



ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2023

**ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ Ν. 4308/2014
(ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ)**

Πίνακας Περιεχομένων

Σελίδα

Ετήσια Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου	2
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	9
Ισολογισμός της 31/12/2023	12
Κατάσταση Αποτελεσμάτων κατά λειτουργία	13
Κατάσταση Χρηματοροών (έμμεση μέθοδος)	15
Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης Περιόδου	16
Προσάρτημα (σημειώσεις) επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2023	17
1. Πληροφορίες σχετικές με το ταμείο	17
2. Παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική του Ταμείου ως συνεχιζόμενης δραστηριότητας	17
3. Λογιστικές αρχές και μέθοδοι	17
4. Παρεκκλίσεις από τις διατάξεις του νόμου προκειμένου να επιτευχθεί εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	23
5. Σχέσεις ενός περιουσιακού στοιχείου ή μιας υποχρέωσης με περισσότερα από ένα κονδύλια του ισολογισμού	24
6. Πληροφορίες σχετικά με ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	24
7. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	24
8. Λογαριασμοί καθαρής θέσεως	27
9. Προβλέψεις	27
10. Υποχρεώσεις	28
11. Έσοδα και έξοδα σημαντικού ποσού ή ιδιαίτερης συχνότητας ή σημασίας	32
12. Προτεινόμενη διάθεση αποτελεσμάτων	32
13. Κατηγορίες και αμοιβές προσωπικού	33
14. Ανάλυση του κύκλου εργασιών ανά κατηγορίες δραστηριότητας και γεωγραφικές περιοχές	33
15. Αμοιβές σε μέλη διοικητικών διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	34
16. Αμοιβές για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και για άλλες υπηρεσίες διασφάλισης	34
17. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού	34

Ετήσια Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε για έγκριση, σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό, τις Οικονομικές Καταστάσεις του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου με την επωνυμία «Επαγγελματικό Ταμείο Ασφάλισης Οικονομολόγων – Ε.Τ.Α.Ο. ΝΠΙΔ» (εφεξής καλούμενο για λόγους συντομίας ως "Ταμείο") 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 "Έκθεση" περιγράφονται συνοπτικά γενικές πληροφορίες σύστασης και λειτουργίας του Ταμείου, χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της χρήσης 1/1/2023 - 31/12/2023, καθώς και τα σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης αυτής. Επίσης, γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει το Ταμείο στο μέλλον.

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Το Ταμείο συστάθηκε με το ΦΕΚ 1307 τεύχος Β της 26.08.2004. Το καταστατικό του Ταμείου τροποποιήθηκε με το ΦΕΚ 2764 τεύχος Β της 02.12.2011.

Σύμφωνα με το Καταστατικό του Ταμείου κάθε οικονομική χρήση του, συμπίπτει με το ημερολογιακό έτος.

Σκοπός του Ταμείου είναι η παροχή στους ασφαλισμένους του επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου.

Προς επίτευξη του σκοπού αυτού συνιστώνται στο Ταμείο οι ακόλουθοι κλάδοι:

- (α) Ο Κλάδος Εφάπαξ
- (β) Ο Κλάδος Αλληλοβοήθειας και
- (γ) Ο Κλάδος Σύνταξης.

Από τον Κλάδο Εφάπαξ χορηγείται εφάπαξ παροχή για την αντιμετώπιση του κινδύνου του γήρατος ενώ από τον Κλάδο Σύνταξης, σύνταξη σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος το ζητήσει αντί για την καταβολή του εφάπαξ.

Από τον Κλάδο Αλληλοβοήθειας χορηγείται εφάπαξ παροχή για την αντιμετώπιση των κινδύνων της αναπηρίας και του θανάτου.

Δικαίωμα εγγραφής στο Ταμείο έχουν τα μέλη του Οικονομικού Επιμελητηρίου και τα πρόσωπα που ασκούν το επάγγελμα του λογιστή φοροτεχνικού κατόπιν σχετικής αδείας που τους έχει χορηγηθεί από το Οικονομικό Επιμελητήριο, απασχολούμενοι στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό Τομέα ως μισθωτοί ή ως ελεύθεροι επαγγελματίες. Επίσης δικαίωμα εγγραφής στο Ταμείο έχουν οι μόνιμοι υπάλληλοι καθώς και οι υπάλληλοι με σύμβαση εργασίας αορίστου χρόνου του Οικονομικού Επιμελητηρίου και του Ταμείου (ΕΤΑΟ).

Όργανα διοίκησης του Ταμείου είναι:

- α. Η Γενική Συνέλευση
- β. Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) που αποτελείται από 11 μέλη
- γ. Η Επενδυτική Επιτροπή

Η Γενική Συνέλευση των Ασφαλισμένων είναι το ανώτατο όργανο του Ταμείου.

2. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΔΟΣΕΙΣ

Επισκόπηση Οικονομικών Μεγεθών

Τα βασικά στοιχεία των οικονομικών αποτελεσμάτων του Ταμείου για το οικονομικό έτος 2023, σύμφωνα με τα ΕΛΠ, έχουν όπως παρουσιάζονται παρακάτω:

- Τα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές της χρήσης που έληξε την 31/12/2023 ανήλθαν στο ποσό των € 1.264.245,00 έναντι ποσού € 1.246.997,31 της χρήσης 2022 (αύξηση 1,38%) και αφορούν εισφορές και των δύο κλάδων αθροιστικά.
- Τα αποτελέσματα μετά φόρων της κλειόμενης χρήσης 2023 ανήλθαν στο ποσό των € -505.186,73, έναντι ποσού € 308.930,04 της προηγούμενης χρήσης.
- Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων του Ταμείου της 31/12/2023 διαμορφώθηκε σε € 693.733,89 έναντι € 635.028,20 την 31η Δεκεμβρίου 2022 (αύξηση 9,24%). Εξ αυτών, το αποθεματικό προς κάλυψη των λειτουργικών εξόδων διαμορφώθηκε στα € 191.089,86 την 31/12/2023 έναντι € 161.557,68 την 31/12/2022 (αύξηση 18,28%).

