

**ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ
ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ**

ΕΚΘΕΣΗ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
Περίοδος από 1 Ιανουαρίου 2016 μέχρι 10
Νοεμβρίου 2016

ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ

ΕΚΘΕΣΗ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Περίοδος από 1 Ιανουαρίου 2016 μέχρι 10 Νοεμβρίου 2016

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ	ΣΕΛΙΔΑ
Διαχειριστική Επιτροπή και επαγγελματικοί σύμβουλοι	1
Έκθεση Διαχειριστικής Επιτροπής	2 - 3
Έκθεση ανεξάρτητου ελεγκτή	4 - 5
Κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	6
Κατάσταση οικονομικής θέσης	7
Κατάσταση των ταμειακών ροών	8
Σημειώσεις στις οικονομικές καταστάσεις	9 - 16

ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΙ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ

Διαχειριστική Επιτροπή:

ΝΙΚΟΣ ΣΟΥΤΖΙΗΣ - Πρόεδρος
ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΧΡ. ΚΛΕΑΝΘΟΥΣ - Γραμματέας
ΜΑΡΙΟΣ ΓΡΗΓΟΡΙΟΥ - Μέλος
ΚΩΣΤΑΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ - Μέλος
ΑΝΔΡΕΑΣ ΔΡΟΥΣΙΩΤΗΣ - Μέλος

Ανεξάρτητοι Ελεγκτές:

London Iq Audit Limited
Εγγεγραμμένοι Ελεγκτές
Εγκεκριμένοι Λογιστές και Ορκωτοί Σύμβουλοι
Σταδίου 58, Γραφείο 301,
ΤΚ 2058, Στρόβολος,
Λευκωσία, Κύπρος.

Νομικοί Σύμβουλοι:

ΗΛΙΑ & ΗΛΙΑ Δ.Ε.Π.Ε.
Δικηγόροι και Νομικοί Σύμβουλοι
Αγίου Ανδρέα 339, Γραφ. 205-207
ΤΚ3723, Λεμεσός, Κύπρος.

Εγγεγραμμένη διεύθυνση:

Αχαιών 4,
ΤΚ 3022, Λεμεσός,
Κύπρος.

Τραπεζίτης:

Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ

Αριθμός εγγραφής:

Τ.Π. 110

ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Η Διαχειριστική Επιτροπή υποβάλλει την τελική έκθεσή της μαζί με τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2016 μέχρι 31 Νοεμβρίου 2016.

Σύσταση

Το Ταμείο ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ συστάθηκε στην στις 21/10/1982 και ενεγράφει στο Μητρώο του Εφόρου στις 20/7/2013 με αριθμό 110 ως σχέδιο καθορισμένων ωφελημάτων, δυνάμει του περί Ταμείων Προνοίας Νόμου αρ. 44 του 1981, όπως μετέπειτα τροποποιήθηκε, με σκοπό να παρέχει ωφελήματα στους υπαλλήλους της που εγγράφονται ως μέλη του Ταμείου ή στις οικογένειες τους σε περίπτωση αφυπηρέτησης ή πρόωρου τερματισμού της εργοδότησης τους.

Μεταβολή ονομασίας Ταμείου

Στις 14 Ιανουαρίου 2009 σε Γενική Συνέλευση των Μελών, υιοθετήθηκε η τροποποίηση του άρθρου 2 του Καταστατικού για αλλαγή επωνυμίας από "Ταμείο Προνοίας Προσωπικού Ενώσεως Συνεργατικών Εταιρειών Λεμεσού Λτδ" σε ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ, με έγκριση από τον Έφορο στις 25/2/2009.

Ανασκόπηση τρέχουσας κατάστασης, προβλεπόμενες μελλοντικές εξελίξεις και σημαντικοί κίνδυνοι

Η εξέλιξη του Ταμείου μέχρι σήμερα, τα οικονομικά του αποτελέσματα και η οικονομική του θέση, όπως παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις, θεωρούνται ικανοποιητικά.

Περισσότερες λεπτομέρειες για το λειτουργικό περιβάλλον του Ταμείου καθώς και για τους άλλους κινδύνους και αβεβαιότητες που αντιμετωπίζει και τις ενέργειες που λαμβάνει για αντιμετώπιση τους, αναφέρονται στις σημειώσεις 3 και 10 των οικονομικών καταστάσεων.

Διάλυση ταμείου

Σε έκτακτη Γενική Συνέλευση των μελών του Ταμείου που πραγματοποιήθηκε στις 10 Ιουλίου 2013, και με την έγκριση του εργοδότη, ψηφίστηκε ομόφωνα η διάλυση του ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ.

Αποτελέσματα

Τα αποτελέσματα του Ταμείου για την περίοδο παρουσιάζονται στη σελίδα 6.

