

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ACCENTURE- Ν.Π.Ι.Δ.

**Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις,
για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2021
Σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα
(Ν. 4308/2014)**

Απρίλιος 2022

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2021**

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ACCENTURE-N.Π.Ι.Δ., το οποίο θα αποκαλείται στο εξής χάριν συντομίας ως «TEA Accenture» ή «Ταμείο» ξεκίνησε τη λειτουργία του τον Οκτώβριο του 2017 και έχει διανύσει την 5η οικονομική χρήση.

Ο σκοπός του TEA Accenture είναι η παροχή στους εργαζομένους των εργοδοτριών εταιρειών συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων γήρατος και ασθένειας.

Στο Ταμείο υπάγεται εθελοντικά το προσωπικό των εταιρειών ACCENTURE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ, ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ και ACCENTURE B.P.M. ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΗΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣ Α.Ε..

Το TEA Accenture έχει δύο κλάδους τον κλάδο Εφάπαξ και τον κλάδο Ζωής και Υγείας. Κατά τη χρήση του 2021 λειτούργησε μόνο ο κλάδος εφάπαξ παροχής, ο οποίος λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς. Ο κλάδος ασφάλισης ζωής και πρόσθετης υγειονομικής περιθαλψης δεν έχει ενεργοποιηθεί μέχρι σήμερα.

ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΞ

Για καθένα από τα μετέχοντα μέλη του Ταμείου δημιουργείται, στα πλαίσια του προγράμματος εφάπαξ παροχής του Ταμείου, Ατομικός Λογαριασμός.

Οι κάθε μορφής εισφορές καταχωρούνται στο Αποθεματικό του κλάδου Εφάπαξ παροχών. Το αποθεματικό αυτό προορίζεται για να καλύπτει τις καταβαλλόμενες παροχές του Ταμείου. Για τη διευκόλυνση της διαχείρισης του αποθεματικού και της ενημέρωσης των μελών, τα κεφάλαια του αποθεματικού αυτού κατανέμονται σε Ατομικούς Λογαριασμούς. Η κατανομή αυτή πραγματοποιείται με βάση:

- Στοιχεία των τακτικών και έκτακτων εργοδοτικών εισφορών, καθώς και τακτικών, πρόσθετων προαιρετικών και έκτακτων εισφορών ασφαλισμένων, και
- από τις επενδύσεις του κλάδου ως αυτές παρέχονται δεόντως από τον διαχειριστή επενδύσεων και σύμφωνα με τα οριζόμενα στον κανονισμό επενδύσεων του Ταμείου.

Η αξία του χαρτοφυλακίου αποτιμάται κάθε ημέρα. Οι αποδόσεις πιστώνονται αναλογικά σε κάθε Ατομικό Λογαριασμό, κάθε μήνα, εντός του πρώτου πενήτηρου του επόμενου μήνα. Τα ποσά των Ατομικών Λογαριασμών αποτελούνται από τις σωρευμένες εισφορές του εργοδότη, των εργαζομένων, τυχόν άλλες πηγές εισφορών και εσόδων, καθώς και από τις αναλογούσες αποδόσεις των επενδύσεων, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν έξοδα επενδύσεων με βάση τα οριζόμενα στο Καταστατικό. Το σύνολο της αξίας όλων των Ατομικών Λογαριασμών είναι ίσο με την αξία του χαρτοφυλακίου του κλάδου Εφάπαξ.

Ο αριθμός των μελών κατά την 31/12/2021 (συμπεριλαμβανομένων και των αναβαλλόμενων) ανήλθε σε 272. Οι ασφαλισμένοι που εγγράφηκαν μέσα στη χρήση ανήλθαν σε 66 άτομα.

Οι τεχνικές προβλέψεις του κλάδου εφάπαξ 31/12/2021 διαμορφώθηκαν ως:

Τεχνικές προβλέψεις κατά την 31/12/2020	5.713.229,20
Εισφορές εφάπαξ	2.263.774,67
Παροχές εφάπαξ	(15.879,09)

Απόδοση Επενδύσεων	858.721,35
Τεχνικές προβλέψεις κατά την 31/12/2021	8.819.846,13

Το ποσό των Ευρώ 15.879,09 αφορά εφάπαξ παροχές σε ασφαλισμένους που καταβλήθηκαν από το Ταμείο στο 2021 σύμφωνα με το άρθρο 32 & 33 του Καταστατικού.

ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ

		2021 %	2020 %
Άμεσης Ρευστότητας	Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	28,0%	15,0%
	Τεχνικές Προβλέψεις Κλάδου εφάπαξ		
Απόδοσης Επενδύσεων	Κέρδη /ζημίες επενδυτικές	0,0%	0,0%
	Τεχνικές Προβλέψεις Κλάδου εφάπαξ		
Λειτουργικών έξοδων προς Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ	Λειτουργικά έξοδα	1,6%	1,9%
	Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ		

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ

Η διαχείριση των Κεφαλαίων-Αποθεματικών του Ταμείου γίνεται σύμφωνα με τις αρχές και τους κανόνες της επενδυτικής πολιτικής του Ταμείου σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 12 του Ν.3385/2005, του άρθρου 180 του Ν.4261/2014 και της Υ.Α. Φ.επαγγ.ασφ./οικ. 16/9-4-2003.

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

Το ΔΣ έχει καθορίσει την επενδυτική πολιτική του Ταμείου μετά από τη λήψη συμβουλής από την επενδυτική επιτροπή. Η πιο πρόσφατη παρουσίαση για το στρατηγικό καταμερισμό του Ταμείου έχει ημερομηνία 20 Αυγούστου 2021 και αποτελεί τη βάση για το σχεδιασμό της τρέχουσας επενδυτικής πολιτικής. Για τη μελέτη για το στρατηγικό καταμερισμό του Ταμείου, επιμετρήθηκαν και αξιολογήθηκαν οι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει το Ταμείο και πιο συγκεκριμένα η Αξία σε Κίνδυνο και ο κίνδυνος μη επίτευξης των στόχων που τέθηκαν.

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

Τύπος Επένδυσης	Κατανομή στόχος, %	Επιτρεπόμενα όρια, %
Παγκόσμιες Μετοχές	45	30 – 60

Ευρωπαϊκά Ομόλογα	30	20 – 40
Κυβερνητικά Ομόλογα Αμερικής	5	0 – 10
Μετρητά	20	10 – 30
ΣΥΝΟΛΟ	100	

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο στις 31/12/2021 είναι συνεπές με την παραπάνω επενδυτική στρατηγική και αναλύεται ως:

Τύπος επένδυσης	Τρέχουσα Αξία κατά την 31/12/21
Παγκόσμιες Μετοχές (unhedged)	1.847.201,33
Παγκόσμιες Μετοχές (hedged)	1.526.657,50
Ευρωπαϊκά Ομόλογα (κρατικά)	1.008.268,30
Ευρωπαϊκά Ομόλογα (εταιρικά)	920.818,10
Κυβερνητικά Ομόλογα Αμερικής	923.725,60
Υποσύνολο	6.348.191,55
Μετρητά	2.672.029,26
Συνολική αξία χαρτοφυλακίου	9.020.220,81

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

Τα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές από τους ασφαλισμένους και τις εργοδότηριες εταιρείες ανήλθαν σε ποσό Ευρώ 2.263.774,67, έναντι ποσού Ευρώ 1.536.969,72 το 2020. Σημαντικό μέρος των εισφορών, και συγκεκριμένα το 38% προήλθε από έκτακτες εισφορές δείχνοντας την θετική διάθεση των μελών να αποταμιεύσουν για την συνταξιοδότηση.

Τα διαχειριστικά έξοδα ανήλθαν στο συνολικό ποσό των Ευρώ 124.035,59, έναντι ποσού Ευρώ 108.535,93 το 2020. Δεν υπάρχουν διαχειριστικά έξοδα που να βαρύνουν τους ασφαλισμένους. Το σύνολο των διαχειριστικών εξόδων καλύπτεται με ισόποσες εισφορές από τις εργοδότηριες εταιρείες, σύμφωνα με το άρθρο 21 του καταστατικού.

ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Το TEA Accenture Ν.Π.Ι.Δ. παρακολουθεί και εξετάζει σε συνεχή βάση μέσω των εντεταλμένων οργάνων του, τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών κινδύνων και την έκθεση του Ταμείου στους κινδύνους αυτούς.

Το Ταμείο, αντιλαμβανόμενο την ανάγκη αναγνώρισης, μέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου των Κινδύνων που έχει αναλάβει, βρίσκεται σε διαδικασία έγκρισης από το ΔΣ της πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων.

Δεδομένου ότι πρόκειται για Ταμείο Προκαθορισμένων Εισφορών που δεν αναλαμβάνει καμία και οποιασδήποτε φύσης εγγύηση, δεν υφίστανται κίνδυνοι που αναλαμβάνονται στο πλαίσιο συσσωρευμένων υποχρεώσεων. Πέραν αυτής της διαπίστωσης:

α) Το Ταμείο έχει θεσπίσει και ακολουθεί επενδυτικές διαδικασίες και πολιτικές για τη διαχείριση κινδύνου σύμφωνα με τη βέλτιστη πρακτική. Επιπλέον έχει αναθέσει τη διαχείριση και θεματοφυλακή των αποθεματικών στην Εθνική Τράπεζα.

