Τ Α Μ Ε Ι Ο ΑΛΛΗΛΟΒΟΗΘΕΙΑΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ

ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Τ.Α.Υ.Φ.Ε. - Ν.Π.Ι.Δ.

Μάρνη 22, ΤΚ 10433 Αθήνα

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

της 2ης χρήσης

1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2015

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

(ΕΚΛ - ΔΙΑΥΓΕΙΑ ΤΑΥΦΕ)

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του «ΤΑΜΕΙΟΥ ΑΛΛΗΛΟΒΟΗΘΕΙΑΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ (ΤΑΥΦΕ) Ν.Π.Ι.Δ»

Γνώμη με Επιφύλαξη

Έχουμε ελέγξει τις οικονομικές καταστάσεις του «ΤΑΜΕΙΟΥ ΑΛΛΗΛΟΒΟΗΘΕΙΑΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ (ΤΑΥΦΕ) Ν.Π.Ι.Δ», οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2015, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων, της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο της έκθεσής μας "Βάση για γνώμη με επιφύλαξη", οι οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του «ΤΑΜΕΙΟΥ ΑΛΛΗΛΟΒΟΗΘΕΙΑΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ (ΤΑΥΦΕ) Ν.Π.Ι.Δ», κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015, τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει.

Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη

Από τον έλεγχο μας προέκυψαν τα εξής:

1. Στο υπόλοιπο του λογαριασμού του Ενεργητικού "Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές", περιλαμβάνονται απαιτήσεις από εργοδότες σε καθυστέρηση ποσού € 1.488 χιλ. και προαιρετικώς ασφαλισμένων ποσού € 20 χιλ. Κατά παρέκκλιση των λογιστικών αρχών που προβλέπονται από τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, δεν έχει διενεργηθεί απομείωση επι των απαιτήσεων αυτών κατά την εκτίμηση μας ποσού € 1.334 χιλ περίπου. Λόγω του γεγονότος αυτού οι Απαιτήσεις από εργοδότες και τα Ίδια Κεφάλαια εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα.

2. Υπάρχει χρονική υστέρηση μεταξύ της αίτησης υποβολής συνταξιοδότησης από τους ασφαλισμένους και του χρόνου εκταμίευσης του εφάπαξ. Σύμφωνα με στοιχεία του Ταμείου η χρονική υστέρηση οφείλεται σε καθυστέρηση χορήγησης της απόφασης συνταξιοδότησης του κύριου ή του επικουρικού φορέα. Κατά παρέκκλιση των λογιστικών αρχών, που προβλέπονται από τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, δεν σχηματίζεται πρόβλεψη ποσού € 2.440 χιλ που αφορά το εκτιμώμενο οφειλόμενο ποσό με βάση το μέσο όρο των εφάπαξ των 215 αιτήσεων που εκκρεμούσαν την 31/12/2015. Ως εκ τούτου η αξία του λογαριασμού «Λοιπές προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους» εμφανίζεται μειωμένη κατά περίπου € 2.440 χιλ., ενώ τα αποτελέσματα χρήσης και τα ίδια κεφάλαια εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα.

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 εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από το Ταμείο, καθ' όλη τη 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 προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για γνώμη με επιφύλαξη.

Έμφαση Θεμάτων

Εφιστούμε την προσοχή σας στα εξής:

1. Στη σημείωση υπ' αριθμ. 7.1.1 «Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία», περίπτωση 1 και 3 του Προσαρτήματος που αναφέρονται στις απαιτήσεις ποσού € 32.744.876,31 και € 1.795.661,76 αντίστοιχα από το ΤΕΑΥΦΕ ΝΠΙΔ, για τις οποίες έχουν ασκηθεί αγωγές.

2. Στη σημείωση υπ' αριθμ. 7.1.1 «Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία» περίπτωση 2 του Προσαρτήματος που αναφέρεται στην απαίτηση ποσού € 4.222.947,23 από το ΤΕΑΥΦΕ ΝΠΙΔ.

3. Στην υπ' αριθμ. 7.2.1 «Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές» σημείωση του Προσαρτήματος που αναφέρεται στην απαίτηση ποσού € 4.834.596,00 από ασφαλιστικές εισφορές.

Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με τα θέματα αυτά.

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 των 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 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 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 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 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 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.

