



**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ
ΚΑΙ ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΚΤΩΝ
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2023**

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

ΜΑΡΤΙΟΣ 2024



1.	ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ.....	4
2.	ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ.....	9
3.	Ισολογισμός.....	12
4.	Κατάσταση αποτελεσμάτων.....	13
5.	Κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης.....	13
6.	Κατάσταση ταμιακών ροών (έμμεση μέθοδος).....	14
7.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ.....	15
8.	ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ.....	15
8.1.	ΒΑΣΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ.....	15
8.2.	ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ.....	16
9.	ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΙ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ.....	16
9.1.	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	16
9.2.	ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ.....	17
9.3.	ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ.....	17
9.4.	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	17
9.5.	ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ...	18
9.6.	ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	18
9.7.	ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΕΣΟΔΩΝ.....	18
9.8.	ΤΡΕΧΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	18
9.9.	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	19
9.10.	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ.....	19
10.	ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ.....	19
10.1.	ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ.....	19
10.2.	ΔΕΔΟΥΛΕΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ ΠΕΡΙΟΔΟΥ.....	19
10.3.	ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ.....	19

10.4.	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΜΕΤΡΩΜΕΝΑ ΣΕ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ.....	20
10.5.	ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ	22
10.6.	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ	23
10.7.	ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	23
10.8.	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	24
10.9.	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΚΑΙ ΤΕΛΗ	25
10.10.	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ.....	25
10.11.	ΈΞΟΔΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ	25
10.12.	ΈΞΟΔΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ	26
10.13.	ΚΟΣΤΟΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥΣ	26
10.14.	ΛΟΙΠΑ ΣΥΝΗΘΗ ΕΣΟΔΑ	26
10.15.	ΈΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ.....	26
10.16.	ΚΕΡΔΗ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ.....	27
10.17.	ΈΞΟΔΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ.....	28
10.18.	ΚΕΡΔΗ / ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΔΙΑΘΕΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ.....	28
10.19.	ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΙ ΚΕΡΔΗ.....	28
10.20.	ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ	28
10.21.	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	28
10.22.	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	29
10.22.1.	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	29
10.22.2.	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	29
10.22.3.	ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΑ ΒΑΡΗ.....	29
10.22.4.	ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ.....	29
10.22.5.	ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΟΜΙΛΟ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΚΑΙ/Η ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	29
10.22.6.	ΠΑΡΟΧΗ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ	29
10.23.	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ.....	29
10.24.	ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ.....	29

1. 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 2023 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 1/1/2023 - 31/12/2023, 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:

A. 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. Λάλλας Αιμίλιος, Αντιπρόεδρος

γ. Μαμαλούκας Ευάγγελος, Γραμματέας

δ. Δημητριάδης Φώτιος, Ταμίας

ε. Ρέππας Ευάγγελος, Μέλος

στ. Τούλης Κωνσταντίνος, Μέλος

ζ. Εμμανουηλίδης Χρήστος, Μέλος

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

B. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΚΑΙ ΕΠΙΔΟΣΕΙΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

1. Επισκόπηση Οικονομικών Μεγεθών

Η πορεία του Ταμείου αποτυπώνεται εύλογα στις οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2023 (1/1/2023-31/12/2023), καθώς τα βασικά οικονομικά μεγέθη διαμορφώθηκαν ως εξής:

Τα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές των μελών, της χρήσης που έληξε την 31/12/2023 ανήλθαν στα € 6.611.346,72 ενώ της χρήσης 1/1-31/12/2022 ανήλθαν στο ποσό των € 5.637.602,85.

Τα αποτελέσματα μετά από φόρους της κλειόμενης χρήσης 2023 παρέμειναν κερδοφόρα και ανήλθαν σε € 6.184.388,16 ενώ τα αντίστοιχα της χρήσης που έληξε την 31/12/2022 ήταν € 4.581.877,93.

Το σύνολο των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων του Ταμείου διαμορφώθηκε σε €22.357.696,61 έναντι ποσού €16.199.536,10 την 31η Δεκεμβρίου 2022.

Το σύνολο του Κυκλοφορούντος Ενεργητικού του Ταμείου, το οποίο ταυτίζεται σχεδόν με το σύνολο του Ενεργητικού, ανήλθε σε € 22.505.300,37 ενώ το αντίστοιχο ποσό της 31/12/2022 ήταν € 16.329.722,42.

Τα λοιπά συνήθη έσοδα για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023 συνίστανται σε επιχορηγήσεις για δαπάνες διοίκησης ή λειτουργίας καθώς σε τακτικές εισφορές εργοδοτών για έξοδα διαχείρισης και συνολικά ανήλθαν στο ποσό των € 178.374,58. Το αντίστοιχο ποσό της προηγούμενης χρήσης ήταν € 187.033,65.

2. Σημαντικά γεγονότα μετά τη λήξη της χρήσης

Μετά την 1η Ιανουαρίου 2024 και έως την έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, δεν υπήρξαν γεγονότα τα οποία να επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31/12/2023 ή τη συνέχιση της δραστηριότητάς του.

