθέσιμα και συνεχή παρακολούθηση της διαχείρισης της περιουσίας του Ταμείου.

Κίνδυνος Επιτοκίου

Το Ταμείο δεν εκτίθεται σε κίνδυνο επιτοκίου λόγω της μη ύπαρξης δανειακών συμβάσεων με πιστωτικά ή συναφή τύπου ιδρύματα.

Πιστωτικός κίνδυνος

Το Ταμείο δεν αντιμετωπίζει σημαντικούς πιστωτικούς κινδύνους, δεδομένου ότι οι απαιτήσεις από τους ασφαλισμένους εισπράττονται κανονικά μέχρι την 31^η Δεκεμβρίου 2018.

Γ. Εργασιακά θέματα

Το Ταμείο το 2018 απασχόλησε τέσσερις εργαζομένους διαφορετικών φύλλων, ηλικιών και εθνικοτήτων, και το 2017 δύο εργαζόμενους.

Το Ταμείο σέβεται τη διαφορετικότητα, δίνοντας ίσες ευκαιρίες στους εργαζομένους της, ανεξαρτήτως φύλλου, θρησκείας ή άλλων διακρίσεων.

Προσεγγίζουμε τα θέματα που σχετίζονται με τα εργασιακά και το σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, παρακολουθώντας τις δραστηριότητες μας στους εξής τομείς:

-Υγιεινή και ασφάλεια.

-Επιλογή προσωπικού, διαδικασίες πρόσληψης, αποφυγή διακρίσεων στο χώρο εργασίας.

-Εκπαίδευση εργαζομένων.

Αποτελεί βασική προτεραιότητα του Ταμείου η διατήρηση και η ενίσχυση του κλίματος εργασιακής ειρήνης και η διαρκής βελτίωση και αναβάθμιση των συνθηκών εργασίας, ώστε να επιτυγχάνεται η μέγιστη δυνατή αξιοποίηση σε παραγωγικό επίπεδο του ανθρώπινου δυναμικού. Το Ταμείο μεριμνά για την λήψη όλων των αναγκαίων μέτρων και την υιοθέτηση πρακτικών, προκειμένου να συμμορφώνεται πλήρως και απολύτως με τις ισχύουσες διατάξεις της εργατικής και ασφαλιστικής νομοθεσίας.

Δ. Περιβαλλοντικά θέματα

Το Ταμείο είναι ευαισθητοποιημένο όσον αφορά το περιβάλλον και τηρεί με συνέπεια τους εθνικούς και ευρωπαϊκούς κανονισμούς και διατάξεις που αφορούν στην προστασία αυτού. Επίσης φροντίζει να ανακυκλώνει τα διάφορα αναλώσιμα τα οποία καθημερινά χρησιμοποιεί.

ΕΝΟΤΗΤΑ Ε'

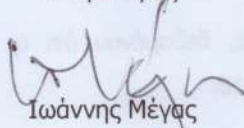
Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη

Για την τρέχουσα χρήση 2019 προσβλέπουμε στη συνέχιση της δραστηριότητας του Ταμείου και της αύξησης των εγγεγραμμένων μελών άρα και των εισπραττόμενων εισφορών, ενώ παράλληλα θα συνεχιστεί η περαιτέρω ενίσχυση της οργανωτικής του δομής με στόχο τη βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τα μέλη του.

Θεσσαλονίκη, 29/05/2019


Για το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. Ι.Σ.Θ.

Ο Πρόεδρος



Ιωάννης Μέγας

Ο Αντιπρόεδρος



Κοσμάς Τσακίριδης

B. ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης (Τ.Ε.Α. Ι.Σ.Θ. Ν.Π.Ι.Δ.)

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης (Τ.Ε.Α. Ι.Σ.Θ. Ν.Π.Ι.Δ.) (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2018, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών της χρήσεως 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 Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης (Τ.Ε.Α. Ι.Σ.Θ. Ν.Π.Ι.Δ.) κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2018 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 έλεγχό 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 ενότητα της έκθεσής μας "Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από το Ταμείο 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 Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 (και του Ν. 3029/2002) όπως ισχύει, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού 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 αρχής 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 προβεί σ' 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 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 χρηματοοικονομικές 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 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 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 Ταμείου.
- 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 του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών 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 το Ταμείο 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 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 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, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι:

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 43α του κ.ν. 2190/1920 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2018.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο μας, για το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης (Τ.Ε.Α. Ι.Σ.Θ. Ν.Π.Ι.Δ.) και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού του Συμβουλίου.



Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές
Σύμβουλοι επιχειρήσεων Α. Ε.
Λεωφ. Μεσογείων 396, 15341
Αγ. Παρασκευή, Αθήνα
Α.Μ./ΣΟΕΛ: 174 Α.Μ./ΕΛΤΕ: 045

Αθήνα, 31/07/2019
Η Ορκωτή Ελέγκτρια Λογίστρια

Χρυσούλα Γ. Τσακαλογιάννη
Α.Μ./ΣΟΕΛ: 23811

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31/12/2018

Ενεργητικό	Σημείωση	1/1- 31/12/2018	6/6- 31/12/2017
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Λοιπός εξοπλισμός	6	0,01	0,00
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		0,01	0,00
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Δουλεωμένα έσοδα περιόδου	7	93.945,03	17.559,14
Λοιπές απαιτήσεις	8	18,60	7,04
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	9	429.458,22	0,00
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	10	852.791,26	255.250,24
Σύνολο		1.376.213,11	272.816,42
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		1.376.213,11	272.816,42
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		1.376.213,12	272.816,42
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποτελέσματα εις νέο		0,00	0,00
Σύνολο αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέο		0,00	0,00
Σύνολο Καθαρής Θέσης		0,00	0,00
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	11	1.352.546,78	249.200,00
Σύνολο		1.352.546,78	249.200,00
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	12	45,41	1.014,81
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	13	352,98	329,03
Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικούς οργανισμούς	14	2.026,86	1.130,11
Έξοδα χρήσεως δουλεωμένα	15	21.241,09	21.142,47
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		23.666,34	23.616,42
Σύνολο υποχρεώσεων		1.376.213,12	272.816,42
Σύνολο καθαρής θέσης και υποχρεώσεων		1.376.213,12	272.816,42

