

# 1 Έκθεση Ελέγχου Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

**Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή  
Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του  
«ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΓΕΩΡΓΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ (ΕΛ.ΓΑ.)»**

## **Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων**

Ελέγξαμε τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του «ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΓΕΩΡΓΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ (ΕΛ.ΓΑ.)», οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2016, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

## **Ευθύνη της Διοίκησης για τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις**

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

## **Ευθύνη του Ελεγκτή**

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των χρηματοοικονομικών 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 εύλογης διασφάλισης για το εάν οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται



είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Οργανισμού, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων του Οργανισμού. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

#### **Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη**

Από τον έλεγχο μας προέκυψαν τα εξής θέματα:

- 1) Κατά παρέκκλιση των λογιστικών αρχών που προβλέπονται από τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, δεν σχηματίζεται πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία. Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2016 το συνολικό ύψος της μη σχηματισθείσας πρόβλεψης ανέρχεται σε € 191 χιλ., με συνέπεια οι προβλέψεις να εμφανίζονται μειωμένες και τα ίδια κεφάλαια ισόποσα αυξημένα και τα αποτελέσματα χρήσης αυξημένα κατά € 85 χιλ.
- 2) Από τον έλεγχο που διενεργήθηκε προέκυψε ότι, έξοδα ποσού € 2.030 χιλ., τα οποία βεβαιώθηκαν ή καταβλήθηκαν το έτος 2017, αφορούσαν τη χρήση 2016 με συνέπεια τα ίδια κεφάλαια και τα αποτελέσματα της χρήσης να εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα.
- 3) Οι φορολογικές υποχρεώσεις του Οργανισμού δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2006 μέχρι 2016. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Ο Οργανισμός δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν να καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας δεν κατέστη εφικτό να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

## Γνώμη με Επιφύλαξη

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο 'Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη', οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του «ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΓΕΩΡΓΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ (ΕΛ.ΓΑ.)» κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2016, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές ροές της για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα.

## Έμφαση Θεμάτων

Εφιστούμε την προσοχή σας στα εξής: 1) Το μηχανογραφικό πρόγραμμα του λογιστηρίου χρήζει βελτιώσεων με σκοπό την επίτευξη ορθότερης και αποτελεσματικότερης απεικόνισης των συναλλαγών 2) Στο λογαριασμό «Λοιπές Απαιτήσεις» περιλαμβάνονται και προκαταβολές για δαπάνες που θα πραγματοποιηθούν από το προσωπικό του Οργανισμού, οι οποίες δεν έχουν εκκαθαριστεί εντός των τριών μηνών σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 8 του Κανονισμού Οικονομικής Διαχείρισης του Οργανισμού. Στην γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με τα θέματα αυτά.

## Άλλο Θέμα

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του «Οργανισμού Ελληνικών Γεωργικών Ασφαλίσεων (ΕΛ.ΓΑ.)» για τη χρήση που έληξε την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2015 είχαν ελεγχθεί από άλλον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, ο οποίος εξέφρασε γνώμη με επιφύλαξη την 03η Αυγούστου 2016 επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της προηγούμενης χρήσεως.



atc Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Ε.Π.Ε.  
Ιφιγενείας 3-5, Μεταμόρφωση, 14451  
Α.Μ. ΕΛΤΕ 33

Αθήνα, 03 Νοεμβρίου 2017

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'DM'.

Δημήτριος Αν. Μάνος  
Α.Μ. ΕΛΤΕ 2182

2 Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις  
2.1 Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

	Σημείωση	31.12.2016	31.12.2015
<b>Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία</b>			
Ενσώματα Πάγια			
Ακίνητα	2.5.4	753.920,50	779.585,85
Μηχανολογικός εξοπλισμός	2.5.4	0,07	0,07
Λοιπός εξοπλισμός	2.5.4	145.679,49	86.309,98
Σύνολο		<u>899.600,06</u>	<u>865.895,90</u>
Άυλα πάγια στοιχεία			
Λοιπά άυλα		0,09	0,09
Σύνολο		<u>0,09</u>	<u>0,09</u>
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
Δάνεια και απαιτήσεις	2.5.5	2.098,66	2.098,66
Σύνολο		<u>2.098,66</u>	<u>2.098,66</u>
<b>Σύνολο μη κυκλοφορούντων</b>		<b><u>901.698,81</u></b>	<b><u>867.994,65</u></b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Εμπορικές απαιτήσεις	2.5.6	81.878.316,54	93.044.374,99
Λοιπές απαιτήσεις	2.5.7	1.687.532,07	996.287,94
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	2.5.8	192.588.171,62	168.904.008,32
Σύνολο		<u>276.154.020,23</u>	<u>262.944.671,25</u>
<b>Σύνολο κυκλοφορούντων</b>		<b><u>276.154.020,23</u></b>	<b><u>262.944.671,25</u></b>
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>		<b><u>277.055.719,04</u></b>	<b><u>263.812.665,90</u></b>

