ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ Intrum Hellas Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. και Intrum Hellas REO Solutions Α.Ε.» («ΤΕΑ Intrum - Ν.Π.Ι.Δ.»)

ΕΤΗΣΙΑ

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2023

ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ

(Ν. 4308/2014)

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Α. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ 4
Β. ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ 9
Γ. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 10
Δ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ – ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ 11
Ε. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 11
ΣΤ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΡΟΩΝ 12
Ζ. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 13
1. Γενικές πληροφορίες 13
2. Πλαίσιο κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων 14
2.1. Βάση κατάρτισης και λογιστικές αρχές 14
2.2. Περίοδος αναφοράς 15
2.3. Νόμισμα παρουσίασης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων 15
3. Λογιστικές πολιτικές 16
3.1. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία 16
3.2. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών 17
3.3. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις 17
3.4. Διαγραφή χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων 17
3.5. Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις 18
3.6. Αναγνώριση εσόδων 18
3.7. Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος 18
3.8. Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις 19
3.9. Ενδεχόμενοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες 19
4. Σημαντικές λογιστικές παραδοχές και εκτιμήσεις 21
4.1 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους 21
4.2 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις 22
5. Σημειώσεις επί των κονδυλίων των χρηματοοικονομικών καταστάσεων 23
5.1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές και δεδουλευμένα έσοδα 23
5.2. Λοιπές απαιτήσεις 23
5.3. Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μεσώ αποτελεσμάτων 23
5.4. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών 25
5.5. Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους 25
5.6. Εμπορικές υποχρεώσεις 26
5.7. Φόρος εισοδήματος 26
5.8. Λοιποί φόροι και τέλη 26
5.9. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα 26
5.10. Έσοδα επόμενων χρήσεων 26

5.11. Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές 27
5.12. Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους 27
5.13. Λοιπά συνήθη έσοδα 27
5.14. Έξοδα διοίκησης 28
5.15. Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία 28
5.16. Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων 29
5.17. Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων 29
5.18. Λοιπά έσοδα και κέρδη 29
5.19 Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα 30
5.20. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα 30
5.21. Φόροι εισοδήματος 30
6. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις 31
6.1 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις 31
6.2 Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις 31
6.3 Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη 31
6.4 Δεσμεύσεις προς εργαζόμενους 31
6.5 Δεσμεύσεις προς όμιλο οντοτήτων και/ή συγγενείς οντότητες 31
6.6 Παροχή εγγυήσεων 31
7. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη 31
9. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού 31

Α. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε για έγκριση, σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό, τις ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου με την επωνυμία «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης της Εταιρείας Intrum Hellas Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. και Intrum Hellas REO Solutions Α.Ε.» («ΤΕΑ Intrum - Ν.Π.Ι.Δ.») για τη χρήση 2023, οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (Ν. 4308/2014) και να σας εκθέσουμε τα ακόλουθα, σχετικά με τη δραστηριότητα, κατά τη διάρκεια της χρήσεως, την χρηματοοικονομική του θέση και την προβλεπόμενη από το Διοικητικό Συμβούλιο πορεία του, στις αμέσως επόμενες χρήσεις.

Στην παρούσα Έκθεση περιγράφονται συνοπτικά γενικές πληροφορίες σύστασης και λειτουργίας του «ΤΕΑ Intrum - Ν.Π.Ι.Δ.» (εφεξής καλούμενο για λόγους συντομίας ως "Ταμείο"), χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της χρήσης 1/1/2023 - 31/12/2023, καθώς και τα σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης αυτής. Επίσης, γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει το Ταμείο στο μέλλον.

Γενικές πληροφορίες

Το Ταμείο συστάθηκε ως Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου βάσει του ΦΕΚ 1081/22-03-2021 με έδρα την Αθήνα. Το Ταμείο ιδρύθηκε για αόριστο χρόνο και διαλύεται σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπει ο Νόμος, το Καταστατικό και ο Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας του, όπως αυτός εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) του Ταμείου.

Σύμφωνα με το Καταστατικό του Ταμείου κάθε οικονομική χρήση συμπίπτει με το ημερολογιακό έτος και λήγει την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους.

Σκοπός του Ταμείου είναι η χορήγηση παροχών στους ασφαλισμένους του και δικαιούχους των παροχών, συμπληρωματικής επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχομένης από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου. Οι χορηγούμενες παροχές είναι σε χρήμα και καταβάλλονται εφάπαξ. Προς επίτευξη αυτού του σκοπού συνίσταται στο Ταμείο Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών για τη χορήγηση εφάπαξ παροχής.

Κατά την 31/12/2023 τα ενεργά ασφαλισμένα μέλη ανήλθαν σε 902 (31/12/2022: 922).

Ο ως άνω κλάδος έχει οργανωτική, λογιστική και οικονομική αυτοτέλεια. Το Διοικητικό Συμβούλιο με απόφαση αυξημένης πλειοψηφίας των μελών του μπορεί να εισηγηθεί τη δημιουργία κλάδου συμπληρωματικών παροχών, ο οποίος θα περιλαμβάνει λοιπές παροχές (π.χ. παροχές υγειονομικής περίθαλψης). Η δημιουργία νέου κλάδου πραγματοποιείται με τροποποίηση του καταστατικού, σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στην κείμενη νομοθεσία.

Στην ασφάλιση του Ταμείου κατόπιν υποβολής σχετικής προς το Δ.Σ. αίτησης και ανεπιφύλακτης αποδοχής των όρων του ισχύοντος καταστατικού, του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας του Ταμείου και των αποφάσεων των αρμοδίων οργάνων Διοίκησης, υπάγεται το απασχολούμενο, με σύμβαση εξαρτημένης σχέσης εργασίας αορίστου διάρκειας, προσωπικό των εταιρειών με την επωνυμία Intrum Hellas Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. και Intrum Hellas REO Solutions Α.Ε. (εφεξής «Εργοδότρια Εταιρεία»).

Όργανο διοίκησης του Ταμείου είναι το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) και εκτελεστικό όργανο του ΤΕΑ είναι ο Διευθυντής του ΤΕΑ εφόσον προσληφθεί.

Το Ταμείο διοικείται από επταμελές (7μελές) Δ.Σ., το οποίο απαρτίζεται από:

α) πέντε (5) εκπροσώπους της Εργοδότριας Εταιρείας και

β) δύο (2) εκπροσώπους των εργαζομένων της Εργοδότριας Εταιρείας

Οι εκπρόσωποι της Εργοδότριας Εταιρείας υποδεικνύονται με τους αναπληρωτές τους από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εργοδότριας Εταιρείας, ενώ οι εκπρόσωποι των εργαζομένων της Εργοδότριας Εταιρείας εκλέγονται με τους αναπληρωτές τους από τους εργαζομένους της Εργοδότριας Εταιρείας που αποτελούν ενεργούς ασφαλισμένους του Ταμείου, μέσω ορισμού από το σύλλογο των εργαζομένων.

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής και παρατείνεται αυτόματα μέχρι έξι (6) μήνες μετά τη λήξη της.

Σε περίπτωση προσωρινού κωλύματος, η θέση τακτικού μέλους καλύπτεται από το αναπληρωματικό του. Σε περίπτωση μόνιμου κωλύματος ή παραίτησης τακτικού υποδεικνυόμενου από την Εργοδότρια Εταιρεία μέλους, υποδεικνύεται από την εταιρεία νέο τακτικό μέλος για το υπόλοιπο της θητείας.

Σε περίπτωση μόνιμου κωλύματος ή παραίτησης τακτικού υποδεικνυόμενου από το Σύλλογο των Εργαζομένων, υποδεικνύεται από το Σύλλογο των Εργαζομένων νέο τακτικό μέλος για το υπόλοιπο της θητείας.

Το Δ.Σ. συνεδριάζει τακτικά μια φορά το μήνα, με φυσική παρουσία ή με τηλεδιάσκεψη. Έκτακτα συνεδριάζει όταν υπάρχει ανάγκη, κατά την κρίση του Προέδρου, ή όταν το ζητήσουν εγγράφως, με αίτησή τους προς τον Πρόεδρο, τέσσερα (4) τουλάχιστον μέλη του Δ.Σ. για συγκεκριμένα θέματα, τα οποία πρέπει να αναφέρονται επί ποινή απαραδέκτου στην αίτηση. Το Δ.Σ. βρίσκεται σε απαρτία, όταν παρευρίσκονται σε αυτό τα 5/7 των μελών του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διοικεί το Ταμείο και είναι αρμόδιο να λαμβάνει κάθε απόφαση για τη διοίκηση, τη διαχείριση, την εποπτεία και τον έλεγχο του Ταμείου και γενικά για κάθε θέμα σχετικό με την λειτουργία και την επιδίωξη του σκοπού του.

Για την χάραξη της επενδυτικής πολιτικής λειτουργεί στο Ταμείο τριμελής Επενδυτική Επιτροπή (εφεξής Ε.Ε.), σύμφωνα με τις διατάξεις της υπ' αριθμ. Φ.51010/οικ.1893/15/16.01.2015 Υπουργικής Απόφασης «Έκδοση Κανονισμού Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών λειτουργίας των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης» (Β' 178), όπως εκάστοτε ισχύει. Το Δ.Σ. του Ταμείου διορίζει Επενδυτική Επιτροπή, της οποίας τα μέλη πρέπει να έχουν τα απαιτούμενα για τη θέση προσόντα, πιστοποιήσεις και επιπλέον ικανότητα, εμπειρία και ήθος.

Η Επενδυτική Επιτροπή έχει όλες τις αρμοδιότητες που προβλέπονται στο άρθρο 1.2.δ του Κεφαλαίου Δ', της ανωτέρω στην παράγραφο 1 Υπουργικής Απόφασης, ενδεικτικά δε τις ακόλουθες:

α) Χαράσσει την επενδυτική πολιτική του Ταμείου.

β) Προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο κατευθύνσεις για τη διαμόρφωση της επενδυτικής πολιτικής του Ταμείου.

γ) Παρακολουθεί τη διαχείριση της περιουσίας του Ταμείου και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο.

δ) Προβαίνει αυτεπάγγελτα ή κατόπιν εντολής του Διοικητικού Συμβουλίου σε μελέτες και έρευνες για κάθε θέμα σχετικό με τη διαχείριση της περιουσίας του Ταμείου.

