



Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης
Χρηματιστηρίου Αθηνών

**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΑ
ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ-ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΕ Ν.Π.Ι.Δ.**

**Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2021
Σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα
(Ν. 4308/2014)**

Απρίλιος 2022



ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2021

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού των Εταιρειών του Ομίλου Ελληνικά Χρηματιστήρια-Χρηματιστήριο Αθηνών ΑΕ-Ν.Π.Ι.Δ., το οποίο θα αποκαλείται στο εξής χάριν συντομίας ως «ΤΕΑ Athex» ή «Ταμείο» ξεκίνησε τη λειτουργία του το Σεπτέμβριο του 2019 και έχει διανύσει την 3^η οικονομική χρήση.

Ο σκοπός του ΤΕΑ Athex είναι η παροχή στους εργαζομένους των εργοδοτριών εταιρειών συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων γήρατος, αναπηρίας και θανάτου.

Στο Ταμείο υπάγεται εθελοντικά το προσωπικό των εταιρειών ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ – ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ Α.Ε. ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ, ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ Α.Ε. και ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΤΙΤΛΩΝ Α.Ε..

Το ΤΕΑ Athex έχει έναν κλάδο Εφάπαξ Παροχής, τον οποίο λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς.

ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΞ

Για καθένα από τα μετέχοντα μέλη του Ταμείου δημιουργείται, στα πλαίσια του προγράμματος εφάπαξ παροχής του Ταμείου, Ατομικός Λογαριασμός.

Οι κάθε μορφής εισφορές καταχωρούνται στο Αποθεματικό του κλάδου Εφάπαξ παροχών. Το αποθεματικό αυτό προορίζεται για να καλύπτει τις καταβαλλόμενες παροχές του Ταμείου. Για τη διευκόλυνση της διαχείρισης του αποθεματικού και της ενημέρωσης των μελών, τα κεφάλαια του αποθεματικού αυτού κατανέμονται σε Ατομικούς Λογαριασμούς. Η κατανομή αυτή πραγματοποιείται με βάση:

- στοιχεία από τα αρχεία των εισφορών (εργοδοτικών, εργατικών και λοιπών), και
- από τις επενδύσεις του κλάδου ως αυτές παρέχονται δεόντως από τον διαχειριστή επενδύσεων και σύμφωνα με τα οριζόμενα στον κανονισμό επενδύσεων του Ταμείου.

Η αξία του χαρτοφυλακίου αποτιμάται κάθε μήνα, εντός του πρώτου πενήτημέρου του επόμενου μήνα. Οι αποδόσεις (μηνός), πιστώνονται αναλογικά σε κάθε Ατομικό Λογαριασμό. Τα ποσά των Ατομικών Λογαριασμών αποτελούνται από τις σωρευμένες εισφορές του εργοδότη, των εργαζομένων, τυχόν άλλες πηγές εισφορών και εσόδων, καθώς και από τις αναλογούσες αποδόσεις των επενδύσεων, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν έξοδα επενδύσεων με βάση τα οριζόμενα στο Καταστατικό. Το σύνολο της αξίας όλων των Ατομικών Λογαριασμών είναι ίσο με την αξία του χαρτοφυλακίου του κλάδου Εφάπαξ.

Ο αριθμός των μελών του Ταμείου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν 223.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

Τα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές από τους ασφαλισμένους και τις εργοδότης εταιρείες ανήλθαν σε ποσό Ευρώ 1.867.674,69, έναντι ποσού Ευρώ 1.971.754,94 το 2020. Σημαντικό μέρος των εισφορών, και συγκεκριμένα το 48% προήλθε από έκτακτες εισφορές δείχνοντας την θετική διάθεση των μελών να αποταμιεύσουν για την συνταξιοδότηση.

Τα διαχειριστικά έξοδα ανήλθαν στο συνολικό ποσό των Ευρώ 36.995,34, έναντι ποσού Ευρώ 37.269,76 το 2020. Δεν υπάρχουν διαχειριστικά έξοδα που να βαρύνουν τους ασφαλισμένους. Το σύνολο των διαχειριστικών εξόδων καλύπτεται με ισόποσες εισφορές από τις εργοδότης εταιρείες, σύμφωνα με το άρθρο 32 του καταστατικού.



