



**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ INTERAMERICAN**

Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Ασφαλιστικών
Διαμεσολαβητών INTERAMERICAN

Έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου

Β εξάμηνο 2024

Β εξάμηνο 2024

Συντάχθηκε από Εταιρεία KPS

Ανδρέας Κουτούπης & Συνεργάτες

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

A. ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	3
1. Περιγραφή εργασίας και Αντικείμενο του ελέγχου.....	3
2. Σκοπός Ελέγχου.....	3
3. Αντικείμενο του Ελέγχου	4
4. Μεθοδολογία Ελέγχου.....	4
5. Συλλογή Τεκμηρίων Ελέγχου	5
6. Σύνοψη για τη Διοίκηση.....	5
B. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΕΛΕΓΧΟΥ	7
B1. Ανάγκη λήψης ενεργειών – εφαρμογή αποφάσεων Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης 30.03.2023 του Ταμείου (Υ).....	7

Α. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. Περιγραφή εργασίας και Αντικείμενο του ελέγχου

Στο πλαίσιο των συμβατικών μας υποχρεώσεων ελέγχου με το «**Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών INTERAMERICAN**» πραγματοποιήθηκε επισκόπηση και αξιολόγηση επί των υφιστάμενων διαδικασιών του Ταμείου κατάρτισης Οικονομικών Καταστάσεων και εφαρμογής των από 30/03/2023 αποφάσεων της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης του Ταμείου.

2. Σκοπός Ελέγχου

Στο πλαίσιο του Κανονισμού Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών Λειτουργίας των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης το Ταμείο πρέπει να διαθέτει αποτελεσματική λειτουργία εσωτερικού ελέγχου.

Ο σκοπός του Εσωτερικού Ελέγχου είναι να αξιολογηθεί η επάρκεια, η απόδοση και η αποτελεσματικότητα των δικλίδων ασφάλειας που έχουν σχεδιαστεί και υλοποιηθεί καθώς και η συμμόρφωση με τους σχετικούς κανονισμούς που διέπουν τις λειτουργίες του Ταμείου.

Η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου αξιολογεί την καταλληλότητα και την αποτελεσματικότητα όλων των στοιχείων του συστήματος διοίκησης, συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που ανατίθενται εξωτερικά. Σύμφωνα με τον ορισμό του Εσωτερικού Ελέγχου, αποστολή της Υπηρεσίας είναι η παροχή ανεξάρτητων, αντικειμενικών και συμβουλευτικών υπηρεσιών, σχεδιασμένων να προσθέτουν αξία στο Ταμείο και η συμβολή στην αναβάθμιση και βελτίωση των επιχειρησιακών λειτουργιών.

Ο ρόλος της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου είναι να βοηθάει το Ταμείο να επιτύχει τους αντικειμενικούς σκοπούς του εφαρμόζοντας μια συστηματική και επιστημονική μέθοδο για την αξιολόγηση και βελτίωση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και της εταιρικής διακυβέρνησης.

Ο εσωτερικός έλεγχος διενεργήθηκε σε συμμόρφωση με τα Διεθνή Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή του Εσωτερικού Ελέγχου (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing) και με τον Κώδικα Δεοντολογίας (Code of Ethics) του Διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (International Institute of Internal Auditors).

3. Αντικείμενο του Ελέγχου

Αντικείμενο του ελέγχου μας ήταν η εξέταση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας της Διαδικασίας Κατάρτισης Οικονομικών Καταστάσεων και εφαρμογής των από 30/03/2023 αποφάσεων της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης του Ταμείου.

4. Μεθοδολογία Ελέγχου

Ο έλεγχός μας διενεργήθηκε βάσει σχετικού προγράμματος ελέγχου που καταρτίστηκε βάσει της κείμενης νομοθεσίας και των βέλτιστων πρακτικών Εσωτερικού Ελέγχου. Για τις ανάγκες του ελέγχου μας επισκοπήθηκαν όλα τα σχετικά έγγραφα και αρχεία που τέθηκαν στη διάθεσή μας καθώς επίσης διενεργήθηκαν και σχετικές συνεντεύξεις με το προσωπικό του Ταμείου που σχετίζονται με το εν λόγω ελεγκτικό κύκλωμα.

