



**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ  
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ  
ΚΑΙ ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΚΤΩΝ  
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2020**

**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ  
ΤΟΥ ΙΑΤΡΙΚΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ – Ν.Π.Ι.Δ.  
(Τ.Ε.Α Ι.Σ.Θ – Ν.Π.Ι.Δ.)**

ΜΑΪΟΣ 2021



## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ .....	1
A. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ .....	4
Προς την Γενική Συνέλευση, .....	4
B. ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ .....	9
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31/12/2020 .....	12
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ .....	13
2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ .....	14
2.1 Βάση κατάρτισης .....	14
2.2 ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ .....	15
3. Σύνοψη των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόζει το Ταμείο .....	15
3.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία .....	15
3.2 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών .....	15
3.3. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις .....	15
3.4 Διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων .....	16
3.5 Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις .....	16
3.6 Αναγνώριση εσόδων .....	16
3.7 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος .....	16
3.8 Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις .....	17
4. Βασικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις .....	17
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις .....	17
5. Λοιπός εξοπλισμός .....	17
6. Δουλευμένα έσοδα περιόδου .....	17
7. Λοιπές απαιτήσεις .....	18
8. Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων .....	18
9. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών .....	19
10. Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις .....	20
11. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις .....	21
12. Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη .....	21
13. Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικούς οργανισμούς .....	21
14. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα .....	21
15. Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές .....	22
16. Λοιπά συνήθη έσοδα .....	22
17. Έξοδα διοίκησης .....	22
18. Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων .....	23
19. Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία .....	23
20. Κέρδη / Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων .....	23

21.	Λοιπά έξοδα.....	23
22.	Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα.....	24
23.	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ.....	24
23.1	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις.....	24
23.2	Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις.....	24
23.3	Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη.....	24
23.4	Δεσμεύσεις προς εργαζόμενους.....	24
23.5	Παροχή εγγυήσεων.....	24
24.	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ.....	24
25.	ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ.....	24

## **A. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

Προς την Γενική Συνέλευση,

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε για έγκριση, σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό, τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου με την επωνυμία «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης – Ν.Π.Ι.Δ» για τη χρήση 2020 οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και να σας εκθέσουμε τα ακόλουθα, σχετικά με τη δραστηριότητα, κατά τη διάρκεια της χρήσεως, την χρηματοοικονομική του θέση και την προβλεπόμενη από το Διοικητικό Συμβούλιο πορεία του στις αμέσως επόμενες χρήσεις.

Στην παρούσα "Έκθεση" περιγράφονται συνοπτικά πληροφορίες του «Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης – Ν.Π.Ι.Δ» (εφεξής καλούμενο για λόγους συντομίας ως "Ταμείο"), χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της χρήσης 1/1/2020 - 31/12/2020, ως και τα σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου αυτής. Επίσης, γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει το Ταμείο στο μέλλον.

Οι θεματικές ενότητες της Έκθεσης και το περιεχόμενο αυτών έχουν ως ακολούθως:

### **ΕΝΟΤΗΤΑ Α'**

#### **Γενικές πληροφορίες**

Το Ταμείο συστάθηκε την 06/06/2017 (ΦΕΚ σύστασης 2496/19-7-2017) με έδρα το Δήμο Θεσσαλονίκης. Σκοπός του είναι η χορήγηση παροχών στους ασφαλισμένους του επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας από ατύχημα και του θανάτου από ατύχημα. Οι χορηγούμενες παροχές είναι σε χρήμα και καταβάλλονται περιοδικώς ή εφάπαξ.

Για την επίτευξη του σκοπού του ιδρύονται οι ακόλουθοι κλάδοι:

- α) Κλάδος Σύνταξης για παροχή μη εγγυημένης μεταβαλλόμενης σύνταξης
- β) Κλάδος Εφάπαξ Καθορισμένων Εισφορών για παροχή εφάπαξ ποσού.

Οι ως άνω κλάδοι έχουν οργανωτική, λογιστική και οικονομική αυτοτέλεια. Το Διοικητικό Συμβούλιο με πλειοψηφία των Μελών του μπορεί να δημιουργήσει και άλλους κλάδους ασφάλισης, π.χ. Υγείας.

Στην ασφάλιση του Ταμείου, υπάγονται προαιρετικά ως μέλη αυτού, ύστερα από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) του Ταμείου:

- α) οι ιατροί μέλη του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης
- β) οποιοδήποτε μέλος του ιατρικού, φαρμακευτικού, οδοντιατρικού και κτηνιατρικού κλάδου

Όργανα διοίκησης του Ταμείου είναι:

- α. Η Γενική Συνέλευση
- β. Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.)
- γ. Η Επενδυτική Επιτροπή

Η Γενική Συνέλευση των Ασφαλισμένων είναι το ανώτατο όργανο του Ταμείου και έχει συνοπτικά τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Εκλέγει και ανακαλεί τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου
- Εκλέγει τα μέλη της Κεντρικής Εφορευτικής Επιτροπής και ορίζει την ημερομηνία διεξαγωγής εκλογών για τα μέλη του Δ.Σ.
- Εκλέγει δύο μέλη της τριμελούς Ελεγκτικής Επιτροπής και δύο αναπληρωτές αυτής
- Αποφασίζει για την τροποποίηση του Καταστατικού
- Διορίζει ειδικούς εκπροσώπους για διάφορα νομικά ζητήματα