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ

	Σημείωση	<u>1/1- 31/12/2018</u>	<u>6/6- 31/12/2017</u>
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	16	1.103.962,00	249.200,00
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους		<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Μικτά αποτελέσματα		1.103.962,00	249.200,00
Λοιπά συνήθη έσοδα	17	<u>109.351,59</u>	<u>26.919,14</u>
Αποτελέσματα πρό λοιπών εσόδων και εξόδων		1.213.313,59	276.119,14
Έξοδα διοίκησης	18	-109.117,81	-26.815,28
Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	19	338,76	0,00
Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	20	-1.007,69	0,00
Λοιπά έξοδα		<u>0,00</u>	<u>-103,86</u>
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		1.103.526,85	249.200,00
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	21	75,65	0,00
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	21	-233,78	<u>0,00</u>
Αποτέλεσμα προ φόρων		1.103.368,72	249.200,00
Φόρος εισοδήματος		-21,94	<u>0,00</u>
Αποτέλεσμα μετά από φόρους		1.103.346,78	249.200,00

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Σημείωση	<u>Αποτελέσματα εις νέο</u>	<u>Σύνολο Καθαρής Θέσης</u>
Υπόλοιπο 1/1/2017		0,00	0,00
Αποτέλεσμα περιόδου		<u>249.200,00</u>	<u>249.200,00</u>
Μεταφορά σε λογαριασμό μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων (ΑΣΛ)	5,11	<u>-249.200,00</u>	<u>-249.200,00</u>
Υπόλοιπο 31/12/2017		0,00	0,00
Αποτέλεσμα χρήσης		<u>1.103.346,78</u>	<u>1.103.346,78</u>
Μεταφορά σε λογαριασμό μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	11	<u>-1.103.346,78</u>	<u>-1.103.346,78</u>
Υπόλοιπο 31/12/2018		0,00	0,00

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	31/12/2018	31/12/2017
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη χρήσεως προ φόρων	1.103.368,72	249.200,00
Αναπροσαρμογές για την συμφωνία των καθαρών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες		
Αποσβέσεις ενσώματων & άυλων περιουσιακών στοιχείων	194,99	0,00
Χρεωστικοί τόκοι και λοιπά χρηματοοικονομικά έξοδα	233,78	0,00
Πιστωτικοί τόκοι και λοιπά χρηματοοικονομικά έσοδα	-75,65	0,00
Λειτουργικό κέρδος προ μεταβολών του κεφαλαίου κίνησης	1.103.721,84	249.200,00
(Αύξηση)/Μείωση σε:		
Μεταβολή απαιτήσεων	-76.397,45	-17.559,14
Λοιπά	0,00	-7,04
Αύξηση/(Μείωση) σε:		
Μεταβολή υποχρεώσεων	27,98	23.616,42
Πληρωμές για φόρο εισοδήματος	0,00	0,00
Καθαρές ταμειακές εισροές από λειτουργικές δραστηριότητες	1.027.352,37	255.250,24
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:		
Πληρωμές για αγορές ενσώματων και ασωμάτων παγίων στοιχείων	-195,00	0,00
Αγορές επενδύσεων	-429.458,22	0,00
Τόκοι εισπραχθέντες	75,65	0,00
Ταμειακές εκροές για επενδυτικές δραστηριότητες	-429.577,57	0,00
Ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες		
Τόκοι πληρωθέντες	-233,78	0,00
Ταμειακές εκροές για χρηματοοικονομικές δραστηριότητες	-233,78	0,00
Καθαρή αύξηση/ μείωση χρηματικών διαθεσίμων	597.541,02	255.250,24
Χρηματικά διαθέσιμα στην αρχή της περιόδου	255.250,24	0,00
Χρηματικά διαθέσιμα στο τέλος της περιόδου	852.791,26	255.250,24

Οι συνημμένες επεξηγηματικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ

Το «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης» (εφεξής για λόγους συντομίας «Ταμείο») είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, το οποίο ιδρύθηκε στις 06/06/2017 και διέπεται από όσα προβλέπονται στο Καταστατικό του, από τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 του Ν.3029/2002, τις υπουργικές αποφάσεις που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση του νόμου αυτού, καθώς και από το ενσωματωμένο στην έννομη τάξη δίκαιο της Ε.Ε. (Οδηγία 2003/41/ΕΚ), όπως ισχύει κάθε φορά, και από κάθε τροποποίηση της εσωτερικής νομοθεσίας, καθώς και της νομοθεσίας της Ε.Ε.. Το Ταμείο υπάγεται στην εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης και στον έλεγχο αφενός της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και αφετέρου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Έδρα του Ταμείου, είναι ο Δήμος Θεσσαλονίκης.

Η οντότητα εντάσσεται στην κατηγορία των πολύ μικρών οντοτήτων του άρθρου 1, § 2α,2β του Ν. 4308/2014 αλλά συντάσσει τις οικονομικές της καταστάσεις ως μεγάλη οντότητα.

Συνοπτικά οι βασικές πληροφορίες για το ταμείο έχουν ως εξής:

Αριθμός Φορολογικού Μητρώου	997179160
Κατηγορία Οντότητας	Μεγάλη Οντότητα
Διεύθυνση Έδρας Οντότητας	Πλατεία Αριστοτέλους 4, Θεσσαλονίκη
Σύνθεση προσωρινής διοικούσας επιτροπής	Ιωάννης Μέγας – Πρόεδρος ΔΣ Κοσμάς Τσακίριδης – Αντιπρόεδρος Ευάγγελος Μαμαλούκας – Γραμματέας Φώτιος Δημητριάδης – Ταμίας Αιμίλιος Λάλλας – Μέλος

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου (εφεξής χρηματοοικονομικές καταστάσεις) για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2018, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 29/05/2019.