- Το σύνολο του Ενεργητικού του Ταμείου, ανήλθε σε € 21.104.562,53 έναντι € 18.773.673,02 της προηγούμενης χρήσης (μείωση 5,22%).
- Κατωτέρω παρατίθενται οι κυριότεροι αριθμοδείκτες:

ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ	31/12/2023	31/12/2022
Καθαρά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης /(Ίδια Κεφάλαια + Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους)	-2,46%	1,66%
Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την αποδοτικότητα των ιδίων κεφαλαίων του ταμείου		
ΔΕΙΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΥΤΑΡΚΕΙΑΣ	31/12/2023	31/12/2022
(Ίδια Κεφάλαια + Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους)/ Σύνολο Παθητικού	97,43%	99,23%
Ο παραπάνω δείκτης δείχνει την οικονομική αυτάρκεια του ταμείου		
ΔΕΙΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	31/12/2023	31/12/2022
Κυκλοφορούν Ενεργητικό / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	2,29	162,75
Ο αριθμοδείκτης αυτός δείχνει την δυνατότητα του ταμείου να καλύψει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της με στοιχεία του κυκλοφορούντος ενεργητικού		
ΔΕΙΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ	31/12/2023	31/12/2022
Ξένα κεφάλαια /(Ίδια Κεφάλαια + Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους)	2,63%	0,78%
Ο αριθμοδείκτης αυτός δείχνει την σχέση των ιδίων κεφαλαίων προς τα ξένα κεφάλαια της επιχείρησης		
ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	31/12/2023	31/12/2022
Καθαρά Αποτελέσματα / Σύνολο ενεργητικού	-2,39%	1,65%
Ο δείκτης αυτός δείχνει την αποδοτικότητα της επιχείρησης ανεξάρτητα από τις πηγές προέλευσης των κεφαλαίων της		

3. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Υπάρχουν διάφοροι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι που προκύπτουν από τις δραστηριότητες του ταμείου, όπως αναλύεται παρακάτω. Το γενικό πρόγραμμα διαχείρισης κινδύνων του ταμείου εστιάζεται στις διακυμάνσεις των τιμών αγορών και επιδιώκει να ελαχιστοποιήσει πιθανές δυσμενείς επιπτώσεις αυτών των διακυμάνσεων στη χρηματοοικονομική απόδοσή της. Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που χρησιμοποιεί το Ταμείο αποτελούνται κυρίως από καταθέσεις σε τράπεζες, μερίδια Αμοιβαίου Κεφαλαίου και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Τα αποτελέσματα χρήσεως και οι ταμιακές ροές λειτουργικών δραστηριοτήτων του Ταμείου δεν παρουσιάζουν ευαισθησία στις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών, καθώς δεν υφίσταται έκθεσή του σε νόμισμα διαφορετικό του ευρώ.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Το Ταμείο δεν έχει έκθεση σε τραπεζικό δανεισμό. Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συνεπάγεται επαρκή ταμειακά υπόλοιπα και επενδύσεις αξιολογημένου ρίσκου.

Κίνδυνος Επιτοκίου

Το Ταμείο δεν εκτίθεται σε κίνδυνο επιτοκίου λόγω της μη ύπαρξης δανειακών υποχρεώσεων.

Πιστωτικός κίνδυνος

Το Ταμείο δεν αντιμετωπίζει σημαντικούς πιστωτικούς κινδύνους δεδομένου ότι οι απαιτήσεις από εισφορές εισπράττονται κανονικά.

Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι Επενδύσεων Ταμείου

Ο κλάδος εφάπαξ του ταμείου είναι Προκαθορισμένων Εισφορών δίχως την παροχή οποιασδήποτε φύσης εγγύησης. Ως εκ τούτου, δεν υφίστανται κίνδυνοι που αναλαμβάνονται στο πλαίσιο συσσωρευμένων υποχρεώσεων του κλάδου.

Παρά την απουσία οποιασδήποτε φύσης εγγύησης, το Ταμείο αναγνωρίζει ότι προκύπτουν επενδυτικοί κίνδυνοι ως αποτέλεσμα της λειτουργίας του Ταμείου εντός ενός συγκεκριμένου οικονομικού περιβάλλοντος. Για τον λόγο αυτό, όλα τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται με τρόπο που να εγγυάται την ποιότητα, τη ρευστότητα και την κερδοφορία του συνολικού χαρτοφυλακίου. Τα στοιχεία επενδύονται προς γενικό όφελος όλων των ασφαλισμένων μελών και δικαιούχων και σε περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων ο διαχειριστής του χαρτοφυλακίου, εξασφαλίζει ότι οι επενδύσεις πραγματοποιούνται προς το καλύτερο δυνατό συμφέρον των ασφαλισμένων μελών και δικαιούχων.

Η διαχείριση των επενδυτικών κινδύνων λαμβάνει χώρα μέσα από ένα ευρύ πλέγμα πολιτικών και διαδικασιών. Συγκεκριμένα, το Ταμείο καταρτίζει πολιτική επενδύσεων, Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής ενώ παράλληλα κάνει χρήση εξωτερικού επαγγελματία διαχείρισης επενδύσεων με ταυτόχρονη λειτουργία Επενδυτικής Επιτροπής, ως ορίζεται από το νομοθετικό πλαίσιο.

4. ΜΑΚΡΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Αν και το έτος 2020 το ΑΕΠ υπέστη μείωση 9% λόγω της πανδημίας, η Ελλάδα ανέκαμψε σχεδόν πλήρως σε έναν χρόνο, και πλέον έχει καλύψει πλήρως τις απώλειες στο ΑΕΠ έως το 2023 και καταγράφει καθαρή οικονομική μεγέθυνση που θα φτάσει το ακαθάριστο εγχώριο προϊόν στα 234 δισ. ευρώ στο τέλος το 2024, μεγαλύτερο και από όσο ήταν το 2010, πριν δηλαδή η Ελλάδα μπει στην κρίση χρέους.

Ο πόλεμος στο Ισραήλ, έπειτα από τον πόλεμο στην Ουκρανία και το γενικότερο κλίμα γεωπολιτικών εντάσεων που επικρατεί, δυσχεραίνει τη διενέργεια προβλέψεων για το ΑΕΠ, και αυξάνει την ενεργειακή κρίση. Ακόμη οι πληθωριστικές πιέσεις τροφίμων αυξήθηκαν κοντά στο 10% λόγω της κλιματικής αλλαγής που κατέστρεψε μέρος της παραγωγής.

