



**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ  
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ  
ΚΑΙ ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΚΤΩΝ  
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2021**

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

ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2022

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ .....	1
ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ .....	4
Προς την Γενική Συνέλευση .....	4
7. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ .....	14
8. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ .....	14
8.1. Βάση κατάρτισης .....	14
8.2. ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ .....	15
9. Σύνοψη των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόζει το Ταμείο .....	15
9.1. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία .....	15
9.2. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών .....	16
9.3. Καθαρή Θέση .....	16
9.4. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις .....	16
9.5. Διαγραφή χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων .....	16
9.6. Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις .....	17
9.7. Αναγνώριση εσόδων .....	17
9.8. Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος .....	17
9.9. Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις .....	17
9.10. Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις .....	18
10. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ .....	19
1. Λοιπός εξοπλισμός .....	19
2. Δουλευμένα έσοδα περιόδου .....	19
3. Λοιπές απαιτήσεις .....	19
4. Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων .....	19
5. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών .....	21
6. Αποτελέσματα εις νέο .....	22
7. Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις .....	22
8. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις .....	23
9. Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη .....	23
10. Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικούς οργανισμούς .....	23
11. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα .....	23
12. Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές .....	23
13. Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους .....	24
14. Λοιπά συνήθη έσοδα .....	24
15. Έξοδα διοίκησης .....	24
16. Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων .....	24
17. Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία .....	25
18. Κέρδη / Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων .....	25
19. Λοιπά έσοδα και κέρδη .....	25
20. Λοιπά έξοδα .....	25
21. Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα .....	25
22. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις .....	26
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις .....	26
Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις .....	26

Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη .....	26
Δεσμεύσεις προς εργαζόμενους .....	26
Δεσμεύσεις προς όμιλο οντοτήτων και/ή συγγενείς οντότητες .....	26
Παροχή εγγυήσεων .....	26
23. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη .....	26
24. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού .....	26

## 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 2021 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 "Εκθεση" 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 1/1/2021 - 31/12/2021, 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

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από τους:

α. Μέγας Ιωάννης, Πρόεδρος

β. Τσακριδής Κοσμάς, Αντιπρόεδρος

γ. Μαμαλούκας Ευάγγελος, Γραμματέας

δ. Δημητριάδης Φώτιος, Ταμίας

ε. Λάλλας Αιμίλιος, Μέλος

ζ. Ρέππας Ευάγγελος, Μέλος

στ. Θεοδωρίδης Θεόδωρος, Μέλος

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

## 1. Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις και Επιδόσεις Περιόδου Αναφοράς

### 1.1. Σημαντικές εξελίξεις το 2021

Το Ταμείο συστάθηκε στις 06/06/2017 ως Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου βάσει του ΦΕΚ 2496/19-7/2017 και η χρήση 2021 ήταν η 5<sup>η</sup> διαχειριστική του χρήση.

### 1.2. Επισκόπηση Οικονομικών Μεγεθών

Η πορεία του Ταμείου αποτυπώνεται εύλογα στις οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2021 (1/1/2021 -31/12/2021), καθώς τα βασικά οικονομικά μεγέθη διαμορφώθηκαν ως εξής:

1. Τα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές των μελών, της χρήσης που έληξε την 31/12/2021 ανήλθαν στα €4.901.653,12 ενώ της χρήσης 1/1-31/12/2020 ανήλθαν στο ποσό των €2.990.865,53.
2. Τα αποτελέσματα προ φόρων της κλειόμενης χρήσης 2021 παρέμειναν κερδοφόρα και ανήλθαν σε €5.109.918,90 ενώ τα αντίστοιχα της χρήσης που έληξε την 31/12/2020 ήταν € 2.927.639,85.
3. Το σύνολο των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων του Ταμείου διαμορφώθηκε σε €11.695.190,66 έναντι ποσού €6.605.247,71 την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020.
4. Το σύνολο του Κυκλοφορούντος Ενεργητικού του Ταμείου, το οποίο ταυτίζεται σχεδόν με το σύνολο του Ενεργητικού, ανήλθε σε €11.717.381,25 ενώ το αντίστοιχο ποσό της 31/12/2020 ήταν €6.626.507,41.
5. Τα λοιπά συνήθη έσοδα για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021 συνίστανται σε επιχορηγήσεις για δαπάνες διοίκησης ή λειτουργίας καθώς σε τακτικές εισφορές εργοδοτών για έξοδα διαχείρισης και συνολικά ανήλθαν στο ποσό των €180.724,26. Το αντίστοιχο ποσό της προηγούμενης χρήσης ήταν €127.034,82.