	Σημείωση	31.12.2016	31.12.2015
<b>Καθαρή θέση</b>			
Καταβλημένα κεφάλαια			
Κεφάλαιο	2.5.9	<u>2.657.953,27</u>	<u>2.657.953,27</u>
Σύνολο		<u>2.657.953,27</u>	<u>2.657.953,27</u>
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποτελέσματα εις νέο		<u>126.939.138,11</u>	<u>140.318.988,88</u>
Σύνολο		<u>126.939.138,11</u>	<u>140.318.988,88</u>
<b>Σύνολο Καθαρής θέσης</b>		<u>129.597.091,38</u>	<u>142.976.942,15</u>
<b>Προβλέψεις</b>			
Προβλέψεις για παροχές σε εργαζόμενους	2.5.10	2.517.099,69	2.517.099,69
Λοιπές προβλέψεις	2.5.11	<u>141.517.776,28</u>	<u>105.014.914,64</u>
Σύνολο		<u>144.034.875,97</u>	<u>107.532.014,33</u>
<b>Υποχρεώσεις</b>			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Εμπορικές υποχρεώσεις	2.5.12	33.119,38	31.759,10
Φόρος εισοδήματος	2.5.13	273.234,49	810.098,57
Λοιποί φόροι τέλη	2.5.14	202.641,68	644.883,51
Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης	2.5.15	125.491,04	109.089,27
Λοιπές υποχρεώσεις	2.5.16	2.539.917,12	11.534.156,66
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	2.5.18	240.983,58	165.357,91
Έσοδα επομένων χρήσεων	2.5.17	8.364,40	8.364,40
Σύνολο		<u>3.423.751,69</u>	<u>13.303.709,42</u>
<b>Σύνολο Υποχρεώσεων</b>		<u>3.423.751,69</u>	<u>13.303.709,42</u>
<b>Σύνολο Καθαρής Θέσης, Προβλέψεων και Υποχρεώσεων</b>		<u>277.055.719,04</u>	<u>263.812.665,90</u>

2.2 Κατάσταση Αποτελεσμάτων

	Σημείωση	31.12.2016	31.12.2015
Κύκλος εργασιών (καθαρός)	2.5.19	179.398.586,63	191.759.683,05
Λοιπά συνήθη έσοδα	2.5.22	100.361.810,00	158.750.000,00
Παροχές σε εργαζόμενους	2.5.20	(14.966.229,62)	(14.409.771,11)
Αποσβέσεις		(70.734,78)	(159.966,66)
Λοιπά έξοδα και ζημιές	2.5.21	(289.212.708,35)	(286.184.120,28)
Λοιπά έσοδα και κέρδη	2.5.23	9.106.644,48	62.871,64
Αποτελέσματα περιόδου προ τόκων και φόρων		<u>(15.382.631,64)</u>	<u>49.818.696,64</u>
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		2.820.818,12	3.127.627,22
Αποτελέσματα περιόδου προ φόρων		<u>(12.561.813,52)</u>	<u>52.946.323,86</u>
Φόροι εισοδήματος		(818.037,25)	(961.881,44)
Αποτελέσματα περιόδου μετά φόρων		<u>(13.379.850,77)</u>	<u>51.984.442,42</u>

Οργανισμός Ελληνικών Γεωργικών Ασφαλίσεων (ΕΛ.Γ.Α)  
 Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2016

2.3 Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Κεφάλαιο	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 31.12.2014	2.657.953,27	88.334.546,46	90.992.499,73
Αποτελέσματα περιόδου	0,00	51.984.442,42	51.984.442,42
Υπόλοιπο 31.12.2015	2.657.953,27	140.318.988,88	142.976.942,15
Αποτελέσματα περιόδου	0,00	(13.379.850,77)	(13.379.850,77)
Υπόλοιπο 31.12.2016	2.657.953,27	126.939.138,11	129.597.091,38

2.4 Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	31.12.2016	31.12.2015
<b>Χρηματοροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Αποτέλεσμα προ φόρων	<b>(12.561.813,52)</b>	<b>52.946.323,86</b>
Πλέον ή μείον προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις και απομειώσεις ενσώματων και άυλων πάγιων	70.734,78	159.966,66
Προβλέψεις	36.502.861,64	(86.682.292,26)
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	(2.820.818,12)	(3.127.627,22)
<b>Λειτουργικό κέρδος προ μεταβολών του κεφαλαίου κίνησης</b>	<b>21.190.964,78</b>	<b>(36.703.628,96)</b>
Πλέον ή μείον μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης		
Μείωση / (αύξηση) εμπορικών απαιτήσεων	11.166.058,44	(37.986.463,79)
Μείωση / (αύξηση) λοιπών απαιτήσεων	(691.244,13)	2.406.505,13
(Μείωση) / αύξηση εμπορικών υποχρεώσεων (πλην δανειακών)	1.360,28	(96,97)
(Μείωση) / αύξηση λοιπών υποχρεώσεων (πλην δανειακών)	(9.344.453,93)	193.655,00
Μείον:		
Πληρωμές για φόρο εισοδήματος	(1.354.901,33)	0,00
<b>Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)</b>	<b>20.967.784,11</b>	<b>(72.090.029,59)</b>
<b>Επενδυτικές δραστηριότητες</b>		
Πληρωμές / (εισπράξεις) για απόκτηση (πώληση) παγίων στοιχείων	(104.438,93)	(106.491,11)
Τόκοι εισπραχθέντες	2.820.818,12	3.127.627,22
<b>Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)</b>	<b>2.716.379,19</b>	<b>3.021.136,11</b>
<b>Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		
<b>Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Συμφωνία μεταβολής διαθεσίμων</b>		
<b>Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α)+(β)+(γ)</b>	<b>23.684.163,30</b>	<b>(69.068.893,48)</b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου</b>	<b>168.904.008,32</b>	<b>237.972.901,80</b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου</b>	<b>192.588.171,62</b>	<b>168.904.008,32</b>

Αθήνα, 30 Οκτωβρίου 2017

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.



Θεοφάνης Κουρεμπές

Α.Δ.Τ. ΑΕ 259392

Η Οικονομική Διευθύντρια



Γεωργία Αλεβίζου

Α.Δ.Τ. ΑΝ 174316

Ο Προϊστάμενος Λογιστηρίου



Ναούμ Φάτσης  
Α.Δ.Τ. ΑΖ 049965