Πιο συγκεκριμένα η ελεγκτική μας μεθοδολογία περιλαμβάνει τα κάτωθι:

- τον εντοπισμό ενδεχόμενων κινδύνων.
- την επισκόπηση του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου της εταιρείας όπως και σχετικές πολιτικές και διαδικασίες.
- τη διενέργεια συνεντεύξεων με τη διοίκηση και λοιπά στελέχη του φορέα σχετικά με το ελεγκτικό κύκλωμα που εξετάστηκε
- την αξιολόγηση του σχεδιασμού των υφιστάμενων δικλίδων ασφαλείας για τον περιορισμό των εντοπισμένων κινδύνων.
- εντοπισμός διαδικασιών με αδύναμες ή απύσες δικλίδες ασφαλείας.

5. Συλλογή Τεκμηρίων Ελέγχου

Κατά τη διάρκεια του ελέγχου συλλέχθηκαν όλα τα απαιτούμενα τεκμήρια ελέγχου είτε σε ηλεκτρονική είτε σε έντυπη μορφή. Τα τεκμήρια ελέγχου είναι οι απαραίτητες πληροφορίες που συλλέγονται με σκοπό την απόκτηση εύλογης διαβεβαίωσης (assurance) της ορθής λειτουργίας των ελεγχόμενων περιοχών.

Ο Εσωτερικός Έλεγχος διενεργήθηκε σε συμμόρφωση με τα Διεθνή Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή του Εσωτερικού Ελέγχου (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing) και με τον Κώδικα Δεοντολογίας (Code of Ethics) του Διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (International Institute of Internal Auditors).

6. Σύνοψη για τη Διοίκηση

Στη συνέχεια, παρουσιάζονται συνοπτικά, τα ευρήματα που σχετίζονται με το αντικείμενο του ελέγχου, όπως αυτά προέκυψαν από την διενέργεια του ελέγχου μας.

Τα ευρήματα ελέγχου έχουν κατηγοριοποιηθεί ανάλογα με την σημαντικότητά τους, λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους που σχετίζονται με το κάθε εύρημα και την εκτίμηση της επίπτωσης καθώς και της πιθανότητας εμφάνισης του αντίστοιχου κινδύνου. Ο Δείκτης προτεραιότητας του κάθε ευρήματος λειτουργεί και ως ένδειξη της σημαντικότητας του καθώς και ως Δείκτης της προτεραιότητας των διορθωτικών ενεργειών.

Στη συνέχεια, παρουσιάζονται οι βαθμοί προτεραιότητας που χρησιμοποιήθηκαν:

- **Υψηλό:** Εύρημα με σημαντικότητα που απαιτεί την άμεση προσοχή του Επικεφαλής του φορέα και την υλοποίηση άμεσων διορθωτικών κινήσεων.
- **Μεσαίο:** Εύρημα με σημαντικότητα που απαιτεί την άμεση προσοχή του Υπευθύνου/Προϊσταμένου του ανάλογου Τμήματος και τη συμφωνία πλάνου ενεργειών στο βραχυπρόθεσμο ή μεσοπρόθεσμο μέλλον.
- **Χαμηλό:** Εύρημα το οποίο δεν απαιτεί απαραίτητα άμεσες διορθωτικές ενέργειες. Παρόλα αυτά πρέπει να συμφωνηθεί ένα πλάνο διορθωτικών ενεργειών

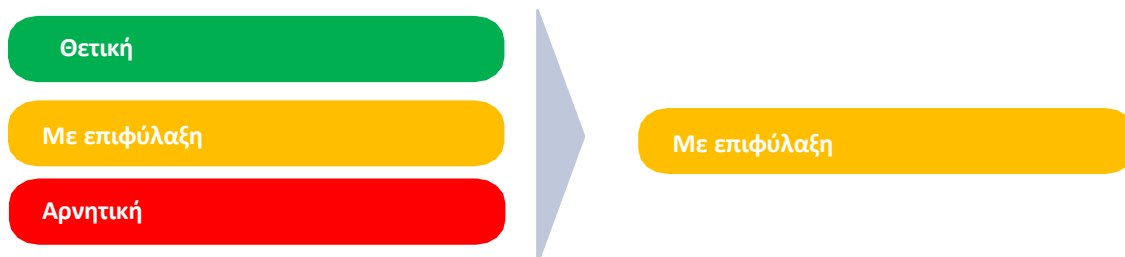
Συνοπτικά τα ευρήματα σε τίτλους έχουν ως ακολούθως:

A/A	Αναλυτική Παρουσίαση Ευρημάτων	Βαθμός Κινδύνου	Υπεύθυνος Υλοποίησης	Σελίδα
1.	Ανάγκη λήψης ενεργειών – εφαρμογή αποφάσεων Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης 30.03.2023 του Ταμείου (Υ)	Υψηλός	Διοίκηση Ταμείου	7

Τα αποτελέσματα της ομάδας εργασίας μας προορίζονται για την αποκλειστική χρήση του Ταμείου. Τα αποτελέσματα χαρακτηρίζονται ως εμπιστευτικά και παραδίδονται μόνο στη Διοίκηση του TEA.

