



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 2023
Σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα
(Ν. 4308/2014)**

Μάρτιος 2024



ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2023

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού των Εταιρειών του Ομίλου Ελληνικά Χρημαστήρια-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 5^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 το 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 2023 ήταν 254.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

Τα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές από τους ασφαλισμένους και τις εργοδότης εταιρείες ανήλθαν σε ποσό Ευρώ 1.404.680,84, έναντι ποσού Ευρώ 1.461.335,67 το 2022. Σημαντικό μέρος των εισφορών, και συγκεκριμένα το 24% προήλθε από έκτακτες εισφορές δείχνοντας τη θετική διάθεση των μελών να αποταμιεύσουν για τη συνταξιοδότηση.

Τα διαχειριστικά έξοδα ανήλθαν στο συνολικό ποσό των Ευρώ 47.006,57, έναντι ποσού Ευρώ 40.058,04 το 2022. 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 2023 διαμορφώθηκαν ως:

Τεχνικές προβλέψεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022	4.701.311,49
Εισφορές εφάπαξ	1.404.680,84
Παροχές εφάπαξ	(432.756,79)
Απόδοση Επενδύσεων	583.400,23
Τεχνικές προβλέψεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023	6.256.635,77

Αριθμοδείκτες Οικονομικής Διάρθρωσης

		2023 %	2022 %
Άμεσης Ρευστότητας	Χρηματοοικονομικά στοιχεία υψηλής ρευστότητας	97,0%	97,0%
	Τεχνικές Προβλέψεις Κλάδου εφάπαξ		
Απόδοσης Επενδύσεων	Κέρδη /ζημίες επενδυτικές	12,26%	(4,6%)
	Τεχνικές Προβλέψεις Κλάδου εφάπαξ		
Λειτουργικών εξόδων προς Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ	Λειτουργικά έξοδα	0,8%	0,9%
	Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ		

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ

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.επαγγ.ασφ./οικ. 16/9-4-2003.

Το Ταμείο, στο πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 180 του Ν.4261/2014, δεν έχει αναλάβει την αυτοδιαχείριση των επενδύσεων του. Τη διαχείριση των Αποθεματικών του Ταμείου και τη θεματοφυλακή τους έχει αναλάβει η Alpha Trust ΑΕΔΑΚ και Εθνική Τράπεζα αντίστοιχα.

Το ΔΣ έχει καθορίσει την επενδυτική πολιτική του Ταμείου μετά από τη λήψη συμβουλής από την επενδυτική επιτροπή. Η πιο πρόσφατη παρουσίαση για το στρατηγικό καταμερισμό του Ταμείου έχει ημερομηνία 27 Μαΐου 2021 και αποτελεί τη βάση για το σχεδιασμό της τρέχουσας επενδυτικής πολιτικής. Για τη μελέτη για το στρατηγικό καταμερισμό του Ταμείου, επιμετρήθηκαν και αξιολογήθηκαν οι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει το Ταμείο και πιο συγκεκριμένα η Αξία σε Κίνδυνο και ο κίνδυνος μη επίτευξης των στόχων που τέθηκαν.

Η μακροπρόθεσμη επενδυτική πολιτική των Διαχειριστών συμπεριλαμβάνεται στο στρατηγικό επενδυτικό καταμερισμό του αποθεματικού του Ταμείου, όπως περιγράφεται πιο κάτω:



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%

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο στις 31/12/2023 είναι συνεπές με την παραπάνω επενδυτική στρατηγική και αναλύεται ως:

Τύπος επένδυσης	Τρέχουσα Αξία κατά την 31/12/23
Κρατικά Ομόλογα Ευρωζώνης	566.656,60
Κρατικά Ομόλογα Αμερικής	612.697,19
Εταιρικά Ομόλογα Αμερικής	589.868,10
Εταιρικά Ομόλογα	585.581,40
Ελληνικές Μετοχές	1.202.894,87
Διεθνείς Μετοχές	1.253.915,04
Μετρητά	1.255.268,32
Συνολική αξία χαρτοφυλακίου	6.066.881,52



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, έχει αναπτύξει και εφαρμόζει εγκεκριμένη από το Δ.Σ. πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων. Στο πλαίσιο αυτής, συνέταξε και θα υποβάλλει στις εποπτικές αρχές Ετήσια Έκθεση Κινδύνων με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2023.

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 έχει θεσπίσει και ακολουθεί επενδυτικές διαδικασίες και πολιτικές για τη διαχείριση κινδύνου σύμφωνα με τη βέλτιστη πρακτική. Επιπλέον έχει αναθέσει τη διαχείριση και θεματοφυλακή των αποθεματικών στην Alpha Trust AEDAK και στην Εθνική Τράπεζα αντίστοιχα.

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.