ε) Προτείνει κάθε κατάλληλο μέτρο για την αποδοτικότερη και ασφαλέστερη διαχείριση της περιουσίας του Ταμείου στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι επενδύσεις των κεφαλαίων του Ταμείου διέπονται από τις αρχές της συνετούς-συντηρητικής διαχείρισης, της διασποράς και της ποιότητας των επενδυτικών επιλογών, ώστε να επιτυγχάνεται η ασφάλεια, η αποδοτικότητα και η ευκολία ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου. Ο βαθμός επικινδυνότητας του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, παρακολουθείται από το Δ.Σ. και την Επενδυτική Επιτροπή. Το Ταμείο ως προς τους επενδυτικούς κανόνες εφαρμόζει τις διατάξεις [του άρθρου 7 παρ. 15 του Ν.3029/02] της παραγράφου 15 του άρθρου 7 του ν. 3029/2002, όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 180 του Ν. 4261/2014 και με το άρθρο 51 του Ν. 5078/2023, όπως εκάστοτε ισχύουν, τις κατ' εξουσιοδότηση των διατάξεων του παραπάνω άρθρου υπουργικές αποφάσεις και το ενσωματωμένο στην ελληνική έννομη τάξη δίκαιο της Ε.Ε..

Την διαχείριση των επενδύσεων έχει αναλάβει η Πειραιώς Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. και θεματοφύλακας είναι η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε..

Οι πόροι του Ταμείου προέρχονται από:

1. Τακτικές μηνιαίες εισφορές της Εργοδότριας Εταιρείας (τακτικές μηνιαίες εργοδοτικές εισφορές).

2. Προαιρετικές μηνιαίες εισφορές των ασφαλισμένων (προαιρετικές μηνιαίες εργατικές εισφορές)

3. Προαιρετικές μηνιαίες εισφορές της Εργοδότριας Εταιρείας (προαιρετικές μηνιαίες εργοδοτικές εισφορές)

4. Έκτακτες εισφορές της Εργοδότριας Εταιρείας (έκτακτες εργοδοτικές εισφορές).

5. Έκτακτες εισφορές των ασφαλισμένων (έκτακτες εργατικές εισφορές).

6. Οι ειδικές προβλεπόμενες (στο άρθρο 32 του καταστατικού) εισφορές της Εργοδότριας Εταιρείας, για τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου.

7. Αποδόσεις επενδύσεων των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου.

8. Κάθε άλλο νόμιμο έσοδο.

Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις και Επιδόσεις Περιόδου Αναφοράς

1. Σημαντικές εξελίξεις κατά το τρίτο έτος λειτουργίας (2023)

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2023, δεν υπήρχαν σημαντικές εσωτερικές εξελίξεις εντός του Ταμείου.

2. Επισκόπηση Χρηματοοικονομικών Μεγεθών

Η πορεία του Ταμείου αποτυπώνεται εύλογα στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2023 και τα βασικά χρηματοοικονομικά μεγέθη διαμορφώθηκαν ως εξής:

Τα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές της χρήσης που έληξε την 31/12/2023 ανήλθαν στο ποσό των € 3.937.618,78 (31/2/2022: € 4.988.815,63) το οποίο αφορούσε τακτικές, έκτακτες και αναδρομικές εισφορές εργοδοτών και εργαζομένων. Η βασική αιτία της μείωσης των συγκεκριμένων μεγεθών, οφείλεται στο μειωμένο ποσό αναφορικά με την κατηγορία Έκτακτες Εργοδοτικές Εισφορές, με βάση τον ακόλουθο πίνακα.

Ποσά σε € '	31/12/2023	31/12/2022
Τακτικές εργατικές εισφορές για κύρια ασφάλιση	697.616,73	764.451,87
Έκτακτες εργατικές εισφορές για κύρια ασφάλιση	2.628.932,72	1.285.172,60
Τακτικές μηνιαίες εργοδοτικές εισφορές	608.165,01	601.235,08
Έκτακτες εργοδοτικές εισφορές	0	2.304.200,76
Έκτακτες αναδρομικές εργοδοτικές εισφορές	2.904,32	33.755,32
Σύνολο	**3.937.618,78**	**4.988.815,63**

Τα αποτελέσματα μετά από φόρους της κλειόμενης χρήσης 2023 ήταν κερδοφόρα και ανήλθαν στο ποσό των €1.973.282,32 (31/2/2022: € 4.730.833,93).

Οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις του Ταμείου για την χρήση 2023 ανήλθαν σε € 11.407.526,08 (31/12/2022 € 9.339.148,55).

Το σύνολο του Κυκλοφορούντος Ενεργητικού του Ταμείου, το οποίο ταυτίζεται με το σύνολο του Ενεργητικού, ανήλθε σε € 11.581.238,01 (31/12/2022: € 9.605.044,69).

Κατά την κλειόμενη χρήση δεν υπήρχαν λοιπά συνήθη έσοδα, ενώ στην προηγούμενη που έληξε την 31/12/2022 τα λοιπά συνήθη έσοδα αφορούσαν επιχορηγήσεις για δαπάνες διοίκησης / λειτουργίας και ανήλθαν στο ποσό των € 295.474,67.

3. Επισκόπηση αριθμοδεικτών

Για την πληρέστερη παρουσίαση των εργασιών του Ταμείου κατά τη χρήση που έληξε την 31/12/2023, σας παραθέτουμε τους παρακάτω αντιπροσωπευτικούς χρηματοοικονομικούς αριθμοδείκτες:

ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ	31/12/2023	31/12/2022
Καθαρά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης / (Ίδια κεφάλαια + Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις)	17%	50%

ΔΕΙΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΥΤΑΡΚΕΙΑΣ	31/12/2023	31/12/2022
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις / Σύνολο Υποχρεώσεων	99,07%	99,15%

ΔΕΙΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	31/12/2023	31/12/2022
Κυκλοφορούν Ενεργητικό / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	10765%	12056%

ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	31/12/2023	31/12/2022
Καθαρά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης / Σύνολο ενεργητικού	17,04%	49,25%

Σημαντικά γεγονότα μετά τη λήξη της χρήσης

Μετά την ημερομηνία αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων 31/12/2023 έως την έγκριση τους, δεν υπήρξαν γεγονότα τα οποία θα απαιτούσαν την αναπροσαρμογή τους ή τη γνωστοποίησή του σε αυτές που να επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31/12/2023 ή τη συνέχιση της δραστηριότητάς του.

Παράγοντες Χρηματοοικονομικού Κινδύνου

Οι δραστηριότητες του Ταμείου δεν έχουν σημαντικούς χρηματοοικονομικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των ενδεχόμενων κινδύνων συναλλαγματικών ισοτιμιών και επιτοκίων, πιστωτικών κινδύνων και κινδύνων ρευστότητας. Το συνολικό πρόγραμμα διαχείρισης του κινδύνου του Ταμείου εστιάζεται στις διακυμάνσεις των χρηματοοικονομικών αγορών και έχει στόχο να ελαχιστοποιήσει τις δυνητικές δυσμενείς επιπτώσεις αυτών των διακυμάνσεων στην χρηματοοικονομική απόδοση του Ταμείου.

Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που χρησιμοποίησε το Ταμείο στη χρήση αποτελούνται κυρίως από Αμοιβαία Κεφάλαια, ΕΓΕΔ και ομόλογα. Η διαχείριση των παραπάνω προϊόντων εμπίπτει στις αρμοδιότητες της Επενδυτικής Επιτροπής, όπως προβλέπεται στο Καταστατικό του Ταμείου.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Τα αποτελέσματα χρήσεως και οι ταμιακές ροές λειτουργικών δραστηριοτήτων του Ταμείου δεν παρουσιάζουν ευαισθησία στις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών, καθώς δεν υφίσταται απευθείας έκθεσή του σε νόμισμα διαφορετικό του ευρώ. κατά την ανάλυση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων προκύπτει μικρή συμμετοχή σε νόμισμα διαφορετικό του ευρώ, αλλά ο κίνδυνος, σύμφωνα με την λειτουργία διαχείρισης των κινδύνων χαρακτηρίζεται ως Χαμηλός.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Το Ταμείο δεν έχει έκθεση σε τραπεζικό δανεισμό. Συνετή διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συνεπάγεται επαρκή ταμειακά υπόλοιπα, επενδύσεις χαμηλού ρίσκου και δυνατότητα κλεισίματος ανοικτών θέσεων αγοράς. Η Διοίκηση του Ταμείου στοχεύει να περιορίζει τον κίνδυνο διατηρώντας επαρκή ταμειακά διαθέσιμα και συνεχή παρακολούθηση ης διαχείρισης της περιουσίας του Ταμείου. Σύμφωνα με την λειτουργία διαχείρισης των κινδύνων ο κίνδυνος χαρακτηρίζεται ως Χαμηλός.

Κίνδυνος Επιτοκίου

Το Ταμείο επένδυσε στην παρούσα χρήση ως εξής:

Ανάλυση επενδύσεων	2023	2022
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων	66%	56%
ΕΓΕΔ	25%	43%
Ομόλογα	9%	1%

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο, παρουσιάζει έκθεση στον επιτοκιακό κίνδυνο μέσω των εταιρικών και κρατικών ομολόγων που εμπεριέχονται στα Αμοιβαία Κεφάλαια, καθώς και των ΕΓΕΔ. Οι αγοραίες τιμές (market values) των συγκεκριμένων επενδυτικών στοιχείων επηρεάζονται από τις μεταβολές των επιτοκίων. Ειδικότερα, όταν τα επιτόκια αυξάνονται οι αγοραίες τιμές των ομολόγων μειώνονται, ενώ όταν τα επιτόκια μειώνονται οι αγοραίες τιμές των ομολόγων αυξάνονται. Σύμφωνα με την λειτουργία διαχείρισης των κινδύνων ο κίνδυνος χαρακτηρίζεται ως Χαμηλός.

Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος απώλειας μιας χρηματικής αμοιβής, που οφείλεται στην αδυναμία να αποπληρωθεί μία οφειλή ή στην αδυναμία εκπλήρωσης μίας συμβατικής υποχρέωσης. Το Ταμείο δεν αντιμετωπίζει

σημαντικούς πιστωτικούς κινδύνους δεδομένου ότι οι απαιτήσεις από τους ασφαλισμένους και την εργοδότρια Εταιρεία εισπράττονται κανονικά μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2023. Επίσης δεν υπόκειται άμεσα στον πιστωτικό κίνδυνο, δεδομένης της απουσίας ομολόγων μεγάλης διάρκειας στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιό του. Ωστόσο, η μονάδα διαχείρισης κινδύνων, αξιολογεί τον πιστωτικό κίνδυνο μέσω της ανάλυσης των αμοιβαίων κεφαλαίων (look through). Ειδικότερα, τα ομόλογα που περιλαμβάνονται στα αμοιβαία κεφάλαια αξιολογούνται με βάση την πιστοληπτική διαβάθμισή τους, η οποία παρέχεται από διεθνείς οίκους πιστοληπτικής διαβάθμισης, όπως S&P, Fitch και Moody's. Επιπλέον, η μονάδα διαχείρισης κινδύνων περιλαμβάνει και τις τραπεζικές καταθέσεις στον πιστωτικό κίνδυνο, μέσω της υποκατηγορίας κινδύνου «κίνδυνος αντισυμβαλλομένου» (ουσιαστικά κίνδυνος κουρέματος καταθέσεων). Ο συνολικός πιστωτικός κίνδυνος χαρακτηρίζεται ως Μέτριος.

Λοιπά θέματα

- Το ταμείο δεν απασχολεί προσωπικό τη χρήση που έληξε την 31/12/2023.
- Ως συνδεδεμένα μέρη νοούνται ο Πρόεδρος και τα μέλη του Δ.Σ.
- Δεν υπάρχουν ποσά προκαταβολών και πιστώσεων που να χορηγήθηκαν στα μέλη του ΔΣ.
- Δεν δόθηκαν στην περίοδο ποσά σε μέλη του ΔΣ για αμοιβές στα πλαίσια των καθηκόντων τους, ενώ δεν προέκυψαν ή αναλήφθησαν δεσμεύσεις για παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία σε αποχωρήσαντα μέλη.
- Δεν υπάρχουν υποκαταστήματα του Ταμείου.

Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη

Για την τρέχουσα χρήση 2024 προσβλέπουμε στη συνέχιση της δραστηριότητας του Ταμείου και της αύξησης των εγγεγραμμένων μελών άρα και των εισπραττόμενων εισφορών, ενώ παράλληλα θα συνεχισθεί η περαιτέρω ενίσχυση της οργανωτικής του δομής με στόχο τη βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τα μέλη του.

Επιπλέον, αναμένουμε με βάση και το νέο νόμο 5078/2023, την τροποποίηση του τρέχοντος καταστατικού, μέχρι 31.12.2025. Η ψήφιση του νέου νόμου είχε ως αποτέλεσμα την καθυστέρηση της ένταξης και συμμετοχή των μελών από την εταιρεία Intrum BTB Consulting Services Μονοπρόσωπη Α.Ε., η ένταξη της οποίας αναμένεται να επαναξιολογηθεί, εντός των επομένων 2 χρήσεων.

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2024

Για το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΑ Intrum Ν.Π.Ι.Δ.

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία
Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών
Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού
151 25 Μαρούσι
Αθήνα, Ελλάδα

Τηλ.: +30 210 6781 100
www.deloitte.gr

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο για λογαριασμό των μελών του «Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης της εταιρείας Intrum Hellas Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. και Intrum Hellas REO Solutions Α.Ε».

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης της εταιρείας Intrum Hellas Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. και Intrum Hellas REO Solutions Α.Ε. (ΤΕΑ Intrum - Ν.Π.Ι.Δ.) (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2023, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένης της πληροφόρησης σχετικά με τις ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης της εταιρείας Intrum Hellas Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. και Intrum Hellas REO Solutions Α.Ε. (ΤΕΑ Intrum - Ν.Π.Ι.Δ.) κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 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 χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών 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 τη γνώμη μας.

Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην "Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων", αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.
Η γνώμη μας επί των οικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.
Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Deloitte.

Ευθύνες της διοίκησης επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές 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 χρηματοοικονομικές 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 χρηματοοικονομικές 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 τη 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 τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Ταμείου.

- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των πολιτικών 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 του. 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.

Deloitte.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων – *(συνέχεια)*

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές 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

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι:

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 3 της Υ.Α Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ 227/25.01.2021) και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2023.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης της εταιρείας Intrum Hellas Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. και Intrum Hellas REO Solutions Α.Ε. (ΤΕΑ Intrum - Ν.Π.Ι.Δ.)και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2024

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Δέσποινα Ξενάκη
ΑΜ. ΣΟΕΛ: 14161
Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών
Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού,
151 25 Μαρούσι Αθήνα
ΑΜ. ΣΟΕΛ: Ε 120

MAKING AN IMPACT THAT MATTERS since 1845

This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.
Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.
DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

Γ. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Ποσά εκφρασμένα σε ευρώ	Σημ.	31/12/2023	31/12/2022
Ενεργητικό			
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Απαιτήσεις από ασφ. Εισφορές και δεδ. Έσοδα	5.1	173.250,94	189.117,18
Λοιπές απαιτήσεις	5.2	743,85	15,50
Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μεσώ αποτελεσμάτων	5.3	11.328.358,81	9.240.481,44
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	5.4	78.884,41	175.430,57
Σύνολο		*11.581.238,01*	*9.605.044,69*
Σύνολο κυκλοφορούντων		**11.581.238,01**	**9.605.044,69**
Σύνολο ενεργητικού		**11.581.238,01**	**9.605.044,69**
Παθητικό			
Καθαρή Θέση			
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Υπόλοιπο εις νέο		66.130,21	186.225,42
Σύνολο		*66.130,21*	*186.225,42*
Σύνολο καθαρής θέσης		**66.130,21**	**186.225,42**
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους	5.5	11.407.526,08	9.339.148,55
Σύνολο		*11.407.526,08*	*9.339.148,55*
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Εμπορικές υποχρεώσεις	5.6	23.415,61	17.834,50
Φόρος εισοδήματος	5.7	17.391,42	22,73
Λοιποί φόροι και τέλη	5.8	1.100,00	1.100,00
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	5.9	38.533,33	30.667,81
Έσοδα επόμενων χρήσεων	5.10	27.141,36	30.045,68
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		*107.581,72*	*79.670,72*
Σύνολο υποχρεώσεων		**11.515.107,80**	**9.418.819,27**
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων		**11.581.238,01**	**9.605.044,69**

Οι συνημμένες επεξηγηματικές σημειώσεις στις σελίδες 10 εώς 29 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Δ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ – ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

Ποσά σε €	Σημ.	1/1-31/12/2023	1/1-31/12/2022
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	5.11	3.937.618,78	4.988.815,63
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους	5.12	-2.564.469,20	-165.008,53
Μικτό αποτέλεσμα		**1.373.149,58**	**4.823.807,10**
Λοιπά συνήθη έσοδα	5.13	0,00	295.474,67
Αποτελέσματα προ λοιπών εσόδων και εξόδων		**1.373.149,58**	**5.119.281,77**
Έξοδα διοίκησης	5.14	-133.780,34	-118.345,66
Κέρδη και ζημίες από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	5.15	710.753,17	-237.074,86
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	5.16	144.409,67	0,00
Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	5.17	-103.840,57	-32.418,82
Λοιπά έσοδα και κέρδη	5.18	7,23	0,00
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		**1.990.698,74**	**4.731.442,43**
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	5.19	0,00	103,33
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	5.20	-25,00	-689,10
Αποτέλεσμα προ φόρων		**1.990.673,74**	**4.730.856,66**
Φόροι εισοδήματος	5.21	-17.391,42	-22,73
Αποτέλεσμα χρήσης μετά από φόρους		**1.973.282,32**	**4.730.833,93**

Ε. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε €	Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 01/01/2022	-	**(0,00)**	**(0,00)**
Χρηματοδότηση του ΑΣΛ			-
Αποτέλεσμα μετά από φόρους	-	4.730.833,93	4.730.833,93
Επιστροφή μέρους εξαγοράς			-
Μεταφορά από πλεόνασμα σε Ατομικούς Συνταξιοδοτικούς Λογαριασμούς "ΑΣΛ"		(4.544.608,51)	(4.544.608,51)
Μεταφορά από πλεόνασμα σε αποθεματικό	-	-	-
Υπόλοιπο 31/12/2022	-	**186.225,42**	**186.225,42**
Χρηματοδότηση του ΑΣΛ			
Αποτέλεσμα μετά από φόρους		1.973.282,32	1.973.282,32
Επιστροφή μέρους εξαγοράς			
Μεταφορά από πλεόνασμα σε Ατομικούς Συνταξιοδοτικούς Λογαριασμούς "ΑΣΛ"		(2.093.377,53)	(2.093.377,53)
Μεταφορά από πλεόνασμα σε αποθεματικό			
Υπόλοιπο 31/12/2023		**66.130,21**	**66.130,21**

ΣΤ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΡΟΩΝ

	31/12/2023	31/12/2022
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη χρήσεως προ φόρων	**1.990.673,74**	**4.730.856,66**
Αναπροσαρμογές για την συμφωνία των καθαρών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη και ζημίες από επιμέτρηση στοιχείων	-710.753,17	237.074,86
Κέρδη και ζημίες από διάθεση στοιχείων	103.840,57	32.418,82
Τόκοι και λοιπά χρηματοοικονομικά έξοδα	25,00	585,77
Λοιπά συνήθη έσοδα	0,00	-249.196,56
Εισφορές από μεταφορά από ΑΣΛ	-25.000,00	0,00
Λειτουργικό κέρδος προ μεταβολών του κεφαλαίου κίνησης	**1.358.786,14**	**4.751.739,55**
(Αύξηση)/Μείωση σε:		
Μεταβολή απαιτήσεων	15.866,24	50.617,14
Λοιπά	-728,35	254,50
Αύξηση/(Μείωση) σε:		
Μεταβολή υποχρεώσεων	10.519,58	37.888,53
Καθαρές ταμειακές εισροές από λειτουργικές δραστηριότητες	**1.384.443,61**	**4.840.499,72**
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:		
(Αγορές) / πωλήσεις επενδύσεων	-1.480.964,77	-7.231.588,66
Χρεωστικοί και πιστωτικοί τόκοι	-25,00	-585,77
Ταμειακές εκροές για επενδυτικές δραστηριότητες	**-1.480.989,77**	**-7.232.174,43**
Ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες		
Ταμειακές εκροές για χρηματοοικονομικές δραστηριότητες	**0,00**	**0,00**
Καθαρή αύξηση/ μείωση χρηματικών διαθεσίμων	-96.546,16	-2.391.674,71
Χρηματικά διαθέσιμα στην αρχή της περιόδου	175.430,57	2.567.105,28
Χρηματικά διαθέσιμα στο τέλος της περιόδου	**78.884,41**	**175.430,57**

Ζ. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

1. Γενικές πληροφορίες

Το «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης της εταιρείας Intrum Hellas Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. και Intrum Hellas REO Solutions Α.Ε.»» (εφεξής για λόγους συντομίας «Ταμείο») είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, ιδρύθηκε και διέπεται, από τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 του ν.3029/2002 (ΦΕΚ Α΄ 160-11/07/2002) «Μεταρρύθμιση Συστήματος Κοινωνικής Ασφάλισης», όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν, τις Υπουργικές Αποφάσεις που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση του Νόμου αυτού, καθώς και από το ενσωματωμένο στην έννομη τάξη δίκαιο της Ε.Ε., όπως εκάστοτε ισχύει, από κάθε τροποποίηση της εσωτερικής νομοθεσίας, καθώς και της νομοθεσίας της Ε.Ε. και από το Καταστατικό του. Το Ταμείο υπάγεται στην εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης και στον έλεγχο αφενός της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και αφετέρου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Έδρα του Ταμείου, είναι η Αθήνα.