β) Λοιποί κίνδυνοι που θα μπορούσαν να απειλήσουν τη βιωσιμότητα του Ταμείου είναι ο κίνδυνος αντισυμβαλλομένου από τις εργοδότης εταιρείες. Για την αντιμετώπιση του κινδύνου αυτού, το Ταμείο έχει διασφαλίσει ότι η συμμετοχή των εργοδοτριών εταιρειών στις εισφορές και στην κάλυψη των λειτουργικών εξόδων είναι υποχρεωτική με βάση τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου.

γ) Δεδομένου του μεγέθους και των αναγκών του Ταμείου δεν υφίστανται ιδιαίτερα πολύπλοκες λειτουργίες υποστήριξης που να απειλούν, μέσω της κατηγορίας του λειτουργικού κινδύνου, μεσοπρόθεσμα τη βιωσιμότητα του Ταμείου.

Κοινωνικά Υπεύθυνες Επενδύσεις

Στο καθορισμό της Επενδυτικής Στρατηγικής και της Στρατηγικής Κατανομής του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, βασικό μέλημα του ΔΣ και της Επενδυτικής Επιτροπής είναι η εκπλήρωση του επενδυτικού σκοπού, δηλαδή να ενεργήσουν με γνώμονα τη μεγιστοποίηση του οικονομικού αποτελέσματος για τα μέλη, σεβόμενοι την αρχή της συνετής διαχείρισης και τα όρια ανοχής επενδυτικού κινδύνου του Ταμείου. Το ΔΣ του Ταμείου αποδέχεται ότι η εφαρμογή περιβαλλοντικών και κοινωνικών κριτηρίων, καθώς και κριτηρίων εταιρικής διακυβέρνησης (ESG criteria: environmental, Social & governance) κατά την διαχείριση των επενδύσεων του, μπορεί να έχει θετικό αντίκτυπο στην απόδοση των επενδύσεων, προσθέτοντας αξία στα μέλη.

Το Ταμείο, αναμένει από το Διαχειριστή Επενδύσεων την εφαρμογή περιβαλλοντικών και κοινωνικών κριτηρίων, καθώς και κριτηρίων εταιρικής διακυβέρνησης κατά την υλοποίηση και διαχείριση της επενδυτικής στρατηγικής του, σύμφωνα με το άρθρο 30 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341. Στα πλαίσια αυτά, το Ταμείο αναμένει από το Διαχειριστή Επενδύσεων να του γνωστοποιεί τον τρόπο και την μεθοδολογία μέσω της οποίας συνεκτιμώνται περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα και θέματα διακυβέρνησης, αλλά και τον αντίκτυπο αυτών στην υλοποίηση των επενδύσεων.

ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Η διαχείριση των Κεφαλαίων-Αποθεματικών του Ταμείου γίνεται σύμφωνα με τις αρχές και τους κανόνες της επενδυτικής πολιτικής του Ταμείου σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 12 του Ν.3385/2005, του άρθρου 180 του Ν.4261/2014 και της Υ.Α. Φ.51220/51546/1432/25-01-2021.

Στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της προηγούμενης χρήσης, που είχαν συνταχθεί με βάση το ΠΔ 80/1997, η καθαρή θέση περιείχε και τα τεχνικά αποθεματικά του κλάδου εφάπαξ. Στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2021 τα τεχνικά αποθεματικά καταγράφονται ως τεχνικές προβλέψεις σύμφωνα με την Υπουργική απόφαση Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227 της 25.01.2021)

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΠΡΟΣ ΑΥΤΟ ΜΕΡΗ

Δεν υφίστανται συναλλαγές του Ταμείου με συνδεδεμένα προς αυτό μέρη κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020 αντίστοιχα.

ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΚΑΙ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ

Το Ταμείο έχει εισφορές σημαντικά μεγαλύτερες από τις παροχές καθώς είναι στα πρώτα χρόνια από την ίδρυσή του. Η αύξηση των τεχνικών προβλέψεων κατά την τρέχουσα χρήση ήταν περίπου Ευρώ 3,1 εκατομμύρια και αντίστοιχες αυξήσεις αναμένονται και στο μέλλον. Δεν αναμένεται μεταβολή στη λειτουργία του Ταμείου κατά την επόμενη χρήση.

ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ

- Το Ταμείο δεν είχε προσωπικό την 31 Δεκεμβρίου 2021.
- Δεν υπάρχουν περιβαλλοντικά και εργασιακά θέματα που να απαιτείται η γνωστοποίησή τους.
- Δεν αναμένεται μεταβολή στη λειτουργία του Ταμείου κατά την επόμενη χρήση.
- Στις προηγούμενες οικονομικές καταστάσεις, που είχαν συνταχθεί με βάση το ΠΔ 80, η καθαρή θέση περιείχε και τα τεχνικά αποθεματικά του κλάδου εφάπαξ. Στις φετινές καταστάσεις τα τεχνικά αποθεματικά καταγράφονται ως τεχνικές προβλέψεις σύμφωνα με την Υπουργική απόφαση Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227 της 25.01.2021)
- Δεν υπάρχουν υποκαταστήματα

ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Από την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων έως σήμερα δεν έχει συμβεί κάποιο σημαντικό γεγονός το οποίο θα απαιτούσε την αναπροσαρμογή τους ή τη γνωστοποίησή του σε αυτές. Η Διοίκηση του ταμείου παρακολουθεί τις συνεχόμενες εξελίξεις σχετικά με την ένταση στην Ουκρανία και τη Ρωσία, ώστε να είναι σε θέση να αξιολογήσει πιθανούς κινδύνους και δεν αναμένει να έχει σοβαρό αντίκτυπο στη δραστηριότητα του.

Αθήνα, 27 Απριλίου 2022

Πρόεδρος

Αντιπρόεδρος

Γενικός Γραμματέας

Σαμπατακάκης Κυριάκος

Τσόλκας Λάμπρος

Μοσχάτος Νικόλαος

Μέλος

Μέλος

Μέλος

Λημνιός Μάριος

Belen Baranano

Ζουμπάκης Αντώνιος

Έκθεση Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ACCENTURE- Ν.Π.Ι.Δ.

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ACCENTURE - Ν.Π.Ι.Δ.» (το «Ταμείο»), οι οποίες αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2021, και τις Καταστάσεις Αποτελεσμάτων και Μεταβολών Καθαρής Θέσης και Ταμειακών Ροών της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σχετικές Σημειώσεις που περιλαμβάνουν περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση του «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ACCENTURE - Ν.Π.Ι.Δ.» κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και την Υ.Α. Αριθμ. Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227/25-1-2021).

Βάση Γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ), όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά, περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας «Ευθύνες Ελεγκτών για τον Έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από το Ταμείο σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Λογιστών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Άλλες Πληροφορίες

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην «Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων», αλλά δεν περιλαμβάνουν τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν αυτές είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο, ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδης σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της Διοίκησης επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

7

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και την Υ.Α. Αριθμ. Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227/25-1-2021), όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου, που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η Διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει το Ταμείο ή να διακόψει τη δραστηριότητά του ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σε αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες Ελεγκτών για τον Έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις στο σύνολό τους είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη, είτε σε λάθος, και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτών, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών που λαμβάνονται με βάση αυτές τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Στα πλαίσια του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Ταμείου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη Διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το αν 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. Αν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτών να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων ή, αν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς, να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτών. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα το Ταμείο να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στη Διοίκηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του Άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι:

- (α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του Άρθρου 3 της Υπουργικής Απόφασης Αριθμ. Φ. 51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β'227/25-1-2021) και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021.
- (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 Συμβουλίου.

Αθήνα, 29 Απριλίου 2022

ΚΡΜG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Φίλιππος Κάσσοs
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 26311

Σοφία Ανυφαντάκη
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 35841

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Ισολογισμός

		31.12.2021	31.12.2020
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία (Ποσά σε Ευρώ)	Σημ.		
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
Επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	3.1	6.348.191,55	4.215.399,88
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων		6.348.191,55	4.215.399,88
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		6.348.191,55	4.215.399,88
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	3.2	44.895,07	655.594,50
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	3.3	2.470.077,92	879.167,07
Σύνολο		2.514.972,99	1.534.761,57
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		2.514.972,99	1.534.761,57
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		8.863.164,54	5.750.161,45
Καθαρή Θέση			
Αποθεματικά άρθρου 21	3.4	0,00	0,00
Αποτελέσματα (πλεόνασμα) εις νέο		0,00	0,00
Σύνολο καθαρής θέσης		0,00	0,00
Προβλέψεις			
Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ	3.5	8.819.846,13	5.713.229,20
Σύνολο προβλέψεων		8.819.846,13	5.713.229,20
Υποχρεώσεις			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	3.6	28.486,24	22.839,71
Φόρος εισοδήματος		0,00	0,00
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	3.7	14.832,17	14.092,54
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		43.318,41	36.932,25
Σύνολο υποχρεώσεων και προβλέψεων		8.863.164,54	5.750.161,45
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων		8.863.164,54	5.750.161,45

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

Κατάσταση αποτελεσμάτων – Κλάδος Εφάπαξ (Ποσά σε Ευρώ)