Τέλος η αύξηση επιτοκίων της ΕΚΤ που έφτασε το βασικό επιτόκιο αποδοχής καταθέσεων από -0,5% έως 4% δυσκολεύει τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά.

Παράλληλα, η οικονομία είχε τις αντοχές να στηρίξει τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις. Το πρωτογενές πλεόνασμα αναμένεται να αυξηθεί στο 2,1% έως το τέλος του 2024 και η οικονομία να αναπτυχθεί με ρυθμό 2,9%.

Αυξήθηκε η ιδιωτική κατανάλωση και οι επενδύσεις παρά το υψηλό κόστος δανεισμού.

Ωστόσο η κληρονομιά των Μνημονίων δεν έχει διαγραφεί στο σύνολό της, παρά τη μείωση του χρέους το οφειλόμενο ποσό παραμένει ακόμη υψηλό. Ο επόμενος χρόνος προδιαγράφεται δύσκολος, αφού οι οικονομίες σε όλο τον κόσμο θα μπουν σε τροχιά επιβράδυνσης, ενώ οι νομισματικές συνθήκες θα επιδεινώνονται σταθερά τουλάχιστον μέχρι και τις αρχές του 2025.

Ο πληθωρισμός αναμένεται να αποκλιμακωθεί από το 4,2% στο 2,8% στο 2024, αλλά οι τιμές σε προϊόντα και υπηρεσίες θα συνεχίσουν να αυξάνονται και τον επόμενο χρόνο όμως με μικρότερο βαθμό από το 2023.

Η σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής της ζώνης του ευρώ επιβράδυνε την αύξηση των νέων δανείων προς νοικοκυριά και επιχειρήσεις, αν και παραμένει υψηλή. Τα επιτόκια στην ζώνη του ευρώ θα σταματήσουν να αυξάνονται, φτάνοντας το 2,5% από 4% έως το τέλος του 2024.

Κρίσιμα για την οικονομία θέματα, είναι η εκκαθάριση των κόκκινων δανείων, καθώς η αξιοποίηση των κοινοτικών πόρων που έχει εξασφαλίσει η Ελλάδα από το Ταμείο Ανάκαμψης και το νέο αίτημα της για ακόμη 6,9 δις το 2024, το ΕΣΠΑ 2021-2027.

Ιδιαίτερη έμφαση ωστόσο θα πρέπει να δοθεί στα επίπεδα χρέους της χώρας τα οποία συνεχίζουν να βρίσκονται υψηλά, στο χαμηλό βαθμό καινοτομίας και στη σχετικά αργή αποκλιμάκωση της ανεργίας, τα οποία αποτελούν τους σημαντικότερους κινδύνους μη επαρκούς επίτευξης των στόχων.

Λαμβάνοντας υπόψη τη φύση των δραστηριοτήτων και τη χρηματοοικονομική κατάσταση του ταμείου, τυχόν αρνητικές εξελίξεις δεν αναμένεται να επηρεάσουν σημαντικά την ομαλή λειτουργία του. Παρ' όλα αυτά η Διοίκηση εκτιμά διαρκώς την κατάσταση και τις πιθανές επιπτώσεις της, προκειμένου να διασφαλίσει ότι λαμβάνονται έγκαιρα όλα τα αναγκαία και δυνατά μέτρα και ενέργειες για την ελαχιστοποίηση τυχόν επιπτώσεων στις δραστηριότητες του ταμείου.

5. ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ

Το ταμείο δεν επιβαρύνει το περιβάλλον με τη δραστηριότητά του. Το ταμείο τηρεί την ισχύουσα νομοθεσία σχετικά με την προστασία του περιβάλλοντος.

Όσον αφορά τον δυνητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο των επενδυτικών αποφάσεων του Ταμείου σε σχέση με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση, σημειώνεται ότι κατά τον σχεδιασμό της επενδυτικής στρατηγικής, το Ταμείο δρα με στόχο την βέλτιστη προστασία των χρηματοοικονομικών συμφερόντων των ασφαλισμένων μελών, αναζητώντας εκείνη τη βέλτιστη απόδοση που είναι ανάλογη με ένα συντηρητικό/συνετό επίπεδο κινδύνου. Ωστόσο, αναγνωρίζεται πως κοινωνικοί, περιβαλλοντικοί και ηθικοί παράγοντες ενδέχεται να έχουν επιπτώσεις στην χρηματοοικονομική απόδοση. Το Ταμείο επομένως θεωρεί σημαντικό οι επενδύσεις να λαμβάνουν υπόψη τέτοιους παράγοντες. Καθώς όμως η διαχείριση των επενδύσεων λαμβάνει χώρα από τον διαχειριστή του Ταμείου σύμφωνα με τις νομοθετικές απαιτήσεις, το Ταμείο αποδέχεται ότι τα περιουσιακά του στοιχεία υπόκεινται στην πολιτική του διαχειριστή επενδύσεων να προβαίνει σε κοινωνικά υπεύθυνες επενδύσεις, και αναμένει από τον διαχειριστή επενδύσεων να του γνωστοποιεί τη μεθοδολογία μέσω της οποίας συνεκτιμώνται περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα και θέματα διακυβέρνησης, αλλά και τον αντίτυπο αυτών στην υλοποίηση των επενδύσεων.

6. ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ

Οι προσλήψεις του προσωπικού γίνονται χωρίς διακρίσεις φύλου ή θρησκείας. Τα δικαιώματα των εργαζομένων γίνονται απολύτως σεβαστά και υπάρχει κλίμα εργασιακής ειρήνης.

Οι συνδικαλιστικές ελευθερίες δεν περιορίζονται καθ' οιονδήποτε τρόπο.

Το Ταμείο φροντίζει για την διαρκή εκπαίδευση των εργαζομένων του.

Στους χώρους εργασίας έχουν ληφθεί μέτρα για την υγιεινή και ασφάλεια των εργαζομένων.

Το ταμείο διαθέτει τεχνικό ασφαλείας, σύμφωνα με την ισχύουσα Νομοθεσία.

7. ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 01/01/2023 ΕΩΣ 31/12/2023

Δεν συνέβησαν σημαντικά γεγονότα που να έθεταν σε κίνδυνο την συνέχιση της δραστηριότητας του Ταμείου. Περαιτέρω προβλέπουμε στην αύξηση των εγγεγραμμένων μελών και την ενίσχυση της οργανωτικής δομής του, με στόχο τη βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τα μέλη μας. Τα ενεργά μέλη την 31/12/2023 ανήλθαν σε 1.212, ενώ τα ανενεργά σε 486.

Σημειώνεται ότι εκδόθηκε ο νόμος 5078/2023 (ΦΕΚ 211 Α – 20.12.2023) που επιφέρει σημαντικές αλλαγές στην Επαγγελματική Ασφάλιση. Μέσω της ΕΛΕΤΕΑ έχουν ζητηθεί και αναμένονται από το αρμόδιο Υπουργείο αρκετές διευκρινήσεις για την εφαρμογή του νόμου.

21/03/2024

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Κωνσταντίνος Τζινιέρης

ΑΔΤ ΑΚ120117/2011

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τα Μέλη του «Επαγγελματικού Ταμείου Ασφάλισης Οικονομολόγων»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις του «Επαγγελματικού Ταμείου Ασφάλισης Οικονομολόγων» (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} 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 «Επαγγελματικού Ταμείου Ασφάλισης Οικονομολόγων» κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει.

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, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

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

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

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

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

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

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31.12.2023.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το «Επαγγελματικό Ταμείο Ασφάλισης Οικονομολόγων» και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2024

Αθηνά Ε. Κεραμιτζή
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 29421

ΣΟΛ Α.Ε.
Μέλος Δικτύου Crowe Global
Φωκ. Νέγρη 3, 112 57 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

Θεόδωρος Ι. Παπαγιάννος
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 26461

ΣΟΛ Α.Ε.
Μέλος Δικτύου Crowe Global
Φωκ. Νέγρη 3, 112 57 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

Ισολογισμός της 31/12/2023

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ - Ν.Π.Ι.Δ.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31/12/2023

Ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις
(Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία)

Ποσά σε €

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Σημ.	31/12/2023	31/12/2022
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
<i>Ενσώματα πάγια</i>			
Λοιπός εξοπλισμός	6	0,02	0,02
Σύνολο		<u>0,02</u>	<u>0,02</u>
<i>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία</i>			
Διαθέσιμα για πώληση	7	20.175.743,54	18.140.807,70
Σύνολο		<u>20.175.743,54</u>	<u>18.140.807,70</u>
Σύνολο μη κυκλοφορούντων		<u>20.175.743,56</u>	<u>18.140.807,72</u>
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
<i>Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές</i>			
Εμπορικές απαιτήσεις	7	137.209,87	141.495,68
Δουλευμένα έσοδα περιόδου	7	147,48	147,48
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	7	791.461,62	491.222,14
Σύνολο		<u>928.818,97</u>	<u>632.865,30</u>
Σύνολο κυκλοφορούντων		<u>928.818,97</u>	<u>632.865,30</u>
Σύνολο ενεργητικού		<u>21.104.562,53</u>	<u>18.773.673,02</u>
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Καθαρή θέση			
<i>Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο</i>			
Αποθεματικό Ιδίων Κεφαλαίων άρθρου 43	8	191.089,86	161.557,68
Αποθεματικό Κλάδου Αλληλοβοηθείας	8	484.750,53	455.176,52
Αποθεματικό Φερεγγυότητας Κλάδου Αλληλοβοηθείας	8	17.893,50	18.294,00
Σύνολο		<u>693.733,89</u>	<u>635.028,20</u>
Σύνολο καθαρής θέσης		<u>693.733,89</u>	<u>635.028,20</u>
Προβλέψεις			
Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού	9	0,00	0,00
Μη καταβληθείσες εισφορές	9	135.760,15	140.604,15
Σύνολο		<u>135.760,15</u>	<u>140.604,15</u>
Υποχρεώσεις			
<i>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</i>			
Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους	10	19.869.327,76	17.994.152,19
Σύνολο		<u>19.869.327,76</u>	<u>17.994.152,19</u>
<i>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</i>			
Φόρος εισοδήματος	10	54,44	13,93
Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης	10	346,98	386,21
Λοιπές υποχρεώσεις	10	405.339,31	3.488,34
Σύνολο		<u>405.740,73</u>	<u>3.888,48</u>
Σύνολο υποχρεώσεων		<u>20.275.068,49</u>	<u>17.998.040,67</u>
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων		<u>21.104.562,53</u>	<u>18.773.673,02</u>

Κατάσταση Αποτελεσμάτων κατά λειτουργία

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ - Ν.Π.Ι.Δ.
Κατάσταση Αποτελεσμάτων 01/01/2023 - 31/12/2023 κατά λειτουργία
Ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις

	Σημ.	2023	2022
Κύκλος εργασιών (εισφορές μελών)	14	1.264.245,00	1.246.997,31
Αποζημιώσεις Εφάπαξ Παροχής-Παροχές	11	-2.701.390,54	-969.978,71
Μικτό Αποτέλεσμα (Κέρδος/(Ζημιά))		-1.437.145,54	277.018,60
Έξοδα διοίκησης	11	-53.172,01	-53.990,86
Λοιπά έξοδα και ζημιές	11	-29.417,73	-78.526,70
Λοιπά έσοδα και κέρδη		5.722,94	0,01
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		-1.514.012,34	144.501,05
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		1.011.645,69	176.088,79
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		-2.765,64	-11.659,80
Αποτέλεσμα προ φόρων		-505.132,29	308.930,04
Φόροι εισοδήματος		-54,44	0,00
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους (πλεόνασμα)		-505.186,73	308.930,04

Η ανωτέρω κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως αναλύεται ανά κλάδο ως εξής:

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ - Ν.Π.Ι.Δ.
Κατάσταση Αποτελεσμάτων κλάδου ΕΦΑΠΑΞ 01/01/2023 - 31/12/2023 κατά λειτουργία
Ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις

	Σημ.	2023	2022
Κύκλος εργασιών (εισφορές μελών)	14	1.240.145,00	1.223.617,31
Αποζημιώσεις Εφάπαξ Παροχής	11	-2.696.390,54	-969.978,71
Μικτό Αποτέλεσμα (Κέρδος/(Ζημιά))		-1.456.245,54	253.638,60
Έξοδα διοίκησης	11	-51.904,06	-52.865,91
Λοιπά έξοδα και ζημιές	11	-27.750,18	-77.686,70
Λοιπά έσοδα και κέρδη		5.709,01	0,01
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		-1.530.190,77	123.086,00
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		1.005.016,47	175.916,69
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		-2.590,05	-10.896,67
Αποτέλεσμα προ φόρων		-527.764,35	288.106,02
Φόροι εισοδήματος		-1,51	0,00
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους (πλεόνασμα)		-527.765,86	288.106,02

Επαγγελματικό Ταμείο Ασφάλισης Οικονομολόγων
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ χρήσης 2023

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ - Ν.Π.Ι.Δ.
Κατασταση Αποτελεσμάτων κλάδου ΑΛΛΗΛΟΒΟΗΘΕΙΑΣ 01/01/2023 - 31/12/2023 κατά λειτουργία
Ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις

	Σημ.	2023	2022
Κύκλος εργασιών (εισφορές μελών)	14	24.100,00	23.380,00
Παροχές	11	-5.000,00	0,00
Μικτό Αποτέλεσμα (Κέρδος/(Ζημιά))		19.100,00	23.380,00
Έξοδα διοίκησης	11	-1.267,95	-1.124,95
Λοιπά έξοδα και ζημίες	11	-1.667,55	-840,00
Λοιπά έσοδα και κέρδη		13,93	0,00
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		16.178,43	21.415,05
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		6.629,22	172,10
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		-175,59	-763,13
Αποτέλεσμα προ φόρων		22.632,06	20.824,02
Φόροι εισοδήματος		-52,93	0,00
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους (έλλειμμα/πλεόνασμα)		22.579,13	20.824,02

Κατάσταση Χρηματοροών (έμμεση μέθοδος)

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ - Ν.Π.Ι.Δ.

Κατάσταση Χρηματοροών Ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις (έμμεση μέθοδος)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Χρηματοροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Αποτέλεσμα προ φόρων	-505.132,29	308.930,04
Πλέον ή μείον προσαρμογές για:		
Προβλέψεις	-4.844,00	64.729,50
Χρεωστικοί και πιστωτικοί τόκοι (καθαρό ποσό)	-1.009.036,09	-173.570,49
	<u>-1.013.880,09</u>	<u>-108.840,99</u>
Πλέον ή μείον μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης		
Μεταβολή απαιτησεων και χαρτοφυλακίου	-3.444.993,14	1.163.880,82
Μεταβολή υποχρεώσεων	2.840.865,80	-1.407.417,87
	<u>-604.127,34</u>	<u>-243.537,05</u>
Μείον:		
Πληρωμές για χρεωστικούς τόκους	2.609,60	2.518,30
Πληρωμές για φόρο εισοδήματος	0,00	0,00
Σύνολο	<u>-2.125.749,32</u>	<u>-45.966,30</u>
Χρηματοροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Πληρωμές για απόκτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-1.865.072,75	-1.527.371,92
Εισπράξεις από πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων	3.279.415,86	1.427.337,11
Τόκοι εισπραχθέντες	1.011.645,69	176.088,79
Σύνολο	<u>2.425.988,80</u>	<u>76.053,98</u>
Χρηματοροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις (πληρωμές) από αύξηση (μείωση) κεφαλαίου	0,00	0,00
Σύνολο	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Συμφωνία μεταβολής διαθεσίμων		
Καθαρή μεταβολή στα ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα της χρήσης	300.239,48	30.087,68
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	491.222,14	461.134,46
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	<u>791.461,62</u>	<u>491.222,14</u>

Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης Περιόδου

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ - Ν.Π.Ι.Δ.
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ της 31/12/2023
Ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις

	Αποθεματικό Ιδίων Κεφαλαίων άρθρου 43 καταστατικού	Αποθεματικό Κλάδου Αλληλοβοήθειας	Αποθεματικό Φερεγγυότητας Κλάδου Αλληλοβοήθειας	Κέρδη από αποτίμηση στην εύλογη αξία	Συνολικά Ίδια Κεφάλαια
Υπόλοιπα 1/1/2022	137.977,29	435.715,05	16.404,83	0,00	590.097,17
Μεταβολές στοιχείων στην περίοδο					
Κέρδη/Ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία				-1.395.393,62	-1.395.393,62
Εσωτερικές μεταφορές	-21.515,59	19.461,47	1.889,17	164,95	0,00
Μεταφορά σε λογ/σμούς ασφαλισμένων	-263.834,06			1.395.228,67	1.131.394,61
Αποτελέσματα περιόδου	308.930,04				308.930,04
Συνολική μεταβολή Ιδίων Κεφαλαίων περιόδου	23.580,39	19.461,47	1.889,17	0,00	44.931,03
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων της 31/12/2022	161.557,68	455.176,52	18.294,00	0,00	635.028,20
Υπόλοιπα 1/1/2023	161.557,68	455.176,52	18.294,00	0,00	635.028,20
Μεταβολές στοιχείων στην περίοδο					
Κέρδη/Ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία				2.439.067,99	2.439.067,99
Εσωτερικές μεταφορές	-23.450,67	29.574,01	-400,50	-5.722,84	0,00
Μεταφορά σε λογ/σμούς ασφαλισμένων	558.169,58			-2.433.345,15	-1.875.175,57
Αποτελέσματα περιόδου	-505.186,73				-505.186,73
Συνολική μεταβολή Ιδίων Κεφαλαίων περιόδου	29.532,18	29.574,01	-400,50	0,00	58.705,69
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων της 31/12/2023	191.089,86	484.750,53	17.893,50	0,00	693.733,89

Προσάρτημα (σημειώσεις) επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2023

(Σύμφωνα με όσα προβλέπονται στο άρθρο 29 του Ν.4308/2014)