Οι τεχνικές προβλέψεις του κλάδου εφάπαξ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 διαμορφώθηκαν ως:

Τεχνικές προβλέψεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020	1.971.754,94
Εισφορές εφάπαξ	1.867.674,69
Παροχές εφάπαξ	(131.463,74)
Απόδοση Επενδύσεων	-
Τεχνικές προβλέψεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021	3.707.965,89

Αριθμοδείκτες Οικονομικής Διάρθρωσης

	2021 %	2020 %
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	100,0%	100,6%
Άμεσης Ρευστότητας		
Τεχνικές Προβλέψεις Κλάδου εφάπαξ		
Απόδοση Επενδύσεων		
Κέρδη /ζημίες επενδυτικές	0,0%	0,0%
Τεχνικές Προβλέψεις Κλάδου εφάπαξ		
Λειτουργικά έξοδα προς Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ		
Λειτουργικά έξοδα	1,0%	1,9%
Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ		

ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Το Ταμείο παρακολουθεί και εξετάζει σε συνεχή βάση μέσω των εντεταλμένων οργάνων του, τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών κινδύνων και την έκθεση του Ταμείου στους κινδύνους αυτούς.

Το Ταμείο, αντιλαμβανόμενο την ανάγκη αναγνώρισης, μέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου των Κινδύνων που έχει αναλάβει, βρίσκεται σε διαδικασία έγκρισης από το ΔΣ της πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων.

Δεδομένου ότι πρόκειται για Ταμείο Προκαθορισμένων Εισφορών που δεν αναλαμβάνει καμία και οποιασδήποτε φύσης εγγύηση, δεν υφίστανται κίνδυνοι που αναλαμβάνονται στο πλαίσιο συσσωρευμένων υποχρεώσεων. Πέραν αυτής της διαπίστωσης:

α) Το Ταμείο δεν υφίσταται συναλλαγματικό κίνδυνο γιατί δεν έχει απαιτήσεις ή υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα. Σε ότι αφορά τον κίνδυνο ρευστότητας, το Ταμείο αντιμετωπίζει τον κίνδυνο αυτό μέσω των αναγκαίων διαθεσίμων που διαθέτει. Το Ταμείο δεν υφίσταται κίνδυνο από τις μεταβολές επιτοκίων καθώς δεν έχει έντοκες δανειακές υποχρεώσεις. Το Ταμείο, ως παρουσιάστηκε ανωτέρω, δεν έχει επενδύσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2021.



β) Λοιποί κίνδυνοι που θα μπορούσαν να απειλήσουν τη βιωσιμότητα του Ταμείου είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, δηλαδή ο κίνδυνος αντισυμβαλλομένου από τις εργοδότης εταιρείες. Για την αντιμετώπιση του κινδύνου αυτού, το Ταμείο έχει διασφαλίσει ότι η συμμετοχή των εργοδοτριών εταιρειών στις εισφορές και στην κάλυψη των λειτουργικών εξόδων είναι υποχρεωτική με βάση τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου.

γ) Δεδομένου του μεγέθους και των αναγκών του Ταμείου δεν υφίστανται ιδιαίτερα πολύπλοκες λειτουργίες υποστήριξης που να απειλούν, μέσω της κατηγορίας του λειτουργικού κινδύνου, μεσοπρόθεσμα τη βιωσιμότητα του Ταμείου.

ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Η διαχείριση των Κεφαλαίων-Αποθεματικών του Ταμείου γίνεται σύμφωνα με τις αρχές και τους κανόνες της επενδυτικής πολιτικής του Ταμείου σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 12 του Ν.3385/2005, του άρθρου 180 του Ν.4261/2014 και της Υ.Α. Φ.51220/51546/1432/25-01-2021.

Το Ταμείο, στο πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 180 του Ν.4261/2014, δεν έχει αναλάβει την αυτοδιαχείριση των επενδύσεων του. Η ανάθεση της διαχείρισης των επενδύσεων και της θεματοφυλακής τους έγινε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 30 Δεκεμβρίου 2021 αντίστοιχα.

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν μηδενικό.

Στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της προηγούμενης χρήσης, που είχαν συνταχθεί με βάση το ΠΔ 80/1997, η καθαρή θέση περιείχε και τα τεχνικά αποθεματικά του κλάδου εφάπαξ. Στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2021 τα τεχνικά αποθεματικά καταγράφονται ως τεχνικές προβλέψεις σύμφωνα με την Υπουργική απόφαση Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227 της 25.01.2021)

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΠΡΟΣ ΑΥΤΟ ΜΕΡΗ

Δεν υφίστανται συναλλαγές του Ταμείου με συνδεδεμένα προς αυτό μέρη κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020 αντίστοιχα.

ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΚΑΙ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ

Το Ταμείο έχει εισφορές σημαντικά μεγαλύτερες από τις παροχές καθώς είναι στα πρώτα χρόνια από την ίδρυσή του. Η αύξηση των τεχνικών προβλέψεων κατά την τρέχουσα χρήση ήταν περίπου Ευρώ 1,7 εκατομμύρια και αντίστοιχες αυξήσεις αναμένονται και στο μέλλον. Δεν αναμένεται μεταβολή στη λειτουργία του Ταμείου κατά την επόμενη χρήση. Το Ταμείο όρισε θεματοφύλακα και διαχειριστή επενδύσεων στα τέλη του 2021. Η υλοποίηση της επενδυτικής στρατηγικής ξεκίνησε στο 1^ο τρίμηνο του 2022.

ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ

- Το Ταμείο δεν είχε προσωπικό κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021.
- Δεν υπάρχουν περιβαλλοντικά και εργασιακά θέματα που να απαιτείται η γνωστοποίησή τους. Το Ταμείο ασκεί τις δραστηριότητές του με τρόπο που εξασφαλίζει την προστασία του περιβάλλοντος.
- Το Ταμείο, στο πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 180 του Ν.4261/2014, δεν έχει αναλάβει την αυτοδιαχείριση των επενδύσεων του. Η ανάθεση της διαχείρισης των επενδύσεων και της θεματοφυλακής τους έγινε κατά την τρέχουσα χρήση. Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν μηδενικό. Συνεπώς κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, δεν υφίστανται πληροφορίες σχετικές με τον δυνητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο των επενδυτικών αποφάσεων του Ταμείου σε σχέση με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση.

ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Δεν έχουν συμβεί σημαντικά γεγονότα που να χρήζουν γνωστοποίησης ή αλλαγής των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.



Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης
Χρηματιστηρίου Αθηνών

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Σκαρμέας Εμμανουήλ

Η ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ρηγάκου Σμαράγδα

ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

Καράκος Παναγιώτης

Ο ΤΑΜΙΑΣ

Παπαγεωργίου Διονύσιος

ΤΑ ΜΕΛΗ

Κουδωνά Βαίτσα

Ψειράκης Ευάγγελος

Παπασταύρου Καλλιόπη



Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ – ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΕ Ν.Π.Ι.Δ.

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ – ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΕ Ν.Π.Ι.Δ.» (το «Ταμείο»), οι οποίες αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2021, και τις Καταστάσεις Αποτελεσμάτων και Μεταβολών Καθαρής Θέσης και Ταμειακών Ροών της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σχετικές Σημειώσεις που περιλαμβάνουν περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση του «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ – ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΕ Ν.Π.Ι.Δ.» κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και την Υ.Α. Αριθμ. Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227/25-1-2021).

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 Ελεγκτών για τον Έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από το Ταμείο σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Λογιστών, 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 Χρηματοοικονομικών 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 αυτές 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.



Ευθύνες της Διοίκησης επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και την Υ.Α. Αριθμ. Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227/25-1-2021), 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 προχωρήσει σε αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες Ελεγκτών για τον Έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις στο σύνολό τους είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη, είτε σε λάθος, και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτών, 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.

Στα πλαίσια 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 λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη Διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το αν 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. Αν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτών να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων ή, αν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς, να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτών. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα το Ταμείο να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των 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

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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 Υπουργικής Απόφασης Αριθμ. Φ. 51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β'227/25-1-2021) και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021.
- (β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το Ταμείο και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αθήνα, 29 Απριλίου 2022

ΚΡΜΓ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Δημήτριος Τανός
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 42241