Το Ταμείο διοικείται από επταμελές (7μελές) Δ.Σ., υπό τις ακόλουθες ιδιότητες κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 12 του Καταστατικού του:

- α) Πρόεδρος
- β) Αντιπρόεδρος
- γ) Γραμματέας
- δ) Ταμίας
- ε) τρία (3) μέλη

Μέχρι την εκλογή του πρώτου Διοικητικού Συμβουλίου, το Ταμείο διοικείται από την Προσωρινή Διοικούσα Επιτροπή, η οποία διορίζεται από το Δ.Σ. του ΙΣΘ, ήτοι:

- α. Μέγας Ιωάννης, Πρόεδρος
- β. Τσακιρίδης Κοσμάς, Αντιπρόεδρος
- γ. Μαμαλούκας Ευάγγελος, Γραμματέας
- δ. Δημητριάδης Φώτιος, Ταμίας
- ε. Λάλλας Αιμίλιος, Μέλος
- ζ. Ρέππας Ευάγγελος
- στ. Θεοδωρίδης Θεόδωρος

Οι πόροι του Ταμείου προέρχονται από τακτικές και έκτακτες εισφορές των ασφαλισμένων, αποδόσεις των επενδύσεων του Ταμείου και κάθε άλλο νόμιμο έσοδο.

## **ΕΝΟΤΗΤΑ Β'**

### **Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις και Επιδόσεις Περιόδου Αναφοράς**

#### **1. Σημαντικές εξελίξεις το 2020**

Το Ταμείο συστάθηκε στις 06/06/2017 ως Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου βάσει του ΦΕΚ 2496/19-7/2017 και η χρήση 2020 ήταν η τέταρτη διαχειριστική του χρήση.

#### **2. Επισκόπηση Οικονομικών Μεγεθών**

Η πορεία του Ταμείου αποτυπώνεται εύλογα στις οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2020 (1/1/2020 -31/12/2020), καθώς τα βασικά οικονομικά μεγέθη διαμορφώθηκαν ως εξής:

1. Τα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές των μελών, της χρήσης που έληξε την 31/12/2020 ανήλθαν στα €2.990.865,53 ενώ της χρήσης 1/1-31/12/2019 ανήλθαν στο ποσό των €2.242.392,62.
2. Τα αποτελέσματα προ φόρων της κλειόμενης χρήσης 2020 παρέμειναν κερδοφόρα και ανήλθαν σε €2.927.639,85 ενώ τα αντίστοιχα της χρήσης που έληξε την 31/12/2019 ήταν € 2.326.064,04.
3. Το σύνολο των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων του Ταμείου διαμορφώθηκε σε €6.605.247,71 έναντι ποσού €3.678.005,84 την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2019.
4. Το σύνολο του Κυκλοφορούντος Ενεργητικού του Ταμείου, το οποίο ταυτίζεται σχεδόν με το σύνολο του Ενεργητικού, ανήλθε σε €6.626.507,41 ενώ το αντίστοιχο ποσό της 31/12/2019 ήταν €3.706.492,93.
5. Τα λοιπά συνήθη έσοδα για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2020 συνίστανται σε επιχορηγήσεις καθώς σε τακτικές εισφορές ασφαλισμένων για έξοδα διαχείρισης και συνολικά ανήλθαν στο ποσό των €127.034,82. Το αντίστοιχο ποσό της προηγούμενης χρήσης ήταν €134.351,62.

## **ΕΝΟΤΗΤΑ Γ'**

### **Σημαντικά γεγονότα μετά τη λήξη της χρήσης**

Μετά την 01<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2021 και έως την έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, δεν υπήρξαν γεγονότα τα οποία να επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31/12/2020 ή τη συνέχιση της δραστηριότητάς του. Η πανδημία από τον κορονοϊό Covid-19, δεν αναμένεται να έχει κάποια επίπτωση.

## **ΕΝΟΤΗΤΑ Δ'**

### **Κίνδυνοι και Αβεβαιότητες**

#### **Παράγοντες Χρηματοοικονομικού Κινδύνου**

Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που χρησιμοποιεί το Ταμείο αποτελούνται κυρίως από καταθέσεις σε τράπεζες, έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου και μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια και ο χρηματοοικονομικός κίνδυνος σχετίζεται με τις εν λόγω τοποθετήσεις.

### **Πιστωτικός κίνδυνος**

Το Ταμείο δεν αντιμετωπίζει σημαντικούς πιστωτικούς κινδύνους, δεδομένου ότι οι απαιτήσεις από τους ασφαλισμένους εισπράττονται κανονικά μέχρι την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020.

### **Γ. Εργασιακά θέματα**

Το Ταμείο τόσο για το 2020 όσο και για το 2019 απασχόλησε 4 εργαζομένους.

### **ΕΝΟΤΗΤΑ Ε'**

#### **Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη**

Στον Πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η ιστορική εξέλιξη του πληθυσμού του ΤΕΑ ΙΣΘ βλέποντας την αυξητική τάση η οποία όπως είναι με μειούμενο ρυθμό αφού το ρυθμός αύξησης μειώνεται από το 2,5 στο 1,3.