Σκοπός του Ταμείου είναι η χορήγηση παροχών στους ασφαλισμένους του και δικαιούχους των παροχών, συμπληρωματικής επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχομένης από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου. Οι χορηγούμενες παροχές είναι σε χρήμα και καταβάλλονται εφάπαξ. Προς επίτευξη αυτού του σκοπού συνίσταται στο Ταμείο Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών για τη χορήγηση εφάπαξ παροχής.

Κατά την 31/12/2023 τα ενεργά ασφαλισμένα μέλη ανήλθαν σε 902 (31/12/2022: 922).

Ο ως άνω κλάδος έχει οργανωτική, λογιστική και οικονομική αυτοτέλεια. Το Διοικητικό Συμβούλιο με απόφαση αυξημένης πλειοψηφίας των μελών μπορεί να εισηγηθεί την δημιουργία κλάδου συμπληρωματικών παροχών, ο οποίος θα περιλαμβάνει λοιπές παροχές (π.χ. παροχές υγειονομικής περίθαλψης). Η δημιουργία νέου κλάδου πραγματοποιείται με τροποποίηση του καταστατικού, σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στην κείμενη νομοθεσία.

Η οντότητα εντάσσεται στην κατηγορία των μεγάλων οντοτήτων του άρθρου 1, § 2α,2β του Ν. 4308/2014.

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής. Η πρώτη συνεδρίαση και συγκρότηση σε σώμα του Δ.Σ. έλαβε χώρα στις 27/05/2021 κατόπιν της ολοκλήρωσης του ορισμού των μελών, σύμφωνα με όσα ορίζονται στο Καταστατικό και τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας του ΤΕΑ.

Συνοπτικά οι βασικές πληροφορίες για το ταμείο έχουν ως εξής:

Αριθμός Φορολογικού Μητρώου	996745662
Κατηγορία Οντότητας	Μεγάλη οντότητα
Διεύθυνση Έδρας Οντότητας	Αθήνα, Λεωφ. Μεσογείων 109-111
Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου	• Πρόεδρος, Γεωργακόπουλος Γεώργιος • Αντιπρόεδρος, Τσαντής Αναστάσιος • Γραμματέας, Φατζικμανώλη Μαρία • Ταμίας, Διαμαντοπούλου Βασιλική • Μέλος, Σειραδάκης Ιωάννης • Μέλος, Καζαντζής Ανδρέας • Μέλος, Καραντζά Βασιλική

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου (εφεξής χρηματοοικονομικές καταστάσεις) για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 29/3/2024.

2. Πλαίσιο κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων

2.1. Βάση κατάρτισης και λογιστικές αρχές

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (εφεξής τα «Ε.Λ.Π.») όπως προδιαγράφονται από το Νόμο 4308/2014.

Οι βασικές λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν για την κατάρτιση αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων διατυπώνονται παρακάτω:

1. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας η οποία έχει αξιολογηθεί για διάστημα 12 μηνών από την ημερομηνία του Ισολογισμού και δεν υπάρχουν ορατοί παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική του Ταμείου ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
2. Όλα τα στοιχεία του Ισολογισμού και της Κατάστασης Αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται με βάση την αρχή του δουλευμένου.
3. Οι λογιστικές πολιτικές εφαρμόζονται με συνέπεια από περίοδο σε περίοδο ώστε να διασφαλίζεται η συγκρισιμότητα των χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Σε περίπτωση μεταβολής των λογιστικών πολιτικών ή εντοπισμού λαθών γίνεται αναδρομική διόρθωση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και εκτενής αναφορά στις σημειώσεις ως προς την αλλαγή ή διόρθωση, τους λόγους που οδήγησαν στην αλλαγή ή τη διόρθωση και οι σχετικές επιπτώσεις στα κονδύλια των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων ενώ οι μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται στην περίοδο που προκύπτουν και επηρεάζουν αυτή την περίοδο και μελλοντικές περιόδους.
4. Δεν έχουν γίνει συμψηφισμοί μεταξύ περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ή μεταξύ εσόδων και εξόδων.
5. Δεν υπήρξε παρέκκλιση από την εφαρμογή διατάξεων του Ν. 4308/2014.
6. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους. Για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του άρθρου 24 του Ν.4308/2014 έχει χρησιμοποιηθεί η εύλογη αξία.
7. Το νόμισμα μέτρησης και αναφοράς της οντότητας από ενάρξεως είναι το Ευρώ. Όλα τα υπόλοιπα των κονδυλίων και λογαριασμών στις παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις είναι εκφρασμένα σε Ευρώ εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.
8. Τα ποσά της προηγούμενης περιόδου είναι συγκρίσιμα με τα ποσά της τρέχουσας περιόδου. Για το σκοπό αυτό ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναταξινομηθεί, για να είναι συγκρίσιμα με αυτά της τρέχουσας περιόδου (Σημείωση 8).
9. Δεν υπάρχουν περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις που σχετίζονται με περισσότερα από ένα κονδύλια του Ισολογισμού.
10. Η οντότητα δεν είναι υπό εκκαθάριση.

2.2. Περίοδος αναφοράς

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου έχουν συνταχθεί για τη χρήση 01/01/2023 έως 31/12/2023.

2.3. Νόμισμα παρουσίασης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε ευρώ (€), το οποίο είναι το λειτουργικό νόμισμα, δηλαδή το νόμισμα του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο λειτουργεί. Δεν υπάρχουν συναλλαγές σε διαφορετικό νόμισμα για το Ταμείο.

3. Λογιστικές πολιτικές

3.1. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Το Ταμείο αναθέτει τη διαχείριση του επενδυτικού του χαρτοφυλακίου σε διαχειριστή επενδύσεων.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία παρουσιάζονται στον Ισολογισμό ως μη κυκλοφορούντα ή ως κυκλοφορούντα, ανάλογα με τις προθέσεις της διοίκησης του Ταμείου και το συμβατικό ή εκτιμώμενο χρόνο διακανονισμού τους. Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώνται ως εξής:

(α) Το ταμείο επιμετρά όλες **<u>τις επενδύσεις του στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</u>** σύμφωνα με την Υπουργική απόφαση Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227 της 25.01.2021) που απαιτεί τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. να εφαρμόζουν τους κανόνες επιμέτρησης των περιουσιακών τους στοιχείων και των υποχρεώσεών τους σύμφωνα με το άρθρο 24 του ν. 4308/2014.Οι εύλογες αξίες προσδιορίζονται από τις τρέχουσες (δημοσιευμένες) τιμές των εν λόγω στοιχείων κατά την ημερομηνία αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Ως έντοκα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία θεωρούνται και τα στοιχεία εκείνα που τεκμαίρεται ότι εμπεριέχουν σημαντικά ποσά τόκων, έστω και εάν αυτό δεν ορίζεται ρητά.

Σε περίπτωση μη ύπαρξης δημοσιευμένων τιμών, η συγκεκριμένη πληροφόρηση παρέχεται με βάση τη μεθοδολογία αποτίμησης που ακολουθεί για το κάθε είδος επένδυσης η συνεργαζόμενη ΑΕΔΑΚ.

Έως και την 31/12/2023 το Ταμείο δεν έχει επενδύσεις που να μην υπάρχουν δημοσιευμένες τιμές.

(β) **<u>οι απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές και οι λοιπές απαιτήσεις</u>** επιμετρώνται στο κόστος κτήσεως μείον ζημίες απομείωσης.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης, όταν υπάρχουν σχετικές ενδείξεις.

Ενδείξεις απομείωσης θεωρείται ότι υφίστανται όταν:

α) Υπάρχουν προφανείς, σοβαρές χρηματοοικονομικές δυσκολίες του εκδότη ή του υπόχρεου των χρηματοοικονομικών στοιχείων ή

β) η λογιστική αξία είναι σημαντικά υψηλότερη από την εύλογη αξία αυτών των στοιχείων (όταν η εύλογη αξία υπάρχει) ή

γ) δυσμενείς τοπικές, εθνικές ή διεθνείς συνθήκες αυξάνουν την πιθανότητα αθέτησης βασικών δεσμεύσεων που απορρέουν από τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.

Ζημία απομείωσης προκύπτει όταν η λογιστική αξία του στοιχείου είναι μεγαλύτερη από το ποσό που το Ταμείο εκτιμά ότι θα ανακτήσει από το στοιχείο αυτό.

Το ποσό που το Ταμείο εκτιμά ότι θα ανακτήσει από ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο είναι το μεγαλύτερο από:

α) Την παρούσα αξία του ποσού που εκτιμάται ότι θα ληφθεί από το περιουσιακό στοιχείο, υπολογιζόμενη με τη χρήση του αρχικού πραγματικού επιτοκίου, ή

β) την εύλογη αξία του στοιχείου, μειωμένη με το απαιτούμενο κόστος πώλησης.

