

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ-Ν.Π.Ι.Δ.

Πανεπιστημίου 25-29 Αμερικής 4, Αθήνα, Τ.Κ. 105 64

Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2022

Σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα

(Ν. 4308/2014)

Μάιος 2023

Περιεχόμενα

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου.....	4
Ισολογισμός.....	14
Κατάσταση αποτελεσμάτων	15
Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης	16
Κατάσταση Χρηματοροών	17
Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	17
1. Γενικές πληροφορίες και σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών	17
2. Σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών.....	18
2.1 Βάση κατάρτισης.....	18
2.2 Λειτουργικό νόμισμα	18
2.3 Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων.....	18
2.4 Καθαρή θέση	19
2.5 Τεχνικές προβλέψεις Κλάδου εφάπαξ	19
2.6 Λοιπές χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	19
2.7 Φόρος εισοδήματος	19
2.8 Αναγνώριση εσόδων	19
2.9 Προβλεπόμενη εξέλιξη του Ταμείου	20
2.10 Κίνδυνοι.....	20
3. Σημειώσεις επί των κονδυλίων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.....	22
3.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.....	22
3.2 Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	23
3.3 Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	23
3.4 Λοιπές Απαιτήσεις.....	24

3.5 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα.....	24
3.6 Ειδικό Αποθεματικό Εξόδων	25
3.7 Αποθεματικά Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών	26
3.8 Τεχνικές προβλέψεις Κλάδου Εφάπαξ.....	26
3.9 Ασφαλιστικές Προβλέψεις Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών.....	27
3.10 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις.....	27
3.11 Έξοδα χρήσεως δουλευμένα.....	28
3.12 Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές.....	28
3.13 Κέρδη / Ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία.....	28
3.14 Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους.....	29
3.15 Κλίμακα ωρίμανσης	29
3.16 Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	29
3.17 Κλάδος συμπληρωματικών παροχών.....	30
3.21 Έσοδα για κάλυψη εξόδων/Λοιπά Λειτουργικά Έξοδα.....	31
3.22 Φόρος εισοδήματος.....	32
3.23 Συνδεδεμένα μέρη	33
3.24 Αναμορφώσεις Κονδυλίων	33
3.25 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Λοιπές Δεσμεύσεις.....	33
3.26 Μεταγενέστερα γεγονότα.....	33

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Το ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ -Ν.Π.Ι.Δ., το οποίο θα αποκαλείται στο εξής χάριν συντομίας ως «ΤΕΑ Ομίλου Πειραιώς» ή «Ταμείο» ιδρύθηκε το έτος 2020 με το Φ.Ε.Κ. 4854/Β – 04/11/2020.

Το Ταμείο είναι μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, δηλαδή τα αποτελέσματα του κλάδου εφάπαξ πιστώνονται στους ασφαλισμένους. Το Ταμείο λειτουργεί σύμφωνα με το αυστηρό Ευρωπαϊκό πλαίσιο IORP II και εποπτεύεται από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, την Εθνική Αναλογιστική Αρχή και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Ο σκοπός του Ταμείου είναι η παροχή στα μέλη του, συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων γήρατος και ασθένειας.

Το Ταμείο έχει δύο κλάδους τον κλάδο Εφάπαξ και τον κλάδο Ζωής και Υγείας. Ο κλάδος ασφάλισης ζωής και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης ξεκίνησε τη λειτουργία του τον Απρίλιο του 2022.

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 των τακτικών και έκτακτων εργοδοτικών εισφορών, καθώς και τακτικών, πρόσθετων προαιρετικών και έκτακτων εισφορών ασφαλισμένων, 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 στην εύλογη αξία σύμφωνα με τους κανόνες του Άρθρου 4 του Νόμου 3532 του 2014 και του Άρθρου 24 του Νόμου 4308 του 2014. Οι αποδόσεις πιστώνονται αναλογικά σε κάθε Ατομικό Λογαριασμό, κάθε μήνα, εντός του πρώτου πενημέρου του επόμενου μήνα. 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.

2. Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις και Επιδόσεις Περιόδου Αναφοράς

2.1 Σημαντικές εξελίξεις

Ο αριθμός των μελών κατά την 31/12/2022 (συμπεριλαμβανομένων και των αναβαλλόμενων) ανήλθε σε 8.877 (2021: 9.239). Αναβαλλόμενα μέλη είναι οι ασφαλισμένοι που έχουν αποχωρήσει από τις εργοδότης εταιρείες και δεν έχουν λάβει την εφάπαξ παροχή.

Η λειτουργία του κλάδου συμπληρωματικών παροχών ξεκίνησε τον Απρίλιο του 2022.

2.2. Επισκόπηση Χρηματοοικονομικών Μεγεθών

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Η διαχείριση των Κεφαλαίων 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, έχει αναθέσει τη διαχείριση των Κεφαλαίων στην Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ και τη θεματοφυλακή τους στην Τράπεζα Πειραιώς

Ο κανονισμός επενδύσεων ορίζει ότι η στρατηγική κατανομή θα είναι διαφορετική για τον Κλάδο Α – Εφάπαξ και τον Κλάδο Β – Συμπληρωματικές παροχές.

Αντίστοιχα, η ανάθεση διαχείρισης επενδύσεων διακρίνεται σε δύο επενδυτικά χαρτοφυλάκια και έχουν ως εξής την 31.12.2022.

Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο Κλάδου Εφάπαξ

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο στις 31/12/2022 αναλύεται ως:

Κατηγορία Επένδυσης	Στρατηγική Κατανομή	Τρέχουσα Αξία σε Ευρώ	Ποσοστό Χαρτοφυλακίου
Eurozone Κρατικά Ομόλογα	7,0%	1.948.814,64	6,8%
Ελληνικά Κρατικά Ομόλογα	8,0%	2.509.627,06	8,7%
Εταιρικά Ομόλογα EURO	15,0%	5.300.261,72	18,5%
Μετοχές Eurozone	10,0%	2.928.424,97	10,2%
Μετρητά & Ισοδύναμα	60,0%	16.008.713,43	55,8%
Σύνολο 31.12.2022	100,0%	28.695.721,52	100,0%
Σύνολο 31.12.2021	100,0%	19.431.487,56	100,0%

Η ανάλυση ανά κατηγορία επένδυσης έχει γίνει από τον διαχειριστή επενδύσεων, την Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ.

Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο στις 31/12/2022 αναλύεται ως:

Κατηγορία Επένδυσης	Στρατηγική Κατανομή	Τρέχουσα Αξία σε Ευρώ	Ποσοστό Χαρτοφυλακίου
Μετρητά & Ισοδύναμα	100,0%	2.624.953,75	100,0
Σύνολο	100,0%	2.624.953,75	100,0%

ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΞ

Οι τεχνικές προβλέψεις του κλάδου εφάπαξ διαμορφώθηκαν ως:

Τεχνικές Προβλέψεις κατά την 31/12/2021	20.477.942,84
Εισφορές κλάδου εφάπαξ	10.616.098,02
Παροχές κλάδου εφάπαξ	(204.630,55)
Καθαρή Απόδοση Επενδύσεων	(955.716,99)
Έξοδα Επενδύσεων	(29.100,60)
Κλίμακα ωρίμανσης	(1.077.751,76)
Τεχνικές προβλέψεις κατά την 31/12/2022	28.826.840,96

Η παραπάνω απόδοση είναι καθαρή μετά από φόρους.

ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

Ο κλάδος Συμπληρωματικών παροχών χρηματοδοτείται από εργοδοτικές και εργατικές εισφορές και αντασφαλίζεται πλήρως στην ΝΝ Ελληνική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής. Τα αποτελέσματα καταχωρούνται σε ειδικό αποθεματικό των ιδίων κεφαλαίων.

Τα αποθεματικά του κλάδου Συμπληρωματικών παροχών διαμορφώθηκαν ως εξής:

Αποθεματικό 01.04.2022	0,00
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	5.979.549,66
Αντασφάλιστρα	(5.898.491,71)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	(4.419.919,19)

Αποζημιώσεις ασφαλισμένων αναλογία αντασφαλιστών	4.419.919,19
Κέρδη/ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία	(2.281,25)
Αποθεματικό 31.12	78.776,70

ΕΙΔΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΕΞΟΔΩΝ

Το Ταμείο δημιουργεί ειδικό αποθεματικό εξόδων για την κάλυψη των μελλοντικών του αναγκών. Σύμφωνα με το άρθρο 30, παράγραφος 3(β) του καταστατικού, το ποσό του συσσωρευμένου κεφαλαίου που δεν δικαιούται ο ασφαλισμένος, μετά την εφαρμογή της κλίμακας ωρίμανσης, αξιοποιείται για την κάλυψη μελλοντικών εργοδοτικών εισφορών για την κάλυψη λειτουργικών εξόδων του Ταμείου.

Κατά τη χρήση οι εργοδότες εταιρείες κατέβαλλαν έκτακτες εισφορές για την κάλυψη του αναγκαίου περιθωρίου φερεγγυότητας.

Επίσης κατά την χρήση 2020, το Ταμείο είχε αποδεχτεί ως έκτακτη εισφορά μετοχές της Τράπεζας Astrobank αξίας €829.440 με στόχο οι μετοχές αυτές και οι όποιες επενδυτικές τους αποδόσεις να χρησιμοποιηθούν αποκλειστικά για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων και κατά συνέπεια καταχωρούνται στο αποθεματικά για κάλυψη εξόδων.

Η κίνηση του αποθεματικού ήταν:

Απόθεμα εξόδων κατά την 31/12/2021	1.481.009,91
Κλίμακα ωρίμανσης	1.077.751,77
Έκτακτες εισφορές	996.292,99
Απόδοση επενδύσεων μετοχών Astrobank χρήσης 2022	75.520,00
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(226.334,06)
Απόθεμα εξόδων κατά την 31/12/2022	3.404.240,61

2.3. Επισκόπηση αριθμοδεικτών

		2022 %	2021 %
Δείκτης Ρευστότητας	Χρηματοοικονομικά στοιχεία υψηλής ρευστότητας	100,0%	95,0%
	Τεχνικές Προβλέψεις Κλάδου εφάπαξ		
	Λειτουργικά έξοδα	0,8%	0,6%

Λειτουργικά

Έξοδα

Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ

Η χρονοσταθμισμένη απόδοση του χαρτοφυλακίου επενδύσεων (time weighted) για το 2022 ανήλθε στο -4,4%.

ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Κίνδυνοι και αβεβαιότητες

Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων

Το Ταμείο αντιλαμβανόμενο την ανάγκη αναγνώρισης, μέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου των Κινδύνων που έχει αναλάβει, έχει αναθέσει την διαχείριση κινδύνων σε υπεύθυνο διαχείρισης κινδύνων και εφαρμόζει Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων που θέτει το πλαίσιο των βασικών αρχών για την αναγνώριση, την επιμέτρηση και τον έλεγχο όλων των μορφών κινδύνων.

Η διάρθρωση του συστήματος ελέγχου βασίζεται σε μια λειτουργική προσέγγιση τριών επιπέδων, το διεθνώς αποκαλούμενο μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας (Three Lines of Defence).

Ο καθορισμός της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ταμείου γίνεται σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, σε συμφωνία πάντα με τη γενικότερη στρατηγική του Ταμείου. Η επικαιροποίηση της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ταμείου γίνεται σε τακτική βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις ανάγκες του Ταμείου και το περιβάλλον από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου, και όσον αφορά στους επενδυτικούς κινδύνους, απεικονίζεται στην υλοποιούμενη επενδυτική του πολιτική.

Για την αναγνώριση, επιμέτρηση και παρακολούθηση των επενδυτικών κινδύνων το Ταμείο

- Συντάσσει Επενδυτικό Κανονισμό
- Συστήνει Επενδυτική Επιτροπή
- Καταγράφει τα όρια ανοχής στον επενδυτικό κίνδυνο και τα μέτρα διαχείρισης του επενδυτικού κινδύνου στην Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής
- Αναθέτει τη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων σε διαχειριστή επενδύσεων (ΑΕΔΑΚ)
- Διορίζει καθήκοντα θεματοφυλακής σε εγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα

Το Ταμείο είναι καθορισμένης εισφοράς που δεν αναλαμβάνει καμία και οποιασδήποτε φύσης εγγύηση, και δεν έχει επενδυτικό κίνδυνο. Οι μεταβολές στην αξία των επενδύσεων αντανακλώνται πλήρως στην αξία των ατομικών λογαριασμών των μελών. Εφόσον τα μέλη φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο, το σύστημα διαχείρισης κινδύνων λαμβάνει υπόψη τους επενδυτικούς κινδύνους από την άποψη των μελών και των δικαιούχων.

Πέραν αυτού, η κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου δεν θα μπορούσε να απειλήσει την βιωσιμότητα του Ταμείου, καθώς

- Τα επενδυτικά έξοδα ορίζονται ως ποσοστό του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και θα επιβαρύνουν τους ασφαλισμένους,
- Τα υπόλοιπα λειτουργικά έξοδα καλύπτονται πλήρως από τις εργοδότηριες εταιρείες με βάση τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου.

Περαιτέρω, έχει ληφθεί μέριμνα ώστε να εξασφαλίζονται οι απαραίτητες λειτουργίες υποστήριξης και ελέγχου για τις συγκεκριμένες ανάγκες και δραστηριότητες του Ταμείου προκειμένου να καλύπτεται ο λειτουργικός κίνδυνος.

Παράγοντες Χρηματοοικονομικών Κινδύνου

Οι παρακάτω επενδυτικοί κίνδυνοι παρουσιάζονται επίσης από την άποψη των μελών και των δικαιούχων, οι οποίοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος προέρχεται από διακυμάνσεις στην ισοτιμία μεταξύ του ξένου νομίσματος και του νομίσματος αναφοράς, οι οποίες μεταβάλλουν την τελική αξία της επένδυσης. Διαχειρίζεται μέσω της θεσμοθέτησης ορίου να μην υπερβαίνουν το 10% του ενεργητικού οι επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού εκπεφρασμένα σε τρίτα νομίσματα (εκτός Ευρώ).

Κίνδυνος Ρευστότητας

Κίνδυνος Ρευστότητας ορίζεται η ενδεχόμενη αδυναμία του Ταμείου να εκποιήσει επενδύσεις και άλλα περιουσιακά στοιχεία προκειμένου να προβεί στο διακανονισμό των οικονομικών του υποχρεώσεων όταν αυτές καταστούν απαιτητές. Το Ταμείο αναγνωρίζει το συγκεκριμένο κίνδυνο και το διαχειρίζεται μέσω της κατάλληλης εντολής στο διαχειριστή επενδύσεων, όπως αυτή εξειδικεύεται στη Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής, για επένδυση σε χρηματοοικονομικά εργαλεία υψηλής ρευστότητας.