Έτος ασφάλισης στο Ταμείο	Πλήθος ασφαλισμένων μελών	Ετήσιος ρυθμός μεταβολής πληθυσμού
2017	110	
2018	285	2,591
2019	540	1,895
2020	700	1,296

Με βάση τον ανωτέρω Πίνακα ακολουθεί μια προβολή του πληθυσμού όπως αυτή προκύπτει από την αναλογιστική μελέτη μέχρι το 2025.

Έτος	Πληθυσμός
2020	700
2021	980
2022	1.274
2023	1.529
2024	1.682
2025	1.682

**Θεσσαλονίκη, 24/05/2021**

Για το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. Ι.Σ.Θ.

Ο Πρόεδρος



Ιωάννης Μάγας

Ο Αντιπρόεδρος



Κοσμάς Τσακίριδης

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης  
του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης  
Τ.Ε.Α. Ι.Σ.Θ. Ν.Π.Ι.Δ.  
ΕΠΑΝΩΜΗΣ 26 & ΑΝΔΡΙΑΝΟΥΠΟΛΕΩΣ, 55133  
ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ  
ΑΦΜ: 997179160 - ΔΟΥ: ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ  
ΤΗΛ. & FAX: 2310 402024

## **B. ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ**

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης (Τ.Ε.Α. Ι.Σ.Θ. Ν.Π.Ι.Δ.)

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

#### **Γνώμη**

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης (Τ.Ε.Α. Ι.Σ.Θ. Ν.Π.Ι.Δ.) (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2020, την κατάσταση αποτελεσμάτων, 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, την οικονομική θέση του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης (Τ.Ε.Α. Ι.Σ.Θ. Ν.Π.Ι.Δ.) κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει.

#### **Βάση Γνώμης**

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας "Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από το Ταμείο 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.

#### **Άλλο Θέμα**

Οι οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου για την προηγούμενη χρήση που έληξε την 31/12/2019 ελέγχθηκαν από άλλη ελεγκτική εταιρεία. Για την εν λόγω χρήση ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής εξέδωσε έκθεση ελέγχου με σύμφωνη γνώμη.

#### **Ευθύνες της Διοίκησης επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων**

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθιστάται 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 την 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 την 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 οικονομικών 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, σημειώνουμε ότι:

α) Κατά τη γνώμη μας το περιεχόμενο της Έκθεσης Διαχείρισης αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2020.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το Τ.Ε.Α.Ι.Σ.Θ. – Ν.Π.Ι.Δ. και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού του Συμβουλίου.

MPI HELLAS SA  
Εθνικής Αντιστάσεως 9-11 Χαλάνδρι  
Α.Μ. 155

**MPI HELLAS SA**  
ΜΠΙ ΕΛΛΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ  
ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 9-11 Τ.Κ. 152 32 ΧΑΛΑΝΔΡΙ, ΑΘΗΝΑ  
Α.Φ.Μ. 997984892 - Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. ΑΘΗΝΩΝ  
Α.Μ.Α.Ε. 68342/01ΑΤ/Β/09/241, Γ.Ε.Μ.Η. 0088925011  
ΤΗΛ. 210 6004793

Αθήνα, 24/05/2021  
Οι ορκωτοί ελεγκτές  
Παναγιώτης Βρουστούρης Α.Μ. 12921

Μιχαήλ Ζαχαριουδάκης Α.Μ. 13191

## ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31/12/2020

### Ισολογισμός

Περιουσιακά στοιχεία	Σημείωση	<u>1/1-31/12/2020</u>	<u>1/1-31/12/2019</u>
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Λοιπός εξοπλισμός	5	0,03	0,03
<b>Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>0,03</b>	<b>0,03</b>
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Δουλεωμένα έσοδα περιόδου	6	1,42	29,75
Λοιπές απαιτήσεις	7	66.437,53	87.673,95
Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	8	3.951.532,12	1.685.955,06
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	9	2.608.536,34	1.932.834,17
<b>Σύνολο</b>		<b>6.626.507,41</b>	<b>3.706.492,93</b>
<b>Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>6.626.507,41</b>	<b>3.706.492,93</b>
<b>Σύνολο περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>6.626.507,44</b>	<b>3.706.492,96</b>
Καθαρή θέση			
Αποτελέσματα εις νέο		0,00	0,00
<b>Σύνολο καθαρής θέσης</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	10	6.605.247,71	3.678.005,84
<b>Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>		<b>6.605.247,71</b>	<b>3.678.005,84</b>
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	11	2.091,56	256,19
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	12	681,29	1.010,50
Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικούς οργανισμούς	13	3.851,99	5.359,84
Έξοδα χρήσεως δουλεωμένα	14	14.634,89	21.860,59
<b>Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>		<b>21.259,73</b>	<b>28.487,12</b>
<b>Σύνολο καθαρής θέσης και υποχρεώσεων</b>		<b>6.626.507,44</b>	<b>3.706.492,96</b>

*Οι συνημμένες επεξηγηματικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.*