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία εσωτερικού ελέγχου, καθώς και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, καταγράφηκαν ευρήματα που αναφέρονται συνοπτικά στην ενότητα **Β. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΕΛΕΓΧΟΥ** της παρούσας Έκθεσης, στην οποία περιλαμβάνονται επίσης αναλυτικά μαζί με τις αντίστοιχες εισηγήσεις βελτίωσης.

Λαμβάνοντας υπόψη όλα τα ανωτέρω, η ελεγκτική γνώμη για την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της ελεγχόμενης περιοχής είναι **με επιφύλαξη**:



Για την αξιολόγηση των ευρημάτων λαμβάνονται υπόψη τα κριτήρια που αναφέρονται στο [Παράρτημα 1 ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ ΓΝΩΜΗΣ](#).

Η υλοποίηση των βελτιωτικών ενεργειών, που προτείνονται, θα ενισχύσει την ασφάλεια της διαδικασίας που ελέγχθηκε και θα περιορίσει τους κινδύνους που απειλούν την επίτευξη των στόχων του TEA.

Β. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΕΛΕΓΧΟΥ**B1. Ανάγκη λήψης ενεργειών – εφαρμογή αποφάσεων Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης 30.03.2023 του Ταμείου (Υ)****Ελεγκτικές Ενέργειες:**

Στο πλαίσιο του ελέγχου μας προβήκαμε στην επισκόπηση του ισοζυγίου 31/12/2024 του Ταμείου προκειμένου να κατανοήσουμε τα οικονομικά μεγέθη και να εξετάσουμε την διαδικασία κατάρτισης των Οικονομικών Καταστάσεων του Ταμείου.

Στόχος του ελέγχου αποτέλεσε επίσης η εξέταση της εφαρμογής των από 30/03/2023 αποφάσεων της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης του Ταμείου, κατά την οποία αποφασίστηκε:

(α) Έγκριση της ενοποίησης των ΤΕΑ Προσωπικού Interamerican με το ΤΕΑ Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών Interamerican ΝΠΙΔ με απορρόφηση του δεύτερου από το πρώτο

(β) Έγκριση σχεδίου (νέου-τροποποιημένου) Καταστατικού του Ενοποιημένου Επαγγελματικού Ταμείου Ομίλου INTERAMERIKAN όπως αυτό έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα του Ταμείου, μαζί με τα προς τροποποίηση άρθρα του Καταστατικού μέσω των ακόλουθων συνδέσμων

- <https://www.teainteramerican.gr/images/pdf/Ypodeigma-katastatikou-01-02-2023.pdf>
- https://www.teainteramerican.gr/images/pdf/arthra_katast_tropop.pdf

Παρατήρηση:

Κατά την συνέντευξη που πραγματοποιήσαμε με το αρμόδιο προσωπικό για την κατάρτιση των Οικονομικών Καταστάσεων, διαπιστώσαμε ότι οι Οικονομικές Καταστάσεις συντάσσονται από τον αρμόδιο Λογιστή Α' τάξης και ελέγχονται από τον ορισμένο Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή του Ταμείου.

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις υποβάλλονται στην συνέχεια προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου, συνοδευόμενες από την Έκθεση του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή. Κατόπιν εγκρίσεως, οι οικονομικές καταστάσεις δημοσιεύονται στην ιστοσελίδα του Τ.Ε.Α., και υποβάλλονται στην Αρμόδια Αρχή μέχρι την 31η Μαρτίου του επόμενου έτους από τη λήξη της εξεταζόμενης περιόδου. Επίσης το Ταμείο υποβάλλει υποχρεωτικά μέχρι το τέλος του πρώτου εξαμήνου κάθε έτους στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή αναλογιστικές εκθέσεις και οικονομικές καταστάσεις για τον έλεγχο της βιωσιμότητάς τους.

Τα παραπάνω ελέγχθηκαν και επιβεβαιώθηκαν για την χρήση 2023.