Στα τέλη του 2023 δημοσιεύτηκε σε ΦΕΚ ο νόμος 5078/23 ο οποίος, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνει διατάξεις για την αναμόρφωση της επαγγελματικής ασφάλισης.

Το ταμείο δεν έχει προβεί σε τροποποίηση του καταστατικού του, προκειμένου να ενταχθούν οι συγκεκριμένες πρόνοιες της νομοθεσίας, καθώς σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του άρθρου 110, η εναρμόνιση με τον νόμο θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί μέχρι τη 31.12.25.

Το ταμείο λαμβάνοντας υπόψη του τον περιορισμό των εισφορών στο 20% των αποδοχών που επιβάλλει ο Ν.5078 από 1.1.2024, έχει λάβει μέτρα ώστε οι εισφορές του 2024 να είναι μέσα στα όρια.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΠΡΟΣ ΑΥΤΟ ΜΕΡΗ

Δεν υφίστανται συναλλαγές του Ταμείου με συνδεδεμένα προς αυτό μέρη κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 και 31 Δεκεμβρίου 2022 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 αυξητική πορεία των τεχνικών προβλέψεων αναμένεται να συνεχιστεί και στο μέλλον. Δεν αναμένεται μεταβολή στη λειτουργία του Ταμείου κατά την επόμενη χρήση.

ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ

- Το Ταμείο δεν είχε προσωπικό κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023.
- 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.



ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

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

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Καρανάσιος Κωνσταντίνος

Η ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ρηγάκου Σμαράγδα

Ο ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

Καράκος Παναγιώτης

Ο ΤΑΜΙΑΣ

Παπαγεωργίου Διονύσιος

ΤΑ ΜΕΛΗ

Κουδωνά Βαϊτσα

Ψειράκης Ευάγγελος

Παπασταύρου Καλλιόπη

Έκθεση Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

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 31ης Δεκεμβρίου 2023, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

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 31η Δεκεμβρίου 2023, τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014, όπως ισχύει και την Υ.Α. Αριθμ. Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227/25.01.2021).

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 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.

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 και την Υ.Α. Αριθμ. Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227/25.01.2021), 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 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 λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα το Ταμείο να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των 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 Β' 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 «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ-ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΕ Ν.Π.Ι.Δ.» και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2024

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Θανάσης Ξύνας

Βασιλική Τσιπά

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 34081

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 58201



Grant Thornton

Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127



ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Ισολογισμός

Ποσά σε ευρώ		31.12.2023	31.12.2022
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	Σημ.		
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	3.1	5.521.921,03	3.569.009,52
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων		5.521.921,03	3.569.009,52
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		5.521.921,03	3.569.009,52
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	3.2	191.521,34	173.138,97
Δεδουλευμένα έσοδα περιόδου	3.3	30,85	-
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	3.4	559.264,74	1.023.655,63
Σύνολο		750.816,93	1.196.794,60
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		750.816,93	1.196.794,60
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		6.272.737,96	4.765.804,12
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποθεματικά άρθρου 32	3.5	0,00	0,00
Αποτελέσματα εις νέο		0,00	0,00
Σύνολο καθαρής θέσης		0,00	0,00
Προβλέψεις			
Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ	3.5\6	6.256.635,77	4.701.311,49
Σύνολο προβλέψεων		6.256.635,77	4.701.311,49
Υποχρεώσεις			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	3.7	8.590,85	57.370,63
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	3.8	7.511,34	7.122,00
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		16.102,19	64.492,63
Σύνολο υποχρεώσεων και προβλέψεων		6.272.737,96	4.765.804,12
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων		6.272.737,96	4.765.804,12

Οι σημειώσεις στις σελίδες από 14 έως 21 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.



Κατάσταση αποτελεσμάτων

Ποσά σε ευρώ	Σημ.	1.1.2023 31.12.2023	έως	1.1.2022 31.12.2022	έως
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	3.9	1.404.680,84		1.461.335,67	
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους		(432.756,79)		(294.695,22)	
Κέρδη /ζημίες επενδυτικές	3.10	583.400,23		(173.294,85)	
Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους			0,00		0,00
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	3.11	(1.555.324,28)		(993.345,60)	
Αποτέλεσμα προ λοιπών εξόδων και εσόδων			0,00		0,00
Εισφορές για κάλυψη εξόδων	3.12	47.006,57		40.058,04	
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	3.12	(47.006,57)		(40.058,04)	
Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημίες) προ φόρων			0,00		0,00
Φόρος εισοδήματος			0,00		0,00
Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημίες) περιόδου μετά από φόρους			0,00		0,00

Οι σημειώσεις στις σελίδες από 14 έως 21 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.



Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

Ποσά σε ευρώ	<u>Αποθεματικά άρθρου 32</u>	<u>Αποτελέσματα εις νέο</u>	<u>Σύνολο καθαρής θέσης</u>
Υπόλοιπο 01.01.2022	0,00	0,00	0,00
Αποτέλεσμα περιόδου	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2022	0,00	0,00	0,00
Αποτέλεσμα περιόδου	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2023	0,00	0,00	0,00

Οι σημειώσεις στις σελίδες από 14 έως 21 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.



Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	1/1-31/12/2023	1/1-31/12/2022
Χρηματοροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις από εισφορές ασφαλισμένων	1.382.547,90	1.309.618,32
Πληρωμές για λογαριασμό ασφαλισμένων	(477.239,37)	(250.212,64)
Εισπράξεις για διαχειριστικά έξοδα	50.726,29	39.341,93
Πληρωμές διαχειριστικών εξόδων	(50.540,38)	(40.204,05)
Πληρωμές χρηματοδοτικών εξόδων	(458,41)	(472,22)
Πληρωμές για απόκτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων	(1.447.854,29)	(3.761.807,24)
Εισπράξεις χρηματοδοτικών εσόδων	78.427,37	19.536,84
Σύνολο ροών από λειτουργικές δραστηριότητες	(464.390,89)	(2.684.199,06)
Καθαρή μεταβολή ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης	(464.390,89)	(2.684.199,06)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	1.023.655,63	3.707.854,69
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην λήξη της περιόδου	559.264,74	1.023.655,63

Οι σημειώσεις στις σελίδες από 14 έως 21 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 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 ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ταμείου (εφεξής «Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις») για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 28.03.2024.

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 δεδουλευμένου 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 Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων

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.

2.4 Καθαρή θέση

Η καθαρή θέση περιλαμβάνει μόνο τυχόν αποθεματικά για κάλυψη λειτουργικών εξόδων.

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 εισοδήματα 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 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
DBX Euro STX 50	119.993,30	66.924,00
Shares Core EM IMI Acc Euro	76.472,34	45.592,30
Shares Edge MSCI Erp Value	-	19.845,92
Shares Edge MSCI USA Value UcCITS ETF	61.760,40	55.027,40
Shares Edge NIKKEI 225 UCITS ETF DE	52.907,40	31.395,60
USA GR iShares S&P 500	188.545,86	135.546,00
Lyxor ETF Stoxx Banks	-	21.175,35
Alpha Trust Hellenic Equity Fund-I	1.202.894,87	815.569,25
Shares Core Euro Corp Bond	585.581,40	338.886,45



Shares Core Euro Govt	351.370,95	332.298,26
Shares USD Corp BND Eur- H D ETF	589.868,10	338.267,40
BNP Insticah Money 3M-I Cap	-	300.128,63
Pictet-Short TRM MMKT E-I	309.893,30	300.189,60
Shares US Treasury Bond ETF	612.697,19	357.542,85
Shares Global Clean Energy ETF	-	27.132,00
Lyxor Core EURSTX 600 DR	50.082,50	28.215,00
Lyxor MSCI Asia Pacific	87.282,72	30.169,36
Invesco S&P 500 GARP ETF	-	66.600,41
SPDR S&P Aerospace & DEF ETF	-	33.532,96
SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	22.302,08	11.465,59
Globl X US Infrastructure	-	34.273,58
Shares Expanded Tech-Software	51.393,30	23.987,44
Shares Global Healthcare ETF	74.555,66	41.381,59
Shares Semiconductor ETF	46.922,17	32.625,16
Shares Core Euro Govt A	215.285,65	
Lyxor China Enterprise ETF	22.569,00	45.675,60
BNP Paribas Easy Low Carbon 100 Eur UCITS ETF	58.825,00	22.484,00
Shares Russell 2000 ETF	36.327,60	13.077,82
Alpha Trust Euro Money Market Fund	101.674,53	-
Shares Core S&P 500 Ucits ETF USD	200.785,42	-
Shares Core S&P 500.	88.537,80	-
Hellenic TBill 2/2/24	298.740,00	-
SHARES US MEDICAL DEVICES	14.652,49	-
Σύνολο	5.521.921,03	3.569.009,52

3.2 Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές

Εργοδότες Εταιρείες	31.12.2023	31.12.2022
Ελληνικά Χρηματιστήρια	109.585,98	91.959,79
Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών	16.973,29	16.573,63
Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων	64.962,07	64.605,55
Σύνολο	191.521,34	173.138,97

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



3.3 Δεδουλευμένα έσοδα περιόδου

Αποτελείται από εισφορές για κάλυψη λειτουργικών εξόδων σύμφωνα με το άρθρο 32 του καταστατικού, για τις οποίες δεν είχε εκδοθεί η αντίστοιχη βεβαίωση μέσα στη χρήση.