1. Πληροφορίες σχετικές με το ταμείο

- α) Επωνυμία: Επαγγελματικό Ταμείο Ασφάλισης Οικονομολόγων - Ν.Π.Ι.Δ.
- β) Νομικός τύπος: ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
- γ) Περίοδος αναφοράς: 1.1.2023 - 31.12.2023
- δ) Διεύθυνση της έδρας: Μητροπόλεως 12-14, ΤΚ 10563, Αθήνα
- ε) Η διοίκηση εκτιμά ότι η παραδοχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας είναι ενδεδειγμένη για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- στ) Το Ταμείο ανήκει στην κατηγορία μεγάλη οντότητα.
- ζ) Η διοίκηση δηλώνει ότι οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σε πλήρη συμφωνία με τον παρόντα νόμο.
- η) Τα ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων εκφράζονται σε ευρώ, που αποτελεί το λειτουργικό νόμισμα ταμείου.
- θ) Τα ποσά δεν έχουν στρογγυλοποιηθεί εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

2. Παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική του Ταμείου ως συνεχιζόμενης δραστηριότητας

Το Ταμείο διενήργησε σχετική αξιολόγηση και δεν εντόπισε παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική του ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

3. Λογιστικές αρχές και μέθοδοι

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων προϋποθέτει την άσκηση κρίσης και την διενέργεια εκτιμήσεων από την διοίκηση, τα οποία επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών, τα αναγνωριζόμενα ποσά των εσόδων, εξόδων, περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων και γνωστοποιήσεων. Αυτές οι εκτιμήσεις και παραδοχές βασίζονται στην εμπειρία του παρελθόντος και σε λοιπούς παράγοντες που θεωρείται ότι είναι εύλογα για τις περιστάσεις. Τα πραγματικά γεγονότα όμως, μπορεί να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις. Οι εκτιμήσεις και οι σχετικές παραδοχές επανεκτιμώνται σε συνεχή βάση.

Οι λογιστικές εκτιμήσεις γίνονται κυρίως για τον υπολογισμό των αποσβέσεων των παγίων, τις συμμετοχές, την απομείωση των απαιτήσεων, τις προβλέψεις και την εκτίμηση της εύλογης αξίας εφόσον επιλέγεται η εφαρμογή της.

3.1. Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές και μέθοδοι

Το Ταμείο για τα επιμέρους στοιχεία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων εφαρμόζει τις ακόλουθες λογιστικές αρχές και μεθόδους, στα πλαίσια της βασικής αρχής του δουλευμένου.

3.1.1. Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

α) Αρχική καταχώριση

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία καταχωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως, το οποίο περιλαμβάνει κάθε δαπάνη που απαιτείται για να έλθει το στοιχείο στην παρούσα κατάσταση ή θέση ή επιδιωκόμενη χρήση.

β) Μεταγενέστερη αποτίμηση

Μεταγενέστερα της αρχικής καταχωρίσεως πάγια περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος (αρχικό κόστος κτήσεως, πλέον κάθε μεταγενέστερη δαπάνη που πληροί τον ορισμό του περιουσιακού στοιχείου, μείον σωρευμένες αποσβέσεις και ζημίες απομειώσεως).

Οι αποσβέσεις των ενσωμάτων παγίων υπολογίζονται με την σταθερή μέθοδο μέσα στην ωφέλιμη ζωή τους, η οποία εκτιμήθηκε ως ακολούθως:

- Ηλεκτρονικοί υπολογιστές 5 έτη
- Έπιπλα και εξοπλισμός γραφείων 5 έτη.

Ζημία απομειώσεως καταχωρίζεται όταν εκτιμάται ότι η λογιστική αξία του στοιχείου έχει υπερβεί την ανακτήσιμη αξία του.

Οι λογιστικές αξίες των παγίων περιουσιακών στοιχείων του ταμείου ελέγχονται για απομείωση όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι οι λογιστικές αξίες τους είναι μεγαλύτερες από τις ανακτήσιμες. Στην περίπτωση αυτή υπολογίζεται η ανακτήσιμη αξία των παγίων περιουσιακών στοιχείων και αν οι λογιστικές αξίες υπερβαίνουν την εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία, η σχετική διαφορά καταχωρίζεται ως ζημία απομείωσης στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Το ανακτήσιμο ποσό των περιουσιακών στοιχείων είναι το

μεγαλύτερο μεταξύ της εύλογης αξίας (μείον τα απαιτούμενα για την πώληση έξοδα) και της αξίας χρήσεως αυτών.

γ) Διαγραφή

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία διαγράφονται κατά την πώλησή τους ή αν το ταμείο δεν αναμένει μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη χρησιμοποίησή τους ή την πώλησή τους.

3.1.2. Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν άδειες – παραχωρήσεις - δικαιώματα, λογισμικά προγράμματα, εμπορικές επωνυμίες και εμπορικά σήματα.

Η αξία των αδειών – παραχωρήσεων - δικαιωμάτων περιλαμβάνει το κόστος κτήσεως των εν λόγω στοιχείων, καθώς και κάθε δαπάνη που έχει μεταγενέστερα πραγματοποιηθεί για την επέκταση της διάρκειας της ισχύος τους, μειωμένη κατά το ποσό των σωρευμένων αποσβέσεων και απομειώσεων της αξίας τους.

Η αξία των λογισμικών προγραμμάτων περιλαμβάνει το κόστος αγοράς λογισμικών προγραμμάτων καθώς και κάθε δαπάνη που έχει πραγματοποιηθεί προκειμένου αυτά να τεθούν σε καθεστώς λειτουργίας, μειωμένη κατά το ποσό των σωρευμένων αποσβέσεων και τυχόν απομειώσεων της αξίας τους. Σημαντικές μεταγενέστερες δαπάνες κεφαλαιοποιούνται στα λογισμικά προγράμματα όταν προσauξάνουν την απόδοση τους πέραν των αρχικών προδιαγραφών.

Η απόσβεση των αδειών – παραχωρήσεων - δικαιωμάτων λογίζεται βάσει της σταθερής μεθόδου αποσβέσεως εντός της περιόδου ισχύος τους. Η απόσβεση των λογισμικών προγραμμάτων λογίζεται βάσει της σταθερής μεθόδου αποσβέσεως σε 5 έτη.