**Κατάσταση αποτελεσμάτων**

	Σημείωση	<u>1/1-31/12/2020</u>	<u>1/1-31/12/2019</u>
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	15	2.990.865,53	2.242.392,62
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους		0	0
Μικτά αποτελέσματα		2.990.865,53	2.242.392,62
Λοιπά συνήθη έσοδα	16	127.034,82	134.351,62
Έξοδα διοίκησης	17	-123.901,80	-133.769,98
Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	18	27.941,79	71.649,40
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	19	416,05	1.301,10
Κέρδη / Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	20	-92.825,73	9.501,25
Λοιπά έξοδα		-2.645,14	-0,11
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		2.926.885,52	2.325.425,90
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	21	1.242,21	1.219,67
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	21	-487,88	-581,53
Αποτέλεσμα προ φόρων		2.927.639,85	2.326.064,04
Φόρος εισοδήματος		-397,98	-604,98
<b>Αποτέλεσμα μετά από φόρους</b>		<b>2.927.241,87</b>	<b>2.325.459,06</b>

*Οι συννημμένες επεξηγηματικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.*

**1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ**

Το «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης» (εφεξής για λόγους συντομίας «Ταμείο») είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, το οποίο ιδρύθηκε στις 06/06/2017 και διέπεται από όσα προβλέπονται στο Καταστατικό του, από τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 του Ν.3029/2002, τις υπουργικές αποφάσεις που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση του νόμου αυτού, καθώς και από το ενσωματωμένο στην έννομη τάξη δίκαιο της Ε.Ε. (Οδηγία 2003/41/ΕΚ), όπως ισχύει κάθε φορά, και από κάθε τροποποίηση της εσωτερικής νομοθεσίας, καθώς και της νομοθεσίας της Ε.Ε.. Το Ταμείο υπάγεται στην εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης και στον έλεγχο αφενός της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και αφετέρου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Έδρα του Ταμείου, είναι ο Δήμος Θεσσαλονίκης. Η οντότητα εντάσσεται στην κατηγορία των πολύ μικρών οντοτήτων του άρθρου 1, § 2α,2β του Ν. 4308/2014.

Συνοπτικά οι βασικές πληροφορίες για το ταμείο έχουν ως εξής:

<b>Αριθμός Φορολογικού Μητρώου</b>	997179160
<b>Κατηγορία Οντότητας</b>	Πολύ μικρή οντότητα
<b>Διεύθυνση Έδρας Οντότητας</b>	Πλατεία Αριστοτέλους 4, Θεσσαλονίκη
<b>Σύνθεση Δ.Σ</b>	Ιωάννης Μέγας – Πρόεδρος ΔΣ

	Κοσμάς Τσακιρίδης – Αντιπρόεδρος Ευάγγελος Μαμαλούκας – Γραμματέας Φώτιος Δημητριάδης – Ταμίας Αιμίλιος Λάλλας – Μέλος Ευάγγελος Ρέππας – Μέλος Θεόδωρος Θεοδωρίδης – Μέλος
--	--

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου (εφεξής χρηματοοικονομικές καταστάσεις) για τη χρήση που έληξε την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 24/05/2021.

## **2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ**

### **2.1 Βάση κατάρτισης**

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις (εφεξής οι «Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις») για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020 έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (εφεξής τα «Ε.Λ.Π.») όπως προδιαγράφονται από το Νόμο 4308/2014.

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

1. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας η οποία έχει αξιολογηθεί για διάστημα 12 μηνών από την ημερομηνία του Ισολογισμού και δεν υπάρχουν ορατοί παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική του Ταμείου ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
2. Όλα τα στοιχεία του Ισολογισμού και της Κατάστασης Αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται με βάση την αρχή του δουλευμένου.
3. Οι λογιστικές πολιτικές εφαρμόζονται με συνέπεια από περίοδο σε περίοδο ώστε να διασφαλίζεται η συγκρισιμότητα των χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Σε περίπτωση μεταβολής των λογιστικών πολιτικών ή εντοπισμού λαθών γίνεται αναδρομική διόρθωση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και εκτενής αναφορά στις σημειώσεις ως προς την αλλαγή ή διόρθωση, τους λόγους που οδήγησαν στην αλλαγή ή τη διόρθωση και οι σχετικές επιπτώσεις στα κονδύλια των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων ενώ οι μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται στην περίοδο που προκύπτουν και επηρεάζουν αυτή την περίοδο και μελλοντικές περιόδους.
4. Δεν έχουν γίνει συμψηφισμοί μεταξύ περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ή μεταξύ εσόδων και εξόδων.
5. Δεν υπήρξε παρέκκλιση από την εφαρμογή διατάξεων του Ν. 4308/2014.
6. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του άρθρου 24 του Ν.4308/2014 για τα οποία έχει χρησιμοποιηθεί η εύλογη αξία.

7. Το νόμισμα μέτρησης και αναφοράς της οντότητας από ενάρξεως είναι το Ευρώ. Όλα τα υπόλοιπα στις παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις είναι εκφρασμένα σε Ευρώ εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.
8. Δεν υπάρχουν περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις που σχετίζονται με περισσότερα από ένα κονδύλια του Ισολογισμού.
9. Τυχόν διαφορές σε αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

## **2.2 ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ**

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί για την χρήση 1/1 – 31/12/2020 και η συγκριτική τους χρήση ήταν η 1/1-31/12/2019.