3. Κίνδυνοι και Αβεβαιότητες

3.1 Παράγοντες Χρηματοοικονομικού Κινδύνου

Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που χρησιμοποιεί το Ταμείο αποτελούνται κυρίως από ομολογιακά αμοιβαία κεφάλαια, έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου, καταθέσεις σε τράπεζες, μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια και αμοιβαία κεφάλαια διαχείρισης διαθεσίμων. Ο συνολικός κίνδυνος αγοράς, σύμφωνα με την λειτουργία διαχείρισης κινδύνων κατατάσσεται στην κατηγορία «Μέτριος» κίνδυνος. Ο κίνδυνος αγοράς αποτελείται από τις υποκατηγορίες: κίνδυνος επιτοκίων, κίνδυνος μετοχών, κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου (spread), κίνδυνος συναλλάγματος και κίνδυνος συγκέντρωσης. Οι κίνδυνοι συγκέντρωσης, πιστωτικού περιθωρίου, επιτοκίων και μετοχών αξιολογούνται ως Μέτριοι κίνδυνοι, ενώ οι υπόλοιπες κατηγορίες ως Χαμηλοί.

3.2 Πιστωτικός κίνδυνος

Το Ταμείο αντιμετωπίζει πιστωτικό κίνδυνο, δεδομένου ότι έχει τοποθετήσεις σε ομόλογα και τραπεζικές καταθέσεις (κίνδυνος αντισυμβαλλομένου). Ο πιστωτικός κίνδυνος, σύμφωνα με την λειτουργία διαχείρισης κινδύνων κατατάσσεται στην κατηγορία «Χαμηλός» κίνδυνος.

3.3 Εργασιακά θέματα

Το Ταμείο για το 2023 απασχόλησε 3 εργαζομένους.

3.4 Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η ιστορική εξέλιξη του πληθυσμού του TEA ΙΣΘ βλέποντας την αυξητική τάση η οποία είναι όμως με μειούμενο αριθμό αφού ο ρυθμός αύξησης μειώνεται από το 2,5 στο 1,2 (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
2022	1060	1,184
2023	1225	1,156

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
2022	1.060	1060	-
2023	1.219	982	237
2024	1.341	959	382
2025	1.341	931	410

Θεσσαλονίκη, 31.3.2024

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



Ο Αντιπρόεδρος

Αιμίλιος Λάλλας

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 2023, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα. Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Ταμείου, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις 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 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 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 31/12/2023.

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

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

Αθήνα, 31.3.2024
Οι ορκωτοί ελεγκτές
Παναγιώτης Βρουστούρης Α.Μ. 12921

MPI HELLAS SA
ΜΡΙ ΕΛΛΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 9-11 Τ.Κ. 152 32 ΧΑΛΑΝΔΡΙ, ΑΘΗΝΑ
Α.Φ.Μ. 997904892 - Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. ΑΘΗΝΩΝ
Α.Μ.Α.Ε. 68342/01ΑΤ/Β/09/241, Γ.Ε.Μ.Η. 008892501000
ΤΗΛ. 210 6004793

Μιχαήλ Ζαχαριουδάκης Α.Μ. 13191

3. Ισολογισμός

Ενεργητικό	Σημείωση	<u>1/1-31/12/2023</u>	<u>1/1-31/12/2022</u>
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Λοιπός εξοπλισμός	10.1	<u>0,03</u>	<u>0,03</u>
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		<u>0,03</u>	<u>0,03</u>
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Δουλεωμένα έσοδα περιόδου	10.2	11.370,00	<u>0,00</u>
Λοιπές απαιτήσεις	10.3	36,11	<u>653,53</u>
Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία Επιμετρώμενα στην Εύλογη Αξία Μέσω Αποτελεσμάτων			
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	10.5	<u>6.411.030,34</u>	<u>2.925.176,16</u>
Σύνολο		<u>22.505.300,37</u>	<u>16.329.722,42</u>
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		<u>22.505.300,37</u>	<u>16.329.722,42</u>
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		<u>22.505.300,40</u>	<u>16.329.722,45</u>
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποτελέσματα εις νέο	10.6	<u>123.415,43</u>	<u>97.187,78</u>
Σύνολο αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέο		<u>123.415,43</u>	<u>97.187,78</u>
Σύνολο Καθαρής Θέσης		<u>123.415,43</u>	<u>97.187,78</u>
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	10.7	<u>22.357.696,61</u>	<u>16.199.536,10</u>
Σύνολο		<u>22.357.696,61</u>	<u>16.199.536,10</u>
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	10.8	1.199,07	26.763,24
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	10.9	16.432,97	519,63
Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικούς οργανισμούς	10.10	1.526,50	1.190,60
Έξοδα χρήσεως δουλεωμένα	10.11	5.029,82	<u>4.525,10</u>
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		<u>24.188,36</u>	<u>32.998,57</u>
Σύνολο καθαρής θέσης και υποχρεώσεων		<u>22.505.300,40</u>	<u>16.329.722,45</u>