Μέλη

Οι μεταβολές στον αριθμό των Μελών του Ταμείου Προνοίας κατά τη διάρκεια της περιόδου ήταν ως ακολούθως:

	2016	2015
	Μέλη	Μέλη
Την 1 Ιανουαρίου	102	102
Στις 31 Νοεμβρίου/31 Δεκεμβρίου	102	102
Μέλη για τα οποία εισπράχθηκαν εισφορές	-	-
Μέλη προς τα οποία καταβλήθηκαν ωφελήματα	102	102

Λογαριασμοί μελών

Η κίνηση των λογαριασμών των μελών κατά τη διάρκεια της περιόδου ήταν ως εξής:

	2016	2015
	€	€
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	751.448	1.269.983
Μεταφορές από άλλα ταμεία	-	(29.894)
Πλεόνασμα για την περίοδο	23.303	19.775
Πληρωμές σε μέλη	(774.751)	(508.416)
Υπόλοιπο στις 31 Νοεμβρίου/31 Δεκεμβρίου	-	751.448

ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΞΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Διαχειριστική Επιτροπή

Τα μέλη της Διαχειριστικής Επιτροπής στις 31 Νοεμβρίου 2016 και κατά την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης παρουσιάζονται στη σελίδα 1. Όλοι τους ήταν μέλη της Διαχειριστικής Επιτροπής καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου από 1 Ιανουαρίου 2016 μέχρι 31 Νοεμβρίου 2016.

Δεν υπήρξαν οποιεσδήποτε σημαντικές μεταβολές στη σύνθεση, την κατανομή αρμοδιοτήτων των μελών της Διαχειριστικής Επιτροπής.

Γεγονότα μετά την περίοδο αναφοράς

Δεν υπήρξαν σημαντικά γεγονότα μετά την περίοδο αναφοράς που να έχουν σχέση με την κατανόηση των οικονομικών καταστάσεων.

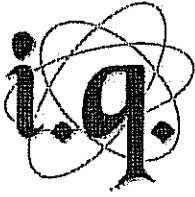
Ανεξάρτητοι Ελεγκτές

Οι Ανεξάρτητοι Ελεγκτές, London Ια Audit Limited, έχουν εκδηλώσει επιθυμία να εξακολουθήσουν να παρέχουν τις υπηρεσίες τους και ψήφισμα που να προτείνει τον επαναδιορισμό τους και να εξουσιοδοτεί την Διαχειριστική Επιτροπή να καθορίσει την αμοιβή τους θα κατατεθεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση.

Με εντολή της Διαχειριστικής Επιτροπής,

.....
ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΧΡ. ΚΛΕΑΝΘΟΥΣ
Γραμματέας

Λευκωσία, 11 Νοεμβρίου 2016



Έκθεση ανεξάρτητου ελεγκτή

Προς τα Μέλη του ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ

Έκθεση επί των οικονομικών καταστάσεων

Έχουμε ελέγξει τις οικονομικές καταστάσεις του ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ (το 'Ταμείο') στις σελίδες 6 μέχρι 16 οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση οικονομικής θέσης στις 31 Νοεμβρίου 2016, τις καταστάσεις λογαριασμού αποτελεσμάτων και των ταμειακών ροών για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2016 μέχρι 10 Νοεμβρίου 2016, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Ευθύνη της Διαχειριστικής Επιτροπής για τις οικονομικές καταστάσεις

Η Διαχειριστική Επιτροπή του Ταμείου είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων που δίνουν αληθινή και δίκαιη εικόνα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις απαιτήσεις των Κανονισμών του Ταμείου και του περί της Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμου του 2012, και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που η Διαχειριστική Επιτροπή καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, οφειλομένου είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση λελογισμένης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων σχετικά με το ποσό και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή, περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους σφάλματος των οικονομικών καταστάσεων, οφειλομένου είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνων, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων της οντότητας που δίνουν αληθινή και δίκαιη εικόνα με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της οντότητας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και του λελογισμένου των λογιστικών εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διαχειριστική Επιτροπή, καθώς και την αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα για να παράσχουν βάση για την ελεγκτική μας γνώμη.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι οικονομικές καταστάσεις δίνουν αληθινή και δίκαιη εικόνα του ποσού και της διάταξης των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων του Ταμείου στις 31 Νοεμβρίου 2016 και των χρηματοοικονομικών συναλλαγών του Ταμείου και των ταμειακών ροών του για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2016 μέχρι 10 Νοεμβρίου 2016 σύμφωνα με Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις απαιτήσεις των Κανονισμών του Ταμείου και του περί της Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμου του 2012.



London Iq Audit Limited

Telephone: +357-22823733

Facsimile: +357-22824131

e-mail: nic@london.com.cy

website: www.london.com.cy

Certified Public Accountants, Registered Auditors, Chartered Consultants

P.O.Box 27689, CY-2432, Nicosia, Cyprus.

ΈΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ (ΣΥΝΕΧΕΙΑ)

Προς τα Μέλη του ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ

Έκθεση επί άλλων νομικών απαιτήσεων

Σύμφωνα με τις επιρόσθετες απαιτήσεις των περί Ελεγκτών και Υποχρεωτικών Ελέγχων των Ετήσιων και Ενοποιημένων Λογαριασμών Νόμων του 2009 και 2013, αναφέρουμε τα πιο κάτω:

- Έχουμε πάρει όλες τις πληροφορίες και εξηγήσεις που θεωρήσαμε αναγκαίες για σκοπούς του ελέγχου μας.
- Κατά τη γνώμη μας, έχουν τηρηθεί από το Ταμείο κατάλληλα λογιστικά βιβλία, στην έκταση που φαίνεται από την εξέταση από εμάς αυτών των βιβλίων.
- Οι οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου συμφωνούν με τα λογιστικά βιβλία.
- Κατά τη γνώμη μας και από όσα καλύτερα έχουμε πληροφορηθεί και σύμφωνα με τις εξηγήσεις που μας δόθηκαν, οι οικονομικές καταστάσεις παρέχουν τις απαιτούμενες από τον περί της Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παραχών Νόμου του 2012, πληροφορίες με τον απαιτούμενο τρόπο.
- Κατά τη γνώμη μας, οι πληροφορίες που δίνονται στην έκθεση της Διαχειριστικής Επιτροπής συνάδουν με τις οικονομικές καταστάσεις.