Ανδριανή Κάρτου
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 51411



ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Ισολογισμός

Ποσά σε ευρώ		31.12.2021	31.12.2020
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	Σημ.		
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		-	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων		-	-
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		-	-
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	3.1	20.705,51	11.473,84
Δεδουλευμένα έσοδα περιόδου		-	-
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	3.2	3.707.854,69	1.982.811,50
Σύνολο		3.728.560,20	1.994.285,34
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		3.728.560,20	1.994.285,34
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		3.728.560,20	1.994.285,34
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποθεματικά άρθρου 32		-	-
Αποτελέσματα εις νέο		-	-
Σύνολο καθαρής θέσης		-	-
Προβλέψεις			
Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ	3.3	3.707.965,89	1.971.754,94
Σύνολο προβλέψεων		3.707.965,89	1.971.754,94
Υποχρεώσεις			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	3.4	11.367,20	15.090,40
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	3.5	9.227,11	7.440,00
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		20.594,31	22.530,40
Σύνολο υποχρεώσεων και προβλέψεων		3.728.560,20	1.994.285,34
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων		3.728.560,20	1.994.285,34

Οι σημειώσεις στις σελίδες από 13 έως 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.



Κατάσταση αποτελεσμάτων

Ποσά σε ευρώ	Σημ.	1.1.2021 έως 31.12.2021	1.1.2020 έως 31.12.2020
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	3.6	1.867.674,69	1.971.754,94
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους	3.3	(131.463,74)	-
Κέρδη /ζημίες επενδυτικές		-	-
Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους		-	-
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	3.7	(1.736.210,95)	(1.971.754,94)
Αποτέλεσμα προ λοιπών εξόδων και εσόδων		-	-
Εισφορές για κάλυψη εξόδων	3.8	36.995,34	37.269,76
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	3.8	(36.995,34)	(37.269,76)
Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημίες) προ φόρων		-	-
Φόρος εισοδήματος		-	-
Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημίες) περιόδου μετά από φόρους		-	-

Οι σημειώσεις στις σελίδες από 13 έως 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.



Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

Ποσά σε ευρώ	Αποθεματικά άρθρου 32	<u>Αποτελέσματα εις νέο</u>	<u>Σύνολο καθαρής θέσης</u>
Υπόλοιπο 01.01.2020	0,00	0,00	0,00
Αποτέλεσμα περιόδου	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2020	0,00	0,00	0,00
Αποτέλεσμα περιόδου	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2021	0,00	0,00	0,00

Οι σημειώσεις στις σελίδες από 13 έως 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.



Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	1/1- 31/12/2021	1/1- 31/12/2020
Χρηματοροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις από εισφορές ασφαλισμένων	1.867.674,69	1.971.755,90
Πληρωμές για λογαριασμό ασφαλισμένων	(131.463,74)	0,00
Εισπράξεις για διαχειριστικά έξοδα	27.763,67	30.083,64
Πληρωμές διαχειριστικών εξόδων	(38.889,43)	(19.020,84)
Πληρωμές χρηματοδοτικών εξόδων	(42,00)	(7,20)
Σύνολο ροών από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	1.725.043,19	1.982.811,50
Σύνολο ροών από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	0,00	0,00
Σύνολο ροών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	0,00	0,00
Καθαρή μεταβολή ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης (α+β+γ)	1.725.043,19	1.982.811,50
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	1.982.811,50	-
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην λήξη της περιόδου	3.707.854,69	1.982.811,50

Οι σημειώσεις στις σελίδες από 13 έως 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.



Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού των Εταιρειών του Ομίλου Ελληνικά Χρηματιστήρια-Χρηματιστήριο Αθηνών ΑΕ-Ν.Π.Ι.Δ (εφεξής το Ταμείο) έχει ως σκοπό την παροχή στα μέλη του συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη του ασφαλιστικού κινδύνου του γήρατος, αναπηρίας και θανάτου. Για την επίτευξη του σκοπού αυτού δημιουργήθηκε στο Ταμείο Κλάδος Εφάπαξ.

Το Ταμείο είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου (ΝΠΙΔ) μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα που ιδρύθηκε το Σεπτέμβριο του 2019, με την υπ' αριθμ. ΑΤΔ16/Φ.51020/οικ.34355/1183/27.09.2019 απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης (ΦΕΚ 3601/27 09 2019 τ. Β') και με έδρα επί της οδού Λ. Αθηνών 110 στην Αθήνα.

Οι παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτιστεί για πρώτη φορά σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στο Νόμο 4308/2014, σύμφωνα με την Υπουργική απόφαση Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227 της 25.01.2021) (σημείωση 2.4). Οι Χρηματοοικονομικές καταστάσεις της προηγούμενης χρήσης είχαν συνταχθεί με βάση το ΠΔ 80/1997.