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Δεδουλευμένες εισφορές για κάλυψη λειτουργικών εξόδων	30,85	-
Σύνολο	30,85	0,00

3.4 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Ταμείο Λογαριασμοί κίνησης		
Τράπεζες Εσωτερικού	14.216,16	34.582,31
Λογαριασμοί επενδυτικού χαρτοφυλακίου		
Όψεως		
Τράπεζες Εσωτερικού (Ευρώ)	524.265,12	962.311,06
Τράπεζες Εσωτερικού (USD)	20.783,46	26.762,26
Σύνολο	559.264,74	1.023.655,63

Όλες οι καταθέσεις του Ταμείου τηρούνται σε υποκαταστήματα ελληνικών τραπεζών.

3.5 Αποθεματικά άρθρου 32

Σύμφωνα με το άρθρο 32 του καταστατικού τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου καλύπτονται από τις εργοδότηρες εταιρείες. Τα δεδουλευμένα έξοδα της οικονομικής χρήσης καλύφθηκαν με ισόποσες δεδουλευμένες εισφορές, και το αποθεματικό στο τέλος της οικονομικής χρήσης είναι μηδέν.

3.6 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>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Τεχνικές προβλέψεις κατά την έναρξη της χρήσης	4.701.311,49	3.707.965,89
Εισφορές εφάπαξ	1.404.680,84	1.461.335,67
Παροχές εφάπαξ	(432.756,79)	(294.695,22)
Απόδοση Επενδύσεων	583.400,23	(173.294,85)
Τεχνικές προβλέψεις στο τέλος της χρήσης	<u>6.256.635,77</u>	<u>4.701.311,49</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 αναλογούντα επενδυτικά κέρδη ή απώλειες, έως την ημέρα καταβολής της παροχής. Το ποσό των Ευρώ 432.756,79 αφορά εφάπαξ παροχές σε ασφαλισμένους που καταβλήθηκαν από το Ταμείο στο 2023.

3.7 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>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Υποχρεώσεις προς πιστωτές	8.590,85	12.888,05
Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους	-	44.482,58
Σύνολο	<u>8.590,85</u>	<u>57.370,63</u>

3.8 Έξοδα χρήσεως δουλευμένα

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

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Διάφορα έξοδα	7.511,34	7.122,00
Σύνολο	<u>7.511,34</u>	<u>7.122,00</u>

3.9 Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές

Οι εισφορές για τον κλάδο εφάπαξ είναι:



	<u>1.1.2023 έως</u> <u>31.12.2023</u>	<u>1.1.2022 έως</u> <u>31.12.2022</u>
Εισφορές εργαζομένων	730.098,64	704.421,89
Έκτακτες Εισφορές εργαζομένων	342.041,80	306.156,84
Εργοδοτικές Εισφορές	332.540,40	300.756,94
Έκτακτες εργοδοτικές Εισφορές	-	150.000,00
Σύνολο	1.404.680,84	1.461.335,67

3.10 Κέρδη /ζημίες επενδυτικές

Η καθαρή απόδοση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου μεταβάλλει τις τεχνικές προβλέψεις του κλάδου εφάπαξ, και περιλαμβάνει τόσο τα πραγματοποιηθέντα κέρδη / ζημίες όσο και τις διαφορές από την επιμέτρηση των αμοιβαίων κεφαλαίων στην εύλογη αξία.

	<u>1.1.2023 έως</u> <u>31.12.2023</u>	<u>1.1.2022 έως</u> <u>31.12.2022</u>
Κέρδη /(ζημίες) από επενδύσεις	78.242,36	19.496,84
Κέρδη /(ζημίες) από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	505.057,22	(192.797,72)
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	100,65	6,03
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	0,00	0,00
Σύνολο	583.400,23	(173.294,85)

3.11 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>1.1.2023 έως</u> <u>31.12.2023</u>	<u>1.1.2022 έως</u> <u>31.12.2022</u>
Εισφορές εφάπαξ	1.404.680,84	1.461.335,67
Παροχές εφάπαξ	(432.756,79)	(294.695,22)
Απόδοση Επενδύσεων	583.400,23	(173.294,85)
Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους	0,00	0,00
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	1.555.324,28	993.345,60



3.12 Εισφορές για κάλυψη εξόδων/Λοιπά Λειτουργικά

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

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Εισφορές κάλυψης εξόδων	47.006,57	40.058,04
Σύνολο	47.006,57	40.058,04
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(45.763,37)	(38.814,84)
Διάφορα έξοδα	(1.243,20)	(1.243,20)
Σύνολο	(47.006,57)	(40.058,04)
Γενικό Σύνολο	0,00	0,00

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. Μεταγενέστερα γεγονότα

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

Αθήνα 28 Μαρτίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Η ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

Κωνσταντίνος Καρανάσιος

Ρηγάκου Σμαράγδα

Πέτρος Μπριστογιάννης

Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. 0032770