2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

2.1 Βάση κατάρτισης

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις (εφεξής οι «Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις») για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2018 έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (εφεξής τα «Ε.Λ.Π.») όπως προδιαγράφονται από το Νόμο 4308/2014.

Οι βασικές λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν για την κατάρτιση αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων διατυπώνονται παρακάτω:

1. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας η οποία έχει αξιολογηθεί για διάστημα 12 μηνών από την ημερομηνία του Ισολογισμού και δεν

υπάρχουν ορατοί παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική του Ταμείου ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

2. Όλα τα στοιχεία του Ισολογισμού και της Κατάστασης Αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται με βάση την αρχή του δουλευμένου.
3. Οι λογιστικές πολιτικές εφαρμόζονται με συνέπεια από περίοδο σε περίοδο ώστε να διασφαλίζεται η συγκρισιμότητα των χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Σε περίπτωση μεταβολής των λογιστικών πολιτικών ή εντοπισμού λαθών γίνεται αναδρομική διόρθωση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και εκτενής αναφορά στις σημειώσεις ως προς την αλλαγή ή διόρθωση, τους λόγους που οδήγησαν στην αλλαγή ή τη διόρθωση και οι σχετικές επιπτώσεις στα κονδύλια των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων ενώ οι μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται στην περίοδο που προκύπτουν και επηρεάζουν αυτή την περίοδο και μελλοντικές περιόδους.
4. Δεν έχουν γίνει συμφηφισμοί μεταξύ περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ή μεταξύ εσόδων και εξόδων.
5. Δεν υπήρξε παρέκκλιση από την εφαρμογή διατάξεων του Ν. 4308/2014.
6. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του άρθρου 24 του Ν.4308/2014 για τα οποία έχει χρησιμοποιηθεί η εύλογη αξία.
7. Το νόμισμα μέτρησης και αναφοράς της οντότητας από ενάρξεως είναι το Ευρώ. Όλα τα υπόλοιπα στις παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις είναι εκφρασμένα σε Ευρώ εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.
8. Δεν υπάρχουν περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις που σχετίζονται με περισσότερα από ένα κονδύλια του Ισολογισμού.
9. Η οντότητα δεν είναι υπό εκκαθάριση.
10. Τυχόν διαφορές σε αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

2.2 ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί για την περίοδο 1/1 – 31/12/2018. Λόγω του γεγονότος ότι το Ταμείο συστάθηκε με το ΦΕΚ της 19^{ης} Ιουλίου 2017, η πρώτη του χρήση που αφορά και τη συγκριτική του περίοδο ήταν η 6/6-31/12/2017.

2.3 ΕΓΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου, για τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου 2018 έως την 31η Δεκεμβρίου 2018, έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο την 29/05/2019. Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, τροποποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν επιτρέπονται μετά την έγκρισή τους από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων.

2.4. ΝΟΜΙΣΜΑ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε ευρώ (€), το οποίο είναι το λειτουργικό νόμισμα, δηλαδή το νόμισμα του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο λειτουργεί. Δεν υπάρχουν συναλλαγές σε διαφορετικό νόμισμα για το Ταμείο.

3. Σύνοψη των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόζει το Ταμείο

3.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία παρουσιάζονται στον Ισολογισμό ως μη κυκλοφορούντα ή ως κυκλοφορούντα, ανάλογα με τις προθέσεις της διοίκησης του Ταμείου και το συμβατικό ή εκτιμώμενο χρόνο διακανονισμού τους.

Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος.

Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, τα χρηματοοικονομικά 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.

Ως έντοκα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία θεωρούνται και τα στοιχεία εκείνα που τεκμαίρεται ότι εμπεριέχουν σημαντικά ποσά τόκων, έστω και εάν αυτό δεν ορίζεται ρητά.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης, όταν υπάρχουν σχετικές ενδείξεις. Ενδείξεις απομείωσης θεωρείται ότι υφίστανται όταν:

α) Υπάρχουν προφανείς, σοβαρές χρηματοοικονομικές δυσκολίες του εκδότη ή του υπόχρεου των χρηματοοικονομικών στοιχείων ή

β) η λογιστική αξία είναι σημαντικά υψηλότερη από την εύλογη αξία αυτών των στοιχείων (όταν η εύλογη αξία υπάρχει) ή

γ) δυσμενείς τοπικές, εθνικές ή διεθνείς συνθήκες αυξάνουν την πιθανότητα αθέτησης βασικών δεσμεύσεων που απορρέουν από τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.

Ζημία απομείωσης προκύπτει όταν η λογιστική αξία του στοιχείου είναι μεγαλύτερη από το ποσό που η οντότητα εκτιμά ότι θα ανακτήσει από το στοιχείο αυτό.

Το ποσό που η οντότητα εκτιμά ότι θα ανακτήσει από ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο είναι το μεγαλύτερο από:

α) Την παρούσα αξία του ποσού που εκτιμάται ότι θα ληφθεί από το περιουσιακό στοιχείο, υπολογιζόμενη με τη χρήση του αρχικού πραγματικού επιτοκίου, ή

β) την εύλογη αξία του στοιχείου, μειωμένη με το απαιτούμενο κόστος πώλησης.

Οι ζημίες απομείωσης αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και αναστρέφονται ως κέρδη σε αυτή, όταν οι συνθήκες που τις προκάλεσαν πάψουν να υφίστανται. Αναστροφή γίνεται μέχρι της αξίας που θα είχε το στοιχείο, εάν δεν είχε αναγνωρισθεί ζημία απομείωσης.

3.2 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών

Στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών περιλαμβάνουν τα μετρητά, τις καταθέσεις όψεως και τις βραχυπρόθεσμες μέχρι 3 μήνες επενδύσεις υψηλής ρευστοποίησης και χαμηλού ρίσκου.