	Σημ.	<u>1.1.2021 έως</u> <u>31.12.2021</u>	<u>1.1.2020 έως</u> <u>31.12.2020</u>
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	3.8	2.263.774,67	1.536.969,72
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους		(15.879,09)	-
Κέρδη /ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία	3.9	858.721,35	173.028,72
Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους	3.10	0,00	0,00
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	3.11	(3.106.616,93)	(1.709.998,44)
Αποτέλεσμα προ λοιπών εξόδων και εσόδων		0,00	0,00
Εισφορές για κάλυψη εξόδων	3.12	124.035,59	108.535,93
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	3.12	(124.035,59)	(108.535,93)
Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημιές) προ φόρων		0,00	0,00
Φόρος εισοδήματος		0,00	0,00
Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημιές) περιόδου μετά από φόρους		0,00	0,00

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

Κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης (Ποσά σε Ευρώ)

	Αποθεματικά άρθρου 21	Αποτελέσματα (πλεόνασμα) <u>εις νέο</u>	Σύνολο καθαρής <u>θέσης</u>
Υπόλοιπο 01.01.2020	0,00	0,00	0,00
Αποτέλεσμα περιόδου	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2020	0,00	0,00	0,00
Αποτέλεσμα περιόδου	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2021	0,00	0,00	0,00

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

Κατάσταση Ταμειακών Ροών – Άμεση Μέθοδος (Ποσά σε Ευρώ)

	<u>1/1-31/12/2021</u>	<u>1/1-31/12/2020</u>
Χρηματοροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις από εισφορές ασφαλισμένων	2.919.363,53	1.539.906,92
Πληρωμές για λογαριασμό ασφαλισμένων	(15.879,09)	0,00
Εισπράξεις για διαχειριστικά έξοδα	79.213,62	70.293,99
Πληρωμές διαχειριστικών εξόδων	(113.270,11)	(102.297,11)
Πληρωμές χρηματοδοτικών εξόδων	(4.719,88)	(11.355,08)
Πληρωμές για απόκτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων	(1.141.024,24)	(1.161.277,74)
Εισπράξεις χρηματοδοτικών εσόδων	113.398,15	(46.554,07)
Σύνολο ροών από λειτουργικές δραστηριότητες	1.837.081,98	288.716,91
Καθαρή μεταβολή ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης	1.837.081,98	288.716,91
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	879.167,07	590.450,16
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην λήξη της περιόδου	2.716.249,05	879.167,07

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

Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες και σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού Accenture - ΝΠΙΔ (εφεξής το Ταμείο) έχει ως σκοπό την παροχή στα μέλη του συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχομένης από την κύρια και επικουρική υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη του ασφαλιστικού κινδύνου του γήρατος. Για την επίτευξη του σκοπού αυτού δημιουργήθηκε στο Ταμείο Κλάδος Εφάπαξ. Το Ταμείο είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου (ΝΠΙΔ) μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα που ιδρύθηκε την 13η Οκτωβρίου 2017, με την υπ' αριθμ. ΑΤ10/Φ.51020/42461/662/13.10.2017 απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης (ΦΕΚ 715/26 05 2010 τ. Β') και με έδρα επί της οδού Αρκαδίας 1 στην Κηφισιά.

Στο Ταμείο υπάγονται εθελοντικά το προσωπικό των Accenture Μονοπρόσωπη Α.Ε. Οργάνωσης, Πληροφορικής και Ανάπτυξης Επιχειρήσεων και Accenture Β.Ρ.Μ. Υπηρεσίες Λειτουργικής Υποστήριξης Α.Ε.

Οι παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτιστεί για πρώτη φορά σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (ΕΛΠ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στο Νόμο 4308/2014, σύμφωνα με την Υπουργική απόφαση Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227 της 25.01.2021). Οι Χρηματοοικονομικές καταστάσεις της προηγούμενης χρήσης είχαν συνταχθεί με βάση το ΠΔ 80/1997. Η προσαρμογή για την υιοθέτηση των ΕΛΠ αναφέρεται στη σημείωση 2.

Οι ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ταμείου (εφεξής «Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις») για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 27 Απριλίου 2022.

2. Σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Οι βασικές λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν για την κατάρτιση αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων διατυπώνονται παρακάτω:

Αλλαγή λογιστικού πλαισίου – Πρώτη εταιρική χρήση

Σύμφωνα με την παρ.1, αρ.2 της Υπουργικής Απόφασης Φ.51220/51546/1432 στις 25 Ιανουαρίου 2021 Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου συντάσσονται σύμφωνα με όλα τα οριζόμενα στο ν. 4308/2014 (Α' 251), όπως εκάστοτε ισχύει, εφαρμοζόμενων αναλογικά των διατάξεων που αφορούν τις «μεγάλες οντότητες».