4. Κατάσταση αποτελεσμάτων

	Σημείωση	<u>1/1-31/12/2023</u>	<u>1/1-31/12/2022</u>
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	10.12	6.611.346,72	5.637.602,85
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους	10.13	1.567.154,12	<u>14.683,70</u>
Μικτά αποτελέσματα		5.044.192,60	5.622.919,15
Λοιπά συνήθη έσοδα	10.14	178.374,58	187.033,65
Αποτελέσματα πρό λοιπών εσόδων και εξόδων		5.222.567,18	5.809.952,80
Έξοδα διοίκησης	10.15	-152.146,93	-118.068,55
Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	10.16	939.023,50	-1.064.593,39
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	10.17	161.924,61	24.385,49
Κέρδη / Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	10.18	32.268,43	-76.094,11
Λοιπά έσοδα και κέρδη	10.19	9.453,62	11.290,04
Λοιπά έξοδα	10.20	-11.037,65	<u>-4.213,25</u>
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		<u>6.202.052,76</u>	<u>4.582.659,03</u>
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	10.21	13,12	8,96
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	10.21	-2.293,68	<u>-788,09</u>
Αποτέλεσμα προ φόρων		<u>6.199.772,20</u>	<u>4.581.879,90</u>
Φόρος εισοδήματος		-15.384,04	<u>-1,97</u>
Αποτέλεσμα μετά από φόρους		<u>6.184.388,16</u>	<u>4.581.877,93</u>

5. Κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης

	<u>Αποτελέσματα εις</u>	<u>Σύνολο Καθαρής</u>
	<u>νέο</u>	<u>Θέσης</u>
Υπόλοιπο 31/12/2021	<u>19.655,29</u>	<u>19.655,29</u>
Αποτέλεσμα χρήσης	<u>4.581.877,93</u>	<u>4.581.877,93</u>
Μεταφορά σε λογαριασμό μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων (ΑΣΛ)	<u>-4.504.345,44</u>	<u>-4.504.345,44</u>
Υπόλοιπο 31/12/2022	<u>97.187,78</u>	<u>97.187,78</u>
Αποτέλεσμα χρήσης	<u>6.184.388,16</u>	<u>6.184.388,16</u>
Μεταφορά σε λογαριασμό μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων (ΑΣΛ)	<u>-6.158.160,51</u>	<u>-6.158.160,51</u>
Υπόλοιπο 31/12/2023	<u>123.415,43</u>	<u>123.415,43</u>

6. Κατάσταση ταμιακών ροών (έμμεση μέθοδος)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη χρήσεως προ φόρων	6.199.772,20	4.581.879,90
Αναπροσαρμογές για την συμφωνία των καθαρών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες		
Διαφορές αποτίμησης στην εύλογη αξία	-939.023,50	1.064.593,39
Τόκοι και λοιπά χρηματοοικονομικά έξοδα	2.293,68	788,09
Πιστωτικοί τόκοι και λοιπά χρηματοοικονομικά έσοδα	-13,12	-8,96
Λειτουργικό κέρδος προ μεταβολών του κεφαλαίου κίνησης (Αύξηση)/Μείωση σε:		
Μεταβολή απαιτήσεων	-10.752,58	222,95
Αύξηση/(Μείωση) σε:		
Μεταβολή υποχρεώσεων	-24.194,25	30.461,27
Καθαρές ταμειακές εισροές από λειτουργικές δραστηριότητες	<u>5.228.082,43</u>	<u>5.677.936,64</u>
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:		
Αγορές επενδύσεων	-1.739.947,69	-6.598.190,87
Τόκοι ειπραχθέντες	13,12	8,96
Ταμειακές εκροές για επενδυτικές δραστηριότητες	<u>-1.739.934,57</u>	<u>-6.598.181,91</u>
Ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες		
Τόκοι πληρωθέντες	-2.293,68	-788,09
Ταμειακές εκροές για χρηματοοικονομικές δραστηριότητες	<u>-2.293,68</u>	<u>-788,09</u>
Καθαρή αύξηση/ μείωση χρηματικών διαθεσίμων	3.485.854,18	-921.033,36
Χρηματικά διαθέσιμα στην αρχή της περιόδου	2.925.176,16	3.846.209,52
Χρηματικά διαθέσιμα στο τέλος της περιόδου	<u>6.411.030,34</u>	<u>2.925.176,16</u>

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 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 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:

Αριθμός Φορολογικού Μητρώου	997179160
Κατηγορία Οντότητας	Μεγάλη οντότητα
Διεύθυνση Έδρας Οντότητας	Πλατεία Αριστοτέλους 4, Θεσσαλονίκη
Σύνθεση Δ.Σ	Ιωάννης Μέγας – Πρόεδρος ΔΣ Αιμίλιος Λάλλας – Αντιπρόεδρος Ευάγγελος Μαμαλούκας – Γραμματέας Φώτιος Δημητριάδης – Ταμίας Ευάγγελος Ρέππας – Μέλος Κωνσταντίνος Τουλής – Μέλος Χρήστος Εμμανουηλίδης – Μέλος

8. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

8.1. ΒΑΣΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις (εφεξής οι «Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις») για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 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 συμφηφισμοί 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 – 31/12/2023 και η συγκριτική τους χρήση ήταν η 1/1-31/12/2022.

9. ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΙ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ

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 επιμετρώνμενα 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.

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 225 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, όμως σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και την προβολή των χρηματοροών θα δημιουργήσει τα απαιτούμενα κεφάλαια για την κάλυψη του ΑΠΦ μέχρι το 2024. Σε περίπτωση, που δεν επιβεβαιωθούν οι χρηματοοικονομικές προβολές, τότε προτείνεται ο ΙΣΘ να χρηματοδοτήσει το οποιοδήποτε κενό σε κεφάλαια υπάρχει μέχρι το 2024, ώστε να καλυφθεί πλήρως το ΑΠΦ.