Οι ζημίες απομείωσης αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και αναστρέφονται ως κέρδη σε αυτή, όταν οι συνθήκες που τις προκάλεσαν πάψουν να υφίστανται. Αναστροφή γίνεται μέχρι το σύνολο της αξίας που θα είχε το στοιχείο, εάν δεν είχε αναγνωριστεί ζημία απομείωσης.

3.2. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών

Στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών περιλαμβάνουν τα μετρητά, τις καταθέσεις όψεως και τις βραχυπρόθεσμες μέχρι 3 μήνες επενδύσεις υψηλής ρευστοποίησης και χαμηλού ρίσκου.

3.3. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Στις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις περιλαμβάνονται, οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις οι οποίες αφορούν τους Ατομικός Συνταξιοδοτικός Λογαριασμός των ασφαλισμένων, οι εμπορικές υποχρεώσεις, καθώς και οι φορολογικές υποχρεώσεις του Ταμείου οι οποίες αναγνωρίζονται αρχικά στο οφειλόμενο ποσό τους.

Ποσά που αφορούν υπέρ ή υπό το άρτιο έκδοση, καθώς και το κόστος που σχετίζεται άμεσα με την ανάληψη των υποχρεώσεων αντιμετωπίζονται ως έξοδα ή έσοδα της περιόδου στην οποία οι υποχρεώσεις αναγνωρίσθηκαν αρχικά.

Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις επιμετρώνται στα οφειλόμενα ποσά.

Εναλλακτικά, οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά και επιμετρώνται μεταγενέστερα στο αποσβέσιμο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου ή τη σταθερή μέθοδο, εάν η επιμέτρηση με τον κανόνα της παρούσας παραγράφου έχει σημαντική επίπτωση στα ποσά των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Ειδικότερα, για την επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο, η αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων γίνεται στο καθαρό ποσό που αναλαμβάνεται, λαμβανομένων υπόψη των ποσών που αφορούν υπέρ ή υπό το άρτιο έκδοση, τόκους, καθώς και το κόστος που σχετίζεται άμεσα με την ανάληψη αυτών.

Οι τόκοι που προκύπτουν από τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται ως έξοδα στα αποτελέσματα, εκτός εάν βαρύνουν το κόστος περιουσιακών στοιχείων.

3.4. Διαγραφή χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων

Το Ταμείο παύει να αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο όταν και μόνον όταν:

α) Εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του στοιχείου, ή

β) μεταβιβάσει όλους ουσιαστικά τους κινδύνους και τα οφέλη που προκύπτουν από την κυριότητα του στοιχείου αυτού.

Κατά την παύση αναγνώρισης ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου αναγνωρίζεται ως κέρδος ή ζημία στα αποτελέσματα, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και του ανταλλάγματος που λαμβάνεται (συμπεριλαμβανομένου κάθε νέου περιουσιακού στοιχείου που αποκτάται μείον κάθε νέα υποχρέωση που αναλαμβάνεται).

Το Ταμείο παύει να αναγνωρίζει μια χρηματοοικονομική υποχρέωση όταν, και μόνον όταν, η συμβατική δέσμευση εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει.

Τροποποίηση των όρων υφιστάμενης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (είτε οφείλεται σε οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη είτε όχι) αντιμετωπίζεται ως εξόφληση της αρχικής και αναγνώριση νέας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης.

Η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που εξοφλείται ή μεταβιβάζεται σε ένα τρίτο μέρος και του ανταλλάγματος που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένης της λογιστικής αξίας τυχόν

άλλων, εκτός μετρητών, μεταβιβαζόμενων περιουσιακών στοιχείων και τυχόν νέων υποχρεώσεων που αναλαμβάνονται, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

3.5. Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά και επιμετρώνται μεταγενέστερα στο ονομαστικό ποσό που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό τους.

3.6. Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

Τα έσοδα του Ταμείου περιλαμβάνουν τις ασφαλιστικές εισφορές οι οποίες αναγνωρίζονται στην περίοδο παροχής της υπηρεσίας από τους υποκείμενους σε ασφάλιση και εφόσον είναι εξαιρετικά πιθανό ότι θα εισπραχθούν. Οι τακτικές μηνιαίες εργοδοτικές εισφορές και οι προαιρετικές μηνιαίες εργοδοτικές εισφορές καταβάλλονται προς το Ταμείο έως την 15η ημέρα του μηνός για το διάστημα που αφορά τη μισθοδοσία του προηγούμενου μήνα, απευθείας σε τραπεζικό λογαριασμό που υποδεικνύει το Ταμείο, με έμβασμα μέσω Τραπέζης. Οι προαιρετικές μηνιαίες εργατικές εισφορές παρακρατούνται από την Εργοδότρια Εταιρεία από τις μηνιαίες τακτικές αποδοχές του ασφαλισμένου και αποδίδονται έως την 15η ημέρα του μηνός για το διάστημα που αφορά τη μισθοδοσία του προηγούμενου μήνα. Οι έκτακτες εργοδοτικές εισφορές καταβάλλονται από την Εργοδότρια Εταιρεία απευθείας στο Ταμείο, με έμβασμα μέσω Τραπέζης. Οι έκτακτες εργατικές εισφορές παρακρατούνται από την Εργοδότρια Εταιρεία από τις έκτακτες αποδοχές του ασφαλισμένου και αποδίδονται προς το Ταμείο εντός 15 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία καταβολής των έκτακτων αποδοχών του.

Για καθέναν από τους ασφαλισμένους στο Ταμείο δημιουργείται «Ατομικός Συνταξιοδοτικός Λογαριασμός στον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών», ο οποίος σχηματίζεται από το σύνολο των εισφορών του κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών, που έχει καταβάλει ο ασφαλισμένος και η Εργοδότρια Εταιρεία. Στις ανωτέρω καταβαλλόμενες εισφορές προστίθενται οι αναλογούσες αποδόσεις των επενδύσεων (θετικές ή αρνητικές). Ο λογαριασμός ρευστοποιείται όταν πρόκειται να καταβληθεί η εφάπαξ παροχή.

Τα έσοδα που προέρχονται από τη χρήση περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου από τρίτους αναγνωρίζονται ως εξής:

- Οι τόκοι βάσει χρονικής αναλογίας με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου ή τη σταθερή μέθοδο.
- Τα δικαιώματα βάσει των σχετικών συμβατικών όρων.

Τα έσοδα αναγνωρίζονται διακριτά από τα σχετικά έξοδα.

Τα κέρδη από επιμετρήσεις περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένων των κερδών από αναστροφές προβλέψεων και απομειώσεων, αναγνωρίζονται βάσει των προβλεπομένων, ανά κατηγορία, στοιχείου.

Τα κέρδη που προκύπτουν από τη διαγραφή περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων αναγνωρίζονται όταν τα περιουσιακά στοιχεία ή οι υποχρεώσεις διαγράφονται από τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

3.7. Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος

Ο φόρος της χρήσης αφορά μόνο τον τρέχοντα φόρο, καθώς το Ταμείο επιλέγει να χρησιμοποιήσει τη δυνατότητα που του παρέχεται από τον Ν. 4308/2014 και δεν αναγνωρίζει αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας την ημερομηνία κατάρτισης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Το Ταμείο βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας υπόκειται σε φόρο εισοδήματος, μόνο για τα εισοδήματα που προκύπτουν από αποδόσεις επενδύσεων (τόκοι, μερίσματα κτλ).

Η διοίκηση αξιολογεί περιοδικά τις θέσεις που λαμβάνονται στις φορολογικές δηλώσεις, όταν η ισχύουσα φορολογική νομοθεσία υπόκειται σε ερμηνείες και δημιουργεί προβλέψεις, όπου χρειάζεται, με βάση τα ποσά που αναμένεται να πληρωθούν στις φορολογικές αρχές.

3.8. Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις

Η ύπαρξη ενδεχόμενων υποχρεώσεων απαιτεί από τη Διοίκηση τη συνεχή διενέργεια παραδοχών και αξιολογικών κρίσεων αναφορικά με την πιθανότητα μελλοντικά γεγονότα να συμβούν ή να μη συμβούν καθώς και την επίδραση που τα γεγονότα αυτά μπορεί να έχουν στη δραστηριότητα του Ταμείου.

3.9. Ενδεχόμενοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες

Παράγοντες Χρηματοοικονομικού Κινδύνου

Οι δραστηριότητες του Ταμείου δεν έχουν σημαντικούς χρηματοοικονομικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των ενδεχόμενων κινδύνων συναλλαγματικών ισοτιμιών και επιτοκίων, πιστωτικών κινδύνων και κινδύνων ρευστότητας. Το συνολικό πρόγραμμα διαχείρισης του κινδύνου του Ταμείου εστιάζεται στις διακυμάνσεις των χρηματοοικονομικών αγορών και έχει στόχο να ελαχιστοποιήσει τις δυνητικές δυσμενείς επιπτώσεις αυτών των διακυμάνσεων στην χρηματοοικονομική απόδοση του Ταμείου.

Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που χρησιμοποίησε το Ταμείο στη χρήση αποτελούνται κυρίως από Αμοιβαία Κεφάλαια, ΕΓΕΔ και ομόλογα. Η διαχείριση των παραπάνω προϊόντων εμπίπτει στις αρμοδιότητες της Επενδυτικής Επιτροπής, όπως προβλέπεται στο Καταστατικό του Ταμείου.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Τα αποτελέσματα χρήσεως και οι ταμειακές ροές λειτουργικών δραστηριοτήτων του Ταμείου δεν παρουσιάζουν ευαισθησία στις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών, καθώς δεν υφίσταται απευθείας έκθεσή του σε νόμισμα διαφορετικό του ευρώ. Κατά την ανάλυση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων προκύπτει μικρή συμμετοχή σε νόμισμα διαφορετικό του ευρώ, αλλά ο κίνδυνος, σύμφωνα με τη λειτουργία διαχείρισης των κινδύνων χαρακτηρίζεται ως Χαμηλός.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Το Ταμείο δεν έχει έκθεση σε τραπεζικό δανεισμό. Συνετή διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συνεπάγεται επαρκή ταμειακά υπόλοιπα, επενδύσεις χαμηλού ρίσκου και δυνατότητα κλεισίματος ανοικτών θέσεων αγοράς. Η Διοίκηση του Ταμείου στοχεύει να περιορίζει τον κίνδυνο διατηρώντας επαρκή ταμειακά διαθέσιμα και συνεχή παρακολούθηση της διαχείρισης της περιουσίας του Ταμείου. Σύμφωνα με τη λειτουργία διαχείρισης των κινδύνων, ο κίνδυνος χαρακτηρίζεται ως Χαμηλός.