Άλλο θέμα

Αυτή η έκθεση, περιλαμβανομένης και της γνώμης, ετοιμάστηκε για τα μέλη του Ταμείου ως σώμα και μόνο σύμφωνα με το Άρθρο 34 των περί Ελεγκτών και Υποχρεωτικών Ελέγχων των Ετήσιων και Ενοποιημένων Λογαριασμών Νόμων του 2009 και 2013 και για κανένα άλλο σκοπό. Δίνοντας αυτή τη γνώμη δεν αποδεχόμαστε ή αναλαμβάνουμε ευθύνη για οποιοδήποτε άλλο σκοπό ή προς οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο στη γνώση του οποίου αυτή η έκθεση δυνατόν να περιέλθει.

.....
Νίκ Λάντσα

Εγκεκριμένος Λογιστής και Εγγεγραμμένος Ελεγκτής

εκ μέρους και για λογαριασμό της

London Iq Audit Limited

Εγγεγραμμένοι Ελεγκτές

Λευκωσία, 11 Νοεμβρίου 2016



ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Περίοδος από 1 Ιανουαρίου 2016 μέχρι 10 Νοεμβρίου 2016

	2016 €	2015 €
Απόδοση επενδύσεων για την περίοδο		
Τραπεζικοί τόκοι	2.236	5.184
Μερίσματα	-	(6.767)
Κέρδη από αναστροφή απομείωσης των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	20.503	17.086
Τόκοι απο συνεισφέρουσα εταιρεία	4.746	15.746
Σύνολο εσόδων	27.485	31.249
Έξοδα		
Έξοδα διαχείρισης χαρτοφυλακίου	-	317
Άμυνα σε τόκους	232	628
Ελεγκτικά δικαιώματα	476	833
Λογιστικά έξοδα	800	800
Νομικά έξοδα	2.000	3.951
Πρόστιμα Φόρου Εισοδήματος	200	-
Τραπεζικά έξοδα	55	89
Ζημιά απο πώληση μετοχών	-	4.794
Έξοδα λογισμικού προγράμματος	142	-
Ταχυδρομικά	9	-
Τόκοι άμυνας επι τόκων εισπρακτέων	120	-
Διάφορα έξοδα	148	-
Έξοδα συναλλαγών	-	64
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	4.182	11.476
Πλεόνασμα για την περίοδο/το έτος	23.303	19.773

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΛΛΑΓΩΝ ΣΤΑ ΚΑΘΑΡΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΩΦΕΛΗΜΑΤΑ

Περίοδος από 1 Ιανουαρίου 2016 μέχρι 10 Νοεμβρίου 2016

	2016 €	2015 €
Συνεισφορές		
Μεταφορές από άλλα ταμεία	-	(29.894)
Ωφελήματα που πληρώθηκαν σε μέλη	(774.751)	(508.416)
	(774.751)	(538.310)
Πλεόνασμα για την περίοδο/το έτος	23.303	19.773
Μεταβολή στα καθαρά στοιχεία ενεργητικού διαθέσιμα για ωφελήματα	(751.448)	(518.537)

Οι σημειώσεις στις σελίδες 9 μέχρι 16 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

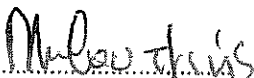
ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ

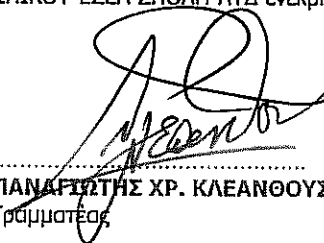
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

31 Νοεμβρίου 2016

	2016	2015
Σημ.	€	€
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών	-	17.019
Εισπρακτέα ποσά	-	414.856
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	-	321.217
Σύνολο κυκλοφορούντων στοιχείων ενεργητικού	-	753.092
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	-	753.092
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Πιστωτές και οφειλόμενα έξοδα	-	1.644
Καθαρά στοιχεία ενεργητικού διαθέσιμα για ωφελήματα	-	751.448
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΜΕΛΩΝ		
Λογαριασμοί μελών 'Β'	-	751.448
	-	751.448

Στις 11 Νοεμβρίου 2016 η Διαχειριστική Επιτροπή του ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ ενέκρινε αυτές τις οικονομικές καταστάσεις για έκδοση.