Οι ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ταμείου (εφεξής «Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις») για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 20.04.2022.

2. Σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Οι βασικές λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν για την κατάρτιση αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων διατυπώνονται παρακάτω:

2.1 Βάση κατάρτισης

Οι παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (εφεξής «ΕΛΠ»), όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στο Νόμο 4308/2014. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με όλα τα οριζόμενα στο ν. 4308/2014 (Α' 251), όπως εκάστοτε ισχύει, εφαρμοζόμενων αναλογικά των διατάξεων που αφορούν τις «μεγάλες οντότητες».

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις περιλαμβάνουν τα προβλεπόμενα στην παρ. 3 του άρθρου 16 του ν. 4308/2014 και ειδικά η Κατάσταση Αποτελεσμάτων έχει συνταχθεί ανά Κλάδο δραστηριότητας.

Οι υποχρεώσεις (τεχνικές προβλέψεις) του Κλάδου Εφάπαξ του Ταμείου προς τα μέλη και τους δικαιούχους του έχουν αποτυπωθεί διακριτά στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Το Ταμείο εφαρμόζει τους κανόνες επιμέτρησης των περιουσιακών του στοιχείων και των υποχρεώσεών του σύμφωνα με το άρθρο 24 του ν. 4308/2014.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με σαφήνεια σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του δουλευμένου και της συνέχισης της δραστηριότητας καθώς και τις ακόλουθες γενικές αρχές:



2.1.1 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.

2.1.2 Όλα τα στοιχεία του Ισολογισμού και της Κατάστασης Αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται με βάση την αρχή του δεδουλευμένου.

2.1.3 Οι λογιστικές πολιτικές εφαρμόζονται με συνέπεια από περίοδο σε περίοδο ώστε να διασφαλίζεται η συγκρισιμότητα των χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

2.1.4 Τα ποσά της προηγούμενης περιόδου είναι συγκρίσιμα με τα ποσά της τρέχουσας περιόδου.

2.1.5 Δεν έχουν γίνει συμφηφισμοί μεταξύ περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ή μεταξύ εσόδων και εξόδων.

2.1.6 Δεν έχουν γίνει παρεκκλίσεις από την εφαρμογή των διατάξεων του Νόμου 4308/2014.

2.1.7 Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός από τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στις εύλογες αξίες τους.

2.1.8 Δεν υπάρχουν περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις που σχετίζονται με περισσότερα από ένα κονδύλια του ισολογισμού.

2.1.9 Οι τεχνικές προβλέψεις του κλάδου εφάπαξ έχουν υπολογιστεί 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 υπολογίζουν τεχνικές προβλέψεις για κάθε κλάδο.

2.2 Λειτουργικό νόμισμα

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε ευρώ, το οποίο είναι το λειτουργικό νόμισμα του Ταμείου.

2.3 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

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.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτελούνται από Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές, Δεδουλευμένα έσοδα περιόδου και Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα.

Τα Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων αφορούν στο χαρτοφυλάκιο επενδύσεων. Η επιμέτρηση στην εύλογη αξία γίνεται μόνο όταν η εύλογη αξία ενός περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Όταν η εύλογη αξία ενός περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης δεν μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα, το στοιχείο αυτό επιμετράται με τη μέθοδο του κόστους. Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ορίζεται ως εξής:

α) Η αγοραία αξία, στην περίπτωση χρηματοοικονομικών στοιχείων για τα οποία υπάρχει αγορά που δημιουργεί αξιόπιστες τιμές.



β) Εάν η αγοραία αξία δεν είναι άμεσα διαθέσιμη για ένα στοιχείο, αλλά μπορεί να εντοπιστεί για συστατικά του στοιχείου ή για ένα παρόμοιο στοιχείο, η εύλογη αξία μπορεί να προσδιοριστεί από τα συστατικά στοιχεία ή το παρόμοιο στοιχείο.

γ) Στην περίπτωση χρηματοοικονομικών στοιχείων για τα οποία δεν μπορεί να εντοπιστεί μια αξιόπιστη αγορά, η αξία που προκύπτει από γενικά αποδεκτά μοντέλα και τεχνικές μέτρησης, υπό τον όρο ότι αυτά τα μοντέλα και οι τεχνικές διασφαλίζουν μια εύλογη εκτίμηση της αγοραίας αξίας.