Κίνδυνος Επιτοκίου

Το Ταμείο επενδύει σε Αμοιβαία Κεφάλαια (66%), Έντοκα Γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου – ΕΓΕΔ (25%) και σε ομόλογα (9%). Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο, παρουσιάζει έκθεση στον επιτοκιακό κίνδυνο μέσω των εταιρικών και κρατικών ομολόγων που εμπεριέχονται στα Αμοιβαία Κεφάλαια, καθώς και των ΕΓΕΔ. Οι αγοραίες τιμές (market values) των συγκεκριμένων επενδυτικών στοιχείων επηρεάζονται από τις μεταβολές των επιτοκίων. Ειδικότερα, όταν τα επιτόκια αυξάνονται οι αγοραίες τιμές των ομολόγων μειώνονται, ενώ όταν τα επιτόκια μειώνονται οι αγοραίες τιμές των ομολόγων αυξάνονται. Σύμφωνα με τη λειτουργία διαχείρισης των κινδύνων ο κίνδυνος χαρακτηρίζεται ως Χαμηλός.

Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος απώλειας μιας χρηματικής αμοιβής, που οφείλεται στην αδυναμία να αποπληρωθεί μία οφειλή ή στην αδυναμία εκπλήρωσης μίας συμβατικής υποχρέωσης. Το Ταμείο δεν αντιμετωπίζει σημαντικούς πιστωτικούς κινδύνους δεδομένου ότι οι απαιτήσεις από τους ασφαλισμένους και την εργοδότρια Εταιρεία εισπράττονται κανονικά μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2023. Επίσης δεν υπόκειται άμεσα στον πιστωτικό κίνδυνο, δεδομένης της απουσίας ομολόγων μεγάλης διάρκειας στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιό του. Ωστόσο, η μονάδα διαχείρισης κινδύνων, αξιολογεί τον πιστωτικό κίνδυνο μέσω της ανάλυσης των αμοιβαίων κεφαλαίων (look through). Ειδικότερα, τα ομόλογα που περιλαμβάνονται στα αμοιβαία κεφάλαια αξιολογούνται με βάση τη πιστοληπτική διαβάθμισή τους, η οποία παρέχεται από διεθνείς οίκους πιστοληπτικής διαβάθμισης, όπως S&P, Fitch και Moody's. Επιπλέον, η μονάδα διαχείρισης κινδύνων περιλαμβάνει και τις τραπεζικές καταθέσεις στον πιστωτικό κίνδυνο, μέσω της υποκατηγορίας κινδύνου «κίνδυνος αντισυμβαλλομένου» (ουσιαστικά κίνδυνος κουρέματος καταθέσεων). Ο συνολικός πιστωτικός κίνδυνος χαρακτηρίζεται ως Μέτριος.

4. Σημαντικές λογιστικές παραδοχές και εκτιμήσεις

4.1 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους

Το Ταμείο για τις συνταξιοδοτικές παροχές δημιουργεί μαθηματικό απόθεμα, το ύψος του οποίου αντανακλά τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του, έναντι των ασφαλισμένων και των δικαιούχων παροχών. Ο υπολογισμός και η κάλυψη με ασφαλιστική τοποθέτηση του μαθηματικού αποθέματος γίνονται κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 7 παρ. 15 και 16 του Ν.3029/2002 όπως η παρ. 15 αντικαταστάθηκε από το άρθρο 180 του Ν.4261/2014, των κατ' εξουσιοδότηση αυτών εκδιδόμενων υπουργικών αποφάσεων, του ενσωματωμένου στην ελληνική έννομη τάξη κοινοτικού δικαίου και τις αρχές της αναλογιστικής επιστήμης. Στον κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών εφαρμόζεται κεφαλαιοποιητικό σύστημα καθορισμένων εισφορών (fully funded defined contribution) και το ύψος της παροχής καθορίζεται από τη συσσώρευση των εισφορών (εργατικές, εργοδοτικές και λοιπές) του Ατομικού Συνταξιοδοτικού Λογαριασμού (ΑΣΛ) κάθε ασφαλισμένου, συν (ή μείον) τις όποιες αποδόσεις επενδύσεων, αφαιρουμένων των εξόδων επενδύσεων.

Για την εκτίμηση των αναλογιστικών προβλέψεων χρησιμοποιούνται παραδοχές, τόσο χρηματοοικονομικές όσο και δημογραφικές. Επιπλέον, το ποσό της πρόβλεψης μπορεί να εξαρτάται από την ισχύουσα κάθε φορά νομοθεσία και τις ιδιαίτερες κάθε φορά συμφωνίες μεταξύ εργοδοτών και εργαζομένων. Συνεπώς, τα αποτελέσματα της εκτίμησης σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού, μπορεί να διαφέρουν σημαντικά από τα πραγματικά γεγονότα ακόμα και σε βραχυπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Το Ταμείο διενεργεί αναλογιστικές μελέτες σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού βάσει των νέων συνθηκών και δεδομένων, ώστε οι προβλέψεις να αντικατοπτρίζουν τις δεσμεύσεις του Ταμείου έναντι των ασφαλισμένων του.

Για την εκτίμηση των αναλογιστικών προβλέψεων χρησιμοποιούνται οι κάτωθι παραδοχές.

Οικονομικές παραδοχές

- Μέσος Ετήσιος Ρυθμός Πληθωρισμού: 2,1% σύμφωνα με τις οδηγίες που ορίζονται από το άρθρο 10, παρ.1 της σχετικής ΥΑ Φ.51220/103597/ΦΕΚ Β' 6155/22-12-2021.
- Τεχνικό επιτόκιο: 0,9% σε πραγματικές τιμές σύμφωνα με το άρθρο 10 παρ.2 της παραπάνω ΥΑ.
- Μέση μακροχρόνια απόδοση επενδύσεων: 3%, αφού έχει αφαιρεθεί το αντίστοιχο ποσοστό εξόδων επενδύσεων σύμφωνα με την επενδυτική επιτροπή.
- Μέση Μηνιαία Εισφορά 200 € ανά ασφαλισμένο χρησιμοποιώντας 14 μισθούς / έτος, ποσό το οποίο προκύπτει από τα στατιστικά στοιχεία του ΤΕΑ.
- Μέση ετήσια μακροχρόνια αύξηση εισφορών: 0,7% σε πραγματικές τιμές.
- Η προβολή των εξόδων διαχείρισης γίνεται με πραγματικό επιτόκιο 1,5% ανά έτος.

Δημογραφικές παραδοχές

- Βιομετρικοί Πίνακες: EVK 2000, 90% για τη θνησιμότητα και 10% για την ανικανότητα
- Χρονικός Ορίζοντας Προβολών: 20 έτη
- Προϋποθέσεις Λήψης Παροχής:
  - Παρούσα Γενιά: όπως ορίζεται από το άρθρο 28 του καταστατικού
  - Νέα Γενιά: Με την ικανοποίηση του ακόλουθου κριτηρίου:
    - Τουλάχιστον 55 ετών & τουλάχιστον 20 έτη στο ΤΕΑ.

- Η νέα γενιά εισέρχεται στο ταμείο στην αρχή του κάθε έτους με ηλικίες 33, 35 ή 37 ετών (ισοπίθανα), διατηρώντας την κατανομή των φύλων.

Λοιπές Παραδοχές

- Ημερομηνία Αναφοράς: 31/12/2023

4.2 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις

Το Ταμείο απομειώνει την αξία των απαιτήσεών του από τους ασφαλισμένους και την εργοδότρια Εταιρεία και τις λοιπές απαιτήσεις όταν υπάρχουν δεδομένα ή ενδείξεις οι οποίες καταδεικνύουν ότι η είσπραξη μιας απαίτησης στο σύνολό της ή κατά ένα μέρος δεν είναι πιθανή. Η διοίκηση του Ταμείου επανεκτιμά την επάρκεια των απομειώσεων των επισφαλών απαιτήσεων σε κάθε ημερομηνία αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ώστε τα ποσά των απαιτήσεων να αντικατοπτρίζουν τις αναμενόμενες εισπράξεις.

5. Σημειώσεις επί των κονδυλίων των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

5.1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές και δεδουλευμένα έσοδα

Το κονδύλι αφορά σε δεδουλευμένα έσοδα από τακτικές και έκτακτες εργατικές ασφαλιστικές εισφορές, προαιρετικές εργοδοτικές εισφορές καθώς και δεδουλευμένα έσοδα τόκων ομολόγων.

Ποσά σε € '	31/12/2023	31/12/2022
Δεδουλευμένα έσοδα από τακτικές εργατικές και εργοδοτικές εισφορές	84.251,73	87.906,80
Δεδουλευμένα έσοδα από προαιρετικές εργοδοτικές εισφορές	82.032,00	101.210,38
Δεδουλευμένοι τόκοι ομολόγων	6.967,21	0,00
Σύνολο	**173.250,94**	**189.117,18**

5.2. Λοιπές απαιτήσεις

Το κονδύλι ποσού € 743,85, αφορά απαιτήσεις από παρακρατούμενο φόρο εισοδήματος που προέκυψε από φορολογητέο εισόδημα τόκων ομολόγων.