Απαιτούμενο Περιθώριο Φρεγγυότητας (ΑΠΦ) 31/12/2023
223.576,97 €

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

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).

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 ΤΕΑ 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 ΤΕΑ 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 (ν.4172/13), την ημερομηνία κατάρτισης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Το Ταμείο βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας υπόκειται σε φόρο εισοδήματος, μόνο για τα εισοδήματα που προκύπτουν από 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 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.

10. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

10.1. ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2023	31/12/2022
Λογισμικό πρόγραμμα με ΦΠΑ 24%	0,03	0,03
Σύνολο	0,03	0,03

10.2. ΔΕΔΟΥΛΕΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2023	31/12/2022
Έσοδα δεδουλευμένα από εισφορές	11.370,00	0,00
Σύνολο	11.370,00	0,00

10.3. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Οι λοιπές απαιτήσεις της χρήσης παρατίθενται ως ακολούθως:

Ποσά σε € '	31/12/2023	31/12/2022
Παρακρατούμενος Φ.Ε. από τόκους	0,24	617,66
Λοιπά	35,87	35,87
Σύνολο	36,11	653,53

10.4. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΜΕΤΡΩΜΕΝΑ ΣΕ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

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

Ποσά σε € '	31/12/2023	31/12/2022
Αμοιβαία κεφάλαια Ευρώπης	8.591.129,06	6.147.062,34
Ομολογίες Αλλοδαπών Δανείων	0,00	795.679,00
Έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου	2.985.591,00	3.980.576,00
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων εξωτερικού	4.506.143,86	2.480.575,39
Σύνολο	16.082.863,92	13.403.892,73

Τα αμοιβαία κεφάλαια Ευρώπης που κατείχε το Ταμείο την 31/12/2023 είχαν ως εξής:

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Μερίδια αγοράς	Αξία κτήσης προ αποτίμησης	Τρέχουσα Αξία 31/12/2023
ALPHA TRUST ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ -I	14.749,75	1.935.032,93	2.019.483,22
ALPHA TRUST EURO MONEY MARKET FUND	0,00	0,00	
PARVEST BD EUR GOV-IN	9.288,32	2.086.483,91	1.881.442,30
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ Α/Κ ISHARES EURO CORP 1-5YR	43.007,00	4.587.099,18	4.569.678,44
BNP PARIBAS EASY LOW CAR PAB	300,00	63.768,02	70.590,00
DBX EURO STX 50	670,00	48.428,67	49.935,10
	68.015,08	8.720.812,71	8.591.129,06

Τα αμοιβαία κεφάλαια Ευρώπης που κατείχε το Ταμείο την 31/12/2022 είχαν ως εξής:

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Μερίδια αγοράς	Αξία κτήσης προ αποτίμησης	Τρέχουσα Αξία 31/12/2022
ALPHA TRUST ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ -I	8.201,82	1.112.032,93	1.004.981,76
ALPHA TRUST EURO MONEY MARKET FUND	184.585,75	1.065.797,45	1.059.983,69
PARVEST BD EUR GOV-IN	9.288,32	2.086.483,91	1.767.846,14
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ Α/Κ ISHARES EURO CORP 1-5YR	21.937,00	2.435.843,60	2.236.477,15

ΕΤΗΣΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2023 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2023 ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023)

BNP PARIBAS EASY LOW CAR PAB	190,00	38.494,36	38.836,00
DBX EURO STX 50	640,00	39.224,16	38.937,60
Σύνολο		6.777.876,41	6.147.062,34

Τα έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου την 31/12/2023 είχαν ως εξής:

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ISIN	Ονομαστική Αξία	Αξία κτήσης προ αποτίμησης	Τρέχουσα Αξία 31/12/2023
HELLENIC T-BILL 0 26/1/24	GR0002249184	185.000,00	182.035,93	184.371,00
HELLENIC T-BILL 23/02/2024	GR0002250190	250.000,00	245.250,00	248.300,00
HELLENIC T-BILL 06/09/2024	GR0004133592	80.000,00	77.032,00	77.920,00
HELLENIC TBILL 5/1/2024	GR0000227331	1.000.000,00	990.250,00	999.500,00
HELLENIC TBILL 26/4/24	GR0002252212	300.000,00	294.171,00	296.040,00
HELLENIC TBILL 2/2/24	GR0000228347	200.000,00	198.056,00	199.160,00
HELLENIC T-BILL 0 28/06/2024	GR0002254234	1.000.000,00	980.800,00	980.300,00
Σύνολο		3.015.000,00	2.967.594,93	2.985.591,00

Τα έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου την 31/12/2022 είχαν ως εξής:

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ISIN	Ονομαστική Αξία	Αξία κτήσης προ αποτίμησης	Τρέχουσα Αξία 31/12/2022
HELLENIC TBILL 10/03/2023	GR0004127537	400.000,00	400.920,00	398.120,00
HELLENIC TBILL 09/06/2023	GR0004128543	350.000,00	347.524,80	346.640,00
HELLENIC TBILL 27/1/2023	GR0002235043	400.000,00	398.624,00	399.040,00
HELLENIC TBILL 08/09/2023	GR0004129558	80.000,00	78.672,00	78.848,00
HELLENIC T-BILL 08/12/23	GR0004130564	100.000,00	97.714,00	97.350,00
HELLENIC TBILL 24/02/2023	GR0002236058	250.000,00	248.878,00	249.100,00
HELLENIC T-BILL 0 31/03/23	GR0002237064	500.000,00	495.850,00	497.000,00
HELLENIC T-BILL 28/04/2023	GR0002238070	100.000,00	99.150,00	99.240,00
HELLENIC T-BILL 3/2/23	GR0000220260	100.000,00	99.617,50	99.700,00
HELLENIC TBILL 02/06/2023	GR0002239086	220.000,00	217.800,00	217.426,00
HELLENIC T-BILL 30/06/2023	GR0002240092	1.520.000,00	1.502.975,00	1.498.112,00
Σύνολο		4.020.000,00	3.987.725,30	3.980.576,00

Τα μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων Εξωτερικού το 2023 αναλύονται ως εξής:

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ISIN	Μερίδια αγοράς	Αξία κτήσης προ αποτίμησης	Τρέχουσα Αξία 31/12/2023	Διαφορά αποτίμησης
ALPHA TRUST GLOBAL LEADERS METOXIKO ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ - I	GRF000327004	10.456,02	1.197.508,20	1.226.141,03	28.632,83
ALPHA TRUST STRATEGIC BOND FUND- I	GRF000305000	4.710,85	484.500,00	492.487,39	7.987,39
ΑΚΚ ΜΕΤΟΧΙΚΟ JPM IVN-JPM US SELECT EQ-C	LU0672672143	397,21	149.223,89	184.342,58	35.118,69

ΕΤΗΣΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2023 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2023 ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023)

AVK ΜΕΤΟΧΙΚΟ BRANDES US VALUE FUND I EUR	IE0031575503	3.827,84	166.864,96	185.152,52	18.287,86
BGF-WRD HEALTHSCIENCE-D2EURH	LU2168656341	9.636,60	115.668,66	117.277,42	1.608,76
ISHARES EURO HY CORP	IE00B66F4759	3.538,00	351.689,83	333.633,40	-18.056,43
HEREFORD-BIN YUAN GR CHN-AI	LU1778252558	797.676,00	83.177,64	55.036,04	-28.141,60
ALPHA TRUST HELLENIC EQUITY FUND-I - ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ	GRF000302007	4.174,24	796.371,83	921.948,33	125.576,50
ISHARES CORE EM IMI ACC EUR	IE00BKM4GZ66	1.230,00	36.290,89	35.361,27	-929,62
SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	US78468R5569	315,00	44.148,71	39.028,64	-5.120,07
ISHARES EXPANDED TECH-SOFT WARE	US4642875151	210,00	73.004,69	77.089,95	4.086,26
ISHARES SEMICONDUCTOR ETF	US4642875235	140,00	58.937,70	72.990,05	14.052,35
ISHARES CORE S&P 500	IE00B5BMR087	1.400,00	576.954,82	635.656,00	58.701,18
LYXOR CORE EURSTX 600 DR	LU0908500753	440,00	89.803,96	95.810,00	6.006,04
ISHARES US MEDICAL DEVICES	US4642888105	700,00	34.004,28	34.189,14	184,86
Σύνολο		838.851,77	4.258.150,07	4.506.143,86	247.993,79

Τα μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων Εξωτερικού το 2022 αναλύονται ως εξής:

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ISIN	Μερίδια αγοράς	Αξία κτήσης προ αποτίμησης	Τρέχουσα Αξία 31/12/2022
ALPHA TRUST GLOBAL LEADERS ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ - I	GRF000327004	9.394,49	1.078.508,20	1.010.280,46
ALPHA TRUST STRATEGIC BOND FUND- I	GRF000305000	3.289,37	344.500,00	316.345,56
AVK ΜΕΤΟΧΙΚΟ JPM IVN-JPM US SELECT EQ-C	LU0672672143	196,8	69.223,89	73.781,82
AVK ΜΕΤΟΧΙΚΟ BRANDES US VALUE FUND I EUR	IE0031575503	1.694,62	67.864,96	76.240,77
ARCUS JAPAN FD RELATIVE INSTITUTIONAL	LU0573573127	139,06	23.949,32	27.457,80
BGF-WRD HEALTHSCIENCE-D2EURH	LU2168656341	4.610,32	54.168,68	56.015,39
ISHARES GLOBAL X US INFRASTRUCTURE	US37954Y6730	1.630,00	38.017,40	40.482,56
ISHARES EURO HY CORP	IE00B66F4759	2.588,00	265.148,63	232.014,20
ISHARES RUSSELL 2000 VALUE E	US4642875308	400	57.852,78	52.004,50
INVESCO S&P 500 GARP ETF	US46137V4317	1.210,00	99.575,44	93.705,23
HEREFORD-BIN YUAN GR CHN-AI	LU1778252558	797,68	83.177,64	72.692,77
BGF-EURO MRKTS-D2 EUR	LU0252966485	1.146,17	48.229,99	44.906,94
ALPHA TRUST HELLENIC EQUITY FUND-I - ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ	GRF000302007	236,67	36.656,93	37.047,95
ISHARES CORE EM IMI ACC EUR	IE00BKM4GZ66	1.080,00	33.087,19	28.964,52
ISHARES EDGE MSCI ERP VALUE	IE00BQN1K901	9.100,00	66.965,22	63.590,80
ISHARES EDGE MSCI USA VALUE UCITS ETF	IE00BD1F4M44	5.000,00	42.075,31	37.690,00
BNP DISRUPTIVE TECH-PRVA	LU0823422497	81,48	48.315,79	41.009,63
SPDR S&P AEROSPACE & DEF ETF	US78464A6313	660	71.772,82	68.097,69
SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	US78468R5569	235	29.222,40	29.937,93
ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY ETF	IE00B1XNHC34	3.640,00	41.287,81	38.729,60
ISHARES EXPANDED TECH-SOFT WARE	US4642875151	165	45.377,90	39.579,27
Σύνολο			2.644.978,31	2.480.575,39