Το Ταμείο αναθέτει τη διαχείριση του επενδυτικού του χαρτοφυλακίου σε διαχειριστή επενδύσεων. Το Ταμείο επιμετρά όλες τις επενδύσεις του στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων 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. Η ανάθεση της διαχείρισης των επενδύσεων και της θεματοφυλακής τους έγινε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 30 Δεκεμβρίου 2021 αντίστοιχα.

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν μηδενικό.

Το Ταμείο όρισε θεματοφύλακα και διαχειριστή επενδύσεων στα τέλη του 2021. Η υλοποίηση της επενδυτικής στρατηγικής ξεκίνησε στο 1ο τρίμηνο του 2022.

Το Ταμείο προέβη στη σύσταση Επενδυτικής Επιτροπής μέσα στο 2020. Ο κανονισμός επενδύσεων και η Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής, για την ορθή και επαγγελματική διαχείριση των επενδύσεων του ΤΕΑ, καταρτίστηκαν από την επενδυτική επιτροπή και έχουν εγκριθεί από το ΔΣ του Ταμείου μέσα στο 2021.

Η επενδυτική στρατηγική του Ταμείου με βάση τη ισχύουσα ΔΑΕΠ παρουσιάζει την ακόλουθη κεντρική κατανομή:

Τύπος Επένδυσης	Επενδυτική Κατηγορία	Κατανομή στόχος
Διεθνείς Μετοχές	Διεθνείς Μετοχές	20%
	Μετοχές Ελλάδας	20%
Διεθνή Ομόλογα	Κρατικά Ομόλογα Ευρώπης	10%
	Εταιρικά Ομόλογα Ευρώπης	10%
	Κρατικά Ομόλογα Αμερικής	10%
	Εταιρικά Ομόλογα Αμερικής	10%
Μετρητά	Μετρητά	20%
ΣΥΝΟΛΟ		100%

Τα Δεδουλευμένα έσοδα αφορούν σε εισφορές για κάλυψη λειτουργικών εξόδων σύμφωνα με το άρθρο 32 του καταστατικού, για τις οποίες δεν είχε εκδοθεί η αντίστοιχη βεβαίωση μέσα στη χρήση. Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αφορούν σε βραχυπρόθεσμες καταθέσεις.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώνται στο κόστος μείον τις ζημιές απομείωσης. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης, όταν υπάρχουν σχετικές ενδείξεις. Ζημιά απομείωσης προκύπτει όταν η λογιστική αξία του στοιχείου είναι μεγαλύτερη από το ποσό που το Ταμείο εκτιμά ότι θα ανακτήσει από το στοιχείο αυτό. Οι ζημιές απομείωσης αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα και αναστρέφονται ως κέρδη, όταν οι συνθήκες που τις προκάλεσαν πάψουν να υφίστανται. Αναστροφή γίνεται μέχρι της αξίας που θα είχε το στοιχείο, εάν δεν είχε αναγνωρισθεί ζημιά απομείωσης.



2.4 Καθαρή θέση

Τα στοιχεία της Καθαρής Θέσης περιλαμβάνουν τα αποθεματικά για κάλυψη εξόδων του άρθρου 32 και τα αποτελέσματα εις νέον.

Στις Χρηματοοικονομικές καταστάσεις της προηγούμενης χρήσης που είχαν συνταχθεί με βάση το ΠΔ 80/1997, η καθαρή θέση περιείχε και τα τεχνικά αποθεματικά του κλάδου εφάπαξ. Στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2021, τα τεχνικά αποθεματικά του κλάδου εφάπαξ καταγράφονται ως τεχνικές προβλέψεις σύμφωνα με την Υπουργική απόφαση Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227 της 25.01.2021) Για τα συγκριτικά της προηγούμενης χρήσης τα τεχνικά αποθεματικά καταγράφονται ως τεχνικές προβλέψεις. Πέραν αυτού δεν υπάρχει καμία άλλη μεταβολή από την εφαρμογή των ΕΛΠ.

2.5 Προβλέψεις

Ο κλάδος εφάπαξ λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς. Οι τεχνικές προβλέψεις είναι πάντα ίσες με τη διαφορά μεταξύ των περιουσιακών στοιχείων και των λοιπών υποχρεώσεων του Ταμείου.