Η αλλαγή που έγινε στην παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων συγκριτικά με τις προηγούμενες διατάξεις αφορά τον λογαριασμό των Τεχνικών προβλέψεων που μεταφέρθηκε από τα Ιδια Κεφάλαια στις Προβλέψεις ως ακολούθως

	31.12.2021 Ν.4308/14(ΕΛΠ)	31.12.2020 Ν.4308/14(ΕΛΠ)	31.12.2020 ΠΔ 80/1997
Καθαρή Θέση			
Αποθεματικά άρθρου 21 (Κλάδου Εφάπαξ)	0,00	0,00	5,341,124.57
Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία	0.00	0.00	372,104.45
Αποτελέσματα (πλεόνασμα) εις νέο	0,00	0,00	0,00
Σύνολο καθαρής θέσης	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>5,713,229.02</u>
Προβλέψεις			
Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ	8.819.846,13	5.713.229,20	0,00

Σύνολο προβλέψεων

8.819.846,13

5.713.229,20

0,00

2.1 Βάση κατάρτισης

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

Οι παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (εφεξής «ΕΛΠ»), όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στο Νόμο 4308/2014. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με όλα τα οριζόμενα στο ν. 4308/2014 (Α' 251), όπως εκάστοτε ισχύει, εφαρμοζόμενων αναλογικά των διατάξεων που αφορούν τις «μεγάλες οντότητες». Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός από τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στις εύλογες αξίες τους.

Οι υποχρεώσεις (τεχνικές προβλέψεις) του Κλάδου Εφάπαξ του Ταμείου προς τα μέλη και τους δικαιούχους του έχουν αποτυπωθεί διακριτά στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Το Ταμείο εφαρμόζει τους κανόνες επιμέτρησης των περιουσιακών του στοιχείων και των υποχρεώσεων του σύμφωνα με το άρθρο 24 του ν. 4308/2014.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με σαφήνεια σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του δουλευμένου και της συνέχισης της δραστηριότητας καθώς και τις ακόλουθες γενικές αρχές:

2.1.1 Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας, η οποία έχει αξιολογηθεί για διάστημα 12 μηνών από την ημερομηνία του Ισολογισμού.

2.1.2 Όλα τα στοιχεία του Ισολογισμού και της Κατάστασης Αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται με βάση την αρχή του δεδουλευμένου.

2.1.3 Οι λογιστικές πολιτικές εφαρμόζονται με συνέπεια από περίοδο σε περίοδο ώστε να διασφαλίζεται η συγκρισιμότητα των χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

2.1.4 Τα ποσά της προηγούμενης περιόδου είναι συγκρίσιμα με τα ποσά της τρέχουσας περιόδου.

2.1.5 Δεν έχουν γίνει συμψηφισμοί μεταξύ περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ή μεταξύ εσόδων και εξόδων.

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

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

2.1.8 Δεν υπάρχουν περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις που σχετίζονται με περισσότερα από ένα κονδύλια του ισολογισμού.

2.1.9 Οι τεχνικές προβλέψεις του κλάδου εφάπαξ έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με την Υπουργική απόφαση Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227 της 25.01.2021) που απαιτεί τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. να υπολογίζουν τεχνικές προβλέψεις για κάθε κλάδο.

2.2 Λειτουργικό νόμισμα

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε ευρώ, το οποίο είναι το λειτουργικό νόμισμα του Ταμείου.

2.3 Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων

Το Ταμείο αναθέτει την διαχείριση του επενδυτικού του χαρτοφυλακίου σε διαχειριστή επενδύσεων. Το ταμείο επιμετρά όλες τις επενδύσεις του στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων σύμφωνα με την Υπουργική απόφαση Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227 της 25.01.2021) που απαιτεί τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. να εφαρμόζουν τους κανόνες επιμέτρησης των περιουσιακών τους στοιχείων και των υποχρεώσεων τους σύμφωνα με το άρθρο 24 του ν. 4308/2014.

2.4 Καθαρή θέση

Η καθαρή θέση περιλαμβάνει μόνο τα τυχόν αποθεματικά για κάλυψη λειτουργικών εξόδων. Ωστόσο, σύμφωνα με το άρθρο 21 παρ.2 του Καταστατικού του Ταμείου, όλα τα λειτουργικά έξοδα καλύπτονται εξ ολοκλήρου από τις εργοδότηριες εταιρείες.

