

ΤΕΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ» & ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ. - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΞ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31/12/2019 - 1η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (7/6/2019 - 31/12/2019) (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειομένης χρήσεως 2019			ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειομ. χρήσεως 2019
Β. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ	Αξία κτήσης	Αποσβέσεις	Αναπ. αξία	Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
III. Τίτλοι πάγιας επένδυσης και μακρ/μες Χρημ/κές απαιτήσεις				1α. Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ	
1. Τίτλοι πάγιας επένδυσης			273.900,00	Ίδια κεφάλαια άρθρου 29	290.150,00
Πλέον/(Μείον): Υπεραξία αποτίμησης/(Προβλέψεις για υποτίμηση)			941,59	6. Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία τους	17.375,16
<u>Σύνολο τίτλων πάγιας επένδυσης</u>			<u>274.841,59</u>	Σύνολο αποθεματικών κεφαλαίων (Α ΙΙΙ)	<u>308.466,75</u>
Σύνολο Πάγιου Ενεργητικού (Β ΙΙΙ)			<u>274.841,59</u>		
Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
IV. Διαθέσιμα				II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	
1. Ταμείο			100,00	7. Πιστωτές διάφοροι	4,52
 				Σύνολο υποχρεώσεων (Γ ΙΙ)	<u>4,52</u>
3. Καταθέσεις όψεως, ταμειυτηρίου και προθεσμίας					
Καταθέσεις Όψεως Λογ. Εφάπαξ	16.250,00				
Καταθέσεις Όψεως Λογ. Ι.Κ.	<u>20.113,02</u>	<u>36.363,02</u>			
Σύνολο Διαθεσίμων		<u>36.463,02</u>			
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (Γ ΙV)			<u>36.463,02</u>		
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β+Γ)			<u>311.304,61</u>	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Γ+Δ)	<u>311.304,61</u>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

	Ποσά κλειομένης χρήσεως 2019		
I. Αποτελέσματα εκμετάλλευσης			
Εισφορές μελών			325.766,99
Καταβληθείσες Εισφορές Εφάπαξ για Πίστωση Ατομ. Λογ.	290.150,00		
Καταβληθείσες Εισφορές για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	<u>35.616,99</u>	<u>325.766,99</u>	
Μείον: 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας			<u>18.001,51</u>
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)			<u>307.765,48</u>
ΜΕΙΟΝ: 2. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	240,32		<u>240,32</u>
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)			<u>307.525,16</u>

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά κλειομ. χρήσεως 2019
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)	307.525,16
Μείον: Φόρος εισοδήματος	<u>0,00</u>
Αποτελέσματα προς διάθεση	<u>307.525,16</u>
Η διάθεση του πλεονάσματος γίνεται ως εξής:	
Αποθεματικό για πίστωση Ατομ. Λογ.	290.150,00
Αποθεματικό για πίστωση Ι.Κ.	<u>17.375,16</u>
	<u>307.525,16</u>

Αθήνα, 20 Φεβρουαρίου 2020

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.
ΙΩΑΝΝΗΣ ΧΑΤΖΑΚΗΣ
ΑΔΤ ΑΗ533291

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.
ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΘΩΜΟΠΟΥΛΟΣ
ΑΔΤ ΑΒ576648

Η ΛΟΓΙΣΤΡΙΑ
ΑΝΑΣΤΑΣΙΑ ΠΑΓΚΑΛΟΥ
ΑΔΤ ΑΜ171026/ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ Α ΤΑΞΗΣ 116319

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του «ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ» & ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ.»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων. Γνώμη. Έχουμε ελέγξει τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του «ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ» & ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ.», οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2019, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα. Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιαστική άποψη, την οικονομική θέση του «ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ» & ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ.» κατά την 31η Δεκεμβρίου 2019 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Π.Δ 80/1997 «Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης» 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, καθ'όλη την διάρκεια του διορισμού μας 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 προαναφερμένου 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 Π.Δ 80/1997 «Κ Δικό Λογιστικό Σχέδιο Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης» 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 ουσιαστές σφάλμα, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά την κατάρτιση των οικονομικών 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 Οικονομικών Καταστάσεων.** Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιαστές σφάλμα, που οφείλονται 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 ουσιαστικό σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιαστικά 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 κριτήριο 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 ουσιαστικού σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλονται 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 ουσιαστικού σφάλματος που οφείλονται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλονται 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 ουσιαστική αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιαστική αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιαστική 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 αποκτήθηκαν 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 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.** Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχηση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις.



tgs (Ελλάς) Α.Ε.Ο.Ε.Λ.
Λ.ΚΗΦΙΣΙΑΣ 60
Α.Μ. ΣΟΕΛ 182

Αθήνα, 21 Φεβρουαρίου 2020
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Πάυλος Σταφυλάς
Α.Μ. ΣΟΕΛ 28321

ΕΘΝΙΚΗ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΡΧΗ

Αρ. πρωτ.οικ. 294/23.05.2022

«Πόρισμα Αναλογιστικού Ελέγχου Οικονομικών Χρήσεων 2019-2020», Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών Διατηρούντων σχέση παραγωγικής συνεργασίας με τις Ασφαλιστικές Εταιρίες του Ομίλου «Ιντεραμερικαν» & Υπαλλήλων αυτών Ν.Π.Ι.Δ.

Η Εθνική Αναλογιστική Αρχή έχοντας υπόψη: 1.Τις διατάξεις του Ν.3029/2002, άρθρα 7 & 8 όπως αυτά ισχύουν. 2.Την Υπουργική Απόφαση Φ Επαγ.ασφ./οικ.16/9-4-2003 (ΦΕΚ Β' 462, 17/4/2003) όπως αυτή ισχύει. 3.Την Υπουργική Απόφαση Φ.51010/οικ.1893.15/23.01.2015 (ΦΕΚ Β'178, 23/1/2015) όπως αυτή ισχύει. Εκδίδει το παρόν πόρισμα αναλογιστικού ελέγχου των οικονομικών χρήσεων 2019 και 2020, για το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών Διατηρούντων Σχέση Παραγωγικής Συνεργασίας Με Τις Ασφαλιστικές Εταιρίες Του Ομίλου «Ιντεραμερικαν» & Υπαλλήλων Αυτών Ν.Π.Ι.Δ. Μετά τον έλεγχο των στοιχείων που υποβλήθηκαν στην Αρχή προκύπτει ότι: Το Ταμείο έχει συστήσει επαρκείς τεχνικές προβλέψεις στο σύνολο της δραστηριότητάς του και έχει καλύψει τις υποχρεώσεις του με επαρκή περιουσιακά στοιχεία. Η αναλογιστική λειτουργία έγινε σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία, τους κανόνες και τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου. Το ΔΣ πρέπει να συνεχίσει να λαμβάνει μέτρα, ώστε να καταβάλλονται από τα μέλη οι εισφορές που προορίζονται για την κάλυψη των λειτουργικών δαπανών, καθώς και για την εν γένει λειτουργία του Ταμείου σύμφωνα με το νομοθετικό πλαίσιο και τις καταστατικές του διατάξεις.

Για την Εθνική Αναλογιστική Αρχή
Ευφροσύνη Ε. Κουσκουνά
Πρόεδρος