3.3 Καθαρή Θέση

Τα στοιχεία της Καθαρής Θέσης περιλαμβάνουν τα σωρευμένα αποτελέσματα (κέρδη / ζημιές) της κατάστασης αποτελεσμάτων του Ταμείου.

3.4. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στο οφειλόμενο ποσό τους.

Ποσά που αφορούν υπέρ ή υπό το άρτιο έκδοση, καθώς και το κόστος που σχετίζεται άμεσα με την ανάληψη των υποχρεώσεων αντιμετωπίζονται ως έξοδα ή έσοδα της περιόδου στην οποία οι υποχρεώσεις αναγνωρίστηκαν αρχικά.

Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις επιμετρώνται στα οφειλόμενα ποσά.

Εναλλακτικά, οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά και επιμετρώνται μεταγενέστερα στο αποσβέσιμο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου ή τη σταθερή μέθοδο, εάν η επιμέτρηση με τον κανόνα της παρούσας παραγράφου έχει σημαντική επίπτωση στα ποσά των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Ειδικότερα, για την επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο, η αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων γίνεται στο καθαρό ποσό που αναλαμβάνεται, λαμβανομένων υπόψη των ποσών που αφορούν υπέρ ή υπό το άρτιο έκδοση, τόκους, καθώς και το κόστος που σχετίζεται άμεσα με την ανάληψη αυτών.

Οι προκύπτοντες τόκοι από τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται ως έξοδα στα αποτελέσματα, εκτός εάν βαρύνουν το κόστος περιουσιακών στοιχείων.

3.5 Διαγραφή χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων

Η οντότητα παύει να αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο όταν και μόνον όταν:

- α) Εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του στοιχείου, ή
- β) μεταβιβάσει όλους ουσιαστικά τους κινδύνους και τα οφέλη που προκύπτουν από την κυριότητα του στοιχείου αυτού.

Κατά την παύση αναγνώρισης ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου αναγνωρίζεται ως κέρδος ή ζημία στα αποτελέσματα, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και του ανταλλάγματος που λαμβάνεται (συμπεριλαμβανομένου κάθε νέου περιουσιακού στοιχείου που αποκτάται μείον κάθε νέα υποχρέωση που αναλαμβάνεται).

Η οντότητα παύει να αναγνωρίζει μια χρηματοοικονομική υποχρέωση όταν, και μόνον όταν, η συμβατική δέσμευση εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει.

Τροποποίηση των όρων υφιστάμενης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (είτε οφείλεται σε οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη είτε όχι) αντιμετωπίζεται ως εξόφληση της αρχικής και αναγνώριση νέας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης.

Η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που εξοφλείται ή μεταβιβάζεται σε ένα τρίτο μέρος και του ανταλλάγματος που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένης της λογιστικής αξίας τυχόν άλλων, εκτός μετρητών, μεταβιβαζόμενων περιουσιακών στοιχείων και τυχόν νέων υποχρεώσεων που αναλαμβάνονται, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

3.6 Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά και επιμετρώνται μεταγενέστερα στο ονομαστικό ποσό που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό του.

3.7 Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

Τα έσοδα του Ταμείου περιλαμβάνουν τις ασφαλιστικές εισφορές οι οποίες αναγνωρίζονται στην περίοδο παροχής της υπηρεσίας από τους υποκείμενους σε ασφάλιση και εφόσον είναι σφόδρα πιθανό ότι θα εισπραχθούν.

Στα έσοδα περιλαμβάνονται και επιχορηγήσεις που λαμβάνει το TEA ΙΣΘ από τον ΙΣΘ, δυνάμει σχετικής απόφασης του τελευταίου με ημερομηνία 16/10/2016, βάσει της οποίας ο ΙΣΘ έχει αναλάβει την κάλυψη όλων των λειτουργικών εξόδων του TEA ΙΣΘ για τα τρία (3) πρώτα έτη της λειτουργίας του.

Τα έσοδα που προέρχονται από τη χρήση περιουσιακών στοιχείων της οντότητας από τρίτους αναγνωρίζονται ως εξής:

- Οι τόκοι βάσει χρονικής αναλογίας με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου ή τη σταθερή μέθοδο.
- Τα δικαιώματα βάσει των σχετικών συμβατικών όρων.

Τα έσοδα αναγνωρίζονται διακεκριμένα από τα σχετικά έξοδα.

Τα κέρδη από επιμετρήσεις περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένων των κερδών από αναστροφές προβλέψεων και απομειώσεων, αναγνωρίζονται βάσει των προβλεπομένων ανά κατηγορία στοιχείου.

Τα κέρδη που προκύπτουν από τη διαγραφή περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων αναγνωρίζονται όταν τα περιουσιακά στοιχεία ή οι υποχρεώσεις διαγράφονται από τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

3.8 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος

Ο φόρος της χρήσης αφορά μόνο τον τρέχοντα φόρο καθώς το Ταμείο επιλέγει να χρησιμοποιήσει τη δυνατότητα που της παρέχεται από τον Ν. 4308/2014 και δεν αναγνωρίζει αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της. Ο φόρος αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, εκτός από τις περιπτώσεις που συνδέεται άμεσα με στοιχεία της Καθαρής Θέσης. Στην περίπτωση αυτή, ο φόρος αναγνωρίζεται απευθείας στη Καθαρή Θέση.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας την ημερομηνία κατάρτισης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Το Ταμείο βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας υπόκειται σε φόρο εισοδήματος, μόνο για τα εισοδήματα που προκύπτουν από ενοίκια ακινήτων αποδόσεις επενδύσεων (τόκοι , μερίσματα κτλ).

Η διοίκηση αξιολογεί περιοδικά τις θέσεις που λαμβάνονται στις φορολογικές δηλώσεις, όταν η ισχύουσα φορολογική νομοθεσία υπόκειται σε ερμηνείες και δημιουργεί προβλέψεις, όπου χρειάζεται, με βάση τα ποσά που αναμένεται να πληρωθούν στις φορολογικές αρχές.