Στις προηγούμενες οικονομικές καταστάσεις, που είχαν συνταχθεί με βάση το Π.Δ 80, η καθαρή θέση περιείχε και τα τεχνικά αποθεματικά του κλάδου εφάπαξ. Στις φετινές καταστάσεις τα τεχνικά αποθεματικά καταγράφονται ως τεχνικές προβλέψεις σύμφωνα με την Υπουργική απόφαση Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227 της 25.01.2021)

Για τα συγκριτικά της προηγούμενης χρήσης τα τεχνικά αποθεματικά καταγράφονται ως τεχνικές προβλέψεις. Πέραν αυτού δεν υπάρχει καμία μεταβολή από την εφαρμογή των ΕΛΠ

2.5 Προβλέψεις

Ο κλάδος εφάπαξ λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς. Οι τεχνικές προβλέψεις είναι πάντα ίσες με την διαφορά μεταξύ των περιουσιακών στοιχείων και των λοιπών υποχρεώσεων του Ταμείου.

2.6 Λοιπές χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στο οφειλόμενο ποσό τους. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης επιμετρώνται στα οφειλόμενα ποσά.

2.7 Φόρος εισοδήματος

Ο τρέχων φόρος προσδιορίζεται από τις εκάστοτε διατάξεις της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας και αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα. Το Ταμείο βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας υπόκειται σε φόρο εισοδήματος, μόνο για τα εισοδήματα που προκύπτουν από δραστηριότητες που δεν σχετίζονται με τον σκοπό του.

2.8 Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

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

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται βάσει χρονικής αναλογίας με τη σταθερή μέθοδο.

Τα δικαιώματα αναγνωρίζονται βάσει των σχετικών συμβατικών όρων.

Τα έσοδα αναγνωρίζονται διακεκριμένα από τα σχετικά έξοδα.

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

3. Αναλύσεις κονδυλίων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

3.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
iShares Core MSCI World	1.114.139,29	908.754,16
Invesco QQQ Trust	84.279,09	150.511,53
iShares Russell 2000	254.267,84	186.518,84
iShares € Corp Bond 1-5yr	493.328,40	317.002,45
iShares Core € Gvt Bond	460.732,80	477.558,40
Xtrackers II Eurozone Gvt Bond 1-3	19.246,40	19.398,20
iShares MSCI World EUR Hedged	1.526.535,77	1.161.922,00
iShares Eur Gvt Bond 1-3	375.703,10	0,00
iShare Euro Govt 5-7yr	65.196,00	66.072,00
iShare 3-7 Year Trery Bond ETF	121.520,72	115.695,90
Lyxor Eurostoxx 50 DR	284.049,00	168.511,00
Ishr Stoxx Eur 600 Tech DE	117.952,00	163.232,90
Spdr S&P 500 ETF	67.075,86	48.640,73
Ish Eur600 Food Beverage DE	87.210,00	71.850,00
Select Sector SPDR TR SBI INT-FINL	160.274,06	75.506,77
iShares Euro Corp Large Cap	307.181,60	285.011,43
Energy Select Sector SPDR ETF	160.188,00	0,00
iShares MSCI World ETF	74.053,05	0,00
Ishr Stoxx Eur 600 Banks DE	152.173,44	0,00
Ish Eur600 Oil Gas DE	139.974,00	0,00
X MSCI EUROPE 1C	159.834,00	0,00

iShares Core EUR Corp Bond	123.277,13	0,00
Σύνολο	6.348.191,55	4.215.399,88

3.2 Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές

Εργοδότηριες Εταιρείες	31.12.2021	31.12.2020
Accenture SA	44.895,07	655.594,50
Accenture BPM	-	-
Σύνολο	44.895,07	655.594,50

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

3.3 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31.12.2021	31.12.2020
Ταμείο Λογαριασμοί κίνησης	-	-
Τράπεζες Εξωτερικού	43.857,50	1.193,28
Τράπεζες Εσωτερικού	362,29	439,49
Λογαριασμοί επενδυτικού χαρτοφυλακίου		
Όψεως		
Τράπεζες Εσωτερικού	2.672.029,26	877.534,30
Σύνολο	2.716.249,05	879.167,07
Μείον: Δεσμευμένες καταθέσεις λόγω εκκαθαρίσεων	(246.171,13)	0,00
Σύνολο	2.470.077,92	879.167,07

3.4 Αποθεματικά άρθρου 21

Σύμφωνα με το άρθρο 21 του καταστατικού τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου καλύπτονται από τις εργοδότηριες εταιρείες. Τα δεδουλευμένα έξοδα της οικονομικής χρήσης καλύφθηκαν με ισόποσες δεδουλευμένες εισφορές, και το αποθεματικό στο τέλος της οικονομικής χρήσης είναι μηδέν.

3.5 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους

Ο κλάδος εφάπαξ λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς. Οι τεχνικές προβλέψεις είναι πάντα ίσες με τη διαφορά μεταξύ των περιουσιακών στοιχείων και των λοιπών υποχρεώσεων του Ταμείου, δηλαδή

μεταβάλλονται από τα έσοδα εισφορών, τις παροχές, τα λειτουργικά έξοδα και το αποτέλεσμα των επενδύσεων. Τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου καλύπτονται από ισόποσες εισφορές και δεν επιβαρύνουν τα μέλη.