2.6 Λοιπές χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι λοιπές χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στο οφειλόμενο ποσό τους. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης επιμετρώνται στα οφειλόμενα ποσά.

2.7 Φόρος εισοδήματος

Ο τρέχων φόρος προσδιορίζεται από τις εκάστοτε διατάξεις της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας και αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα. Το Ταμείο βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας υπόκειται σε φόρο εισοδήματος, μόνο για τα εισοδήματα που προκύπτουν από δραστηριότητες που δε σχετίζονται με τον σκοπό του.

2.8 Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

Τα έσοδα του Ταμείου περιλαμβάνουν κυρίως ασφαλιστικές εισφορές οι οποίες αναγνωρίζονται καθώς καθίστανται δουλευμένα, εφόσον είναι σφόδρα πιθανό ότι θα εισπραχθούν.

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται βάσει χρονικής αναλογίας με τη σταθερή μέθοδο.

Τα μερίσματα ή παρόμοιας φύσης εισόδημα από τη συμμετοχή στην καθαρή θέση άλλων οντοτήτων αναγνωρίζονται όταν εγκρίνονται από το αρμόδιο όργανο που αποφασίζει τη διανομή τους.

Τα δικαιώματα αναγνωρίζονται βάσει των σχετικών συμβατικών όρων.



Τα έσοδα αναγνωρίζονται διακεκριμένα από τα σχετικά έξοδα.

Τα κέρδη από επιμετρήσεις περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένων των κερδών από αναστροφές προβλέψεων και απομειώσεων, αναγνωρίζονται βάσει των προβλεπόμενων 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.

2.9 Αναγνώριση εξόδων

Τα έξοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

3. Αναλύσεις κονδυλίων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

3.1 Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές

Εργοδότες Εταιρείες	31.12.2021	31.12.2020
Ελληνικά Χρηματιστήρια	10.766,87	5.965,94
Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών	2.070,55	1.147,48
Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων	7.868,09	4.360,42
Σύνολο	20.705,51	11.473,84

Η Διοίκηση του Ταμείου εκτιμά ότι όλες οι ανωτέρω απαιτήσεις είναι εισπράξιμες στο σύνολο τους.

3.2 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31.12.2021	31.12.2020
Βραχυπρόθεσμες καταθέσεις	3.707.854,69	1.982.811,50
Σύνολο	3.707.854,69	1.982.811,50

Το σύνολο των καταθέσεων τηρείται σε Ευρώ. Όλες οι καταθέσεις του Ταμείου τηρούνται σε υποκαταστήματα ελληνικών τραπεζών.

3.3 Τεχνικές προβλέψεις κλάδου εφάπαξ

Ο κλάδος εφάπαξ λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς. Οι τεχνικές προβλέψεις είναι πάντα ίσες με τη διαφορά μεταξύ των περιουσιακών στοιχείων και των λοιπών υποχρεώσεων του Ταμείου, δηλαδή μεταβάλλονται από τα έσοδα εισφορών, τις παροχές, τα λειτουργικά έξοδα και το αποτέλεσμα των επενδύσεων. Τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου καλύπτονται από ισόποσες εισφορές και δεν επιβαρύνουν τα μέλη.



	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Τεχνικές προβλέψεις κατά την έναρξη της χρήσης	1.971.754,94	-
Εισφορές εφάπαξ	1.867.674,69	1.971.754,94
Παροχές εφάπαξ	(131.463,74)	-
Απόδοση Επενδύσεων	-	-
Τεχνικές προβλέψεις στο τέλος της χρήσης	<u>3.707.965,89</u>	<u>1.971.754,94</u>

Σε κάθε ασφαλισμένο, που πληροί τις προϋποθέσεις όπως αναφέρονται στο Καταστατικό του Ταμείου, απονέμεται εφάπαξ παροχή ίση με το κεφάλαιο που έχει σωρευθεί στον Ατομικό του Λογαριασμό από όλα τα είδη εισφορών, τυχόν έσοδα της παρ. 4 του άρθρου 31 του Καταστατικού του Ταμείου και αναλογούνται επενδυτικά κέρδη ή απώλειες, έως την ημέρα καταβολής της παροχής. Το ποσό των Ευρώ 131.463,74 αφορά εφάπαξ παροχές σε ασφαλισμένους που καταβλήθηκαν από το Ταμείο στο 2021.