Κίνδυνος Επιτοκίου

Ο επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος μεταβολής της αξίας των ομολόγων από την μεταβολή των επιτοκίων της αγοράς. Όσο μεγαλύτερη είναι η διάρκεια ενός ομολόγου ως τη λήξη του, τόσο υψηλότερος είναι ο επιτοκιακός κίνδυνος. Διαχειρίζεται απ' τον Διαχειριστή Επενδύσεων μέσω της διάρκειας του ομολογιακού χαρτοφυλακίου.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος χρηματικής απώλειας από την αδυναμία ενός αντισυμβαλλομένου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του, όπως για παράδειγμα ο εκδότης ενός ομολόγου να αδυνατεί να αποπληρώσει ένα τοκομερίδιο ή την ονομαστική αξία του ομολόγου στη λήξη του. Το ταμείο αναγνωρίζει το συγκεκριμένο κίνδυνο και το διαχειρίζεται μέσω της κατάλληλης εντολής στο διαχειριστή επενδύσεων για διασπορά επενδύσεων ανά εκδότη, γεωγραφική περιοχή, οικονομικό κλάδο, κλπ, όπως αυτή εξειδικεύεται στην ΔΑΕΠ, με τα όρια ενεργητικής διαχείρισης και τα όρια κατανομής χαρτοφυλακίου.

Κοινωνικά Υπεύθυνες Επενδύσεις

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου πρεσβεύει ότι οι παράγοντες ESG (Περιβαλλοντικοί, Κοινωνικοί και σχετικοί με τη Διακυβέρνηση) μπορούν να έχουν θετικό αντίκτυπο στην απόδοση των επενδύσεων και στη διαχείριση των κινδύνων του χαρτοφυλακίου. Επομένως, η ενσωμάτωσή τους μπορεί να προσδώσει αξία στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Ο Διαχειριστής Επενδύσεων, ενσωματώνει τους παράγοντες ESG ως μέρος της επενδυτικής του ανάλυσης και της διαδικασίας λήψης επενδυτικών αποφάσεων.

Προβλεπόμενη πορεία και Εξέλιξη του Ταμείου

Το Ταμείο έχει εισφορές σημαντικά μεγαλύτερες από τις παροχές καθώς είναι στα πρώτα χρόνια από την ίδρυσή του. Η αύξηση των προβλέψεων για παροχές σε ασφαλισμένους κατά τη χρήση ήταν περίπου 8 εκ. και αντίστοιχες αυξήσεις αναμένονται και στο μέλλον.

ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ

- Το Ταμείο δεν είχε προσωπικό την 31 Δεκεμβρίου 2022.
- Δεν υπάρχουν περιβαλλοντικά και εργασιακά θέματα που να απαιτείται η γνωστοποίησή τους.
- Η έναρξη της λειτουργίας του κλάδου συμπληρωματικών παροχών έγινε τον Απρίλιο του 2022.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα Μέρη

Το Ταμείο δεν έχει μετόχους και θεωρεί ως συνδεδεμένα μέρη μόνο τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν δόθηκαν αμοιβές, προκαταβολές ή πιστώσεις στα πλαίσια των καθηκόντων τους.

ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Από την ημερομηνία αναφοράς των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων έως σήμερα δεν έχει συμβεί κάποιο σημαντικό γεγονός το οποίο θα απαιτούσε την αναπροσαρμογή τους ή τη γνωστοποίησή του σε αυτές.

Πρόεδρος	Αντιπρόεδρος	Γενικός Γραμματέας
Γεωργόπουλος Γεώργιος	Κατσουράνης Γεώργιος	Μαρινόπουλος Γεώργιος
Μέλος	Μέλος	Μέλος
Αρβανίτης Αθανάσιος	Κομπόπουλος Αδριανός	Μπαμπλέκος Ηρακλής
Μέλος		
Καραγιάννη Μαρία		



Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο για λογαριασμό των μελών του «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ -Ν.Π.Ι.Δ. ».

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ -Ν.Π.Ι.Δ» (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2022, 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 οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ - Ν.Π.Ι.Δ» κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022, 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 και τις διατάξεις της Υ.Α Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ 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 οικονομικών 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 οικονομικών 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 οικονομικών 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 οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών 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 οικονομικές 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 οικονομικές 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 οικονομικές 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 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.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές 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 31.12.2022.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ -Ν.Π.Ι.Δ» (το Ταμείο και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 19 Μαΐου 2023

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

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Ισολογισμός

		31.12.2022	31.12.2021
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	Σημ.		
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
Επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	3.1	29.683.480,67	9.005.073,31
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		29.683.480,67	9.005.073,31
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	3.2	2.927.156,63	1.711.157,59
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	3.3	2.605.097,87	-
Λοιπές Απαιτήσεις	3.4	976,02	-
Προπληρωθέντα έξοδα		53.360,00	-
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	3.5	3.029.277,40	11.293.266,70
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		8.615.867,92	13.004.424,29
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		38.299.348,59	22.009.497,60
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποθεματικά Καταστατικού	3.6	3.404.240,61	1.481.009,91
Αποθέματα Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών	3.7	78.776,70	-
Σύνολο καθαρής θέσης		3.483.017,31	1.481.009,91
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους			
Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ	3.8	28.826.840,96	20.477.942,84
Σύνολο Μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων προς ασφαλισμένους		28.826.840,96	20.477.942,84
Υποχρεώσεις			
Ασφαλιστικές Προβλέψεις Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών	3.9	5.046.192,72	-
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	3.10	871.577,60	15.003,21
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	3.11	71.720,00	35.541,64
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		5.989.490,32	50.544,85
Σύνολο υποχρεώσεων και προβλέψεων		34.816.331,28	20.528.487,69
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων		38.299.348,59	22.009.497,60

Κατάσταση αποτελεσμάτων

	Σημ.	01.01.2022 έως 31.12.2022	01.01.2021 έως 31.12.2021
Κλάδος Εφάπαξ			
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	3.12	10.616.098,02	10.733.236,57
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους		(204.630,55)	(37.851,61)
Μικτά Αποτελέσματα		10.411.467,47	10.695.384,96
Κέρδη /ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία	3.13	(940.773,84)	124.487,56
Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους	3.14	(29.100,60)	(11.673,61)
Κλίμακα ωρίμανσης	3.15	(1.077.751,76)	(747.081,91)
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	3.16	(8.348.898,12)	(10.061.117,00)
Αποτέλεσμα Κλάδου Εφάπαξ		14.943,15	-
Κλάδος Συμπληρωματικών παροχών			
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	3.17	5.979.549,66	-
Αντασφάλιστρα	3.17	(5.898.491,71)	-
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	3.17	(4.419.919,19)	-
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων αναλογία αντασφαλιστών	3.17	4.419.919,19	-
Κέρδη /ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία		(2.281,25)	-
Αποτέλεσμα Κλάδου Συμπληρωματικών παροχών		78.776,70	-
Αποτέλεσμα προ λοιπών εξόδων και εσόδων		93.719,85	-
Έσοδα για κάλυψη εξόδων	3.21	2.149.564,76	766.281,91
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	3.21	(226.334,06)	(114.712,00)
Αποτέλεσμα προ τόκων και φόρων		2.016.950,55	651.569,91
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		-	-
Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημίες) προ φόρων		2.016.950,55	651.569,91
Φόρος εισοδήματος	3.22	(14.943,15)	-
Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημίες) περιόδου μετά από φόρους		2.002.007,40	651.569,91

Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

	Αποθεματικό Καταστατικού	Αποθεματικό κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο καθαρής θέσης
Υπόλοιπο 31.12.2020	829.440,00		-	829.440,00
Αποτέλεσμα χρήσης	-		651.569,91	651.569,91
Σχηματισμός αποθεματικών εξόδων	651.569,91		(651.569,91)	-
Υπόλοιπο 31.12.2021	1.481.009,91		-	1.481.009,91
Αποτέλεσμα χρήσης			2.002.007,40	2.002.007,40
Σχηματισμός αποθεματικών Κλάδου Β Συμπληρωματικών παροχών		78.776,70	(78.776,70)	-
Σχηματισμός αποθεματικών εξόδων	1.923.230,70		(1.923.230,70)	-
Υπόλοιπο 31.12.2022	3.404.240,61	78.776,70	-	3.483.017,31

Κατάσταση Χρηματοροών

	1.1.2022 έως 31.12.2022	1.1.2021 έως 31.12.2021
Χρηματοροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Αποτέλεσμα προ φόρων	2.016.950,55	651.569,91
Κέρδη /ζημίες από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	751.690,46	(136.911,45)
Χρωστικοί και πιστωτικοί τόκοι	-	-
Πλέον ή μείον μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης		
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	8.348.898,12	10.061.117,00
Μεταβολή απαιτήσεων	(3.875.432,93)	(1.683.893,18)
Μεταβολή υποχρεώσεων	5.924.002,32	8.199,89
Σύνολο	13.166.108,52	8.900.082,17
Χρηματοροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Καθαρές χρηματοροές για Χρηματοοικονομικά στοιχεία	(21.430.097,82)	(8.038.721,86)
Χρεωστικοί/ πιστωτικοί τόκοι εισπραχθέντες		-
Σύνολο	(21.430.097,82)	(8.038.721,86)
Συμφωνία μεταβολής διαθεσίμων		
Καθαρή μεταβολή στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης	(8.263.989,30)	861.360,31
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	11.293.266,70	10.431.906,39
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	3.029.277,40	11.293.266,70

Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες και σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού Ομίλου Τράπεζας Πειραιώς -ΝΠΙΔ (εφεξής το Ταμείο) έχει ως σκοπό την παροχή στα μέλη του συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχομένης από την κύρια και επικουρική υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη του ασφαλιστικού κινδύνου του γήρατος. Για την επίτευξη του σκοπού αυτού δημιουργήθηκε στο Ταμείο Κλάδος Εφάπαξ. Το Ταμείο είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου (ΝΠΙΔ) μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα που ιδρύθηκε την 4η Νοεμβρίου 2020, με την υπ' αριθμ. Δ16/Φ.51020/οικ.35858/1018 απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης (ΦΕΚ 4854/04 11 2020 τ. Β'), με Αριθμό Μητρώου ΤΕΑ στο Υπουργείο

Εργασίας Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης 25041120 και με έδρα επί της οδού Πανεπιστημίου 25-29, στην Αθήνα. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με όλα τα οριζόμενα στο ν. 4308/2014 (ΑΠ251), όπως εκάστοτε ισχύει, εφαρμοζόμενων αναλογικά των διατάξεων που αφορούν τις «μεγάλες οντότητες». Σύμφωνα με την Υπουργική απόφαση Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227 της 25.01.2021) τα τεχνικά αποθεματικά του κλάδου εφάπαξ καταγράφονται ως τεχνικές προβλέψεις. Η περίοδος αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι η 01.01.2022 – 31.12.2022.

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, εφαρμοζόμενων αναλογικά των διατάξεων που αφορούν τις μεγάλες οντότητες. Έχουν συνταχθεί με σαφήνεια σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του δουλευμένου και της συνέχισης της δραστηριότητας καθώς και τις ακόλουθες γενικές πολιτικές:

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

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

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 έχει αναθέσει 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 υποχρεώσεων τους σύμφωνα με το άρθρο 24 του ν. 4308/2014 και το άρθρο 4 του ν.3532/2014.

Ειδικά για τις μετοχές της Astrobank που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά, η εύλογη αξία τους εκτιμάται με βάση την προσέγγιση εισοδήματος ή αγοράς, για τις οποίες χρησιμοποιήθηκαν ως βασικές παραδοχές η πρόβλεψη των εσόδων, συγκριτικά πολλαπλάσια της οικονομικής αξίας των εσόδων, η αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων, τα προσαρμοσμένα κεφάλαια και άλλα στοιχεία τα οποία δεν αποτελούν παρατηρήσιμες παραμέτρους της αγοράς.

Στα Ταμειακά Διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνονται Καταθέσεις όψεως.

2.4 Καθαρή θέση

Η καθαρή θέση περιλαμβάνει το αποθεματικό καταστατικού για κάλυψη εξόδων και αποθεματικά κλάδου συμπληρωματικών παροχών.

2.5 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.

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. Η λογιστική αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών θέσεων (ΑΦΑ/ΑΦΥ) επανεκτιμάται σε κάθε ημερομηνία κλεισίματος ισολογισμού όπου αναγνωρίζονται ή αναστρέφονται προσωρινές διαφορές. Το Ταμείο βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας υπόκειται σε φόρο εισοδήματος, μόνο για τα εισοδήματα που προκύπτουν από δραστηριότητες που δεν 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 στην περίοδο που αφορούν, 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 που προκύπτουν από τη διαγραφή περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων αναγνωρίζονται όταν τα περιουσιακά στοιχεία ή οι υποχρεώσεις διαγράφονται από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Τα δεδουλευμένα έσοδα αποτελούνται από εισφορές για κάλυψη λειτουργικών εξόδων σύμφωνα με το άρθρο 22 του καταστατικού, για τις οποίες δεν είχε εκδοθεί η αντίστοιχη βεβαίωση μέσα στη χρήση.

2.9 Προβλεπόμενη εξέλιξη του Ταμείου

Το Ταμείο έχει εισφορές σημαντικά μεγαλύτερες από τις παροχές καθώς είναι στα πρώτα χρόνια από την ίδρυσή του. Η αύξηση των τεχνικών προβλέψεων κατά τη χρήση ήταν περίπου 8 εκ. και αντίστοιχες αυξήσεις αναμένονται και στο μέλλον.

2.10 Κίνδυνοι

Αναφορικά με τη Διαχείριση 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 αυτού, η κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου δεν θα μπορούσε να απειλήσει την βιωσιμότητα του Ταμείου, καθώς

- Τα επενδυτικά έξοδα ορίζονται ως ποσοστό του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και θα επιβαρύνουν τους ασφαλισμένους,
- Τα υπόλοιπα λειτουργικά έξοδα καλύπτονται πλήρως από τις εργοδότηριες εταιρείες με βάση τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου.

Περαιτέρω, έχει ληφθεί μέριμνα ώστε να εξασφαλίζονται οι απαραίτητες λειτουργίες υποστήριξης και ελέγχου για τις συγκεκριμένες ανάγκες και δραστηριότητες του Ταμείου προκειμένου να καλύπτεται ο λειτουργικός κίνδυνος.

ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Κίνδυνοι και αβεβαιότητες

Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων

Το Ταμείο αντιλαμβανόμενο την ανάγκη αναγνώρισης, μέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου των Κινδύνων που έχει αναλάβει, έχει αναθέσει την διαχείριση κινδύνων σε υπεύθυνο διαχείρισης κινδύνων και εφαρμόζει Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων που θέτει το πλαίσιο των βασικών αρχών για την αναγνώριση, την επιμέτρηση και τον έλεγχο όλων των μορφών κινδύνων.

Η διάρθρωση του συστήματος ελέγχου βασίζεται σε μια λειτουργική προσέγγιση τριών επιπέδων, το διεθνώς αποκαλούμενο μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας (Three Lines of Defence).

Ο καθορισμός της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ταμείου γίνεται σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, σε συμφωνία πάντα με τη γενικότερη στρατηγική του Ταμείου. Η επικαιροποίηση της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ταμείου γίνεται σε τακτική βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις ανάγκες του Ταμείου και το

περιβάλλον από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου, και όσον αφορά στους επενδυτικούς κινδύνους, απεικονίζεται στην υλοποιούμενη επενδυτική του πολιτική.

Για την αναγνώριση, επιμέτρηση και παρακολούθηση των επενδυτικών κινδύνων το Ταμείο

- Συντάσσει Επενδυτικό Κανονισμό
- Συστήνει Επενδυτική Επιτροπή
- Καταγράφει τα όρια ανοχής στον επενδυτικό κίνδυνο και τα μέτρα διαχείρισης του επενδυτικού κινδύνου στην Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής
- Αναθέτει τη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων σε διαχειριστή επενδύσεων (ΑΕΔΑΚ)
- Διορίζει καθήκοντα θεματοφυλακής σε εγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα

Το Ταμείο είναι καθορισμένης εισφοράς που δεν αναλαμβάνει καμία και οποιασδήποτε φύσης εγγύηση, και δεν έχει επενδυτικό κίνδυνο. Οι μεταβολές στην αξία των επενδύσεων αντανakλώνται πλήρως στην αξία των ατομικών λογαριασμών των μελών. Εφόσον τα μέλη φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο, το σύστημα διαχείρισης κινδύνων λαμβάνει υπόψη τους επενδυτικούς κινδύνους από την άποψη των μελών και των δικαιούχων.

Πέραν αυτού, η κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου δεν θα μπορούσε να απειλήσει την βιωσιμότητα του Ταμείου, καθώς

- Τα επενδυτικά έξοδα ορίζονται ως ποσοστό του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και θα επιβαρύνουν τους ασφαλισμένους,
- Τα υπόλοιπα λειτουργικά έξοδα καλύπτονται πλήρως από τις εργοδότηριες εταιρείες με βάση τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου.

Περαιτέρω, έχει ληφθεί μέριμνα ώστε να εξασφαλίζονται οι απαραίτητες λειτουργίες υποστήριξης και ελέγχου για τις συγκεκριμένες ανάγκες και δραστηριότητες του Ταμείου προκειμένου να καλύπτεται ο λειτουργικός κίνδυνος.

Παράγοντες Χρηματοοικονομικών Κινδύνου

Οι παρακάτω επενδυτικοί κίνδυνοι παρουσιάζονται από την άποψη των μελών και των δικαιούχων.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος προέρχεται από διακυμάνσεις στην ισοτιμία μεταξύ του ξένου νομίσματος και του νομίσματος αναφοράς, οι οποίες μεταβάλλουν την τελική αξία της επένδυσης. Διαχειρίζεται μέσω της θεσμοθέτησης ορίου να μην υπερβαίνουν το 10% του ενεργητικού οι επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού εκπεφρασμένα σε τρίτα νομίσματα (εκτός Ευρώ).

Κίνδυνος Ρευστότητας

Κίνδυνος Ρευστότητας ορίζεται η ενδεχόμενη αδυναμία του Ταμείου να εκποιήσει επενδύσεις και άλλα περιουσιακά στοιχεία προκειμένου να προβεί στο διακανονισμό των οικονομικών του υποχρεώσεων όταν αυτές καταστούν απαιτητές. Το Ταμείο αναγνωρίζει το συγκεκριμένο κίνδυνο και το διαχειρίζεται μέσω της κατάλληλης εντολής στο διαχειριστή επενδύσεων, όπως αυτή εξειδικεύεται στην Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής ΔΑΕΠ), για επένδυση σε χρηματοοικονομικά εργαλεία υψηλής ρευστότητας.

Κίνδυνος Επιτοκίου

Ο επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος μεταβολής της αξίας των ομολόγων από την μεταβολή των επιτοκίων της αγοράς. Όσο μεγαλύτερη είναι η διάρκεια ενός ομολόγου ως τη λήξη του, τόσο υψηλότερος είναι ο επιτοκιακός κίνδυνος. Διαχειρίζεται απ' τον Διαχειριστή Επενδύσεων μέσω της διάρκειας του ομολογιακού χαρτοφυλακίου.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος απώλειας από την αδυναμία ενός αντισυμβαλλομένου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του, όπως για παράδειγμα ο εκδότης ενός ομολόγου να αδυνατεί να αποπληρώσει ένα τοκομερίδιο ή την ονομαστική αξία του ομολόγου στη λήξη του. Το ταμείο αναγνωρίζει το συγκεκριμένο κίνδυνο και το διαχειρίζεται μέσω της κατάλληλης εντολής στο διαχειριστή επενδύσεων για διασπορά επενδύσεων ανά εκδότη, γεωγραφική περιοχή, οικονομικό κλάδο, κλπ, όπως αυτή εξειδικεύεται στην ΔΑΕΠ, με τα όρια ενεργητικής διαχείρισης και τους όρια κατανομής χαρτοφυλακίου.

3. Σημειώσεις επί των κονδυλίων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

3.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώνμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Κλάδος Εφάπαξ		
Piraeus Eurozone EQTY-I	2.363.411,86	1.459.215,20
Piraeus Medium Term Bond-I	-	1.320.000,00
Piraeus European Balanced Fund(I)	1.995.000,00	1.420.000,00
Piraeus Hellenic Corp BND-I	2.836.639,40	3.040.000,00
Piraeus Domestic Bond-I	2.850.000,00	800.000,00
Piraeus Esg Euro Aggregate Bond Fund	3.005.000,00	-
GTB 9 JUN 2023 0Y	2.283.734,40	-
PPCGA FXD 3.875% 30 MAR 2026 5Y C 3/202	446.500,00	-
GTB 8 SEP 2023 0Y	6.097.080,00	-
GTB 31 MAR 2023 0Y	3.966.800,00	-
GTB 9 JAN 2023 0Y	498.512,50	-
ALPHA VAR 1 NOV 2025 3Y C 11/2024	447.975,00	-
ETEGA FXD 7.25% 22 NOV 2027 4Y C 11/202	446.233,50	-
PEIR VAR 28 JAN 2027 4Y C 1/2026	149.064,00	-
Μετοχές Τράπεζας Astrobank	829.440,00	829.440,00
Προσαρμογή στην εύλογη αξία (ζημιά) Α/Κ	(615.736,44)	136.418,11
Σύνολο Κλάδου Εφάπαξ	27.599.654,22	9.005.073,31
Κλάδος Συμπληρωματικών Παροχών		