### 1.3. Σημαντικά γεγονότα μετά τη λήξη της χρήσης

Μετά την 01η Ιανουαρίου 2022 και έως την έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, δεν υπήρξαν γεγονότα τα οποία να επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31/12/2021 ή τη συνέχιση της δραστηριότητάς του. Η πανδημία από τον κορωνοϊό Covid-19, δεν αναμένεται να έχει κάποια επίπτωση.

### 1.4. Κίνδυνοι και Αβεβαιότητες

#### 1.4.1. 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.

#### 1.4.2. 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 2021.

### 1.5. Εργασιακά θέματα

Το Ταμείο για το 2021 απασχόλησε 3 εργαζομένους.

### 1.6. Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η ιστορική εξέλιξη του πληθυσμού του ΤΕΑ ΙΣΘ βλέποντας την αυξητική τάση η οποία είναι όμως με μειούμενο αριθμό αφού ο ρυθμός αύξησης μειώνεται από το 2,5 στο 1,3 (σημειώνοντας όμως ότι τα δύο τελευταία χρόνια σχεδόν παρέμεινε σταθερός).

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
2021	895	1,279

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

Έτος	Πληθυσμός	Παρούσα Γενιά	Μέλλουσα Γενιά
2021	980	895	-
2022	1.274	857	307
2023	1.529	840	556
2024	1.682	811	724
2025	1.682	792	743

Θεσσαλονίκη, 07/04/2022

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. Ι.Σ.Θ.

Ο Αντιπρόεδρος

Κοσμάς Τσακίριδης



Ιωάννης Μέγας

## 2. 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 Οικονομικών Καταστάσεων

**Γνώμη**  
Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές 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 31ης Δεκεμβρίου 2021, 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 Ταμείου, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν.4308/2014 και της Απόφασης του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων Φ.51220/51546/1432.

### 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 οικονομικών 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 και της Απόφασης του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων Φ.51220/51546/1432, 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 σε αυτές τις ενέργειες.

### Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το εάν 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 δύνανται 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 εάν 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, σημειώνουμε ότι:

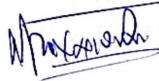
α) Κατά τη γνώμη μας το περιεχόμενο της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τα αναφερόμενα στην Απόφαση του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων Φ.51220/51546/1432 και αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2021.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτίσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το Ταμείο και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

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

**MPI HELLAS SA**  
ΜΡΙ 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. 63342/01ΑΤ/Β/09/241, Γ.Ε.Μ.Η. 008892501000  
ΤΗΛ. 210 6004793

Αθήνα, 8/4/2021  
Οι ορκωτοί ελεγκτές  
Παναγιώτης Βρουστούρης Α.Μ. 12921  
  
Μιχαήλ Ζαχαριουδάκης Α.Μ. 13191



### 3. Ισολογισμός

Ενεργητικό	Σημείωση	1/1- 31/12/2021	1/1- 31/12/2020
<b>Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία</b>			
Λοιπές εξοπλισμός	1	<u>0,03</u>	<u>0,03</u>
<b>Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων</b>		<u><b>0,03</b></u>	<u><b>0,03</b></u>
<b>Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία</b>			
Δουλευμένα έσοδα περιόδου	2	0,00	1,42
Λοιπές απαιτήσεις	3	876,48	66.437,53
Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία			
Επιμετρώμενα στην Εύλογη Αξία Μέσω			
Αποτελεσμάτων	4	7.870.295,25	3.951.532,12
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	5	<u>3.846.209,52</u>	<u>2.608.536,34</u>
<b>Σύνολο</b>		<u><b>11.717.381,25</b></u>	<u><b>6.626.507,41</b></u>
<b>Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων</b>		<u><b>11.717.381,25</b></u>	<u><b>6.626.507,41</b></u>
<b>Σύνολο περιουσιακών στοιχείων</b>		<u><b>11.717.381,28</b></u>	<u><b>6.626.507,44</b></u>
<b>Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο</b>			
Αποτελέσματα εις νέο	6	19.655,29	0,00
<b>Σύνολο Καθαρής Θέσης</b>		<u><b>19.655,29</b></u>	<u><b>0,00</b></u>
<b>Υποχρεώσεις</b>			
<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	7	<u>11.695.190,66</u>	<u>6.605.247,71</u>
<b>Σύνολο</b>		<u><b>11.695.190,66</b></u>	<u><b>6.605.247,71</b></u>
<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	8	1.666,17	2.091,56
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	9	300,91	681,29
Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικούς οργανισμούς	10	0,00	3.851,99
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	11	<u>568,25</u>	<u>14.634,89</u>
<b>Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>		<u><b>2.535,33</b></u>	<u><b>21.259,73</b></u>
<b>Σύνολο καθαρής θέσης και υποχρεώσεων</b>		<u><b>11.717.381,28</b></u>	<u><b>6.626.507,44</b></u>