## **3. Σύνοψη των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόζει το Ταμείο**

### **3.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία**

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία παρουσιάζονται στον Ισολογισμό ως μη κυκλοφορούντα ή ως κυκλοφορούντα, ανάλογα με τις προθέσεις της διοίκησης του Ταμείου και το συμβατικό ή εκτιμώμενο χρόνο διακανονισμού τους.

Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος.

Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώνται ως εξής:

(α) τα επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων που αποτελούν επενδύσεις του Ταμείου, επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους με μεταβολές αναγνωριζόμενες στα αποτελέσματα. Οι εύλογες αξίες προσδιορίζονται από τις τρέχουσες (δημοσιευμένες) τιμές των εν λόγω στοιχείων κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

(β) οι απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές και οι λοιπές απαιτήσεις επιμετρώνται στο κόστος κτήσεως μείον ζημίες απομείωσης.

### **3.2 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών**

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

### **3.3. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις**

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στο οφειλόμενο ποσό τους.

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

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

### **3.4 Διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων**

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

- α) Εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του στοιχείου, ή
- β) μεταβιβάσει όλους ουσιαστικά τους κινδύνους και τα οφέλη που προκύπτουν από την κυριότητα του στοιχείου αυτού.

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

### **3.5 Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις**

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

### **3.6 Αναγνώριση εσόδων**

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

Τα έσοδα του Ταμείου περιλαμβάνουν τις ασφαλιστικές εισφορές οι οποίες αναγνωρίζονται στην περίοδο που αφορούν και εφόσον είναι σφόδρα πιθανό ότι θα εισπραχθούν.

Στα έσοδα περιλαμβάνονται και επιχορηγήσεις που λαμβάνει το TEA ΙΣΘ από τον ΙΣΘ, δυνάμει σχετικής απόφασης του τελευταίου με ημερομηνία 16/10/2016, βάσει της οποίας ο ΙΣΘ έχει αναλάβει την κάλυψη όλων των λειτουργικών εξόδων του TEA ΙΣΘ για τα τρία (3) πρώτα έτη της λειτουργίας του.

Τα έσοδα που προέρχονται από τη χρήση περιουσιακών στοιχείων της οντότητας από τρίτους αναγνωρίζονται ως εξής:

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

Τα έσοδα αναγνωρίζονται διακεκριμένα από τα σχετικά έξοδα.

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

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

### **3.7 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος**

Ο φόρος της χρήσης αφορά μόνο τον τρέχοντα φόρο καθώς το Ταμείο έχει επιλέξει να χρησιμοποιήσει τη δυνατότητα που του παρέχεται από τον Ν. 4308/2014 και δεν αναγνωρίζει αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του. Ο φόρος αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, εκτός από τις

περιπτώσεις που συνδέεται άμεσα με στοιχεία της Καθαρής Θέσης. Στην περίπτωση αυτή, ο φόρος αναγνωρίζεται απευθείας στη Καθαρή Θέση.

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

### 3.8 Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις

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

## 4. Βασικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις

### Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις

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

## 5. Λοιπός εξοπλισμός

<i>Ποσά σε € '</i>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Λογισμικό πρόγραμμα με ΦΠΑ 24%	0,01	0,01
Ηλεκτρονικοί υπολογιστές	0,02	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b>0,03</b>	<b>0,01</b>

## 6. Δουλευμένα έσοδα περιόδου

Τα δεδουλευμένα έσοδα για τη χρήση 1/1/2020-31/12/2020 παρατίθενται ως ακολούθως:

<i>Ποσά σε € '</i>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Δουλευμένοι τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων	1,42	29,75
<b>Σύνολο</b>	<b>1,42</b>	<b>29,75</b>

## 7. Λοιπές απαιτήσεις

Οι λοιπές απαιτήσεις της χρήσης παρατίθενται ως ακολούθως:

<i>Ποσά σε € ' </i>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Παρακρατούμενος Φ.Ε. από τόκους	298,83	183,60
Απαιτήσεις από ΙΣΘ για κάλυψη λειτουργικών δαπανών ΤΕΑ ΙΣΘ	66.138,70	87.490,35
<b>Σύνολο</b>	<b>66.437,53</b>	<b>87.673,95</b>

## 8. Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Το κονδύλι αφορά στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου τα οποία και αποτελούν τις επενδύσεις του. Ανά κατηγορία αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε € ' </i>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Αμοιβαία κεφάλαια εσωτερικού	1.800.753,57	921.815,66
Έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου	1.503.728,35	244.850,00
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων εξωτερικού	647.050,20	519.289,40
<b>Σύνολο</b>	<b>3.951.532,12</b>	<b>1.685.955,06</b>

Τα αμοιβαία κεφάλαια εσωτερικού που κατείχε το Ταμείο την 31/12/2020 είχαν ως εξής:

<b>Περιγραφή</b>	<b>Μερίδια</b>	<b>Αξία αγοράς</b>	<b>Μερίδια 31/12/2020</b>	<b>Αξία 31/12/2020</b>
EURO MONEY.MARK.FUND SHORT-TERM	117.605,56	680.797,46	117.605,56	680.771,52
ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	3.677,24	468.032,94	3.677,24	541.491,67
PARVEST BD EUR GOV-IN	2445,221	564.999,38	2445,221	578.490,38
<b>Σύνολο</b>		<b>1.713.829,78</b>		<b>1.800.753,57</b>