5.3. Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μεσώ αποτελεσμάτων

Το κονδύλι αφορά στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου τα οποία και αποτελούν μέρος του εμπορικού του χαρτοφυλακίου τα οποία και αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Ανά κατηγορία αναλύονται ως εξής:

	Ποσά σε € '	31/12/2023	31/12/2022
Α)	Ομολογίες ελληνικών δανείων	328.833,00	0,00
Β)	Ομολογίες αλλοδαπών δανείων	673.768,20	0,00
Γ)	Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων εξωτερικού	0,00	96.790,34
Δ)	Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	2.809.415,00	3.969.120,00
Ε)	Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων εσωτερικού	7.516.342,61	5.174.571,10
	Σύνολο	**11.328.358,81**	**9.240.481,44**
	Μείον: Προβλέψεις για απομείωση χρεογράφων	0,00	0,00
		11.328.358,81	**9.240.481,44**

α) Τα Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε € '	Αξία κτήσης	Λογιστική Αξία	Διαφορά αποτίμησης	Αξία αποτίμησης
ΟΜΟΛΟΓΑ GGB FXD 4.25% 15 JUN 2033	299.346,00	328.833,00	29.487,00	328.833,00

β) Τα Ομόλογα Ξένων Εκδοτών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε € '	Αξία κτήσης	Λογιστική Αξία	Διαφορά αποτίμησης	Αξία αποτίμησης
BTF 0 04/04/24	571.677,00	574.484,20	2.807,20	574.484,20
ΟΜΟΛΟΓΑ ΓΑΛΛΙΑΣ BTF 0 03/13/24	99.070,00	99.284,00	214,00	99.284,00
	670.747,00	**673.768,20**	**3.021,20**	**673.768,20**

γ) Κατά την παρούσα χρήση δεν υπήρχαν μερίδια Α/Κ εξωτερικού, ενώ στην προηγούμενη χρήση 2022 η ανάλυσή τους είχε ως εξής:

Ποσά σε € '	Μερίδια	Τιμή κτήσης μεριδίου	Αξία κτήσης	Τρέχουσα αξία μεριδίου	Λογιστική Αξία	Διαφορά αποτίμησης	Αξία αποτίμησης
PIRAEUS EUROPEAN BALANCED FUND (I)	9.281,24	10,2357	95.000,00	10,4286	96.790,34	1.790,35	96.790,34
	9.281,24	**10,24**	**95.000,00**	**10,43**	**96.790,34**	**1.790,35**	**96.790,34**

δ) Τα έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου του Ταμείου αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε € '	Αξία κτήσης	Λογιστική Αξία	Διαφορά αποτίμησης	Αξία αποτίμησης
ΕΓΕΔ GBT 8 MAR 2024 0Y	242.235,25	247.975,00	5.739,75	247.975,00
ΕΓΔΕ GTB 0 02/23/24 26W	981.000,00	993.200,00	12.200,00	993.200,00
ΕΓΕΔ GTB 06 SEP 2024 0Y	962.900,00	974.000,00	11.100,00	974.000,00
GTB 29 MAR 2024 0Y	588.396,00	594.240,00	5.844,00	594.240,00
	2.774.531,25	**2.809.415,00**	**34.883,75**	**2.809.415,00**

Για την προηγούμενη χρήση 2022 αναλύονταν ως εξής:

Ποσά σε € '	Αξία κτήσης	Λογιστική Αξία	Διαφορά αποτίμησης	Αξία αποτίμησης
ΕΓΕΔ GTB 9/6/ 2023	1.091.672,40	1.089.440,00	-2.232,40	1.089.440,00
ΕΓΕΔ 27/01/2023	996.560,00	997.600,00	1.040,00	997.600,00
ΕΓΕΔ 8/9/2023	983.400,00	985.600,00	2.200,00	985.600,00
ΕΓΕΔ Λ 3/2023	495.850,00	497.000,00	1.150,00	497.000,00
ΕΓΕΔ 09/01/2023	398.810,00	399.480,00	670,00	399.480,00
	3.966.292,40	**3.969.120,00**	**2.827,60**	**3.969.120,00**

ε) Τα μερίδια και η εύλογη αξία των αμοιβαίων κεφαλαίων εσωτερικού, αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε € '	Μερίδια	Τιμή κτήσης μεριδίου	Αξία κτήσης	Τρέχουσα αξία μεριδίου	Λογιστική Αξία	Διαφορά αποτίμησης	Αξία αποτίμησης
PIRAEUS HELLENIC CORP BND-I	97.717,02	11,1824	1.092.708,44	11,1824	1.150.793,89	58.085,45	1.150.793,89
PIRAEUS EUROZONE EQUITY-I	88.003,21	12,2087	1.074.408,75	12,2087	1.205.749,51	131.340,76	1.205.749,51
PIRAEUS DOMESTIC BOND-I	101.279,24	11,2180	1.136.151,60	11,2180	1.210.671,76	74.520,16	1.210.671,76
A/K PIRAEUS ESC AGGREGATE	335.093,02	10,6770	3.577.801,56	10,6770	3.715.779,45	137.977,89	3.715.779,45
PIRAEUS EUROZONE EQUITY-I	12.313,16	18,2602	224.840,97	18,2602	233.348,00	8.507,03	233.348,00
	634.405,65		**7.105.911,32**		**7.516.342,61**	**410.431,29**	**7.516.342,61**

Για την προηγούμενη χρήση 2022 αναλύονταν ως εξής:

Ποσά σε € '	Μερίδια	Τιμή κτήσης μεριδίου	Αξία κτήσης	Τρέχουσα αξία μεριδίου	Λογιστική Αξία	Διαφορά αποτίμησης	Αξία αποτίμησης
PIRAEUS MEDIUM TERM BOND-I	148.753,44	10,0838	1.500.000,00	9,3158	1.385.757,34	-114.242,66	1.385.757,34
PIRAEUS HELLENIC CORP BND-I	74.733,09	11,2962	844.197,52	10,7735	805.136,84	-39.060,68	805.136,84
PIRAEUS EUROZONE EQTY-I	104.826,27	11,9047	1.247.921,46	11,6486	1.221.079,41	-26.842,05	1.221.079,41
PIRAEUS DOMESTIC BOND-I	79.224,64	11,2339	890.000,00	10,7859	854.509,08	-35.490,92	854.509,08

PIRAEUS ESG EURO AGGREGATE BOND FUND	86.481,31	10,7538	930.000,00	10,5004	908.088,43	-21.911,57	908.088,43
	494.018,75		**5.412.118,98**		**5.174.571,10**	**-237.547,88**	**5.174.571,10**

5.4. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών

Οι λογαριασμοί όψεως του Ταμείου υφίστανται σε τραπεζικά ιδρύματα του εσωτερικού και τηρούνται σε Ευρώ.

Ποσά σε € '	**31/12/2023**	**31/12/2022**
ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΕΞΟΔΩΝ	28.869,88	139.284,30
ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ	31.779,72	34.823,98
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	17.847,98	920,46
ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΘΝΙΚΗΣ	334,00	334,00
ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ALPHABANK	52,83	67,83
Σύνολο	**78.884,41**	**175.430,57**

5.5. Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους

Το κονδύλι αυτό των υποχρεώσεων αφορά στο σύνολό του τις μακροπρόθεσμες ασφαλιστικές υποχρεώσεις έναντι των ασφαλισμένων του Ταμείου ως εξής:

Ποσά σε € '	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Μακροπρόθεσμες ασφαλιστικές υποχρεώσεις	11.407.526,08	9.339.148,55
Σύνολο	**11.407.526,08**	**9.339.148,55**

Η κίνηση του λογαριασμού είχε ως εξής:

	Ποσά σε €	**31/12/2023**	**31/12/2022**
	Υπόλοιπο εκ μεταφοράς	**9.339.148,55**	**5.043.736,60**
	Έσοδα από τακτικές και έκτακτες ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	3.934.714,46	4.955.060,31
(+)	Έσοδα από έκτακτες αναδρομικές εργοδοτικές εισφορές χρήσης	2.904,32	33.755,32
(-)	Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους χρήσης	-2.564.469,20	-165.008,53
(+)	Λοιπά έξοδα που επιβαρύνουν τους ΑΣΛ	-13.677,90	-9.096,41
(+)	Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	144.409,67	0,00
(+)	Κέρδη και ζημίες από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	710.753,17	-237.074,86
(-)	Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-103.840,57	-32.418,82
(-)	Τόκοι και συναφή έσοδα / έξοδα	-25,00	-585,77
(-)	Μεταφορά εσόδων για κάλυψη δαπανών διοίκησης / λειτουργίας βάσει απόφασης Δ.Σ. 28/9/2022	0,00	-249.196,56
(+)	Μεταφορά για την κάλυψη μέρους τακτικών εργοδοτικών εισφορών Νοεμβρίου 2023 βάσει απόφασης Δ.Σ. 14/11/2023	-25.000,00	0,00
(-)	Φόροι εισοδήματος	-17.391,42	-22,73
	Σύνολο	**11.407.526,08**	**9.339.148,55**

5.6. Εμπορικές υποχρεώσεις

Το κονδύλι αυτό του ισολογισμού αφορά στο σύνολο του υποχρεώσεις σε προμηθευτές εσωτερικού βραχυχρόνιου ορίζοντα και αναλύεται ως κατωτέρω:

Ποσά σε € '	31/12/2023	31/12/2022
Προμηθευτές εσωτερικού	23.415,61	17.834,50
Σύνολο	**23.415,61**	**17.834,50**

5.7. Φόρος εισοδήματος

Το κονδύλι ποσού € 17.391,42 αφορά τον πληρωτέο φόρο εισοδήματος της κλειόμενης χρήσης.

5.8. Λοιποί φόροι και τέλη

Το κονδύλι αυτό του ισολογισμού αφορά στο σύνολο του υποχρεώσεις σε φόρους παρακρατηθέντες και αναλύεται ως κατωτέρω:

Ποσά σε € '	31/12/2023	31/12/2022
Παρακρατηθείς φόρος επιχειρηματικής δραστηριότητας 20%	1.100,00	1.100,00
Σύνολο	**1.100,00**	**1.100,00**

5.9. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα

Το κονδύλι αυτό του ισολογισμού αφορά στο σύνολο του δεδουλευμένα έξοδα αμοιβών τρίτων συμπεριλαμβανομένου του αναλογούντος ΦΠΑ 24%.