Πειραιώς Βραχυπρόθεσμο κυμαινόμενο	1.024.956,96	-
GTB 31 MAR 2023 0Y	198.340,00	-
GTB 10 MAR 2023 0Y	249.400,00	-
GTB 30 JUN 2023 0Y	613.412,50	-
Προσαρμογή στην εύλογη αξία (ζημιά) Α/Κ	(2.283,01)	-
Σύνολο Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών	2.083.826,45	-
Σύνολο	29.683.480,67	9.005.073,31

3.2 Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές

Εργοδότηρες Εταιρείες	31.12.2022	31.12.2021
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	2.858.097,39	1.582.451,25
Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε.	14.572,07	9.058,40
Πειραιώς Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ	11.117,87	17.392,10
Πειραιώς Factoring	3.253,96	3.317,66
Πειραιώς Direct Solutions MAE	6.671,28	57.323,38
Πειραιώς Leasing Χρηματοδοτικές Μισθώσεις	-	4.668,08
Πειραιώς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις MAE	-	2.017,06
Πειραιώς Financial Leasing Χρηματοδοτικές Μισθώσεις	-	1.132,30
Πειραιώς Agency Solutions	2.823,17	12.699,22
ΕΤΒΑ ΒΙΠΕ	5.093,87	1.275,12
Πειραιώς ΑΕΠΕΥ	13.308,10	19.823,02
Πειραιώς Υποστηρικτικές Υπηρεσίες Μονοπρόσωπη Α.Ε.	5.708,59	-
Sunshine Leases MAE	1.056,35	-
Πειραιώς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις MAE(new)	5.453,98	-
Σύνολο	2.927.156,63	1.711.157,59

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

3.3 Απαιτήσεις από αντασφαλιστές

Το ταμείο για τον κλάδο συμπληρωματικών παροχών έχει συνάψει αντασφαλιστική σύμβαση με την ΝΝ Ελληνική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής που καλύπτει το 100% των αποζημιώσεων.

Αντίστοιχα, έχει απαίτηση για το σύνολο των ασφαλιστικών προβλέψεων του κλάδου συμπληρωματικών παροχών.

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές (B1 Ζωής)	194.995,13	-
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές (B2 Υγείας)	2.410.102,74	-
Σύνολο	<u>2.605.097,87</u>	-

3.4 Λοιπές Απαιτήσεις

Για τη χρήση του 2022 έχει παρακρατηθεί φόρος εισοδήματος ύψους €976,02 για φόρους τόκων καταθέσεων και κουπόνια ομολόγων.

3.5 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Λογαριασμοί κίνησης		
Λογαριασμός Τράπεζα Πειραιώς	467.922,81	18.212,45
Λογαριασμοί επενδυτικού χαρτοφυλακίου		
Κλάδος Εφάπαξ		
Όψεως		
Τράπεζα Πειραιώς	2.017.103,67	1.592.623,07
Alpha Bank	733,65	10.000,00
Εθνική Τράπεζα	1.986,07	21.975,00
Τράπεζα Eurobank A.E.	403,90	9.992,00
Προθεσμιακές		
Τράπεζα Eurobank A.E. 01/11/21-03/02/22	-	2.450.000,00
Alpha Bank 27/09/21-28/03/22	-	3.050.000,00
Εθνική Τράπεζα 30/09/22-28/03/22	-	3.100.000,00
Τράπεζα Eurobank A.E. 22/12/21-23/06/22	-	1.040.000,00
Σύνολο	<u>2.488.150,10</u>	<u>11.292.802,52</u>
Δεδουλευμένοι Τόκοι	-	464,18
Σύνολο	<u>2.488.150,10</u>	<u>11.293.266,70</u>
Κλάδος Συμπληρωματικών Παροχών		

Τράπεζα Πειραιώς	1.153,30	-
Alpha Bank	179.992,00	-
Εθνική Τράπεζα	179.990,00	-
Τράπεζα Eurobank A.E.	179.992,00	-
Σύνολο Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών	541.127,30	-
Γενικό Σύνολο	3.029.277,40	11.293.266,70

3.6 Ειδικό Αποθεματικό Εξόδων

Η κίνηση του αποθεματικού ήταν:

Απόθεματικό εξόδων κατά την 31/12/2021	α	1.481.009,91
Κλίμακα ωρίμανσης	β	1.077.751,76
Έκτακτες εισφορές	γ	996.292,99
Απόδοση επενδύσεων μετοχών Astrobank χρήσης 2022	α	75.520,00
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	β	(226.334,06)
Απόθεματικό εξόδων κατά την 31/12/2022		3.404.240,61

α) Το Ταμείο δημιουργεί ειδικό αποθεματικό εξόδων για την κάλυψη των μελλοντικών του αναγκών.

Σύμφωνα με το άρθρο 30, παράγραφος 3(β) του καταστατικού, το ποσό του συσσωρευμένου κεφαλαίου που δεν δικαιούται ο ασφαλισμένος, μετά την εφαρμογή της κλίμακας ωρίμανσης, αξιοποιείται για την κάλυψη μελλοντικών εργοδοτικών εισφορών για την κάλυψη λειτουργικών εξόδων του Ταμείου. Επίσης κατά την χρήση 2020, το Ταμείο είχε αποδεχτεί ως έκτακτη εισφορά μετοχές της Τράπεζας Astrobank αξίας €829.440 με στόχο οι μετοχές αυτές και οι όποιες επενδυτικές τους αποδόσεις να χρησιμοποιηθούν αποκλειστικά για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων.

β) Σύμφωνα με το άρθρο 22 του καταστατικού τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου καλύπτονται από τις εργοδότες εταιρείες. Τα δεδουλευμένα έξοδα της οικονομικής χρήσης καλύφθηκαν από την αξιοποίηση των ποσών της κλίμακας ωρίμανσης.

γ) Σύμφωνα με το άρθρο 36 του καταστατικού, τα ίδια κεφάλαια για την κάλυψη του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας καλύπτονται από τις εργοδότες εταιρείες, οι οποίες έχουν αποκλειστικό δικαίωμα επί οποιουδήποτε μελλοντικού πλεονάσματος. Κατά την χρήση 2022, οι εργοδότες εταιρείες κατέβαλλαν έκτακτες εισφορές €996.292,99 για την κάλυψη του αναγκαίου περιθωρίου φερεγγυότητας.

3.7 Αποθεματικά Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών

Η κίνηση του αποθεματικού ήταν:

Αποθεματικά κλάδου συμπληρωματικών παροχών κατά την 01/04/2022		0,00
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	α	5.979.549,66
Αντασφάλιστρα	α	(5.898.491,71)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	β	(4.419.919,19)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων αναλογία αντασφαλιστών	β	4.419.919,19
Κέρδη /ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία	α	(2.281,25)
Αποθεματικά κατά την 31/12/2022		78.776,70

α) Ο κλάδος συμπληρωματικών παροχών χρηματοδοτείται από εργατικές και εργοδοτικές εισφορές καθώς και από τα επενδυτικά κέρδη από το Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών. Οι εργατικές εισφορές είναι μηδέν για όλους τους εργαζόμενους και τα προστατευόμενα μέλη τους. Αν ένας ασφαλισμένος επιλέξει να καλύψει ένα μη εξαρτώμενο μέλος της οικογένειας του (σύζυγο ή τέκνα) τότε καταβάλλει εισφορά €18,81 τον μήνα. Οι εργοδοτικές εισφορές υπολογίζονται ανά μήνα ώστε να καλύψουν το συνολικό κόστος του κλάδου. Το αποτέλεσμα του κλάδου καταχωρείται σε ειδικό αποθεματικό των ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη των μελλοντικών του αναγκών.