#### 4. Κατάσταση αποτελεσμάτων

	Σημείωση	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	12	4.901.653,12	2.990.865,53
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους	13	-21.169,96	0,00
<b>Μικτά αποτελέσματα</b>		<b>4.880.483,16</b>	<b>2.990.865,53</b>
Λοιπά συνήθη έσοδα	14	180.724,26	127.034,82
<b>Αποτελέσματα προ λοιπών εσόδων και εξόδων</b>		<b>5.061.207,42</b>	<b>3.117.900,35</b>
Έξοδα διοίκησης	15	-163.227,41	-123.901,80
Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	17	161.980,21	27.941,79
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	16	8.401,89	416,05
Κέρδη / Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	18	39.720,61	-92.825,73
Λοιπά έσοδα και κέρδη	19	3.555,55	0,00
Λοιπά έξοδα	20	-965,11	-2.645,14
<b>Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων</b>		<b>5.110.673,16</b>	<b>2.926.885,52</b>
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	21	17,53	1.242,21
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	21	-771,79	-487,88
<b>Αποτέλεσμα προ φόρων</b>		<b>5.109.918,90</b>	<b>2.927.639,85</b>
Φόρος εισοδήματος		-320,66	-397,98
<b>Αποτέλεσμα μετά από φόρους</b>		<b>5.109.598,24</b>	<b>2.927.241,87</b>

#### 5. Κατάσταση μεταβολών Καθαρής Θέσης

	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο Καθαρής Θέσης
<b>Υπόλοιπο 31/12/2019</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Αποτέλεσμα χρήσης	2.927.241,87	2.927.241,87
Μεταφορά σε λογαριασμό μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων (ΑΣΛ)	-2.927.241,87	-2.927.241,87
<b>Υπόλοιπο 31/12/2020</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Υπόλοιπο 31/12/2020</b>	<b>5.109.598,24</b>	<b>5.109.598,24</b>
Αποτέλεσμα χρήσης		
Μεταφορά σε λογαριασμό μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων (ΑΣΛ)	-5.089.942,95	-5.089.942,95
<b>Υπόλοιπο 31/12/2021</b>	<b>19.655,29</b>	<b>19.655,29</b>

**6. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (Έμμεση Μέθοδος)**

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
<b>Κέρδη χρήσεως προ φόρων</b>	<b>5.109.918,90</b>	<b>2.927.639,85</b>
<b>Αναπροσαρμογές για την συμφωνία των καθαρών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Διαφορές αποτίμησης στην εύλογη αξία	-161.980,21	-27.941,79
Τόκοι και λοιπά χρηματοοικονομικά έσοδα	771,79	487,88
Πιστωτικοί τόκοι και λοιπά χρηματοοικονομικά έσοδα	-17,53	-1.242,21
<b>Λειτουργικό κέρδος προ μεταβολών του κεφαλαίου κίνησης (Αύξηση)/Μείωση σε:</b>	<b>4.948.692,95</b>	<b>2.898.943,73</b>
Μεταβολή απαιτήσεων	65.562,47	15.904,91
<b>Αύξηση/(Μείωση) σε:</b>		
Μεταβολή υποχρεώσεων	-19.045,06	-2.265,53
<b>Καθαρές ταμειακές εισροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>4.995.210,36</b>	<b>2.912.583,11</b>
<b>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:</b>		
Αγορές επενδύσεων	-3.756.782,92	-
Τόκοι εισπραχθέντες	17,53	1.242,21
<b>Ταμειακές εκροές για επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>-3.756.765,39</b>	<b>2.236.393,06</b>
<b>Ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες</b>		
Τόκοι πληρωθέντες	-771,79	-487,88
<b>Ταμειακές εκροές για χρηματοοικονομικές δραστηριότητες</b>	<b>-771,79</b>	<b>-487,88</b>
<b>Καθαρή αύξηση/ μείωση χρηματικών διαθέσιμων</b>	<b>1.237.673,18</b>	<b>675.702,17</b>
<b>Χρηματικά διαθέσιμα στην αρχή της περιόδου</b>	<b>2.608.536,34</b>	<b>1.932.834,17</b>
<b>Χρηματικά διαθέσιμα στο τέλος της περιόδου</b>	<b>3.846.209,52</b>	<b>2.608.536,34</b>

## 7. 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 δικαίο 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 μεγάλων οντοτήτων βάσει της Απόφασης του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων Φ.51220/51546/1432 .