Τα αμοιβαία κεφάλαια εσωτερικού που κατείχε το Ταμείο την 31/12/2019 είχαν ως εξής:

<b>Περιγραφή</b>	<b>Μερίδια</b>	<b>Αξία αγοράς</b>	<b>Μερίδια 31/12/2019</b>	<b>Αξία 31/12/2019</b>
EURO MONEY.MARK.FUND SHORT-TERM	71.864,98	415.797,45	71.864,98	416.471,93
ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	2.279,95	248.256,04	2.279,95	306.600,16
PARVEST BD EUR GOV-IN	881,66	202.999,63	881,66	198.743,57
<b>Σύνολο</b>		<b>867.053,12</b>		<b>921.815,66</b>

Τα έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου της 31/12/2020 αναλύονται κατωτέρω ως εξής:

<b>Περιγραφή</b>	<b>Αξία αγοράς</b>	<b>Αξία 31/12/2020</b>
ΕΓΕΔ 12/03/2021	599.022,00	599.202,00
ΕΓΕΔ 11/06/2021	199.574,00	199.674,00
ΕΓΕΔ 29/01/2021	449.964,00	449.964,00
ΕΓΕΔ 06/04/2021	100.052,00	99.978,00
ΕΓΕΔ 04/05/2021	104.996,85	104.965,35
ΕΓΕΔ 04/06/2021	49.960,00	49.945,00
<b>Σύνολο</b>	<b>1.503.568,85</b>	<b>1.503.728,35</b>

Τα έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου της 31/12/2019 αναλύονται κατωτέρω ως εξής:

Περιγραφή	Αξία αγοράς	Αξία 31/12/2019
ΕΓΕΔ 03/01/2020	44.955,00	45.000,00
ΕΓΕΔ 31/01/2020	49.967,50	49.995,00
ΕΓΕΔ 04/05/2020	50.000,00	49.975,00
ΕΓΕΔ 11/12/2020	99.941,00	99.880,00
<b>Σύνολο</b>	<b>244.863,95</b>	<b>244.850,00</b>

Αμοιβαία Κεφάλαια εξωτερικού:

Περιγραφή	Μερίδια αγοράς	Αξία κτήσης προ αποτίμησης	Μερίδια 31/12/2020	Αξία 31/12/2020
STRATEGIC BOND FUND - I	1.440,67	150.000,00	1.440,67	150.032,55
ALPHA TRUST GLOBAL LEADERS ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ - I	4.625,81	484.246,45	3.147,91	497.017,65
<b>Σύνολο</b>		<b>634.246,45</b>		<b>647.050,20</b>

Περιγραφή	Μερίδια αγοράς	Αξία κτήσης προ αποτίμησης	Μερίδια 31/12/2019	Αξία 31/12/2019
STRATEGIC BOND FUND - I	1.848,59	185.896,19	1.848,59	193.250,35
ALPHA TRUST GLOBAL LEADERS ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ - I	3.147,91	316.187,69	3.147,91	326.039,05
<b>Σύνολο</b>		<b>502.083,08</b>		<b>519.289,40</b>

## 9. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών

Ποσά σε € '	31/12/2020	31/12/2019
Ταμείο	1.061,10	111,99
Καταθέσεις όψεως σε ευρώ	2.207.475,24	1.582.722,18
Καταθέσεις προθεσμίας σε ευρώ	400.000,00	350.000,00
<b>Σύνολο</b>	<b>2.608.536,34</b>	<b>1.932.834,17</b>

Οι λογαριασμοί όψεως και προθεσμίας υφίστανται σε αναγνωρισμένα τραπεζικά ιδρύματα του εσωτερικού και τηρούνται σε Ευρώ. Ανά τράπεζα το υπόλοιπο των διαθεσίμων της χρήσης έχει ως εξής:

Ποσά σε € '	31/12/2020	31/12/2019
Εθνική Τράπεζα	138.107,75	101.798,47

Alpha Bank	153.221,00	316.237,00
Τράπεζα Πειραιώς	970.454,57	754.318,57
Eurobank	126.169,72	200.696,77
Τράπεζα Πειραιώς (ΔΙΑΣ)	122.277,05	0,00
Επενδυτικός λογαριασμός Πειραιώς	697.245,15	209.671,37
Προθεσμιακές καταθέσεις Τρ. Πειραιώς	400.000,00	350.000,00
<b>Σύνολο</b>	<b>2.607.475,24</b>	<b>1.932.722,18</b>

#### 10. Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

Το υπόλοιπο του κονδυλίου της 31/12/2020, το οποίο ανήλθε σε 6.605.247,71 ευρώ στη χρήση που έληξε την ως άνω ημερομηνία αυξήθηκε σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά το καθαρό αποτέλεσμα της περιόδου και αφορά το ποσό που είναι διαθέσιμο για παροχές προς τους ασφαλισμένους του Ταμείου κατά την 31/12/2020.