ΝΙΚΟΣ ΣΟΥΤΖΙΗΣ
Πρόεδρος


ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΧΡ. ΚΛΕΑΝΘΟΥΣ
Γραμματέας

Οι σημειώσεις στις σελίδες 9 μέχρι 16 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Περίοδος από 1 Ιανουαρίου 2016 μέχρι 10 Νοεμβρίου 2016

	2016 €	2015 €
ΡΟΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		
Πλεόνασμα για την περίοδο	23.303	19.773
Αναπροσαρμογές για:		
Συναλλαγματική διαφορά από τη μετατροπή μη κυκλοφορούντων στοιχείων ενεργητικού σε ξένο νόμισμα	(20.503)	(17.086)
Κέρδη από αναστροφή απομείωσης των επενδύσεων που κατέχονται μέχρι τη λήξη	(20.503)	(17.086)
	(17.703)	(14.399)
Μείωση στα εισπρακτέα ποσά	414.856	458.640
Μείωση στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμούνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	341.720	66.325
Μείωση στους πιστωτές και σφειλόμενα έξοδα	(1.644)	(495)
Μετρητά που προήλθαν από εργασίες	737.229	510.071
Συνεισφορές που εισπράχθηκαν	-	(29.894)
Πληρωμές σε μέλη που αποχώρησαν	(774.751)	(508.416)
Καθαρά μετρητά για εργασίες	(37.522)	(28.239)
ΡΟΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		
Πληρωμή για αγορά επενδύσεων που κατέχονται μέχρι τη λήξη	20.503	17.086
Καθαρά μετρητά που προήλθαν από επενδυτικές δραστηριότητες	20.503	17.086
ΡΟΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	-	-
Καθαρή μείωση σε μετρητά και αντίστοιχα μετρητών	(17.019)	(11.153)
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών στην αρχή της περιόδου/του έτους	17.019	28.172
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών στο τέλος της περιόδου/του έτους	-	17.019

Οι σημειώσεις στις σελίδες 9 μέχρι 16 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

TAMEIO PRONOIAS PROSWPIKOU EΞEA-SΠOΛΠ ΛΤΔ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Περίοδος από 1 Ιανουαρίου 2016 μέχρι 10 Νοεμβρίου 2016

1. Γενικά

1.1. Σύσταση

Το ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΞΕΑ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ (το 'Ταμείο') συστάθηκε στις 21/10/1982 και ενεγράφει στο Μητρώο του Εφόρου στις 20/7/2013 με αριθμό 110 ως σχέδιο καθορισμένων ωφελημάτων, δυνάμει του περί Ταμείων Πρόνοιας Νόμου αρ. 44 του 1981, όπως μετέπειτα τροποποιήθηκε, με σκοπό να παρέχει ωφελήματα στους υπαλλήλους της που εγγράφονται ως μέλη του Ταμείου ή στις οικογένειες τους σε περίπτωση αφηρητότητας ή πρόωρου τερματισμού της εργοδότησης τους. Η εγγεγραμμένη διεύθυνση του είναι στην οδό Αχαιών 4, ΤΚ 3022, Λεμεσός, Κύπρος.

Μεταβολή ονομασίας Ταμείου

Στις 14 Ιανουαρίου 2009 σε Γενική Συνέλευση των Μελών, υιοθετήθηκε η τροποποίηση του άρθρου 2 του Καταστατικού για αλλαγή επωνυμίας από "Ταμείο Πρόνοιας Προσωπικού Ενώσεως Συνεργατικών Εταιρειών Λεμεσού Λτδ" σε ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΞΕΑ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ, με έκριση από τον Έφορο στις 25/2/2009.

1.2. Μέλη

Κάθε υπάλληλος της ΕΞΕΑ-ΣΠΟΛΠ Λιμιτεδ που συμπληρώνει το 18ον έτος της ηλικίας του και έχει ικανοποιητική υπηρεσία έξι συνεχών μηνών, δικαιούται να εγγραφεί ως μέλος του Ταμείου. Μέλος παύει να έχει την ιδιότητα αυτή και διαγράφεται από το μητρώο από την ημέρα που τερματίζεται η υπηρεσία του με τον εργοδότη για οποιοδήποτε λόγο.

1.3. Διαχειριστική Επιτροπή

Η Διαχειριστική Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την τήρηση των πρακτικών για τις συνεδριάσεις, την τήρηση μητρώου μελών, την τήρηση των λογιστικών βιβλίων και την επενδυτική πολιτική του Ταμείου.

Τα μέλη της Επιτροπής έχουν θητεία τριών ετών. Σύμφωνα με τους Κανονισμούς του Ταμείου η Επιτροπή αποτελείται από πέντε πρόσωπα, δύο που εκλέγονται από τα μέλη σε γενική συνέλευση, δύο διορίζονται από τον Εργοδότη εκ των οποίων ο ένας προεδρεύει και ο πέμπτος έξι οφίκιων Γραμματέας της Τοπικής Επιτροπής προσωπικού της εταιρείας.

1.4. Συνεισφορές

α) Υποχρεωτικές:

Οι συνεισφορές στο Ταμείο καθορίζονται με βάση συλλογικές συμβάσεις μεταξύ του Εργοδότη και των υπαλλήλων. Συνεισφορές στο Ταμείο γίνονται από τα μέλη και τον Εργοδότη. Οι συνεισφορές υπολογίζονται ως ποσοστό επί του βασικού μισθού πλέον τιμαριθμικού επιδόματος, μη περιλαμβανομένων πληρωμών για υπερωρίες, από την ημέρα που εγγράφεται ένα μέλος στο Ταμείο μέχρι την ημερομηνία που παύει να πληροί τα κριτήρια συμμετοχής του στο Ταμείο. Τα ποσοστά συνεισφορών είναι 6% για τα μέλη και 7% για τον Εργοδότη που πιστώνονται στους προσωπικούς λογαριασμούς των μελών ως Λογαριασμοί 'Α' και 'Β' αντίστοιχα.

ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Περίοδος από 1 Ιανουαρίου 2016 μέχρι 10 Νοεμβρίου 2016

1. Γενικά (συνέχεια)

1.5. Ωφελήματα αφυπηρέτησης πληρωτέα

Μέλη που αποχωρούν από το Ταμείο δικαιούνται πληρωμή των ποσών με τα οποία είναι πιστωμένοι οι λογαριασμοί τους 'Α' και 'Β' μέχρι την τελευταία μέρα του μήνα που προηγείται της αποχώρησής τους. Στις περιπτώσεις μελών που αποχωρούν οικειοθελώς πριν τη συμπλήρωση υπηρεσίας 6 ετών στον εργοδότη, τότε μέρος ή ολόκληρο από τα ποσά των λογαριασμών 'Β' κατακρατούνται με βάση τους κανονισμούς του Ταμείου και μεταφέρονται στα αποτελέσματα, για κατανομή τους στους λογαριασμούς των εναπομεινάντων μελών.

1.6. Κατανομή πλεονάσματος

α) Υποχρεωτικών συνεισφορών:

Το πλεόνασμα ή έλλειμμα της περιόδου, κατανέμεται στα μέλη με βάση τα υπόλοιπα των μελών στους λογαριασμούς 'Α' και 'Β' στο τέλος του υπό αναφορά έτους. Νοείται, ότι στην κατανομή του πλεονάσματος/(ελλείμματος) θα λαμβάνουν μέρος και οι λογαριασμοί 'Α' και 'Β' των μελών που έπαυσαν κατά τη διάρκεια του λήξαντος έτους, μόνο εάν τα δικαιούμενα ποσά δεν αποσύρθηκαν μέχρι την ημερομηνία αναφοράς.

1.7. Δάνεια σε μέλη

Δάνεια παραχωρούνταν στα μέλη μέχρι το 80% των υπολοίπων των λογαριασμών "Α" και "Β" κάθε μέλους, βάσει των όρων και προϋποθέσεων που περιλαμβάνονται στο καταστατικό του Ταμείου.

1.8. Φορολογία

Το Ταμείο δεν υπόκειται σε φορολογία σύμφωνα με τον περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμο. Έσοδα από τόκους, μερίσματα και ενοίκια υπόκεινται σε έκτακτη αμυντική εισφορά.

1.9. Επενδυτική πολιτική Ταμείου

Η Διαχειριστική Επιτροπή του Ταμείου υιοθετεί επενδυτική πολιτική σύμφωνα με τις αρχές και γενικές οδηγίες που εκδίδονται από τον Υπουργό Οικονομικών. Στο πλαίσιο αυτό προβαίνει σε επενδύσεις σταθερών αποδόσεων, όπως καταθέσεις σε τράπεζες ή συναφών αξιών (π.χ. χρεόγραφα, κρατικά ομόλογα κλπ.), σε επενδύσεις εισηγμένων εταιρειών σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια, καθώς και σε επενδύσεις μακροπρόθεσμων κεφαλαιουχικών αποδόσεων (κυρίως γη και κτίρια).

1.10. Διάλυση ταμείου

Σε έκτακτη Γενική Συνέλευση των μελών του Ταμείου που πραγματοποιήθηκε στις 10 Ιουλίου 2013, και με την έγκριση του εργοδότη, ψηφίστηκε ομόφωνα η διάλυση του ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ.

Η πιο πάνω απόφαση συνάδει με το καταστατικό του Ταμείου και θα εγκριθεί από τον Έφορο Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών με την τελική υποβολή των ελεγμένων λογαριασμών, οι οποίοι δεν θα έχουν οποιοδήποτε χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο.

TAMEIO PRONOIAS PROSΩPIKOY EΣEΛ-SΠOΛI ΛTA

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Περίοδος από 1 Ιανουαρίου 2016 μέχρι 10 Νοεμβρίου 2016

2. Σημαντικές λογιστικές πολιτικές

Οι κυριότερες λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν στην ετοιμασία αυτών των οικονομικών καταστάσεων αναφέρονται πιο κάτω. Αυτές οι πολιτικές έχουν εφαρμοστεί με συνέπεια για όλα τα έτη που παρουσιάζονται σε αυτές τις οικονομικές καταστάσεις, εκτός εάν δηλώνεται διαφορετικά.

Βάση ετοιμασίας

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν ετοιμαστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). Επιπρόσθετα, οι οικονομικές καταστάσεις συνάδουν με τις πρόνοιες του καταστατικού του Ταμείου και του περί της Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμου του 2012. Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν ετοιμαστεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους όπως έχει τροποποιηθεί με την εκτίμηση σε εύλογη αξία και των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμούνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Νόμισμα λειτουργίας και παρουσίασης

Οι οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ (€), το οποίο είναι το νόμισμα λειτουργίας του Ταμείου.

Υιοθέτηση καινούργιων και αναθεωρημένων ΔΠΧΑ

Κατά , το Ταμείο υιοθέτησε όλα τα νέα και αναθεωρημένα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) τα οποία σχετίζονται με τις εργασίες του και είναι εφαρμόσιμα για λογιστικές περιόδους που αρχίζουν την 1 Ιανουαρίου 2016. Η υιοθέτηση αυτή δεν είχε επιφέρει σημαντικές μεταβολές στις λογιστικές πολιτικές του Ταμείου.