Συνοπτικά οι βασικές πληροφορίες για το ταμείο έχουν ως εξής:

<b>Αριθμός Φορολογικού Μητρώου</b>	997179160
<b>Κατηγορία Οντότητας</b>	Μεγάλη οντότητα
<b>Διεύθυνση Έδρας Οντότητας</b>	Πλατεία Αριστοτέλους 4, Θεσσαλονίκη
<b>Σύνθεση Δ.Σ</b>	Ιωάννης Μέγας – Πρόεδρος ΔΣ Κοσμάς Τσακίριδης – 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 2021, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 07/04/2022.

## 8. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

### 8.1. ΒΑΣΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις (εφεξής οι «Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις») για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 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 συμφωνισμοί μεταξύ περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ή μεταξύ εσόδων και εξόδων
5. 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.
6. Το λειτουργικό νόμισμα από ενάρξεως είναι το Ευρώ. Όλα τα υπόλοιπα στις παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις είναι εκφρασμένα σε Ευρώ εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.
7. Δεν υπάρχουν περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις που σχετίζονται με περισσότερα από ένα κονδύλια του Ισολογισμού.
8. Τυχόν διαφορές σε αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

## 8.2. ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί για την χρήση 1/1 – 31/12/2021 και η συγκριτική τους χρήση ήταν η 1/1-31/12/2020.

## 9. Σύνοψη των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόζει το Ταμείο

### 9.1. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

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 ζημιές απομείωσης.

## 9.2. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ

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.

## 9.3. ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

Τα στοιχεία της Καθαρής Θέσης περιλαμβάνουν το υπόλοιπο εις νέον που αφορά το περιθώριο φερεγγυότητας. Το Ταμείο πρέπει, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, να διαθέτει περίπου 117 χιλ. ευρώ ως Απαιτούμενο Περιθώριο Φερεγγυότητας (ΑΠΦ) για τα Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας (ΕΔΛ), το οποίο να καλύπτεται με διακριτά περιουσιακά στοιχεία. Το Ταμείο δεν διαθέτει αυτά τα διακριτά περιουσιακά στοιχεία για την κάλυψη του ΑΠΦ αφού διαθέτει Απόθεμα Εξόδων Διοικητικής Λειτουργίας ύψους 16.531 ευρώ, κατά την 31/12/2021. Επίσης, από τις προβολές των χρηματορρών φαίνεται ότι το ΑΠΦ θα καλυφθεί από το ΑΕΔΛ μετά από 10 έτη.

Απαιτούμενο Περιθώριο Φερεγγυότητας (ΑΠΦ) 31/12/2021
---

116.951,91 €
--------------

## 9.4. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

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.

## 9.5. ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

Η οντότητα παύει να αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο όταν και μόνον όταν:

- Εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του στοιχείου, ή
- μεταβίβασε 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).

### 9.6. ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

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

### 9.7. ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΕΣΟΔΩΝ

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 προβλεπόμενων ανά κατηγορία στοιχείου.

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

### 9.8. ΤΡΕΧΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

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

### 9.9. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

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.

### 9.10. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Το Ταμείο απομειώνει την αξία των απαιτήσεων 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.

## 10. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

### 1. Λοιπός εξοπλισμός

Ποσά σε € '	31/12/2021	31/12/2020
Λογισμικό πρόγραμμα με ΦΠΑ 24%	0,01	0,01
Ηλεκτρονικοί υπολογιστές	0,02	0,02
<b>Σύνολο</b>	<b>0,03</b>	<b>0,03</b>

### 2. Δουλευμένα έσοδα περιόδου

Τα δεδουλευμένα έσοδα για τη χρήση 1/1/2021-31/12/2021 παρατίθενται ως ακολούθως:

Ποσά σε € '	31/12/2021	31/12/2020
Δουλευμένοι τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων	0,00	1,42
<b>Σύνολο</b>	<b>0,00</b>	<b>1,42</b>