Η απόσβεση όλων των ανωτέρω στοιχείων περιλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

3.1.3. Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

3.1.3.1. Διαθέσιμα για πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

α) Αρχική Καταχώρηση

Οι επενδύσεις του ταμείου καταχωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως, δηλαδή στο κόστος που απαιτήθηκε για την απόκτηση τους. Το κόστος κτήσεως περιλαμβάνει το

σύνολο των ταμειακών διαθεσίμων (ή ταμειακών ισοδύναμων) ή την εύλογη αξία άλλου ανταλλάγματος που διατέθηκε για την απόκτηση, πλέον δαπάνες αγοράς.

β) Μεταγενέστερη αποτίμηση

Μεταγενέστερα της αρχικής καταχωρίσεως, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμούνται στην εύλογη αξία τους. Ειδικότερα:

- Οι διαφορές από την αποτίμηση των διαθεσίμων για πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους (κέρδη ή ζημίες) καταχωρίζονται, στην περίοδο που προκύπτουν, ως στοιχείο (διαφορά) της καθαρής θέσεως, το οποίο μεταφέρεται στα αποτελέσματα όταν:
- Είτε τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία διαγραφούν.
- Είτε υπάρχουν αντικειμενικά τεκμήρια ότι τα περιουσιακά στοιχεία έχουν απομειωθεί και εκτιμάται ότι η απομείωση είναι μόνιμου χαρακτήρα.

γ) Διαγραφή

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διαγράφεται όταν και μόνον όταν εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του στοιχείου ή μεταβιβαστούν ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που προκύπτουν από την κυριότητα του στοιχείου αυτού.

3.1.4. Φόροι εισοδήματος

3.1.4.1. Τρέχων φόρος

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος περιλαμβάνει:

- Τον φόρο εισοδήματος που προκύπτει με βάση τις διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας.
- Τον φόρο εισοδήματος και τις προσαυξήσεις που προκύπτουν από τον φορολογικό έλεγχο.

Το Ταμείο για τις διαφορές φορολογικού ελέγχου ανέλεγκτων χρήσεων δε σχηματίζει σχετική πρόβλεψη, εκτιμώντας ότι εάν προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις, αυτές δεν θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις.

3.1.4.2. Αναβαλλόμενοι φόροι

Αναβαλλόμενοι φόροι προκύπτουν όταν υπάρχουν προσωρινές (αναστρέψιμες) διαφορές μεταξύ λογιστικής αξίας και φορολογικής βάσεως στοιχείων του ισολογισμού.

Το Ταμείο δεν έχει επιλέξει την καταχώριση αναβαλλόμενων φόρων.

3.1.5. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

α) Αρχική καταχώριση και μεταγενέστερη αποτίμηση

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, τόσο κατά την αρχική καταχώριση, όσο και μεταγενέστερα, αποτιμούνται στα ονομαστικά ποσά τους, εκτός από τις μακροπρόθεσμης λήξεως, οι οποίες αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου (ή με τη σταθερή μέθοδο). Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα αποτιμούνται με την ισοτιμία του ξένου νομίσματος κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Οι σχετικές συναλλαγματικές διαφορές καταχωρίζονται στα αποτελέσματα.

β) Διαγραφή

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση διαγράφεται όταν και μόνον όταν η συμβατική δέσμευση εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει, δηλαδή όταν η συμβατική δέσμευση που την δημιούργησε δεν υφίσταται πλέον.

3.1.6. Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

α) Αρχική καταχώριση και μεταγενέστερη αποτίμηση

Οι μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις καταχωρίζονται αρχικά και αποτιμούνται μεταγενέστερα στο ονομαστικό ποσό που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό τους. Διαφορές που προκύπτουν είτε κατά την επανεκτίμησή είτε κατά το διακανονισμό των μη χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων καταχωρίζονται ως κέρδη ή ζημιές της περιόδου στην οποία προκύπτουν.

β) Διαγραφή

Μια μη χρηματοοικονομική υποχρέωση διαγράφεται όταν και μόνον όταν η συμβατική δέσμευση εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει, δηλαδή όταν η συμβατική δέσμευση που την δημιούργησε δεν υφίσταται πλέον.

3.1.7. Προβλέψεις

Οι προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία, καταχωρίζονται και αποτιμούνται με βάση τις διατάξεις της εργατικής νομοθεσίας.

3.1.8. Έσοδα και έξοδα

Το ταμείο καταχωρίζει τα έσοδα και τα έξοδα, όταν αυτά καθίστανται δουλευμένα. Ειδικότερα, τα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές αναγνωρίζονται στο τέλος του κάθε ημερολογιακού τριμήνου. Τα έσοδα αυτά στη συνέχεια αναπροσαρμόζονται σε περίπτωση που ασφαλισμένος που δεν έχει εξοφλήσει τις οφειλές καταβολής ασφαλιστικών εισφορών διαγραφεί από το ταμείο.

3.1.9. Στοιχεία της καθαρής θέσεως

Τα κονδύλια της καθαρής θέσεως καταχωρίζονται αρχικά και αποτιμούνται μεταγενέστερα στα ονομαστικά ποσά, που έχουν ληφθεί ή καταβληθεί.

3.1.10. Ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Τα στοιχεία αυτά αφορούν ενδεχόμενα δικαιώματα και δεσμεύσεις αντίστοιχα, τα οποία προκύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος και η ύπαρξή τους θα επιβεβαιωθεί μόνο από το αν συμβούν ή δεν συμβούν ένα ή περισσότερα αβέβαια μελλοντικά γεγονότα, τα οποία δεν είναι πλήρως υπό τον έλεγχο του ταμείου. Τα στοιχεία αυτά γνωστοποιούνται στις σημειώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

3.1.11. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Οι αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, προσαρμόζονται, εάν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη ότι διορθωτικά γεγονότα μετά την ημερομηνία αυτή επιβάλλουν προσαρμογές της αξίας τους. Οι προσαρμογές αυτές γίνονται για τέτοια γεγονότα, ως την ημερομηνία εγκρίσεως των οικονομικών καταστάσεων από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα μη διορθωτικά, μετά την ημερομηνία του ισολογισμού γεγονότα, γνωστοποιούνται εφόσον είναι σημαντικά, στις σημειώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

3.1.12. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές

Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αξιολογούνται διαρκώς και βασίζονται στην ιστορική εμπειρία και σε άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων αναμενόμενων

μελλοντικών γεγονότων που, υπό τις παρούσες συνθήκες, αναμένεται να πραγματοποιηθούν.