Αθήνα, 19 Δεκεμβρίου 2019

ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΓΕΩΡΓ. ΡΟΥΣΑΣ
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 26511

ΣΟΛ Α.Ε.
Μέλος Δικτύου Crowe Global
Φωκ. Νέγρη 3, 112 57 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Ενσώματα πάγια			
Ακίνητα	6.1	1.459.348,25	1.510.682,37
Λοιπός εξοπλισμός	6.1	106.138,72	24.231,49
Σύνολο		*1.565.486,97*	*1.534.913,86*
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
Δάνεια και απαιτήσεις	7.1.1	39.145.464,97	39.145.464,97
Επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	7.1.2	9.815.657,09	23.378.062,29
Σύνολο		*48.961.122,06*	*62.523.527,26*
Σύνολο μη κυκλοφορούντων		50.526.609,03	64.058.441,12
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	7.2.1	7.623.512,67	6.701.641,50
Δουλευμένα έσοδα περιόδου	7.2.2	2.272.780,90	2.292.041,19
Λοιπές απαιτήσεις	7.2.3	5.514.656,63	1.701,93
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	7.2.4	52.437.598,76	29.669.062,62
Σύνολο		*67.848.548,96*	*38.664.447,24*
Σύνολο κυκλοφορούντων		**67.848.548,96**	**38.664.447,24**
Σύνολο ενεργητικού		**118.375.157,99**	**102.722.888,36**
Καθαρή θέση			
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποθεματικό καταστατικού από αναλογιστική μελέτη		0,00	0,00
Αποτελέσματα εις νέο		116.641.405,32	101.148.570,22
Σύνολο		*116.641.405,32*	*101.148.570,22*
Σύνολο καθαρής θέσης		**116.641.405,32**	**101.148.570,22**
Προβλέψεις			
Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους	8.1	7.956,20	0,00
Σύνολο		*7.956,20*	*0,00*
Υποχρεώσεις			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Φόρος εισοδήματος		105.525,74	136.192,40
Λοιποί φόροι και τέλη		14.055,26	9.527,88
Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης		24.559,98	16.554,50
Λοιπές υποχρεώσεις	9.1	1.521.013,11	1.385.745,10
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα		60.642,38	26.298,26
Σύνολο		*1.725.796,47*	*1.574.318,14*
Σύνολο υποχρεώσεων		**1.725.796,47**	**1.574.318,14**
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων		**118.375.157,99**	**102.722.888,36**

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ

	Σημείωση	01/01-31/12/2015	01/01-31/12/2014
Έσοδα από εργοδοτικές εισφορές		16.026.591,08	15.166.823,23
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους		-1.906.822,32	-2.978.680,79
Μικτό αποτέλεσμα		***14.119.768,76***	***12.188.142,44***
Λοιπά συνήθη έσοδα		0,00	10.560,00
		14.119.768,76	*12.198.702,44*
Έξοδα Διοίκησης*	10.2	-789.493,14	-472.958,04
Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία (καθαρό ποσό)	10.1	77.809	0,00
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	10.1	233.244,32	16.097,28
Λοιπά έσοδα και κέρδη	10.1	1.047.084,38	252.765,93
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		***14.688.413,32***	***11.994.607,61***
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		1.083.740,20	968.893,17
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		-24.959,71	-27.537,89
Αποτέλεσμα προ φόρων		***15.747.193,81***	***12.935.962,89***
Φόροι εισοδήματος		-254.358,71	-215.336,73
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους		**15.492.835,10**	**12.720.626,16**

* Συμπεριλαμβάνονται και οι δαπάνες εκκρεμοτήτων παρελθόντων ετών, που αφορούν σε προγενέστερες χρήσεις (κλ. Πρόνοιας του ΤΕΑΥΦΕ ΝΠΔΔ και τ. ΠΥΦΕ του ΤΑΠΙΤ ΝΠΔΔ)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΕΩΣ

	Κεφάλαιο	Αποθεματικά νόμων και κατ/κού	Αφορολόγητα αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο καθαρής θέσης
Υπόλοιπο 01.01.2014	***92.112.362,14***	***641.486,64***	***4.059.120,65***	***-8.066.768,26***	***88.746.201,17***
Μεταβολές στοιχείων στην περίοδο		0,00	0,00	-318.257,11	-318.257,11
Εσωτερικές μεταφορές	-92.112.362,14	-641.486,64	-4.059.120,65	96.812.969,43	0,00
Αποτελέσματα περιόδου				12.720.626,16	12.720.626,16
Υπόλοιπο 31.12.2014	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***101.148.570,22***	***101.148.570,22***
Μεταβολές στοιχείων στην περίοδο				0,00	0,00
Αποτελέσματα περιόδου				15.492.835,10	15.492.835,10
Υπόλοιπο 31.12.2015	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***116.641.405,32***	***116.641.405,32***

Αθήνα 18 Δεκεμβρίου 2019

Ο Συντάκτης
ΣΟΛ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ Α.Ε.
Εμμανουήλ Φαλτσέτας

Αρ. Αδείας Α' Τάξης 0118065

Για το ΤΑΥΦΕ ΝΠΙΔ

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.	**Ο Γενικός Γραμματέας**	**Η Διευθύντρια Διοικητικής Υποστήριξης**
Λάζαρης Χρήστος	**Φικιώρης Γεώργιος**	**Γρηγοριάδου Ελένη**
Η Διευθύντρια Εσόδων	**Η Διευθύντρια Παροχών**	**Ο Διευθυντής Μητρώου**
Αλτόκα Μαριάννα	**Λαμπρινέα Αθανασία**	**Λαζαράκης Μιχάλης**