β) Το ταμείο έχει συνάψει αντασφαλιστική σύμβαση με την ΝΝ Ελληνική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής που καλύπτει το 100% των αποζημιώσεων. Κατά συνέπεια η αναλογία των αντασφαλιστών είναι ίση με τις αποζημιώσεις των ασφαλισμένων (ιδία κράτηση 0%).

3.8 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. Τα κόστη θεματοφυλακής και διαχειριστή επενδύσεων βαρύνουν τους ασφαλισμένους.

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Τεχνικές προβλέψεις κατά την έναρξη	20.477.942,84	10.416.825,84
Εισφορές εφάπαξ	10.616.098,02	10.733.236,57
Παροχές εφάπαξ	(204.630,55)	(37.851,61)
Κέρδη /ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία	(940.773,84)	124.487,56
Φόρος Εισοδήματος	(14.943,15)	-
Έξοδα Επενδύσεων	(29.100,60)	(11.673,61)
Κλίμακα ωρίμανσης	(1.077.751,76)	(747.081,91)
Τεχνικές προβλέψεις	<u>28.826.840,96</u>	<u>20.477.942,84</u>

3.9 Ασφαλιστικές Προβλέψεις Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Προβλέψεις κατά την έναρξη 01.04	-	-
Παροχών B1 Ζωής	77.955,13	-
Παροχών B2 Υγείας	2.410.102,74	-
Εκκρεμή αντασφάλιστρα B1 Ζωής	(49.555,83)	-
Εκκρεμή αντασφάλιστρα B2 Υγείας	2.607.690,68	-
Σύνολο	<u>5.046.192,72</u>	<u>-</u>

3.10 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.

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτές στις 31.12.2022 περιλαμβάνουν την υποχρέωση προς την αντασφαλιστική εταιρεία για αντασφάλιστρα. Οι υποχρεώσεις είναι αυξημένες σε σχέση με την προηγούμενη χρήση λόγω της έναρξης της λειτουργίας του κλάδου συμπληρωματικών παροχών τον Απρίλιο του 2022.

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Υποχρεώσεις προς πιστωτές	848.017,81	3.465,32
Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους	23.559,79	11.537,89
Σύνολο	<u>871.577,60</u>	<u>15.003,21</u>

3.11 Έξοδα χρήσεως δουλευμένα

Τα έξοδα χρήσεως δουλευμένα αφορούν σε αμοιβές ορκωτών, διαχείρισης και θεματοφύλακα.

	31.12.2022	31.12.2021
Διάφορα έξοδα	71.720,00	35.541,64
Σύνολο	71.720,00	35.541,64

3.12 Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές

Οι εισφορές για τον κλάδο εφάπαξ είναι:

	1.1.2022 έως 31.12.2022	1.1.2021 έως 31.12.2021
Τακτικές Εισφορές εργαζομένων-- Κλάδος Εφάπαξ	4.404.012,05	4.215.863,13
Εισφορές εργαζομένων (έκτακτες)-- Κλάδος Εφάπαξ	793.866,42	414.506,40
Τακτικές Εισφορές εργοδοτικές-- Κλάδος Εφάπαξ	5.290.850,25	5.318.688,14
Εισφορές εργοδοτικές (έκτακτες)-- Κλάδος Εφάπαξ	127.369,30	784.178,90
Σύνολο	10.616.098,02	10.733.236,57

3.13 Κέρδη / Ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία

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

Τα επενδυτικά κέρδη και ζημιές προ φόρων αναλύονται ως:

	1.1.2022 έως 31.12.2022	1.1.2021 έως 31.12.2021
Κέρδη /ζημιές από διάθεση επενδύσεων	(121.375,37)	5.809,57
Κέρδη /ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	(824.929,21)	117.711,45
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	5.530,74	966,54
Κέρδη / Ζημιές προ φόρων	(940.773,84)	124.487,56

Για την χρήση 2022, έχει υπολογιστεί φόρος εισοδήματος για τα έσοδα κεφαλαίου από τις επενδύσεις του κλάδου εφάπαξ.

	<u>1.1.2022 έως 31.12.2022</u>	<u>1.1.2021 έως 31.12.2021</u>
Κέρδη / Ζημιές προ φόρων	(940.773,84)	124.487,56
Φόρος εισοδήματος	(14.943,15)	-
Καθαρή Απόδοση Επενδύσεων	(955.716,99)	124.487,56

3.14 Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους

Σύμφωνα με το άρθρο 22 παράγραφος 2 του καταστατικού τα έξοδα επενδύσεων, και συγκεκριμένα, θεματοφυλακής και διαχειριστή επενδύσεων καλύπτονται από τους ασφαλισμένους.

3.15 Κλίμακα ωρίμανσης

Ο ασφαλισμένος που αλλάζει επαγγελματική δραστηριότητα ή διαγράφεται οικειοθελώς από το ταμείο ή συντρέχει άλλος λόγος απώλειας της ιδιότητας του, πριν τη συμπλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 29, παρ. 1 (α) έως (γ), προβλέπεται εφάπαξ παροχή, η οποία συνίσταται σε ποσοστό επί του κεφαλαίου που έχει συσσωρευθεί στον Ατομικό του Λογαριασμό. Το ποσό του κεφαλαίου που δε δικαιούται ο ασφαλισμένος, αξιοποιείται για την κάλυψη μελλοντικών λειτουργικών εξόδων.

3.16 Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων

Ο κλάδος εφάπαξ λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς. Για κάθε ασφαλισμένο δημιουργείται ατομικός λογαριασμός που αποτελείται από το άθροισμα των εργατικών και εργοδοτικών εισφορών συν την καθαρή απόδοση επενδύσεων. Η καθαρή απόδοση επενδύσεων αποτελείται από τα επενδυτικά κέρδη /ζημίες, το κόστος διαχείρισης των επενδύσεων (δηλαδή τα κόστη θεματοφυλακής και διαχειριστή επενδύσεων) καθώς και τους αναλογούντες φόρους.

Οι τεχνικές προβλέψεις είναι πάντα ίσες με την διαφορά μεταξύ των περιουσιακών στοιχείων και των λοιπών υποχρεώσεων και ειδικών αποθεματικών του Ταμείου. Οι τεχνικές προβλέψεις μεταβάλλονται από τα συνολικά έσοδα αφαιρουμένων των συνολικών εξόδων του κλάδου εφάπαξ.

	<u>1.1.2022 έως 31.12.2022</u>	<u>1.1.2021 έως 31.12.2021</u>
Εισφορές κλάδου εφάπαξ	10.616.098,02	10.733.236,57
Παροχές κλάδου εφάπαξ	(204.630,55)	(37.851,61)
Κέρδη /Ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία	(940.773,84)	124.487,56
Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους	(29.100,60)	(11.673,61)
Φόρος Εισοδήματος	(14.943,15)	-
Κλίμακα ωρίμανσης	(1.077.751,76)	(747.081,91)
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	<u>8.348.898,12</u>	<u>10.061.117,00</u>

3.17 Κλάδος συμπληρωματικών παροχών

Το Ταμείο παρέχει στους ασφαλισμένους και στους δικαιούχους των παροχών κάλυψη για τους κινδύνους θανάτου, αναπηρίας, ατυχήματος και ασθένειας. Το Ταμείο έχει συνάψει αντασφαλιστική σύμβαση που καλύπτει πλήρως (100%) τις παροχές του Κλάδου Συμπληρωματικών παροχών (Κλάδου Β). Αντίστοιχα η αναλογία των αντασφαλιστών εκτιμήθηκε ίση με τις αποζημιώσεις των ασφαλισμένων (ιδία κράτηση 0%).