3.9 Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις

Η ύπαρξη ενδεχόμενων υποχρεώσεων απαιτεί από τη Διοίκηση τη συνεχή διενέργεια παραδοχών και αξιολογικών κρίσεων αναφορικά με την πιθανότητα μελλοντικά γεγονότα να συμβούν ή να μη συμβούν καθώς και την επίδραση που τα γεγονότα αυτά μπορεί να έχουν στη δραστηριότητα του Ταμείου.

4. Βασικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις

4.1 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλιζόμενους

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 κάθε φορά 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. Το Ταμείο διενεργεί αναλογιστικές μελέτες σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού βάσει των νέων συνθηκών και δεδομένων, ώστε οι προβλέψεις να αντικατοπτρίζουν τις δεσμεύσεις του Ταμείου έναντι των ασφαλισμένων.

4.2 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις

Το Ταμείο απομειώνει την αξία των απαιτήσεων του από τους ασφαλισμένους και τις λοιπές απαιτήσεις όταν υπάρχουν δεδομένα ή ενδείξεις οι οποίες καταδεικνύουν ότι η είσπραξη μιας απαίτησης στο σύνολό της ή κατά ένα μέρος δεν είναι πιθανή. Η διοίκηση του Ταμείου περιοδικά επανεκτιμά την επάρκεια των απομειώσεων των επισφαλών απαιτήσεων σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού ώστε τα ποσά των απαιτήσεων να αντικατοπτρίζουν τις αναμενόμενες εισπράξεις.

5. Μεταβολή λογιστικών πολιτικών και εκτιμήσεων και διόρθωση λαθών

Λογιστικές πολιτικές είναι οι συγκεκριμένες αρχές, βάσεις επιμέτρησης, παραδοχές, κανόνες και πρακτικές που εφαρμόζονται από μια οντότητα στην κατάρτιση και παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Για παράδειγμα, λογιστικές πολιτικές γενικά είναι η επιμέτρηση στο ιστορικό κόστος ή στην εύλογη αξία, η χρήση του μέσου σταθμικού όρου ή της FIFO στον προσδιορισμό του κόστους του τελικού αποθέματος, ο

προσδιορισμός των προβλέψεων για παροχές στους εργαζόμενους βάσει των ονομαστικών ποσών που προκύπτουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού ή βάσει αποδεκτής αναλογιστικής μεθόδου, κλπ.

Μεταβολή λογιστικής πολιτικής συνιστά, για παράδειγμα, η απόφαση της οντότητας να παρακολουθεί εφεξής τα επενδυτικά της ακίνητα στην εύλογη αξία (από το ιστορικό κόστος) ή να χρησιμοποιεί εφεξής το μέσο σταθμικό όρο αντί της FIFO στον προσδιορισμό του κόστους του τελικού αποθέματος.

Ως λάθη (σφάλματα, σκόπιμα ή μη) νοούνται παραλήψεις ή άλλα σφάλματα στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της οντότητας που οφείλονται σε μη χρήση ή εσφαλμένη χρήση αξιόπιστων πληροφοριών οι οποίες:

α) ήταν διαθέσιμες όταν οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις για εκείνες τις περιόδους εγκρίθηκαν για έκδοση, και

β) εύλογα θα αναμενόταν ότι έχουν αποκτηθεί και ληφθεί υπόψη στην κατάρτιση και δημοσίευση αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Στην έννοια του λάθους (σφάλματος) συμπεριλαμβάνεται και η εσφαλμένη χρήση ενός ισχύοντος λογιστικού κανόνα ή η παράλειψη χρήσης του.

Η ύπαρξη λαθών στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν συνεπάγεται ότι, σε κάθε περίπτωση, τα λογιστικά αρχεία και οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τις προβλέψεις του νόμου και ότι οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν παρουσιάζονται εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη.

Λογιστική εκτίμηση είναι η κρίση της οντότητας, με βάση διαθέσιμες πληροφορίες, αναφορικά με την παρούσα κατάσταση, τα αναμενόμενα οφέλη, και τις δεσμεύσεις που συνδέονται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις. Για παράδειγμα, λογιστική εκτίμηση είναι ο προσδιορισμός της ωφέλιμης οικονομικής ζωής ή της υπολειμματικής αξίας ενός παγίου, των απωλειών από επισφαλείς απαιτήσεις και του ποσού που θα απαιτηθεί για το διακανονισμό μιας πρόβλεψης. Η λογιστική εκτίμηση αναφέρεται πάντοτε στο μέλλον και η σχετική μεταβολή προκαλείται από αλλαγές των συνθηκών που επικρατούν ή αποκαλύπτονται στο πέρασμα του χρόνου. Οι μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται στην περίοδο στην οποία διαπιστώνεται ότι προκύπτουν και επηρεάζουν την περίοδο αυτή και μελλοντικές περιόδους, κατά περίπτωση. Στη μεταβολή λογιστικών εκτιμήσεων εξ' ορισμού δεν δικαιολογείται ούτε απαιτείται αναδρομική διόρθωση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων του παρελθόντος.

Η αναγνώριση της επίπτωσης από μεταβολές λογιστικών πολιτικών και η διόρθωση λαθών προηγούμενων περιόδων διενεργούνται με την αναδρομική διόρθωση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων όλων των περιόδων που δημοσιοποιούνται μαζί με τις καταστάσεις της τρέχουσας περιόδου. Συγκεκριμένα:

α) Διορθώνονται οι λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων, των υποχρεώσεων και της καθαρής θέσης σωρευτικά κατά την έναρξη και λήξη της συγκριτικής περιόδου. Δηλαδή, τα εν λόγω στοιχεία θα εμφανιστούν στις καταστάσεις με τα ποσά που θα είχαν, εάν η νέα πολιτική είχε εφαρμοστεί εξ' αρχής ή το λάθος δεν είχε συμβεί.

β) Διορθώνονται τα ποσά των εσόδων, κερδών, εξόδων και ζημιών της συγκριτικής περιόδου.