10.5. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ

Το κονδύλι αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2023	31/12/2022
Ταμείο	41,91	41,91
Καταθέσεις όψεως σε ευρώ	6.378.642,35	2.895.516,81
Επενδυτικός λογαριασμός Πειραιώς σε USD	32.346,08	29.617,44
Σύνολο	6.411.030,34	2.925.176,16

Ανά τράπεζα το υπόλοιπο των διαθεσίμων της χρήσης έχει ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2023	31/12/2022
Εθνική Τράπεζα	82.331,10	405.675,87
Alpha Bank	83.041,04	288.002,10
Τράπεζα Πειραιώς	852.816,41	1.199.421,28
Eurobank	135.917,38	174.693,03
Τράπεζα Πειραιώς (ΔΙΑΣ)	3.310.357,42	236.777,65
Επενδυτικός λογαριασμός Πειραιώς	64.571,82	10.650,72
Προθεσμιακές καταθέσεις Τρ. Πειραιώς	1.849.607,18	580.296,16
Επενδυτικός λογαριασμός Πειραιώς USD	32.346,08	29.617,44
Σύνολο	6.410.988,43	2.925.134,25

10.6. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ

Το υπόλοιπο του κονδυλίου της 31/12/2023, περιλαμβάνει τα σωρευμένα αποτελέσματα (κέρδη / ζημιές) της κατάστασης αποτελεσμάτων του Ταμείου που δεν κατανέμονται στους Ατομικούς Συνταξιοδοτικούς Λογαριασμούς των ασφαλισμένων και ανήλθε σε € 123.415,43 την ως άνω ημερομηνία.

10.7. ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Το υπόλοιπο του κονδυλίου της 31/12/2023 αφορά το ποσό που είναι διαθέσιμο για παροχές προς τους ασφαλισμένους του Ταμείου.

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2023	31/12/2022
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	22.357.696,61	16.199.536,10
Σύνολο	22.357.696,61	16.199.536,10

Η κίνηση του λογαριασμού στη χρήση 2023 έχει ως εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	<u>31/12/2023</u>
Υπόλοιπο 31.12.2022	16.199.536,10
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	6.611.346,72
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους χρήσης	-1.567.154,12
Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	939.023,50
Έξοδα διοίκησης που επιβαρύνουν τους ΑΣΛ	0,00
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	161.924,61
Κέρδη / Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	32.268,43
Λοιπά έξοδα	-11.037,65
Λοιπά έσοδα και κέρδη	9.453,62
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	13,12
Διάφορα έξοδα επενδυτικών λογαριασμών	-2.293,68
Φόροι εισοδήματος	<u>-15.384,04</u>
Σύνολο	22.357.696,61

Η κίνηση του λογαριασμού στη χρήση 2022 έχει ως εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	<u>31/12/2022</u>
Υπόλοιπο 31.12.2021	11.695.190,66
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	5.637.602,85
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους χρήσης	-14.683,70
Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	-1.064.593,39
Έξοδα διοίκησης που επιβαρύνουν τους ΑΣΛ	-8.881,82
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	24.385,49
Κέρδη / Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-76.094,11
Λοιπά έξοδα	-4.173,03
Λοιπά έσοδα και κέρδη	11.233,72
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	8,96
Διάφορα έξοδα επενδυτικών λογαριασμών	-457,56
Φόροι εισοδήματος	<u>-1,97</u>
Σύνολο	16.199.536,10

10.8. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Το κονδύλι αυτό του ισολογισμού, αφορά στο σύνολο του υποχρεώσεων σε προμηθευτές εσωτερικού και λογαριασμούς προς απόδοση:

<i>Ποσά σε € ' </i>	31/12/2023	31/12/2022
Προμηθευτές εσωτερικού	130,37	8.998,90
Λοιπές υποχρεώσεις	1.068,70	17.764,34
Σύνολο	1.199,07	26.763,24

10.9. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΚΑΙ ΤΕΛΗ

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

<i>Ποσά σε € ' </i>	31/12/2023	31/12/2022
Φόρος Μισθωτών Υπηρεσιών	778,93	516,03
Τέλος διαφήμισης 2%	0,00	1,63
Φόρος Εισοδήματος	15.384,04	1,97
Παρακρατημένοι φόροι	270,00	0,00
Σύνολο	16.432,97	519,63