3.4 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Οι υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους αφορούν εκκρεμείς παροχές κλάδου εφάπαξ, δηλαδή περιπτώσεις που οι ασφαλισμένοι έχουν κάνει αίτηση παροχής και ο ατομικός τους λογαριασμός έχει ρευστοποιηθεί αλλά δεν έχει ακόμη καταβληθεί.

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Υποχρεώσεις προς πιστωτές	11.367,20	15.090,40
Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους	-	-
Σύνολο	<u>11.367,20</u>	<u>15.090,40</u>

3.5 Έξοδα χρήσεως δουλευμένα

Τα έξοδα χρήσεως δουλευμένα αφορούν σε αμοιβές ορκωτών, τέλη δημοσίευσης και πόρων Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Διάφορα έξοδα	9.227,11	7.440,00
Σύνολο	<u>9.227,11</u>	<u>7.440,00</u>



3.6 Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές

Οι εισφορές για τον κλάδο εφάπαξ είναι:

	<u>1.1.2021 έως</u> <u>31.12.2021</u>	<u>1.1.2020 έως</u> <u>31.12.2020</u>
Εισφορές εργαζομένων	691.473,41	697.861,20
Έκτακτες Εισφορές εργαζομένων	312.260,35	249.294,52
Εργοδοτικές Εισφορές	282.552,06	279.508,64
Έκτακτες εργοδοτικές Εισφορές	581.388,87	745.090,58
Σύνολο	<u>1.867.674,69</u>	<u>1.971.754,94</u>

3.7 Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων

Ο κλάδος εφάπαξ λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς. Οι τεχνικές προβλέψεις είναι πάντα ίσες με τη διαφορά μεταξύ των περιουσιακών στοιχείων και των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων του Ταμείου. Οι τεχνικές προβλέψεις μεταβάλλονται από τα συνολικά έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές αφαιρουμένων των συνολικών εξόδων του κλάδου εφάπαξ.

	<u>1.1.2021 έως</u> <u>31.12.2021</u>	<u>1.1.2020 έως</u> <u>31.12.2020</u>
Εισφορές εφάπαξ	1.867.674,69	1.971.754,94
Παροχές εφάπαξ	(131.463,74)	-
Απόδοση Επενδύσεων	-	-
Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους	-	-
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	<u>1.736.210,95</u>	<u>1.971.754,94</u>

3.8 Εισφορές για κάλυψη εξόδων/Λοιπά Λειτουργικά

Σύμφωνα με το άρθρο 32 του καταστατικού τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου καλύπτονται από τις εργοδότηρες εταιρείες. Δεν υπάρχουν διαχειριστικά έξοδα που να βαρύνουν τους ασφαλισμένους. Τα δεδουλευμένα έξοδα της οικονομικής χρήσης καλύφθηκαν με ισόποσες δεδουλευμένες εισφορές.

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Εισφορές κάλυψης εξόδων	36.995,34	37.269,76
Σύνολο	<u>36.995,34</u>	<u>37.269,76</u>
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(35.710,14)	(36.019,36)
Διάφορα έξοδα	(1.285,20)	(1.250,40)
Σύνολο	<u>(36.995,34)</u>	<u>(37.269,76)</u>
Γενικό Σύνολο	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>



Το Ταμείο δεν απασχολεί προσωπικό και δεν υπάρχουν αμοιβές για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που να περιλαμβάνονται στα έξοδα για την τρέχουσα χρήση όπως και για την προηγούμενη χρήση.

4. Αμοιβές ελεγκτών

Το Ταμείο κατέβαλε στην ελεγκτική εταιρεία ΚΡΜΓ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. για τον έλεγχο των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων Ευρώ 7.000.

5. Μεταγενέστερα γεγονότα

Δεν έχουν συμβεί σημαντικά γεγονότα που να χρήζουν γνωστοποίησης ή αλλαγής των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Αθήνα 20 Απριλίου 2022

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Η ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

Σκαρμέας Εμμανουήλ

Ρηγάκου Σμαράγδα

Πέτρος Μπριστογιάννης

Αρ.Αδείας Ο.Ε.Ε. 0032770