Κατά την ημερομηνία έγκρισης αυτών των οικονομικών καταστάσεων είχαν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων πρότυπα και Διερμηνείες που δεν είχαν τεθεί ακόμη σε εφαρμογή. Μερικά από αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και άλλα ακόμη. Η Διαχειριστική Επιτροπή αναμένει ότι η υιοθέτηση αυτών των προτύπων χρηματοοικονομικής αναφοράς σε μελλοντικές περιόδους δεν θα έχει σημαντική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου.

Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα του Ταμείου αναγνωρίζονται ως εξής:

- **Έσοδα από επενδύσεις σε χρηματιστηριακές αξίες**

Μερίσματα από επενδύσεις σε χρηματιστηριακές αξίες αναγνωρίζονται όταν αποδειχθεί το δικαίωμα του Ταμείου να εισπράξει. Φόροι που έχουν παρακρατηθεί μεταφέρονται στα αποτελέσματα. Οι τόκοι εισπρακτέοι από επενδύσεις σε χρηματιστηριακές αξίες αναγνωρίζονται με βάση την αρχή των δεδουλευμένων εσόδων.

Κέρδη ή ζημιές από την εκποίηση επενδύσεων σε χρεόγραφα αντιπροσωπεύουν τη διαφορά μεταξύ των καθαρών εισπράξεων και της λογιστικής αξίας των επενδύσεων που εκποιούνται και μεταφέρονται στα αποτελέσματα.

Η διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας των επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στις 31 Νοεμβρίου 2016 και της μέσης τιμής κόστους αντιπροσωπεύει μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή μη πραγματοποιηθείσες ζημιές και αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα στην περίοδο που αυτή προκύπτει.

ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Περίοδος από 1 Ιανουαρίου 2016 μέχρι 10 Νοεμβρίου 2016

2. Σημαντικές λογιστικές πολιτικές (συνέχεια)

Αναγνώριση εσόδων (συνέχεια)

- **Πιστωτικοί τόκοι**

Πιστωτικοί τόκοι αναγνωρίζονται κατ' αναλογία χρόνου χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Φορολογία

Οι τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις και στοιχεία ενεργητικού υπολογίζονται με βάση το ποσό που αναμένεται ότι θα πληρωθεί ή θα ανακτηθεί από τις φορολογικές αρχές χρησιμοποιώντας φορολογικούς συντελεστές και νομοθεσίες που είχαν θεσπισθεί ή ουσιαστικά θεσπισθεί μέχρι την ημερομηνία αναφοράς.

Χρηματοοικονομικά μέσα

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης του Ταμείου, από τη στιγμή που το Ταμείο καθίσταται ένα μέρος εκ των συμβαλλόμενων του χρηματοοικονομικού μέσου.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

(1) Ταξινόμηση

Το Ταμείο ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού του σε μετοχές και ομόλογα στις ακόλουθες κατηγορίες: χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμούνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, δάνεια και εισπρακτέα, επενδύσεις που κατέχονται μέχρι τη λήξη και χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση. Η ταξινόμηση των επενδύσεων εξαρτάται από το σκοπό για τον οποίο αποκτήθηκαν τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού. Η Διαχειριστική Επιτροπή αποφασίζει την κατάλληλη ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού κατά την αρχική αναγνώριση.

(2) Αναγνώριση και αποτίμηση

Αγορές και πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με βάση συμβόλαιο κανονικής παράδοσης αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία που διεξάγεται η συναλλαγή, που είναι η ημερομηνία κατά την οποία το Ταμείο δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το στοιχείο ενεργητικού. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αναγνωρίζονται αρχικά σε εύλογη αξία, πλέον το κόστος συναλλαγής για όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν παρουσιάζονται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμούνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, αναγνωρίζονται αρχικά σε εύλογη αξία και τα έξοδα συναλλαγών χρεώνονται στα αποτελέσματα. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διαγράφονται όταν το δικαίωμα να εισπραχθούν χρηματικές ροές από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού έχει λήξει ή έχει μεταφερθεί και το Ταμείο έχει ουσιαστικά μεταφέρει όλα τα ρίσκα και οφέλη ιδιοκτησίας.

Κέρδη ή ζημιές που προέρχονται από μεταβολές στην εύλογη αξία της κατηγορίας 'χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμούνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων' παρουσιάζονται στα αποτελέσματα στην περίοδο κατά την οποία προκύπτουν. Μερίσματα που εισπράττονται από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμούνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα όταν αποδειχθεί το δικαίωμα του Ταμείου να εισπράξει.

ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Περίοδος από 1 Ιανουαρίου 2016 μέχρι 10 Νοεμβρίου 2016

2. Σημαντικές λογιστικές πολιτικές (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικά μέσα (συνέχεια)

Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών

Για σκοπούς της κατάστασης των ταμειακών ροών, τα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών αποτελούνται από μετρητά στην τράπεζα.

Δάνεια

Τα δάνεια αναγνωρίζονται στο αρχικό ποσό χορήγησης μετά την αφαίρεση των κόστων χρηματοδότησης. Τα δάνεια παρουσιάζονται μετέπειτα στην αποσβεσθείσα τιμή κόστους. Οποιαδήποτε διαφορά μεταξύ των εισπράξεων (μετά την αφαίρεση των εξόδων) και της αξίας αποπληρωμής, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα κατά τη διάρκεια του δανείου με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Συγκριτικά ποσά

Όπου χρειάζεται τα συγκριτικά ποσά αναπροσαρμόζονται για να συνάδουν με τις μεταβολές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου.

3. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου

Παράγοντες χρηματοοικονομικού κινδύνου

Το Ταμείο εκτίθεται σε κίνδυνο τιμής αγοράς, κίνδυνο συμμόρφωσης, νομικό κίνδυνο, κίνδυνο απώλειας φήμης και κίνδυνο από την κυριότητα μετοχικών τίτλων που προκύπτουν από τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατέχει. Η πολιτική που εφαρμόζει το Ταμείο στη διαχείριση των κινδύνων, ώστε να τους ελέγχει, εξηγείται πιο κάτω:

3.1 Κίνδυνος τιμής αγοράς

Ο κίνδυνος τιμής αγοράς είναι ο κίνδυνος η αξία των χρηματοοικονομικών μέσων να διακυμαίνεται εξαιτίας μεταβολών στις τιμές της αγοράς. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, που αποτιμούνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων του Ταμείου υπόκεινται σε κίνδυνο τιμής αγοράς λόγω αβεβαιότητας ως προς τις μελλοντικές τιμές των επενδύσεων. Το Ταμείο διαχειρίζεται τον κίνδυνο της τιμής αγοράς μέσω διασποράς του χαρτοφυλακίου επενδύσεων.

3.2 Κίνδυνος συμμόρφωσης

Ο κίνδυνος συμμόρφωσης είναι ο κίνδυνος χρηματικής απώλειας, συμπεριλαμβανομένης και απώλειας από πρόστιμα και άλλες ποινές, που απορρέει από τη μη συμμόρφωση με τους νόμους και κανονισμούς της Πολιτείας. Ο κίνδυνος αυτός περιορίζεται σε μεγάλο βαθμό μέσω της εποπτείας που ασκείται από το Λειτουργικό Συμμόρφωσης, αλλά και μέσω άλλων ασφαλιστικών δικλείδων που εφαρμόζει το Ταμείο.

3.3 Νομικός κίνδυνος

Ο νομικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος χρηματικής απώλειας, διακοπής των λειτουργιών του Ταμείου ή οποιασδήποτε άλλης αρνητικής κατάστασης που πηγάζει από την πιθανότητα μη εφαρμογής ή παράβασης νομικών συμβάσεων και κατά συνέπεια νομικών αγωγών. Ο κίνδυνος αυτός περιορίζεται μέσω των συμβολαίων που χρησιμοποιεί το Ταμείο για να εκτελεί τις εργασίες του.

3.4 Κίνδυνος απώλειας φήμης

Ο κίνδυνος αυτός απορρέει από αρνητική δημοσιότητα όσον αφορά τις εργασίες του Ταμείου, που είτε αληθινή είτε ψευδής, μπορεί να προκαλέσει μείωση της πελατειακής βάσης του, μείωση των εσόδων και νομικές αγωγές εναντίον του Ταμείου. Το Ταμείο εφαρμόζει διαδικασίες με σκοπό την ελαχιστοποίηση του κινδύνου αυτού.

ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ Περίοδος από 1 Ιανουαρίου 2016 μέχρι 10 Νοεμβρίου 2016

3. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου (συνέχεια)

3.5 Κίνδυνος από την κυριότητα μετοχικών τίτλων

Ο κίνδυνος αυτός απορρέει από τις μετοχικές επενδύσεις/συμμετοχές του Ταμείου και είναι συνδυασμός πιστωτικού, αγοραίου και λειτουργικού κινδύνου, καθώς και κινδύνου ρευστότητας, συμμόρφωσης και απώλειας φήμης. Το Ταμείο εφαρμόζει διαδικασίες ανάλυσης, επιμέτρησης και ελέγχου του κινδύνου αυτού έτσι ώστε να ελαχιστοποιείται.

3.6 Εκτίμηση εύλογων αξιών

Οι εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων του Ταμείου είναι περίπου οι ίδιες, όπως και τα ποσά που παρουσιάζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης.

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που εμπορεύονται σε ενεργές αγορές, όπως οι επενδύσεις που είναι εισηγμένες σε χρηματιστήριο, βασίζεται στις χρηματιστηριακές τιμές την ημερομηνία αναφοράς. Η χρηματιστηριακή τιμή που χρησιμοποιείται για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που κατέχει το Ταμείο είναι η τιμή πλειοδότησης. Η κατάλληλη χρηματιστηριακή τιμή για τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις είναι η τρέχουσα τιμή ζήτησης.

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων τα οποία δεν εμπορεύονται σε ενεργές αγορές καθορίζονται χρησιμοποιώντας διάφορες μεθόδους αποτίμησης αξιών. Το Ταμείο χρησιμοποιεί διάφορες μεθόδους αποτίμησης αξιών όπως μεθόδους προεξοφλημένων ταμειακών ροών και κάνει υποθέσεις με βάση τις συνθήκες της αγοράς κατά την ημερομηνία αναφοράς.

4. Φορολογία

Το Ταμείο δεν υπόκειται σε φορολογία σύμφωνα με τον περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμο. Έσοδα από τόκους, μερίσματα και ενοίκια υπόκεινται σε έκτακτη αμυντική εισφορά.

5. Δάνεια σε μέλη

	2016	2015
	€	€
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	-	29.894
Αποπληρωμές	-	(29.894)
Υπόλοιπο στις 31 Νοεμβρίου/31 Δεκεμβρίου	-	-

Όλα τα δάνεια εισπρακτέα εκφράζονται σε Ευρώ.