Ποσά σε € '	31/12/2023	31/12/2022
Δεδουλευμένα έξοδα Ορκωτών Ελεγκτών	33.480,00	28.644,00
Δεδουλευμένα έξοδα Αμοιβών Θεματοφύλακα	586,22	479,02
Δεδουλευμένα έξοδα Αμοιβών Επενδυτικών Υπηρεσιών	1.838,31	1.544,79
Δεδουλευμένα έξοδα Χρήσης Αμοιβών Συμβούλων	2.628,80	
Σύνολο	**38.533,33**	**30.667,81**

5.10. Έσοδα επόμενων χρήσεων

Το κονδύλι αυτό του ισολογισμού αφορά στο σύνολο του, υποχρεώσεις σε αναδρομικές εισφορές, και αναλύεται ως κατωτέρω:

Ποσά σε € '	31/12/2023	31/12/2022
Έσοδα επόμενων χρήσεων – εισφορές αναδρομικά	27.141,36	30.045,68
Σύνολο	**27.141,36**	**30.045,68**

5.11. Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές

Η κύρια πηγή εσόδων του Ταμείου είναι οι ασφαλιστικές εισφορές των μελών του οι οποίες αναγνωρίζονται στην περίοδο παροχής της υπηρεσίας από τους υποκείμενους σε ασφάλιση και εφόσον είναι εξαιρετικά πιθανό ότι θα εισπραχθούν. Ανά κατηγορία αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε € '	31/12/2023	31/12/2022
Τακτικές εργατικές εισφορές για κύρια ασφάλιση	697.616,73	764.451,87
Έκτακτες εργατικές εισφορές για κύρια ασφάλιση	2.628.932,72	1.285.172,60
Τακτικές μηνιαίες εργοδοτικές εισφορές	608.165,01	601.235,08
Έκτακτες εργοδοτικές εισφορές	0,00	2.304.200,76
Έκτακτες αναδρομικές εργοδοτικές εισφορές	2.904,32	33.755,32
Σύνολο	**3.937.618,78**	**4.988.815,63**

5.12. Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους

Το ποσό των παροχών αφορά σε ποσά που καταβλήθηκαν σε αποχωρήσαντες ασφαλισμένους του Ταμείου:

Ποσά σε € '	31/12/2023	31/12/2022
Καταβολές σε ασφαλισμένους	2.564.469,20	165.008,53
Σύνολο	**2.564.469,20**	**165.008,53**

5.13. Λοιπά συνήθη έσοδα

Το κονδύλι αφορά το τμήμα εκείνο των δεδουλευμένων επιχορηγήσεων το οποίο χρησιμοποιείται για την κάλυψη των εξόδων διοικητικής λειτουργίας του Ταμείου:

Ποσά σε € '	31/12/2023	31/12/2022
Επιχορηγήσεις για δαπάνες Διοίκησης ή Λειτουργίας	0,00	295.474,67
Σύνολο	**0,00**	**295.474,67**

Σημειώνεται ότι στο κονδύλι της 31/12/2022 «Επιχορηγήσεις για δαπάνες Διοίκησης ή Λειτουργίας» € 295.474,67, περιλαμβάνεται ποσό € 249.196,56 το οποίο αφορά μεταφερθέν κεφάλαιο από τους Ατομικούς Συνταξιοδοτικούς Λογαριασμούς βάσει της απόφασης του Δ.Σ. 28/9/2022.

5.14. Έξοδα διοίκησης

Το κονδύλι αφορά τις δαπάνες του Ταμείου οι οποίες πραγματοποιήθηκαν προκειμένου να συνεχιστεί η εύρυθμη λειτουργία του και παρατίθενται ως ακολούθως:

Ποσά σε € '	*31/12/2023*	*31/12/2022*
Αμοιβές και έξοδα ελευθέρων επαγγελματιών	86.612,57	69.335,81
Δαπάνες για επιχορήγηση διοικητικής λειτουργίας	0,00	0,00
Διάφοροι φόροι - τέλη	20.807,39	16.640,61
Ασφάλιστρα μελών Δ.Σ.	19.664,02	24.579,99
Ενοίκια	3.727,62	3.440,89
Διάφορα έξοδα	2.968,74	4.348,36
Σύνολο	**133.780,34**	**118.345,66**

Οι αμοιβές σε ελεύθερους επαγγελματίες περαιτέρω αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31/12/2023	31/12/2022
Λογιστική διαχείριση	19.000,00	19.000,00
Επενδυτικές υπηρεσίες	5.321,60	4.604,07
Αναλογιστικές υπηρεσίες	3.000,00	3.000,00
Ορκωτοί & Εσωτερικοί ελεγκτές	39.462,00	28.000,00
Θεματοφύλακες	5.708,97	2.731,74
Αμοιβές για υπηρεσίες Διαχείρισης κινδύνου	6.500,00	6.500,00
Αμοιβές Μελών Επενδυτικής επιτροπής	5.500,00	5.500,00
Αμοιβές συμβουλευτικών υπηρεσιών	2.120,00	0,00
Σύνολο	**86.612,57**	**69.335,81**

Οι αμοιβές τακτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων του Ταμείου για τη χρήση 2023 ανήλθαν σε € 24.000 και για τη χρήση 2022 σε € 23.100.Το κονδύλι διάφοροι φόροι – τέλη στο σύνολό του αφορά ΦΠΑ των δαπανών του Ταμείου.

5.15. Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία

Το σχετικό κονδύλι περιλαμβάνει τα αποτελέσματα των αποτιμήσεων σε εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου. Ανά είδος περιουσιακού στοιχείου αναλύεται ως κατωτέρω:

Ποσά σε € '	31/12/2023	31/12/2022
Διαφορά αποτίμησης Α/Κ εσωτερικού	408.640,95	(241.692,81)
Διαφορά αποτίμησης ελληνικών ομολόγων	29.487,00	0,00
Διαφορά αποτίμησης αλλοδαπών ομολόγων	3.021,20	0,00
Διαφορά αποτίμησης ΕΓΕΔ	29.823,75	2.827,60
Διαφορά αποτίμησης Α/Κ εξωτερικού	0,00	1.790,35
Σύνολο	**470.972,90**	**(237.074,86)**
(+/-): Αναστροφή διαφορών αποτίμησης προηγούμενης χρήσης	239.780,27	0,00
Σύνολο	**710.753,17**	**(237.074,86)**

5.16. Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων

Το κονδύλι αυτό περιλαμβάνει τα κέρδη από πωλήσεις από τις επενδύσεις του Ταμείου, κατά τη διάρκεια της χρήσης. Ανά κατηγορία επένδυσης τα έσοδα προέρχονται από:

Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων

Ποσά σε € '	31/12/2023	31/12/2022
Έσοδα ελληνικών ομολόγων	4.959,00	0,00
Δεδουλευμένοι τόκοι ελληνικών ομολόγων	6.967,21	0,00
Έσοδα αλλοδαπών ομολόγων	28.928,50	0,00
Τόκοι εντόκων γραμματίων	45.637,60	0,00
Κέρδη από πώληση Α/Κ	57.917,36	0,00
Σύνολο	**144.409,67**	**0,00**

5.17. Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων

Οι ζημιές και στις δύο χρήσεις προέρχονται από την πώληση επενδύσεων του Ταμείου.

Ποσά σε € '	31/12/2023	31/12/2022
Ζημιές από πώληση μετοχών εισηγμένων στο Χ.Α.Α.	(103.840,57)	(32.418,82)
Σύνολο	**(103.840,57)**	**(32.418,82)**

5.18. Λοιπά έσοδα και κέρδη

Το κονδύλι αφορά σε έκτακτα και ανόργανα έσοδα.

Λοιπά έσοδα και κέρδη

Ποσά σε € '	31/12/2023	31/12/2022
Λοιπά έκτακτα έσοδα	7,23	0,00
Σύνολο	**7,23**	**0,00**

5.19 Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα

Το κονδύλι αφορά πιστωτικούς τόκους καταθέσεων τραπεζών.

Ποσά σε € '	31/12/2023	31/12/2022
Τόκοι καταθέσεων τραπεζών εσωτερικού	0,00	103,33
Σύνολο	**0,00**	**103,33**

5.20. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα

Το κονδύλι αφορά διάφορα έξοδα τραπεζών.

Ποσά σε € '	31/12/2023	31/12/2022
Διάφορα έξοδα τραπεζών	25,00	689,10
Σύνολο	**25,00**	**689,10**

5.21. Φόροι εισοδήματος

Το κονδύλι αφορά τον φόρο εισοδήματος της χρήσης που προκύπτει από φορολογητέα έσοδα σύμφωνα με τις διατάξεις του αρ.46 του Ν.4172/2013.

6. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις

6.1 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν συνθήκες ή γεγονότα από τα οποία να προκύπτουν ενδεχόμενες επιβαρύνσεις για τις οποίες θα απαιτηθούν εκροές οικονομικών πόρων από το Ταμείο.

6.2 Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Η κλειόμενη χρήση είναι η 3η χρήση λειτουργίας του Ταμείου .Το Ταμείο από την σύσταση του δεν έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές

6.3 Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη

Το Ταμείο δεν κατέχει πάγια περιουσιακά συνεπώς και δεν υπάρχει περίπτωση να υφίστανται εμπράγματα βάρη.

6.4 Δεσμεύσεις προς εργαζόμενους

Το ταμείο δεν απασχόλησε προσωπικό για τη χρήση 2023 άρα δεν υφίστανται δεσμεύσεις που αφορούν σε παροχές σε εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

6.5 Δεσμεύσεις προς όμιλο οντοτήτων και/ή συγγενείς οντότητες

Το Ταμείο δεν έχει δεσμεύσεις προς συγγενείς οντότητες.

6.6 Παροχή εγγυήσεων

Το Ταμείο δεν έχει παράσχει εγγυήσεις προς τρίτα μέρη.

7. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται ο Πρόεδρος και τα μέλη Δ.Σ.

Δεν υπάρχουν ποσά προκαταβολών και πιστώσεων τα οποία να χορηγήθηκαν στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Δεν δόθηκαν ποσά στην περίοδο για αμοιβές σε μέλη του Δ.Σ. στα πλαίσια των καθηκόντων τους ενώ δεν προέκυψαν ή αναλήφθησαν δεσμεύσεις για παροχές μετά από την έξοδο από την υπηρεσία σε αποχωρήσαντα μέλη.

Δεν υπάρχουν υποκαταστήματα του Ταμείου.

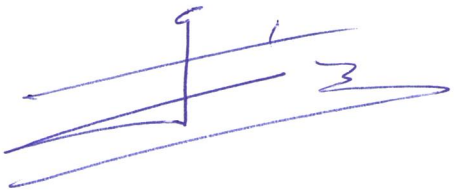
9. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Μετά την ημερομηνία αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων 31/12/2023 έως την έγκριση τους, δεν υπήρξαν γεγονότα τα οποία θα απαιτούσαν την αναπροσαρμογή τους ή τη γνωστοποίησή του σε αυτές να επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31/12/2023 ή τη συνέχιση της δραστηριότητάς του.

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2024

Ο Πρόεδρος

ΓΕΩΡΓΑΚΟΠΟΥΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 117234



Ο Λογιστής

ΚΑΤΣΑΟΥΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
Α.Δ.Τ. 788863
Α.Μ. Ο.Ε.Ε. 0048879 Α ΤΑΞΗ