Ακολουθώς προβήκαμε στην επισκόπηση του Ισοζυγίου με ημερομηνία 31/12/2024 και παρατηρήσαμε ότι τα έσοδα του ταμείου για την χρήση 2024 βαίνουν μειούμενα έναντι των εσόδων 2023 κατά 24% (0,5εκ€ έναντι ποσού 0,7εκ€ χρήσης 2023). Ο δείκτης οικονομικής αυτάρκειας (Ιδια Κεφάλαια / υποχρεώσεις) ανέρχεται σε 0,17% καθώς τα ίδια κεφάλαια έχουν μειωθεί σημαντικά.

Τα αποτελέσματα του χρήσεως του Ταμείου είναι αρνητικά και κατά την χρήση 2023 και συνεχίζουν και κατά την χρήση 2024.

Η ανωτέρω τάση ενέχει τον κίνδυνο αδυναμίας βιώσιμης ανάπτυξης του Ταμείου.

Επιπλέον διαπιστώνεται ότι η από 30.03.2023 Απόφαση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης περί «Έγκρισης της ενοποίησης των ΤΕΑ Προσωπικού Interamerican με το ΤΕΑ Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών Interamerican ΝΠΙΔ με απορρόφηση του δεύτερου από το πρώτο» δεν έχει ακόμη ολοκληρωθεί.

Διαβάθμιση Κινδύνου

Υψηλός

Εισηγήσεις

Λαμβάνοντας υπόψη τις διαπιστώσεις που αναφέρονται στις παρατηρήσεις ελέγχου, συνιστούμε όπως άμεσα η Διοίκηση προβεί στις δέουσες ενέργειες εφαρμογής των από 30.03.2023 Αποφάσεων της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης προκειμένου να επιτευχθούν οικονομίες κλίμακος που θα ενισχύσουν την οικονομική θέση και τα αποτελέσματα του Ταμείου, ως ενοποιημένο Επαγγελματικό Ταμείο Ομίλου INTERAMERICAN.

Υπεύθυνος Υλοποίησης

Διοίκηση Ταμείου

Προτεινόμενη Ημερομηνία Υλοποίησης:

Μέχρι 30.06.2025

Σχόλια Διοίκησης

Η Διοίκηση του Ταμείου βρίσκεται σε διαδικασίες υλοποίησης των αποφάσεων.

Παράρτημα 1 ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ ΓΝΩΜΗΣ

Για τη συνολική αξιολόγηση λαμβάνεται υπόψη η σημαντικότητα των ευρημάτων που έχουν Αναδειχθεί σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα:

	Υψηλού κινδύνου ευρήματα	Μέσου κινδύνου ευρήματα	Χαμηλού κινδύνου ευρήματα
Αρνητική	Πάνω από το 30% του συνόλου των ευρημάτων	✓	✓
Με επιφύλαξη	Υπαρξη έως 30% του συνόλου των ευρημάτων	Τα ευρήματα μέσου κινδύνου υπερβαίνουν το 50% του συνόλου	✓
Ικανοποιητική	×	×	μόνο χαμηλού κινδύνου ευρήματα ή Τα ευρήματα μέσου κινδύνου δεν υπερβαίνουν το 50% του συνόλου

Θετική Γνώμη: Τα ελεγκτικά αποτελέσματα υποδηλώνουν πως ο τρόπος με τον οποίο έχει σχεδιασθεί ή/και λειτουργεί το σύστημα εσωτερικού ελέγχου/δικλίδες ασφαλείας της εν λόγω ελεγχόμενης οντότητας, παρέχει εύλογη διασφάλιση από τους αναγνωρισμένους κινδύνους ή υπάρχουν δυνατότητες βελτίωσης, αλλά σε ευρήματα χαμηλού κινδύνου κυρίως.

Με επιφύλαξη: Τα ελεγκτικά αποτελέσματα υποδηλώνουν πως ο τρόπος με τον οποίο έχει σχεδιασθεί ή/και λειτουργεί το σύστημα εσωτερικού ελέγχου/δικλίδες ασφαλείας της εν λόγω ελεγχόμενης οντότητας, παρέχει περιορισμένη διασφάλιση από τους αναγνωρισμένους κινδύνους και υπάρχουν σημαντικές δυνατότητες βελτίωσης.

Αρνητική: Τα ελεγκτικά αποτελέσματα υποδηλώνουν πως ο τρόπος με τον οποίο έχει σχεδιασθεί ή/και λειτουργεί το σύστημα εσωτερικού ελέγχου/δικλίδες ασφαλείας της εν λόγω ελεγχόμενης οντότητας, δεν παρέχει εύλογη διασφάλιση από τους αναγνωρισμένους κινδύνους.