Η αναλογιστική λειτουργία του Ταμείου με τη χρήση στατιστικών μεθόδων (αναλογιστικές τριγωνικές μέθοδοι μέσου κόστους και Bornhuetter - Ferguson υπολογιζόμενων επί πληρωθεισών και επισυμβασών ζημιών) εκτίμησε το τελικό κόστος των παροχών για τις παραπάνω αναφερόμενες παροχές του κλάδου.

Οι εισφορές υπολογίζονται σε μηνιαία βάση, στην αρχή κάθε μήνα κάλυψης ώστε να καλύψουν το συνολικό κόστος του κλάδου. Ο υπολογισμός λαμβάνει υπόψη του το κόστος αντασφάλισης, με βάση τις πρόνοιες της αντασφαλιστικής σύμβασης και την εκτίμηση του συνολικού κόστους των παροχών από την αναλογιστική λειτουργία.

Τα αποτελέσματα του Κλάδου Συμπληρωματικών παροχών, αναλύονται ως εξής:

Κλάδος	B1. Ζωής	B2. Υγείας & ανικανότητας	Σύνολο
Εισφορές Εργοδότη	269.622,42	5.244.266,88	5.513.889,30
Εισφορές Μελών	-	465.660,36	465.660,36
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	269.622,42	5.709.927,24	5.979.549,66
Αντασφάλιστρα	(265.967,46)	(5.632.524,25)	(5.898.491,71)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων			-
Πληρωθείσες	(117.040,00)	(1.814.821,32)	(1.931.861,32)
Εκκρεμείς Λήξης	(77.955,13)	(2.410.102,74)	(2.488.057,87)
Εκκρεμείς έναρξης			-
Σύνολο	(194.995,13)	(4.224.924,06)	(4.419.919,19)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων αναλογία αντασφαλιστών			
Πληρωθείσες	-	1.814.821,32	1.814.821,32
Εκκρεμείς Λήξης	194.995,13	2.410.102,74	2.605.097,87
Εκκρεμείς έναρξης			
Σύνολο	194.995,13	4.224.924,06	4.419.919,19

Καθώς ο Κλάδος Β ξεκίνησε την λειτουργία του τον Απρίλιο του 2022, δεν υπάρχουν αντίστοιχα συγκριτικά στοιχεία για την χρήση 2021.

3.21 Έσοδα για κάλυψη εξόδων/Λοιπά Λειτουργικά Έξοδα

Οι εργοδότηριες εταιρείες καλύπτουν τα λειτουργικά έξοδα του ΤΕΑ (Άρθρο 22 του καταστατικού) με έκτακτες εισφορές κάλυψης εξόδων. Στα λειτουργικά έξοδα περιλαμβάνονται όλα τα έξοδα που απαιτούνται για την λειτουργία του ΤΕΑ, όπως ενδεικτικά τα κόστη διαχείρισης, αναλογιστών, νομικών συμβούλων, και εσωτερικού και εξωτερικού ελέγχου.

Δεν περιλαμβάνονται οι αμοιβές και χρεώσεις που γίνονται απευθείας στο ΤΕΑ από τον θεματοφύλακα και τον Διαχειριστή Επενδύσεων, το κόστος το οποίων θα παρακρατείται από τους ατομικούς λογαριασμούς μειώνοντας αντίστοιχα την απόδοση των επενδύσεων

Προς κάλυψη αυτών των εξόδων αξιοποιούνται οι ακόλουθοι πόροι

- Το ποσό του συσσωρευμένου κεφαλαίου που δεν δικαιούται ο ασφαλισμένος, μετά την εφαρμογή της κλίμακας ωρίμανσης (άρθρο 30, παράγραφος 3(β)).
- Εισφορές κάλυψης εξόδων άρθρου 22 που καταβάλλονται από τις εργοδότηριες εταιρείες, αναλογικά με τον αριθμό των ασφαλισμένων μελών τους.

- Έκτακτες εισφορές άρθρου 36 του καταστατικού για την κάλυψη του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας
- Το Ταμείο είχε αποδεχτεί κατά την χρήση 2020, ως έκτακτη εισφορά μετοχές της Τράπεζας Astrobank, με στόχο οι μετοχές αυτές και οι όποιες επενδυτικές τους αποδόσεις να χρησιμοποιηθούν αποκλειστικά για την κάλυψη των λοιπών λειτουργικών εξόδων.

Η ανάλυση των παραπάνω πόρων είναι:

	<u>1.1.2022 έως 31.12.2022</u>	<u>1.1.2021 έως 31.12.2021</u>
Κλίμακα ωρίμανσης	1.077.751,77	747.081,91
Εισφορές από εργοδότης εταιρείες άρθρου 22	-	-
Έκτακτες εισφορές	996.292,99	-
Απόδοση επενδύσεων για κάλυψη εξόδων από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	75.520,00	19.200,00
Έσοδα για κάλυψη εξόδων	<u>2.149.564,76</u>	<u>766.281,91</u>

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως ακολούθως

	<u>1.1.2022 έως 31.12.2022</u>	<u>1.1.2021 έως 31.12.2021</u>
Αμοιβές ορκωτών ελεγκτών	30.000,00	28.000,00
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	196.334,06	81.120,00
Διάφορα έξοδα	-	5.592,00
Σύνολο	<u>226.334,06</u>	<u>114.712,00</u>

Το Ταμείο δεν απασχολεί προσωπικό για τη χρήση του 2022.

3.22 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.

Για την χρήση 2022, έχει υπολογιστεί φόρος εισοδήματος για τα έσοδα κεφαλαίου από τις επενδύσεις του κλάδου εφάπαξ.

3.23 Συνδεδεμένα μέρη

Το Ταμείο δεν έχει μετόχους και θεωρεί ως συνδεδεμένα μέρη μόνο τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν δόθηκαν αμοιβές, προκαταβολές ή πιστώσεις στα πλαίσια των καθηκόντων τους.

3.24 Αναμορφώσεις Κονδυλίων

Το Ταμείο δεν προέβη σε τροποποιήσεις / αναμορφώσεις κονδυλίων του προηγούμενου έτους

3.25 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Λοιπές Δεσμεύσεις

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν συνθήκες ή γεγονότα από τα οποία να προκύπτουν ενδεχόμενες επιβαρύνσεις .

Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Δεν υφίστανται ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις.

Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη

Το Ταμείο δεν κατέχει πάγια περιουσιακά στοιχεία, συνεπώς δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη.

Δεσμεύσεις προς εργαζομένους

Το Ταμείο δεν απασχόλησε προσωπικό για την χρήση 2022 και συνεπώς δεν υφίστανται δεσμεύσεις προς εργαζόμενους.

3.26 Μεταγενέστερα γεγονότα

Από την ημερομηνία αναφοράς των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων έως σήμερα δεν έχει συμβεί κάποιο σημαντικό γεγονός το οποίο θα απαιτούσε την αναπροσαρμογή τους ή τη γνωστοποίησή του σε αυτές.

Αθήνα 15/05/2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

Γεωργόπουλος Γεώργιος

Κατσουράνης Γεώργιος

Μπριστογιάννης Πέτρος

Αρ.Αδείας Ο.Ε.Ε. 0032770