10.10. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ

Το κονδύλι αφορά σε υποχρεώσεις προς ασφαλιστικούς οργανισμούς:

<i>Ποσά σε € ' </i>	31/12/2023	31/12/2022
Ασφαλιστικές εισφορές ΙΚΑ	1.526,50	1.190,60
Σύνολο	1.526,50	1.190,60

10.11. ΕΞΟΔΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ

Το κονδύλι των εξόδων χρήσεων δουλευμένων αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε € ' </i>	31/12/2023	31/12/2022
Δεδουλευμένα έξοδα σταθερής τηλεφωνίας	127,95	0,00
Δεδουλευμένα έξοδα κινητής τηλεφωνίας	14,51	162,47
Δεδουλευμένα έξοδα προμήθειας φύλαξης	368,54	313,11
Δεδουλευμένα έξοδα αμοιβής διαμεσολάβησης συναλλαγών	76,45	120,00
Δεδουλευμένα έξοδα αμοιβής επενδυτικών υπηρεσιών	1.652,37	1.139,52
Δεδουλευμένα έξοδα αμοιβής ορκωτών ελεγκτών λογιστών	2.790,00	2.790,00
Σύνολο	5.029,82	4.525,10

10.12. ΈΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ

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>	31/12/2023	31/12/2022
Τακτικές εισφορές ασφαλισμένων για κύρια ασφάλιση	1.935.100,08	1.621.220,03
Έκτακτες εισφορές ασφαλισμένων για κύρια ασφάλιση	4.676.246,64	4.016.334,07
Τακτικές εισφορές ασφαλισμένων για κύρια ασφάλιση	0,00	48,75
Σύνολο	6.611.346,72	5.637.602,85

10.13. ΚΟΣΤΟΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥΣ

Το κονδύλι αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2023	31/12/2022
Παραχή λόγω γήρατος	0,00	14.683,70
Επιστροφές καταβολών λόγω διακοπής της ασφάλισης	1.567.154,12	0,00
Σύνολο	1.567.154,12	14.683,70

10.14. ΛΟΙΠΑ ΣΥΝΗΘΗ ΕΣΟΔΑ

Το κονδύλι αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2023	31/12/2022
Επιχορηγήσεις για δαπάνες διοίκησης ή λειτουργίας	2.300,00	33.350,00
Τακτικές εισφορές εργοδοτών για έξοδα διαχείρισης	176.074,58	153.682,40
Τακτικές εισφορές εργαζομένων για έξοδα διαχείρισης	0,00	1,25
Σύνολο	178.374,58	187.033,65

10.15. ΈΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

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>	31/12/2023	31/12/2022
Βασικός μισθός τακτικών υπαλλήλων	46.598,33	43.413,26
Εργοδοτικές εισφορές τακτικών υπαλλήλων	10.446,77	9.779,09

Δαπάνες εκπαίδευσης προσωπικού	0,00	0,00
Λοιπά έξοδα προσωπικού	5.742,52	4.103,40
Αμοιβές δικηγόρων	0,00	0,00
Αμοιβές συμβολαιογράφων	0,00	0,00
Αμοιβές τεχνικών συμβούλων	0,00	0,00
Αμοιβές λογιστικής διαχείρισης	22.500,00	22.500,00
Αμοιβές ορκωτών	4.150,00	2.250,00
Αμοιβές επενδυτικών υπηρεσιών	11.623,50	4.625,27
Αμοιβές αναλογιστικών υπηρεσιών	12.500,00	12.500,00
Έξοδα κινητής τηλεφωνίας	1.745,59	1.090,17
Έξοδα σταθερής τηλεφωνίας	669,51	678,37
Λοιπός εξοπλισμός με ΦΠΑ 24%	0,00	0,00
ΦΠΑ εκπιπόμενος στη Φορολογία Εισοδήματος	13.341,63	11.029,06
Έξοδα μεταφοράς με μεταφορικά μέσα τρίτων	6.527,07	721,01
Εξοδα συνεδρίων	0,00	550,00
Γραφική ύλη & υλικά γραφείου	517,96	436,23
Συνδρομές	4.605,92	186,38
Αμοιβές διαμεσολάβησης	934,80	1.110,00
Διάφορα έξοδα τραπεζών	0,00	0,00
Λοιπά	10.243,33	3.096,31
Έξοδα προηγούμενων χρήσεων - Διαγραφή απαίτησης από ΙΣΘ για κάλυψη λειτουργικών δαπανών προηγούμενων χρήσεων	0,00	0,00
Σύνολο	152.146,93	118.068,55

10.16. ΚΕΡΔΗ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ

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>	31/12/2023	31/12/2022
Διαφορές εύλογης αξίας Α/Κ	408.693,36	(596.588,53)
Διαφορές εύλογης αξίας εντόκων γραμματίων	8.785,80	(9.285,80)
Διαφορές εύλογης αξίας Α/Κ εξωτερικού	134.015,83	(182.874,95)
Διαφορές εύλογης αξίας Ομολόγων	351,00	(351,00)
Διαφορές εύλογης αξίας Α/Κ εσωτερικού	92.437,06	341,64
Διαφορές εύλογης αξίας εντόκων γραμματίων	16.359,57	2.136,50
Διαφορές εύλογης αξίας Α/Κ εξωτερικού	278.380,88	(277.971,25)
Σύνολο	939.023,50	(1.064.593,39)

10.17. ΈΣΟΔΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Το σχετικό κονδύλι περιλαμβάνει τα έσοδα από μερίσματα αμοιβαίων κεφαλαίων και ΕΓΕΔ όπου ανήλθαν σε € 161.924,61 στην κλειόμενη χρήση έναντι € 24.385,49 στη χρήση 2022.