### 3. Λοιπές απαιτήσεις

Οι λοιπές απαιτήσεις της χρήσης παρατίθενται ως ακολούθως:

Ποσά σε € '	31/12/2021	31/12/2020
Παρακρατούμενος Φ.Ε. από τόκους	90,46	298,83
Ι.Σ.Θ. Λογ. για κάλυψη λειτουργικών δαπανών	0,00	66.138,70
Λοιπά	786,02	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b>876,48</b>	<b>66.437,53</b>

Το υπόλοιπο των απαιτήσεων της προηγούμενης χρήσης από τον ΙΣΘ για την κάλυψη των λειτουργικών δαπανών του ΤΕΑ ποσού ευρώ 66.138,70, μεταφέρθηκε στα έξοδα της κλειόμενης χρήσης (έξοδα προηγούμενης χρήσης), διότι τα έσοδα που εισέπραξε το ΤΕΑ κατά την παρούσα χρήση για την κάλυψη των λειτουργικών δαπανών του, επαρκούν τόσο για την κάλυψη των εξόδων της παρούσας χρήσης όσο και των υπερβαλλόντων εξόδων προηγούμενων χρήσεων.

### 4. 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:

Ποσά σε € '	31/12/2021	31/12/2020
Αμοιβαία κεφάλαια Ευρώπης	5.105.401,39	1.800.753,57
Έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	0,00	1.503.728,35
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων εξωτερικού	2.764.893,86	647.050,20

## Σύνολο

7.870.295,25 3.951.532,12

Τα αμοιβαία κεφάλαια Ευρώπης που κατείχε το Ταμείο την 31/12/2021 είχαν ως εξής:

Περιγραφή	Μερίδια	Αξία αγοράς	Μερίδια 31/12/2021	Αξία 31/12/2021
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ Α/Κ ΕΛΛΑΔΟΣ ALPHA TRUST A/K ALPHA TRUST EURO MONEY MARKET FUND	6.218,78	839.032,93	6.218,78	903.690,89
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ Α/Κ ISHARES EURO CORP 1-5YR	117.605,56	680.797,45	117.605,56	678.407,66
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ Α/Κ PARVEST BD EUR GOV-IN	18.507,00	2.070.480,82	18.507,00	2.056.127,70
<b>Σύνολο</b>	<b>6.434,13</b>	<b>1.484.999,38</b>	<b>6.434,13</b>	<b>1.467.175,12</b>
		<b>5.075.310,58</b>		<b>5.105.401,37</b>

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

Περιγραφή	Μερίδια	Αξία αγοράς	Μερίδια 31/12/2020	Αξία 31/12/2020
EURO MONEY.MARK.FUND SHORT-TERM	117.605,56	680.797,46	117.605,56	680.771,52
ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ PARVEST BD EUR GOV-IN	3.677,24	468.032,94	3.677,24	541.491,67
<b>Σύνολο</b>	<b>2.445,22</b>	<b>564.999,38</b>	<b>2.445,22</b>	<b>578.490,38</b>
		<b>1.713.829,78</b>		<b>1.800.753,57</b>

Το Ταμείο δεν κατείχε έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου την 31/12/2021.

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

Περιγραφή	Αξία αγοράς	Αξία 31/12/2020
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 μερίδια των Αμοιβαίων Κεφαλαίων για το 2021 παρατίθενται ως κατωτέρω:

Περιγραφή	Μερίδια αγοράς	Αξία κτήσης προ αποτίμησης	Μερίδια 31/12/2021	Αξία 31/12/2021
ΜΕΤΟΧΙΚΑ Α/Κ ALPHA TRUST GLOBAL LEADERS ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ Ι	9.443,56	1.075.920,10	9.443,56	1.218.984,86
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ Α/Κ ALPHA TRUST STRATEGIC BOND FUND - R	3.289,37	344.500,00	3.289,37	349.587,57
Α/Κ ΜΕΤΟΧΙΚΟ BGF CONTINENT EUR FR D2 EUR	1.147,99	45.743,03	1.147,99	57.479,87
Α/Κ ΜΕΤΟΧΙΚΟ JPM IVN-JPM US SELECT EQ-C	300,31	105.629,00	300,31	135.061,72
Α/Κ ΜΕΤΟΧΙΚΟ JPMORGAN F-EURO STRAT VL-C	1.422,59	28.734,48	1.422,59	34.611,76
Α/Κ ΜΕΤΟΧΙΚΟ BRANDES US VALUE FUND I EUR	2493,154	92.394,07	2493,154	107.978,46
Α/Κ SPARX JAPAN FUND PLC-JPYB	109,53	20.017,87	109,53	20.617,29
Α/Κ ARCUS JAPAN FD RELATIVE INSTITUTIONAL	130,93	22.000,00	130,93	22.572,16
Α/Κ BGF-WRD HEALTHSCIENCE-D2EURH	2.837,00	32.200,00	2.837,00	37.107,96
GLOBAL X US INFRASTRUCTURE	2.330,00	52.388,52	2.330,00	59.227,18