γ) Οίκοθεν νοείται ότι μετά τη διόρθωση των ποσών του ισολογισμού και της κατάστασης αποτελεσμάτων της συγκριτικής περιόδου, τα ποσά της τρέχουσας περιόδου αντανακλούν, κατά περίπτωση, την αλλαγή της λογιστικής πολιτικής και τη διόρθωση του λάθους.

Οι τελευταίες δημοσιευμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου αφορούσαν τη χρήση 6/6/2017-31/12/2017 που ήταν και η πρώτη χρήση λειτουργίας του. Στις καταστάσεις αυτές, κονδύλι ποσού €249.200,00 είχε απεικονιστεί στα Αποτελέσματα εις Νέο στα Ίδια Κεφάλαια, ενώ αφορούσε στο σύνολό του τις μακροπρόθεσμες ασφαλιστικές υποχρεώσεις (Αποθεματικό Συνταξιοδοτικού Λογαριασμού), έναντι των ασφαλισμένων του Ταμείου.

Για να διορθωθεί το λάθος το Ταμείο μετέφερε το παραπάνω ποσό στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις και οι απαιτούμενες προσαρμογές εμφανίζονται στον παρακάτω πίνακα:

Προσαρμογές σε κονδύλια του Ισολογισμού της 31/12/2017		
	Αποτελέσματα εις νέο	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις (Α.Σ.Λ.)
Δημοσιευμένο 1/1/2017	0,00	0,00
Διόρθωση	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Διορθωμένο 1/1/2017	0,00	0,00
Δημοσιευμένο 31/12/2017	249.200,00	0,00
Διόρθωση	<u>-249.200,00</u>	<u>249.200,00</u>
Διορθωμένο 31/12/2017	0,00	249.200,00

Τα διορθωμένα ποσά είναι αυτά που θα εμφανίζονται στις συγκριτικές καταστάσεις του 2017 για το έτος 2018. Για το έτος 2018 το σύνολο των κερδών μεταφέρθηκε στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις (Α.Σ.Λ.), ποσό που θα είναι συγκρίσιμο με αυτό δημοσιεύθηκε συγκριτική κατάσταση της 31/12/2017.

6. Λοιπός εξοπλισμός

Στη χρήση 1/1/2018-31/12/2018 το Ταμείο προμηθεύτηκε πάγιο εξοπλισμό αξίας €195,00 ο οποίος αποσβέστηκε εξ ολοκλήρου στη χρήση:

Ποσά σε € '	31/12/2018	31/12/2017
Λογισμικό πρόγραμμα με ΦΠΑ 24%	0,01	0,00
Σύνολο	0,01	0,00

7. Δουλευμένα έσοδα περιόδου

Τα δεδουλευμένα έσοδα για τη χρήση 1/1/2018-31/12/2018 παρατίθενται ως ακολούθως:

Ποσά σε € '	31/12/2018	31/12/2017
Έσοδα εισπρακτέα από ασφαλιστικές εισφορές	63.000,00	12.000,00
Δουλευμένοι τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων	4,30	0,00
Δουλευμένα έσοδα επιχορηγήσεων για έξοδα διοικητικής λειτουργίας	30.940,73	0,00

Ι.Σ.Θ. Λογ. για κάλυψη λειτουργικών δαπανών	0,00	5.559,14
Σύνολο	93.945,03	17.559,14

Το ποσό των € 63.000,00 αφορά δεδουλευμένα έσοδα εισπρακτέα από ασφαλιστικές εισφορές της χρήσης 2018, τα οποία εισπράχθηκαν εντός της επόμενης χρήσης. Το ποσό των € 5.559,14 της χρήσης 2017 αφορούσε σε απαιτούμενη πρόσθετη επιχορήγηση από τον ΙΣΘ για την κάλυψη λειτουργικών εξόδων του ΤΕΑ ΙΣΘ, που πραγματοποιήθηκαν στην προηγούμενη χρήση. Σημειώνεται ότι, δυνάμει της από 16 Οκτωβρίου 2016 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης, ο τελευταίος έχει αναλάβει την κάλυψη όλων των λειτουργικών εξόδων του ΤΕΑ ΙΣΘ για τα τρία (3) πρώτα έτη της λειτουργίας του.

8. Λοιπές απαιτήσεις

Οι λοιπές απαιτήσεις της χρήσης παρατίθενται ως ακολούθως:

<i>Ποσά σε € ' </i>	31/12/2018	31/12/2017
Παρακρατούμενος Φ.Ε. από τόκους	11,33	0,00
Προσωπικό, λογαριασμοί προς απόδοση	7,27	7,04
Σύνολο	18,60	7,04

9. Εμπορικό χαρτοφυλάκιο

Το κονδύλι αφορά στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου τα οποία και αποτελούν μέρος του εμπορικού του χαρτοφυλακίου. Οι κινητές αξίες που περιλαμβάνονται στο ενεργητικό του Ταμείου αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Ανά κατηγορία αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε € ' </i>	31/12/2018	31/12/2017
Αμοιβαία κεφάλαια εσωτερικού	306.536,69	0,00
Έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου	94.374,00	0,00
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων εξωτερικού	28.547,53	0,00
Σύνολο	429.458,22	0,00

Τα αμοιβαία κεφάλαια που κατείχε το Ταμείο την 31/12/2018 είχαν ως εξής:

Περιγραφή	Μερίδια	Αξία αγοράς	Μερίδια 31/12/2018	Αξία 31/12/2018
EURO MONEY.MARK.FUND SHORT-TERM	45.720,50	264.500,00	45.720,50	264.479,37
ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	3.112,42	83.516,13	417,14	42.057,32
Σύνολο		348.016,13		306.536,69

Τα έντοκα γραμμάτια του ελληνικού δημοσίου αναλύονται κατωτέρω ως εξής:

Περιγραφή	Αξία αγοράς	Αξία 31/12/2018
ΕΓΕΔ 11/01/2019	19.972,20	19.994,00
ΕΓΕΔ 08/02/2019	24.962,25	24.970,00
ΕΓΕΔ 13/12/2019	49.537,00	49.410,00
Σύνολο	94.471,45	94.374,00

Το τελευταίο μέρος του εμπορικού χαρτοφυλακίου αποτελείται από Αμοιβαίο Κεφάλαιο (STRATEGIC BOND FUND - I μετοχικό εξωτερικού), το οποίο αποτιμήθηκε την 31/12/2018 στα €28.547,53 έναντι αρχικής αξίας των μενόντων μεριδίων στα €28.896,18.