10.18. ΚΕΡΔΗ / ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΔΙΑΘΕΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

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>	31/12/2023	31/12/2022
Ζημιές από πώληση ΕΓΕΔ	(1.437,30)	0,00
Ζημιές από πώληση Α/Κ εσωτερικού	(3.243,29)	(34.958,23)
Ζημιές από πώληση Α/Κ εξωτερικού	(47.223,69)	(71.295,94)
Κέρδη από πώληση Α/Κ εσωτερικού	36.418,55	2.800,45
Κέρδη από πώληση Α/Κ εξωτερικού	47.754,16	27.359,61
Σύνολο	32.268,43	(76.094,11)

10.19. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΙ ΚΕΡΔΗ

Το κονδύλι αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2023	31/12/2022
Συναλλαγματικές διαφορές	9.251,89	11.233,72
Λοιπά έκτακτα και ανόργανα έσοδα	201,73	56,32
Σύνολο	9.453,62	11.290,04

10.20. ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ

Το κονδύλι αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2023	31/12/2022
Συναλλαγματικές διαφορές	(11.037,65)	(4.173,03)
Λοιπά έκτακτα και ανόργανα έσοδα	0,00	(40,22)
Σύνολο	(11.037,65)	(4.213,25)

10.21. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

Οι πιστωτικοί τόκοι ήταν € 13,12 στο 2023 (€8,96 την 31/12/2022) ενώ οι χρεωστικοί τόκοι και τα διάφορα τραπεζικά έξοδα ανήλθαν σε € 2.293,68 (€ 788,09 στο 2022).

ΕΤΗΣΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2023 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2023 ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023)

10.22.ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

10.22.1. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

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

10.22.2. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Το Ταμείο ιδρύθηκε μέσα στο 2017 και αυτή είναι η 7^η 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.

10.22.3. ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΑ ΒΑΡΗ

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

10.22.4. ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ

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

10.22.5. ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΟΜΙΛΟ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΚΑΙ/Η ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ

Το Ταμείο δεν έχει δεσμεύσεις προς συγγενείς οντότητες.

10.22.6. ΠΑΡΟΧΗ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ

Το Ταμείο δεν έχει παράσχει εγγυήσεις προς τρίτα μέρη.

10.23. 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.

10.24.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). Την 20η Δεκεμβρίου 2023, τέθηκε σε ισχύ ο νόμος 5078/2023 (ΦΕΚ

Α 211/20.12.2023) «Αναμόρφωση επαγγελματικής ασφάλισης, εξορθολογισμός ασφαλιστικής νομοθεσίας, συνταξιοδοτικές ρυθμίσεις, σύστημα διορισμού και προσλήψεων των εκπαιδευτικών της Δημόσιας Υπηρεσίας Απασχόλησης και λοιπές διατάξεις». Σκοπός του είναι η συνολική αναμόρφωση του θεσμικού πλαισίου που διέπει την προαιρετική επαγγελματική ασφάλιση, προκειμένου να διαμορφωθούν οι συνθήκες να αναπτυχθεί περαιτέρω ο δεύτερος πυλώνας ασφαλιστικής προστασίας, να ενισχυθεί το εισόδημα των μελλοντικών συνταξιούχων με συμπληρωματικές συνταξιοδοτικές παροχές, και ταυτόχρονα να καλλιεργηθεί η κουλτούρα συνταξιοδοτικής αποταμίευσης στους ασφαλισμένους, προς όφελος των ιδίων και, συνολικά, της εθνικής οικονομίας. Αντικείμενο του είναι η ενοποίηση και η βελτίωση του ρυθμιστικού πλαισίου που διέπει την οργάνωση, τη λειτουργία και την εποπτεία των δραστηριοτήτων των φορέων προαιρετικής επαγγελματικής ασφάλισης, η οποία αφορά ιδιαίτερα στην ασφάλιση βιομετρικών κινδύνων, όπως του γήρατος, της αναπηρίας, του θανάτου και της ασθένειας και η ανάθεση των σχετικών εποπτικών αρμοδιοτήτων στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Θεσσαλονίκη, 31.3.2024


Ο Πρόεδρος
Ιωάννης Μέγας
Α.Δ.Τ. ΑΗ154895

Ο Αντιπρόεδρος

Αιμίλιος Λάλλας
Α.Δ.Τ. ΑΕ357630

Ο Λογιστής

Γεώργιος Κατσαούνης
Α.Δ.Τ. ΑΒ788863

Α.Μ. Ο.Ε.Ε. 0048879 Α ΤΑΞΗ