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Τεχνικές προβλέψεις κατά την έναρξη	5.713.229,20	4.003.230,76
Εισφορές εφάπαξ	2.263.774,67	1.536.969,72
Παροχές εφάπαξ	(15.879,09)	0,00
Απόδοση Επενδύσεων	858.721,35	173.028,72
Τεχνικές προβλέψεις	8.819.846,13	5.713.229,20

3.6 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Υποχρεώσεις προς πιστωτές	28.486,24	22.839,71
Λοιπές Υποχρεώσεις	0,00	0,00
Σύνολο	28.486,24	22.839,71

3.7 Έξοδα χρήσεως δουλευμένα

Τα έξοδα χρήσεως δουλευμένα αφορούν σε αμοιβές ορκωτών και θεματοφύλακα.

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Μη δεδουλευμένες ασφαλιστικές εισφορές	3.000,00	2.932,54
Διάφορα έξοδα	11.832,17	11.160,00
Σύνολο	14.832,17	14.092,54

3.8 Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές

Οι εισφορές για τον κλάδο εφάπαξ είναι:

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Εισφορές εργαζομένων - Κλάδος Εφάπαξ	834.275,77	542.574,35
Εισφορές εργαζομένων έκτακτες - Κλάδος Εφάπαξ	631.545,5	568.636,10
Εισφορές εργοδοτικές - Κλάδος Εφάπαξ	568.955,39	425.759,27
Εισφορές εργοδοτικές έκτακτες- Κλάδος Εφάπαξ	228.998,01	0,00
Σύνολο	2.263.774,67	1.536.969,72

3.9 Κέρδη /ζημίες επενδυτικές

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

	<u>1.1.2021 έως</u> <u>31.12.2021</u>	<u>1.1.2020 έως</u> <u>31.12.2020</u>
Κέρδη /(ζημίες) από επενδύσεις	106.607,14	(50.518,25)
Κέρδη /(ζημίες) από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	745.596,30	226.597,70
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	6.517,91	0,00
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	0,00	(3.050,73)
Σύνολο	858.721,35	173.028,72

3.10 Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους

Δεν υπάρχουν διαχειριστικά έξοδα που να βαρύνουν τους ασφαλισμένους. Σύμφωνα με το άρθρο 21 του καταστατικού τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου καλύπτονται από τις εργοδότηριες εταιρείες.

3.11 Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Εισφορές εφάπαξ	2.263.774,67	1.536.969,72
Παροχές εφάπαξ	(15.879,09)	0,00
Απόδοση Επενδύσεων	858.721,35	173.028,72
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	3.106.616,93	1.709.998,44

3.12 Εισφορές για κάλυψη εξόδων/Λοιπά Λειτουργικά

Σύμφωνα με το άρθρο 21 του καταστατικού τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου καλύπτονται από τις εργοδότηριες εταιρείες. Τα δεδουλευμένα έξοδα της οικονομικής χρήσης καλύφθηκαν με ισόποσες δεδουλευμένες εισφορές.

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Εισφορές κάλυψης εξόδων	124.035,59	108.535,93
Σύνολο	124.035,59	108.535,93
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(119.588,81)	(104.195,75)
Διάφορα έξοδα	(4.446,78)	(4.340,17)

Σύνολο	(124.035,59)	(108.535,93)
Γενικό Σύνολο	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

Το Ταμείο δεν απασχολεί προσωπικό και δεν υπάρχουν αμοιβές για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που να περιλαμβάνονται στα έξοδα για τη χρήση του 2021, όπως και για την προηγούμενη χρήση.

3.13 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

Το Ταμείο κατά τις 31 Δεκεμβρίου δεν είχε ενδεχόμενες υποχρεώσεις.

3.14 Μεταγενέστερα Γεγονότα

Από την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων έως σήμερα δεν έχει συμβεί κάποιο σημαντικό γεγονός το οποίο θα απαιτούσε την αναπροσαρμογή τους ή τη γνωστοποίησή του σε αυτές. Η Διοίκηση του ταμείου παρακολουθεί τις συνεχιζόμενες εξελίξεις σχετικά με την ένταση στην Ουκρανία και τη Ρωσία, ώστε να είναι σε θέση να αξιολογήσει πιθανούς κινδύνους και δεν αναμένει να έχει σοβαρό αντίκτυπο στη δραστηριότητα του.

Αθήνα 27 Απριλίου 2022

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Σαμπατακάκης Κυριάκος

Τσόλκας Λάμπρος

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

Μπριστογιάννης Πέτρος

Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. 0032770