6. Εισπρακτέα ποσά

	2016	2015
	€	€
Οφειλόμενες εισφορές εργοδότη	-	414.856
	-	414.856

Το Ταμείο κατέχει εξασφαλίσεις σε σχέση με το υπόλοιπο της συνεισφέρουσας εταιρείας με βάση τα διατάγματα Δικαστηρίου που εκδόθηκαν στις 19/9/2014 και 31/10/2014, σύμφωνα με την αγωγή 3496/2014.

7. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΑΤΔ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Περίοδος από 1 Ιανουαρίου 2016 μέχρι 10 Νοεμβρίου 2016

7. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (συνέχεια)

	2016	2015
	€	€
	-	-
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	€	€
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	321.217	370.456
Προσθήκες	-	(66.325)
Πωλήσεις	(341.720)	-
Μεταβολή στην εύλογη αξία	<u>20.503</u>	<u>17.086</u>
Υπόλοιπο στις 31 Νοεμβρίου/31 Δεκεμβρίου	-	321.217

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμούνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων είναι εμπορεύσιμες αξίες που εκτιμώνται σε αγοραία αξία στις τιμές κλεισίματος στις 31 Νοεμβρίου σύμφωνα με τις επίσημες τιμές πλειοδότησης του Χρηματιστηρίου.

Στην κατάσταση των ταμειακών ροών, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμούνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων παρουσιάζονται στη ροή μετρητών από εργασίες ως μέρος των μεταβολών στο κεφάλαιο κίνησης. Στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων, οι μεταβολές στις εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμούνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καταχωρούνται στα έσοδα εργασιών.

Οι επενδύσεις του Ταμείου που ξεπερνούσαν το 5% της κατηγορίας επενδύσεων "Αξίες Εισηγμένες σε Χρηματιστήρια αξιών" παρουσιάζονται πιο κάτω:

Επένδυση	Τύπος επένδυσης	Ποσοστό στην κατηγορία επένδυσης	2016	2015
			€	€
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΤΔ	Χρεόγραφα	100,00%	-	321.217
			<u>-</u>	<u>321.217</u>

8. Πιστωτές και οφειλόμενα έξοδα

	2016	2015
	€	€
Οφειλόμενα έξοδα	-	476
Άλλοι πιστωτές	-	7
Έκτακτη εισφορά για την άμυνα	-	1.161
	<u>-</u>	<u>1.644</u>

ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΣΕΛ-ΣΠΟΛΠ ΛΤΔ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Περίοδος από 1 Ιανουαρίου 2016 μέχρι 10 Νοεμβρίου 2016

9. Υπόλοιπο Ταμείου - Λογαριασμοί μελών

	Λογαριασμοί μελών 'Α' €	Λογαριασμοί μελών 'Β' €	Σύνολο €
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2015	-	1.269.983	1.269.983
Μεταφορές από Δάνεια	-	(29.894)	(29.894)
Πλεόνασμα για το έτος	-	19.775	19.775
Πληρωμές σε μέλη που αποχώρησαν	-	(508.416)	(508.416)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2015/ 1 Ιανουαρίου 2016	-	751.448	751.448
Πλεόνασμα για το έτος	-	23.303	23.303
Πληρωμές σε μέλη	-	(774.751)	(774.751)
Υπόλοιπο στις 31 Νοεμβρίου 2016	-	-	-

10. Λειτουργικό περιβάλλον του Ταμείου

Η τρέχουσα παγκόσμια κρίση ρευστότητας που άρχισε στο μέσο του 2007 έχει οδηγήσει, μεταξύ άλλων, σε ένα χαμηλότερο επίπεδο χρηματοδότησης κεφαλαιαγορών, χαμηλότερα επίπεδα ρευστότητας σε όλο το τραπεζικό τομέα, και ψηλότερα διατραπεζικά χρεωστικά επιτόκια. Οι αβεβαιότητες στην παγκόσμια χρηματοοικονομική αγορά έχουν οδηγήσει επίσης σε πτωχεύσεις τραπεζών και διασώσεις τραπεζών στις Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής, Δυτική Ευρώπη, Ρωσία και αλλού. Τέτοιες περιστάσεις θα μπορούσαν να έχουν επιπτώσεις στη δυνατότητα του Ταμείου να λάβει νέα δάνεια ή να αναχρηματοδοτήσει τον υπάρχοντα δανεισμό της με όρους παρόμοιους με εκείνους που εφαρμόστηκαν στις προηγούμενες συναλλαγές. Πράγματι αποδεικνύεται ότι είναι αδύνατο να προβλεφθεί η πλήρης έκταση των επιπτώσεων της τρέχουσας οικονομικής κρίσης και δεν υπάρχει τρόπος πλήρους προστασίας από αυτή.

11. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Το Ταμείο δεν είχε ενδεχόμενες υποχρεώσεις στις 31 Νοεμβρίου 2016.

12. Δεσμεύσεις

Το Ταμείο δεν είχε κεφαλαιουχικές ή άλλες δεσμεύσεις στις 31 Νοεμβρίου 2016.

13. Γεγονότα μετά την περίοδο αναφοράς

Δεν υπήρξαν σημαντικά γεγονότα μετά την περίοδο αναφοράς που να έχουν σχέση με την κατανόηση των οικονομικών καταστάσεων.

Έκθεση ανεξάρτητου ελεγκτή στις σελίδες 4 και 5