Περιγραφή	Μεριδία αγοράς	Αξία αγοράς	Μεριδία 31/12/2018	Αξία 31/12/2018
STRATEGIC BOND FUND - I	5.745,94	57.796,18	290,33	28.547,53

10. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών

Ποσά σε € '	31/12/2018	31/12/2017
Ταμείο	717,08	815,55
Καταθέσεις όψεως σε ευρώ	782.074,18	254.434,69
Καταθέσεις προθεσμίας σε ευρώ	70.000,00	0,00
Σύνολο	852.791,26	255.250,24

Οι λογαριασμοί όψεως υφίστανται σε αναγνωρισμένα τραπεζικά ιδρύματα του εσωτερικού και τηρούνται σε Ευρώ. Ανά τράπεζα το υπόλοιπο των διαθεσίμων της χρήσης έχει ως εξής:

Ποσά σε € '	31/12/2018	31/12/2017
Εθνική Τράπεζα	24.216,59	53.427,19
Alpha Bank	103.146,00	65.290,00
Τράπεζα Πειραιώς	271.786,50	106.078,00
Eurobank	5.172,62	29.639,50
Επενδυτικός λογαριασμός Πειραιώς	377.752,47	0,00
Σύνολο	782.074,18	254.434,69

11. Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

Στη σημείωση 5 του προσαρτήματος παρατίθεται η απεικόνιση για τον σχηματισμό του υπολοίπου του κονδυλίου της 31/12/2018, το οποίο ανήλθε σε 1.352.546,78 ευρώ στη χρήση που έληξε την ως άνω ημερομηνία και ενισχύθηκε σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά €1.103.346,78 το οποίο αφορά στο αποτέλεσμα μετά φόρων. Το αντίστοιχο ποσό του 2017 προερχόταν από το αποτέλεσμα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2017. Σημειώνεται ότι, το σύνολο των €1.352.546,78, αφορά επί της ουσίας μακροπρόθεσμη υποχρέωση του TEA ΙΣΘ, προς τους ασφαλισμένους αυτού και αντικατοπτρίζει την αξία των ΑΣΛ των ασφαλισμένων κατά την 31/12/2018.

<i>Ποσά σε € ' </i>	31/12/2018	31/12/2017
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	1.352.546,78	249.200,00
Σύνολο	1.352.546,78	249.200,00

Η κίνηση του λογαριασμού στη χρήση 2018 έχει ως εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	31/12/2018
Υπόλοιπο 31.12.2017	249.200,00
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	1.103.962,00
(-) Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους χρήσης	0,00
(+) Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	338,76
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	0,00
Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-1.007,69
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	75,65
Φόροι εισοδήματος	-21,94
Σύνολο	1.352.546,78
(+) Ποσά προερχόμενα από το Ειδικό Αποθεματικό για πληρωμή συντάξεων	0,00
(-) Επιστροφή μέρους εξαγορών	0,00
Σύνολο	1.352.546,78

12. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Το κονδύλι αυτό του ισολογισμού, αφορά στο σύνολο του υποχρεώσεις σε προμηθευτές εσωτερικού και την 31/12/2018 ανήλθε σε €45,41 έναντι των € 1.014,81 της 31/12/2017.

13. Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη

Το κονδύλι των υποχρεώσεων από φόρους και τέλη αναλύεται ως ακολούθως:

<i>Ποσά σε € ' </i>	31/12/2018	31/12/2017
Φόρος Μισθωτών Υπηρεσιών	313,41	315,18
Εισφορά αλληλεγγύης	17,63	13,85
Φόρος Εισοδήματος Πληρωτέος	21,94	0,00
Σύνολο	352,98	329,03

14. Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικούς οργανισμούς

Το κονδύλι των υποχρεώσεων σε ασφαλιστικούς οργανισμούς αφορά την υποχρέωση προς το ΙΚΑ. Την 31/12/2018 ήταν €2.026,86 και την 31^η Δεκεμβρίου 2017 ανερχόταν στο ποσό των € 1.130,11.

15. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα

Το κονδύλι των εξόδων χρήσεων δουλευμένων αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2018	31/12/2017
Δεδουλευμένα έξοδα σταθερής τηλεφωνίας	89,00	49,50
Δεδουλευμένα έξοδα κινητής τηλεφωνίας	72,09	12,97
Δεδουλευμένα έξοδα αμοιβών λογιστικής διαχείρισης	8.680,00	8.680,00
Δεδουλευμένα έξοδα αναλογιστικών υπηρεσιών	12.400,00	12.400,00
Σύνολο	21.241,09	21.142,47

16. Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές

Η κύρια πηγή εσόδων του Ταμείου, είναι οι ασφαλιστικές εισφορές των μελών του οι οποίες αναγνωρίζονται στην περίοδο παροχής της υπηρεσίας από τους υποκείμενους σε ασφάλιση και εφόσον είναι σφόδρα πιθανό ότι θα εισπραχθούν. Ανά κατηγορία αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2018	31/12/2017
Τακτικές εισφορές εργαζομένων για κύρια ασφάλιση	311.335,00	16.750,00
Δεδουλευμένα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	0,00	12.000,00
Έκτακτες εισφορές εργαζομένων για κύρια ασφάλιση	792.627,00	220.450,00
Σύνολο	1.103.962,00	249.200,00