<i>Ποσά σε €</i>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	6.605.247,71	3.678.005,84
<b>Σύνολο</b>	<b>6.605.247,71</b>	<b>3.678.005,84</b>

Η κίνηση του λογαριασμού στη χρήση 2020 έχει ως εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	<b>31/12/2020</b>
<b>Υπόλοιπο 31.12.2019</b>	<b>3.678.005,84</b>
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	2.990.865,53
Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	27.941,79
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	416,05
Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-92.825,73
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	1.242,21
Φόροι εισοδήματος	-397,98
<b>Σύνολο</b>	<b>6.605.247,71</b>

Η κίνηση του λογαριασμού στη χρήση 2019 έχει ως εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	<b>31/12/2019</b>
<b>Υπόλοιπο 31.12.2018</b>	<b>1.352.546,78</b>
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	2.242.392,62
Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	71.649,40
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	1.301,10
Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	9.501,25
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	1.219,67
Φόροι εισοδήματος	-604,98
<b>Σύνολο</b>	<b>3.678.005,84</b>

### 11. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Το κονδύλι αυτό του ισολογισμού, αφορά στο σύνολο του υποχρεώσεις σε προμηθευτές εσωτερικού και λογαριασμούς προς απόδοση και την 31/12/2020 ανήλθε σε €2.091,56 έναντι των € 256,19 της 31/12/2019.

### 12. Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη

Το κονδύλι των υποχρεώσεων από φόρους και τέλη αναλύεται ως ακολούθως:

<i>Ποσά σε € '</i>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Φόρος Μισθωτών Υπηρεσιών	265,08	377,07
Εισφορά αλληλεγγύης	18,23	17,86
Φόρος Εισοδήματος	397,98	615,57
<b>Σύνολο</b>	<b>681,29</b>	<b>1.010,50</b>

### 13. Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικούς οργανισμούς

Το κονδύλι των υποχρεώσεων σε ασφαλιστικούς οργανισμούς αφορά την υποχρέωση προς το ΙΚΑ. Την 31/12/2020 ήταν €3.851,99 και την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2019 ανερχόταν στο ποσό των € 5.359,84.

### 14. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα

Το κονδύλι των εξόδων χρήσεων δουλευμένων αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Δεδουλευμένα έξοδα λογιστικών υπηρεσιών	0,00	650,00
Δεδουλευμένα έξοδα σταθερής τηλεφωνίας	72,75	67,50
Δεδουλευμένα έξοδα κινητής τηλεφωνίας	95,47	63,09
Δεδουλευμένα έξοδα αμοιβών λογιστικής διαχείρισης	9.300,00	8.680,00
Δεδουλευμένα έξοδα αναλογιστικών υπηρεσιών	5.166,67	12.400,00
<b>Σύνολο</b>	<b>14.634,89</b>	<b>21.860,59</b>

### 15. Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές

Η κύρια πηγή εσόδων του Ταμείου, είναι οι ασφαλιστικές εισφορές των μελών του οι οποίες αναγνωρίζονται στην περίοδο που αφορούν και εφόσον είναι σφόδρα πιθανό ότι θα εισπραχθούν. Ανά κατηγορία αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Τακτικές εισφορές εργαζομένων για κύρια ασφάλιση	1.048.663,57	712.552,00
Έκτακτες εισφορές εργαζομένων για κύρια ασφάλιση	1.942.201,96	1.529.840,62
<b>Σύνολο</b>	<b>2.990.865,53</b>	<b>2.242.392,62</b>

### 16. Λοιπά συνήθη έσοδα

<i>Ποσά σε € '</i>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Επιχορηγήσεις για δαπάνες διοίκησης ή λειτουργίας	41.888,35	124.501,62
Τέλη /πόροι εγγραφής	85.146,47	9.850,00
<b>Σύνολο</b>	<b>127.034,82</b>	<b>134.351,62</b>

### 17. Έξοδα διοίκησης

Το σχετικό κονδύλι αφορά δαπάνες του Ταμείου οι οποίες πραγματοποιήθηκαν προκειμένου να συνεχιστεί η εύρυθμη λειτουργία του. Ανά λογαριασμό αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Βασικός μισθός τακτικών υπαλλήλων	43.012,66	42.342,09
Εργοδοτικές εισφορές τακτικών υπαλλήλων	10.606,07	10.637,10
Δαπάνες εκπαίδευσης προσωπικού	380,00	0,00
Αμοιβές δικηγόρων	0,00	238,00
Αμοιβές λογιστικής διαχείρισης	31.701,61	32.411,29
Αμοιβές ορκωτών	0,00	3.800,00
Αμοιβές επενδυτικών υπηρεσιών	0,00	471,96
Αμοιβές αναλογιστικών υπηρεσιών	14.166,67	20.000,00
Έξοδα κινητής τηλεφωνίας	1.686,46	897,41
Έξοδα σταθερής τηλεφωνίας	761,10	514,51
Λοιπός εξοπλισμός με ΦΠΑ 24%	173,20	0,00
ΦΠΑ εκπιπόμενος στη Φορολογία	10.935,10	14.125,86
Εισοδήματος		
Έξοδα μεταφοράς με μεταφορικά μέσα τρίτων	5.486,07	4.547,53
Γραφική ύλη & υλικά γραφείου	445,61	375,81
Λοιπά	4.547,25	3.408,42
<b>Σύνολο</b>	<b>123.901,80</b>	<b>133.769,98</b>

### 18. Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων

Το σχετικό κονδύλι περιλαμβάνει τα έσοδα από ΕΓΕΔ όπου ανήλθαν σε €416,05 έναντι €1.301,10 στη χρήση 2019.