NONTANARO GLB INNVTN FD-EACC	45.065,20	48.500,00	45.065,20	51.374,33
ISHARES EURO HY CORP	2648	270.982,97	2648	271.817,20
ISHARES RUSSELL 2000 VALUE E	170,00	26.174,90	170,00	24.923,63
FIRST TRUST CYBERSECURITY	870,00	26.771,54	870,00	26.430,60
MONTANARO EUROPEAN MIDCAP-EURO INSTITUTIONAL CLASS	8.603,38	30.000,00	8.603,38	30.309,72
MORGAN ST INV F-GLB BRNDS-ZH	939,85	105.399,98	939,85	108.731,13
INVESCO S&P 500 GARP ETF	1.250,00	103.047,86	1.250,00	107.087,67
HEREFORD-BIN YUAN GR CHN-AI	247,28	32.004,24	247,28	30.230,39
BGF-EURO MRKTS-D2 EUR	638,12	30.700,00	638,12	30.782,91
ALPHA TRUST HELLENIC EQUITY FUND-I	261,32	40.000,00	261,32	39.977,45
<b>Σύνολο</b>		<b>2.533.108,56</b>		<b>2.764.893,86</b>

Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων 2020:

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	2.246,23	484.246,45	2.246,23	497.017,65
ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ - I		634.246,45		647.050,20
<b>Σύνολο</b>				

5. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών

Ποσά σε € '	31/12/2021	31/12/2020
Ταμείο	41,91	1.061,10
Καταθέσεις όψεως σε ευρώ	3.772.827,44	2.207.475,24
Καταθέσεις προθεσμίας σε ευρώ	0,00	400.000,00
Επενδυτικός λογαριασμός Πειραιώς σε USD	73.340,17	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b>3.846.209,52</b>	<b>2.608.536,34</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 € '	31/12/2021	31/12/2020
Εθνική Τράπεζα	410.688,52	138.107,75
Alpha Bank	122.775,10	153.221,00
Τράπεζα Πειραιώς	52.146,35	970.454,57
Eurobank	53.584,65	126.169,72
Τράπεζα Πειραιώς (ΔΙΑΣ)	9.672,90	122.277,05
Επενδυτικός λογαριασμός Πειραιώς	3.123.959,92	697.245,15
Προθεσμιακές καταθέσεις Τρ. Πειραιώς	0,00	400.000,00
Επενδυτικός λογαριασμός Πειραιώς USD	73.340,17	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b>3.846.167,61</b>	<b>2.607.475,24</b>

## 6. Αποτελέσματα εις νέο

Το υπόλοιπο του κονδυλίου της 31/12/2021, περιλαμβάνει τα σωρευμένα αποτελέσματα (κέρδη / ζημιές) της κατάστασης αποτελεσμάτων του Ταμείου που δεν κατανέμονται στους Ατομικούς Συνταξιοδοτικούς Λογαριασμούς των ασφαλισμένων και ανήλθε σε €19.655,29 την ως άνω ημερομηνία .

## 7. Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

Το υπόλοιπο του κονδυλίου της 31/12/2021, το οποίο ανήλθε σε 11.695.190,66 ευρώ στη χρήση που έληξε την ως άνω ημερομηνία αυξήθηκε σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και αφορά το ποσό που είναι διαθέσιμο για παροχές προς τους ασφαλισμένους του Ταμείου την 31/12/2021.