17. Λοιπά συνήθη έσοδα

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2018	31/12/2017
Επιχορηγήσεις για δαπάνες διοίκησης ή λειτουργίας	106.121,59	20.000,00
Τέλη /πόροι εγγραφής	3.230,00	1.360,00
Προϋπολογισμένες επιχορηγήσεις για δαπάνες διοίκησης ή λειτουργίας	0,00	5.559,14
Σύνολο	109.351,59	26.919,14

18. Έξοδα διοίκησης

Το σχετικό κονδύλι αφορά δαπάνες του Ταμείου οι οποίες πραγματοποιήθηκαν προκειμένου να συνεχιστεί η εύρυθμη λειτουργία του. Ανά λογαριασμό αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2018	31/12/2017
Βασικός μισθός τακτικών υπαλλήλων	25.283,25	3.544,34
Εργοδοτικές εισφορές τακτικών υπαλλήλων	10.970,86	888,20
Αμοιβές συμβολαιογράφων	0,00	414,00
Αμοιβές τεχνικών συμβούλων	0,00	200,00

Αμοιβές λογιστικής διαχείρισης	31.000,00	7.000,00
Αμοιβές επενδυτικών υπηρεσιών	4.060,64	0,00
Αμοιβές αναλογιστικών υπηρεσιών	20.000,00	10.000,00
Έξοδα κινητής τηλεφωνίας	745,75	87,45
Έξοδα σταθερής τηλεφωνίας	554,04	172,58
Λοιπός εξοπλισμός με ΦΠΑ 24%	0,00	8,98
ΦΠΑ εκπιπτόμενος στη Φορολογία Εισοδήματος	12.808,70	4.242,82
Γραφική ύλη & υλικά γραφείου	581,67	209,71
Διάφορα έξοδα τραπεζών	0,00	47,20
Αποσβέσεις	194,99	0,00
Λοιπά	2.917,91	0,00
Σύνολο	109.117,81	26.815,28

19. Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία

Το σχετικό κονδύλι περιλαμβάνει τα αποτελέσματα των αποτιμήσεων σε εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου. Ανά είδος περιουσιακού στοιχείου αναλύεται ως κατωτέρω:

Ποσά σε € '	31/12/2018	31/12/2018
Διαφορά αποτίμησης ΕΓΕΔ	-97,45	0,00
Διαφορά αποτίμησης Α/Κ εσωτερικού	780,56	0,00
Διαφορά αποτίμησης Α/Κ εξωτερικού	-348,65	0,00
Διαφορά αποτίμησης προθεσμιακών καταθέσεων	4,30	0,00
Σύνολο	338,76	0,00

20. Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων

Το κονδύλι αυτό περιλαμβάνει τις ζημιές που προέκυψαν από την πώληση κάποιων εκ των επενδύσεων του Ταμείου, κατά τη διάρκεια της χρήσης και ανήλθε στα €1.007,69. Το κονδύλι αυτό ήταν μηδενικό στην προηγούμενη χρήση. Οι ζημιές προέρχονται από την πώληση των ακόλουθων επενδύσεων:

Περιγραφή	Πωληθέντα Μερίδια	Αξία πώλησης	Κόστος πωληθέντων	Ζημιά 31/12/2018
STRATEGIC BOND FUND - I	5.455,61	28.896,18	28.900,00	3,82
ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	2.695,28	41.256,13	42.260,00	1.003,87
Σύνολο		70.152,31	71.160,00	1.007,69

21. Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα

Οι πιστωτικοί τόκοι ήταν €75,65 την 31/12/2018 ενώ οι χρεωστικοί ανήλθαν σε €233,78.

22. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

21.1 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν συνθήκες ή γεγονότα από τα οποία να προκύπτουν ενδεχόμενες επιβαρύνσεις για τις οποίες θα απαιτηθούν εκροές οικονομικών πόρων από το Ταμείο.

21.2 Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Το Ταμείο ιδρύθηκε μέσα στο 2017 οπότε η διοίκηση του εκτιμά ότι από ενδεχόμενο φορολογικό έλεγχο, δεν πρόκειται να προκύψουν επιπρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις ή πρόστιμα και για το λόγο αυτό δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη.

21.3 Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη

Το Ταμείο δεν κατέχει πάγια περιουσιακά στοιχεία και συνεπώς δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη.

21.4 Δεσμεύσεις προς εργαζόμενους

Δεν υφίστανται δεσμεύσεις που αφορούν παροχές σε εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

21.5 Δεσμεύσεις προς όμιλο οντοτήτων και/ή συγγενείς οντότητες

Το Ταμείο δεν έχει δεσμεύσεις προς συγγενείς οντότητες.

21.6 Παροχή εγγυήσεων

Το Ταμείο δεν έχει παράσχει εγγυήσεις προς τρίτα μέρη.

23. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Δεν υπάρχουν ποσά προκαταβολών και πιστώσεων, τα οποία να χορηγήθηκαν στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου.

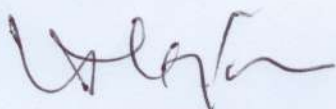
Δεν δόθηκαν ποσά στην περίοδο για αμοιβές σε μέλη του ΔΣ στα πλαίσια των καθηκόντων τους ενώ δεν προέκυψαν ή αναλήφθηκαν δεσμεύσεις για παροχές μετά από την έξοδο από την υπηρεσία σε αποχωρήσαντα μέλη.

24. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων γεγονότα πέρα των ήδη αναφερθέντων, τα οποία να αφορούν το Ταμείο, στα οποία επιβάλλεται αναφορά από τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (ΕΛΠ).

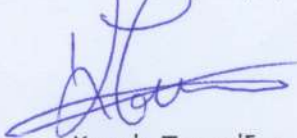
Θεσσαλονίκη, 29/05/2019

Ο Πρόεδρος



Ιωάννης Μέγας
Α.Δ.Τ. ΑΗ154895

Ο Αντιπρόεδρος



Κοσμάς Τσακίριδης
Α.Δ.Τ. Χ280354

Ο Λογιστής

Θεόδωρος Κιντής

Α.Δ.Τ. ΑΚ614581

Α.Μ. Ο.Ε.Ε. Α ΤΑΞΗ