### 19. Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία

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

<i>Ποσά σε € '</i>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Διαφορά επιμέτρησης Α/Κ	(25,93)	(5.057,25)
Διαφορά επιμέτρησης εντόκων γραμματίων	(25,65)	(115,55)
Διαφορά επιμέτρησης Α/Κ εξωτερικού	4.256,06	0,00
Διαφορά επιμέτρησης Α/Κ εσωτερικού	86.949,74	59.039,23
Διαφορά επιμέτρησης εντόκων γραμματίων	207,95	199,05
Διαφορά επιμέτρησης Α/Κ εξωτερικού	(63.420,38)	17.554,17
Διαφορά επιμέτρησης προθεσμιακών καταθέσεων	0,00	29,75
<b>Σύνολο</b>	<b>27.941,79</b>	<b>71.649,40</b>

### 20. Κέρδη / Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων

Το κονδύλι αυτό περιλαμβάνει κέρδη / ζημιές που προέκυψαν από την πώληση κάποιων εκ των επενδύσεων του Ταμείου και διαμορφώθηκε ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Ζημιές από πώληση Α/Κ εσωτερικού	(14.028,79)	0,00
Ζημιές από πώληση Α/Κ εξωτερικού	(80.443,46)	(347,85)
Κέρδη από πώληση Α/Κ εσωτερικού	0,00	297,45
Κέρδη από πώληση Α/Κ εξωτερικού	1.646,52	9.551,65
<b>Σύνολο</b>	<b>(92.825,73)</b>	<b>9.501,25</b>

### 21. Λοιπά έξοδα

<i>Ποσά σε € '</i>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Επιχορηγήσεις για δαπάνες διοίκησης ή λειτουργίας	1.187,67	
ΦΠΑ μη εκπιπόμενος	1.234,47	
Έκτακτες ζημιές	223,00	0,11
<b>Σύνολο</b>	<b>2.645,14</b>	<b>0,11</b>

## **22. Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα**

Οι πιστωτικοί τόκοι ήταν €1.242,21 στο 2020 (€1.219,67 την 31/12/2019) ενώ οι χρεωστικοί ανήλθαν σε €-487,88 (€-581,53 στο 2019).

## **23. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ**

### **23.1 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις**

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

### **23.2 Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις**

Το Ταμείο ιδρύθηκε μέσα στο 2017 και αυτή είναι η τέταρτη διαχειριστική του χρήση, οπότε η διοίκηση του εκτιμά ότι από ενδεχόμενο φορολογικό έλεγχο, δεν πρόκειται να προκύψουν επιπρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις ή πρόστιμα και για το λόγο αυτό δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη.

### **23.3 Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη**

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

### **23.4 Δεσμεύσεις προς εργαζόμενους**

Δεν υφίστανται δεσμεύσεις που αφορούν παροχές σε εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

### **23.5 Παροχή εγγυήσεων**

Το Ταμείο δεν έχει παράσχει εγγυήσεις προς τρίτα μέρη.

## **24. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ**

Δεν υπάρχουν ποσά προκαταβολών και πιστώσεων, τα οποία να χορηγήθηκαν στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου.

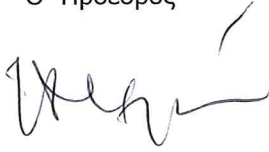
Δεν δόθηκαν ποσά στην περίοδο για αμοιβές σε μέλη του ΔΣ στα πλαίσια των καθηκόντων τους ενώ δεν προέκυψαν ή αναλήφθηκαν δεσμεύσεις για παροχές μετά από την έξοδο από την υπηρεσία σε αποχωρήσαντα μέλη.

## **25. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων γεγονότα πέρα των ήδη αναφερθέντων, τα οποία να αφορούν το Ταμείο, στα οποία επιβάλλεται αναφορά από τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (ΕΛΠ).

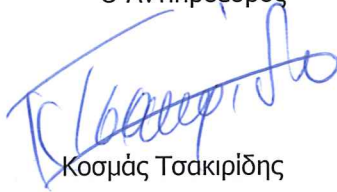
Θεσσαλονίκη, 24/05/2021

Ο Πρόεδρος



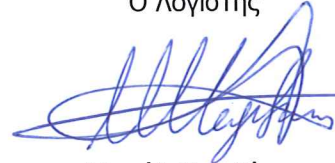
Ιωάννης Μέγας  
Α.Δ.Τ. ΑΗ154895

Ο Αντιπρόεδρος



Κοσμάς Τσακιρίδης  
Α.Δ.Τ. Χ280354

Ο Λογιστής



Μιχαήλ Μαριδάκης  
Α.Δ.Τ. ΑΕ555484

Α.Μ. Ο.Ε.Ε. 0126211 Α' ΤΑΞΗ

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης  
του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης  
Τ.Ε.Α. Ι.Σ.Θ. Ν.Π.Ι.Δ.  
ΕΠΑΝΟΜΗΣ 26 & ΑΝΔΡΙΑΝΟΥΠΟΛΕΩΣ, 55133  
ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ  
ΑΦΜ: 997179160 - ΔΟΥ: ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ  
ΤΗΛ. & FAX: 2310 402024