<i>Ποσά σε €</i>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	11.695.190,66	6.605.247,71
<b>Σύνολο</b>	<b>11.695.190,66</b>	<b>6.605.247,71</b>

Η κίνηση του λογαριασμού στη χρήση 2021 έχει ως εξής:

<b>Υπόλοιπο 31.12.2020</b>	<b>6.605.247,71</b>
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	4.901.653,12
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους χρήσης	-21.169,96
Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	161.980,21
Έσοδα διοίκησης που επιβαρύνουν τους ΑΣΛ	-2.764,60
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	8.401,89
Κέρδη / Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	39.720,61
Λοιπά έξοδα	-970,80
Λοιπά έσοδα και κέρδη	3.555,55
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	17,53
Διάφορα έξοδα επενδυτικών λογαριασμών	-159,94
Φόροι εισοδήματος	-320,66
<b>Σύνολο</b>	<b>11.695.190,66</b>

Η κίνηση του λογαριασμού στη χρήση 2020 έχει ως εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	<u>31/12/2020</u>
<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>

### 8. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Το κονδύλι αυτό του ισολογισμού, αφορά στο σύνολο του υποχρεώσεις σε προμηθευτές εσωτερικού και λογαριασμούς προς απόδοση και την 31/12/2021 ανήλθε σε €1.666,17 έναντι των € 2.091,56 της 31/12/2020.

### 9. Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη

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

Ποσά σε € '	31/12/2021	31/12/2020
Φόρος Μισθωτών Υπηρεσιών	361,37	265,08
Εισφορά αλληλεγγύης	0,00	18,23
Φόρος Εισοδήματος	(60,46)	397,98
<b>Σύνολο</b>	<b>300,91</b>	<b>681,29</b>

### 10. Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικούς οργανισμούς

Το κονδύλι των υποχρεώσεων σε ασφαλιστικούς οργανισμούς αφορά την υποχρέωση προς το ΙΚΑ. Την 31/12/2021 ήταν €0,00 και την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020 ανέρχόταν στο ποσό των € 3.851,99.

### 11. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα

Το κονδύλι των εξόδων χρήσεων δουλευμένων αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε € '	31/12/2021	31/12/2020
Δεδουλευμένα έξοδα σταθερής τηλεφωνίας	0,00	72,75
Δεδουλευμένα έξοδα κινητής τηλεφωνίας	180,61	95,47
Δεδουλευμένα έξοδα αμοιβών λογιστικής διαχείρισης	0,00	9.300,00
Δεδουλευμένα έξοδα αναλογιστικών υπηρεσιών	0,00	5.166,67
Δεδουλευμένα έξοδα προμήθειας φύλαξης	177,64	0,00
Δεδουλευμένα έξοδα αμοιβής διαμεσολάβησης συναλλαγών	210,00	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b>568,25</b>	<b>14.634,89</b>

### 12. 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:

Ποσά σε € '	31/12/2021	31/12/2020
Τακτικές εισφορές εργοδοτών για κύρια ασφάλιση	1.294.127,48	1.048.663,57
Έκτακτες εισφορές εργοδοτών για κύρια ασφάλιση	3.607.525,64	1.942.201,96
<b>Σύνολο</b>	<b>4.901.653,12</b>	<b>2.990.865,53</b>

### 13. Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους

Ποσά σε € '	31/12/2021	31/12/2020
Παροχή λόγω αναπηρίας	21.169,96	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b>21.169,96</b>	<b>0,00</b>

### 14. Λοιπά συνήθη έσοδα

Ποσά σε € '	31/12/2021	31/12/2020
Επιχορηγήσεις για δαπάνες διοίκησης ή λειτουργίας	43.400,00	41.888,35
Τακτικές εισφορές εργοδοτών για έξοδα διαχείρισης	137.324,26	85.146,47
<b>Σύνολο</b>	<b>180.724,26</b>	<b>127.034,82</b>

### 15. Έξοδα διοίκησης

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

#### Έξοδα διοίκησης

Ποσά σε € '	31/12/2021	31/12/2020
Βασικός μισθός τακτικών υπαλλήλων	42.959,86	43.012,66
Εργοδοτικές εισφορές τακτικών υπαλλήλων	9.743,20	10.606,07
Δαπάνες εκπαίδευσης προσωπικού	62,00	380,00
Αμοιβές δικηγόρων	0,00	0,00
Αμοιβές συμβολαιογράφων	0,00	0,00
Αμοιβές τεχνικών συμβούλων	0,00	0,00
Αμοιβές λογιστικής διαχείρισης	13.401,61	31.701,61
Αμοιβές ορκωτών	0,00	0,00
Αμοιβές επενδυτικών υπηρεσιών	0,00	0,00
Αμοιβές αναλογιστικών υπηρεσιών	7.333,33	14.166,67
Έξοδα κινητής τηλεφωνίας	1.307,54	1.686,46
Έξοδα σταθερής τηλεφωνίας	569,96	761,10
Λοιπός εξοπλισμός με ΦΠΑ 24%	315,54	173,20
ΦΠΑ εκπιπτόμενος στη Φορολογία Εισοδήματος	9.485,28	10.935,16
Έξοδα μεταφοράς με μεταφορικά μέσα τρίτων	5.637,01	5.486,07
Γραφική ύλη & υλικά γραφείου	37,10	445,61
Διάφορα έξοδα τραπεζών	0,00	0,00
Λοιπά	6.236,28	4.547,19
Έξοδα προηγούμενων χρήσεων - Διαγραφή απαίτησης από ΙΣΘ για κάλυψη λειτουργικών δαπανών προηγούμενων χρήσεων	66.138,70	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b>163.227,41</b>	<b>123.901,80</b>

### 16. Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων

Το σχετικό κονδύλι περιλαμβάνει τα έσοδα από μερίσματα αμοιβαίων κεφαλαίων και ΕΓΕΔ όπου ανήλθαν σε €8.401,19 στην κλειόμενη χρήση έναντι €416,05 στη χρήση 2020.

### 17. 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>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Προβλέψεις για υποτίμηση Α/Κ	(34.567,17)	(25,93)
Προβλέψεις για υποτίμηση εντόκων γραμματίων	111,65	(25,65)
Προβλέψεις για υποτίμηση Α/Κ εξωτερικού	(103.142,09)	4.256,06
Διαφορά αποτίμησης Α/Κ εσωτερικού	64.657,99	86.949,74
Διαφορά αποτίμησης εντόκων γραμματίων	(280,00)	207,95
Διαφορά αποτίμησης Α/Κ εξωτερικού	235.199,83	(63.420,38)
Διαφορά αποτίμησης προθεσμιακών καταθέσεων	0,00	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b><u>161.980,21</u></b>	<b><u>27.941,79</u></b>

### 18. 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>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Ζημιές από πώληση Α/Κ εσωτερικού	0,00	(14.028,79)
Ζημιές από πώληση Α/Κ εξωτερικού	(8.953,29)	(80.443,46)
Κέρδη από πώληση Α/Κ εσωτερικού	0,00	0,00
Κέρδη από πώληση Α/Κ εξωτερικού	48.673,90	1.646,52
<b>Σύνολο</b>	<b><u>39.720,61</u></b>	<b><u>(92.825,73)</u></b>

### 19. Λοιπά έσοδα και κέρδη

Το κονδύλι αυτό περιλαμβάνει κέρδη από συναλλαγματικές διαφορές και την 31/12/2021 ανήλθε σε €3.555,55 έναντι €0,00 την 31/12/2020.

### 20. Λοιπά έξοδα

<i>Ποσά σε € ' </i>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Αμοιβές επενδυτικών υπηρεσιών	970,80	1.187,67
ΦΠΑ μη εκπιπτόμενος	(10,62)	1.234,47
Έκτακτες ζημιές	4,93	223,00
<b>Σύνολο</b>	<b><u>965,11</u></b>	<b><u>2.645,14</u></b>

## **21. Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα**

Οι πιστωτικοί τόκοι ήταν €17,53 στο 2021 (€1.242,21 την 31/12/2020) ενώ οι χρεωστικοί ανήλθαν σε € 771,79 (€487,88 στο 2020).

## **22. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις**

### **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.

### **Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις**

Το Ταμείο ιδρύθηκε μέσα στο 2017 και αυτή είναι η 5<sup>η</sup> 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.

### **Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη**

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

### **Δεσμεύσεις προς εργαζόμενους**

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

### **Δεσμεύσεις προς όμιλο οντοτήτων και/ή συγγενείς οντότητες**

Το Ταμείο δεν έχει δεσμεύσεις προς συγγενείς οντότητες.

### **Παροχή εγγυήσεων**

Το Ταμείο δεν έχει παράσχει εγγυήσεις προς τρίτα μέρη.

## **23. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη**

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.

## **24. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού**

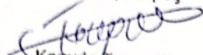
Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων γεγονότα πέρα των ήδη αναφερθέντων, τα οποία να αφορούν το Ταμείο, στα οποία επιβάλλεται αναφορά από τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (ΕΛΠ).

Ο Πρόεδρος




Θεσσαλονίκη, 07/04/2022

Ο Αντιπρόεδρος

  
Κοσμάς Τσακιρίδης

Α.Δ.Τ. Χ280354

Ο Λογιστής

  
Γεώργιος Κατσαούνης

Α.Δ.Τ. ΑΒ788863

Α.Μ. Ο.Ε.Ε. 0048879 Α ΤΑΞΗ