3.2. Μεταβολή λογιστικών αρχών και μεθόδων, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και διόρθωση σφαλμάτων προηγούμενων περιόδων

3.2.1. Μεταβολή λογιστικών αρχών και μεθόδων

Οι μεταβολές λογιστικών αρχών και μεθόδων, καταχωρίζονται με αναδρομική επαναδιατύπωση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων όλων των περιόδων που δημοσιοποιούνται μαζί με τις καταστάσεις της τρέχουσας περιόδου, ώστε τα παρουσιαζόμενα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα.

3.2.2 Μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων

Οι μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων καταχωρίζονται στην περίοδο, στην οποία διαπιστώνεται ότι προκύπτουν και επηρεάζουν αυτή την περίοδο και μελλοντικές περιόδους, κατά περίπτωση. Οι μεταβολές αυτές δεν καταχωρίζονται αναδρομικά.

3.2.3. Διόρθωση σφαλμάτων προηγούμενων περιόδων

Οι διορθώσεις σφαλμάτων καταχωρίζονται με την αναδρομική διόρθωση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων όλων των περιόδων που δημοσιοποιούνται μαζί με τις καταστάσεις της τρέχουσας περιόδου.

Στην παρούσα περίοδο 2023 δεν εντοπίστηκε σφάλμα προηγούμενης περιόδου.

4. Παρεκκλίσεις από τις διατάξεις του νόμου προκειμένου να επιτευχθεί εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Όταν, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, το ταμείο παρεκκλίνει από την εφαρμογή μιας διατάξεως του νόμου για να εκπληρώσει την υποχρέωση της εύλογης παρουσιάσεως των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, γνωστοποιεί και αιτιολογεί επαρκώς την παρέκκλιση αυτή.

Στην παρούσα περίοδο δεν προέκυψε ανάγκη τέτοιας παρεκκλίσεως.

5. Σχέσεις ενός περιουσιακού στοιχείου ή μιας υποχρεώσεως με περισσότερα από ένα κονδύλια του ισολογισμού

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

6. Πληροφορίες σχετικά με ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

6.1. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία αφορούν Η/Υ και λοιπό εξοπλισμό και είναι πλήρως αποσβεσμένα.

6.2. Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Δεν υπάρχουν.

7. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

7.1 Αποτίμηση στην εύλογη αξία

Οι κατωτέρω κατηγορίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους:

- Διαθέσιμα για πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Η εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου επενδύσεων βασίζεται στις τρέχουσες τιμές τους της 31/12 της κλεισμένης χρήσης.

Η εύλογη αξία και οι μεταβολές της που έχουν καταχωριστεί απευθείας στην καθαρή θέση, ως διαφορές εύλογης αξίας, για κάθε κονδύλι του ισολογισμού παρουσιάζονται στη συνέχεια:

7.1.1 Κλάδος Εφάπαξ

Το σύνολο των καθαρών εισπραγμένων εισφορών του κλάδου εφάπαξ, μετά την αφαίρεση των κρατήσεων για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του ταμείου, επενδύεται σε εβδομαδιαία βάση εξολοκλήρου στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο «Επαγγελματικό Ταμείο Οικονομολόγων Μικτό» υπό τη διαχείριση της Alphatrust. Ρευστοποιήσεις μεριδίων διεκπεραιώνονται μόνο σε περίπτωση καταβολής της εφάπαξ παροχής του κλάδου.

Επαγγελματικό Ταμείο Ασφάλισης Οικονομολόγων
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ χρήσης 2023

Υπόλοιπο 01/1/2022	18.961.914,80
Προσθήκες περιόδου	1.010.839,81
Μειώσεις περιόδου (σε αξία κτήσης)	-800.949,73
Ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	-1.395.228,67
Υπόλοιπο 31/12/2022	17.776.576,21
Πλήθος μεριδίων:	914.211,904
Καθαρή τιμή μερ. 31/12/2022:	19,4447 €
Αξία κτήσης:	9.872.768,74 €
Υπόλοιπο 01/1/2023	17.776.576,21
Προσθήκες περιόδου	1.232.790,64
Μειώσεις περιόδου (σε αξία κτήσης)	-1.692.579,24
Κέρδη από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	2.433.345,15
Υπόλοιπο 31/12/2023	19.750.132,76
Πλήθος μεριδίων:	850.023,790
Καθαρή τιμή μερ. 31/12/2023:	23,2348 €
Αξία κτήσης:	9.412.980,15 €

7.1.2 Κλάδος Αλληλοβοήθειας

Το αποθεματικό του κλάδου Αλληλοβοήθειας είναι τοποθετημένο στις παρακάτω επενδύσεις:

Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου και Ομόλογα

Τίτλος	ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΤΙΜΗ ΚΤΗΣΗΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΤΙΜΗ 31.12.2023	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ 31.12.2023
GR0118017657	5.000,00	112,950	5.647,50	100,604	5.030,20
GR0002249184	60.000,00	98,398	59.038,68	99,660	59.796,00
GR0004134608	30.000,00	96,390	28.917,00	96,490	28.947,00
GR0004133592	50.000,00	96,290	48.145,00	97,400	48.700,00
GR0004131570	25.000,00	96,894	24.223,53	99,190	24.797,50
GR0002250190	70.000,00	98,100	68.670,00	99,320	69.524,00
GR0002251206	120.000,00	98,066	117.679,20	99,040	118.848,00
GR0004132586	40.000,00	96,821	38.728,40	98,300	39.320,00
			391.049,31		394.962,70

Σημειώνεται ότι για το ομόλογο με ISIN GR0118017657 έχει γίνει πρόβλεψη δεδουλευμένων τόκων ύψους 147,48 €, που απεικονίζονται στα «Δεδουλευμένα Έσοδα Περιόδου».

Όλοι οι υπόλοιποι τίτλοι είναι έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου.

Αμοιβαία Κεφάλαια

Τίτλος	ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΤΙΜΗ ΚΤΗΣΗΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΤΙΜΗ 31.12.2023	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ 31.12.2023
ALPHA TRUST Euro Money Market Fund	5.230,6730	5,7354	30.000,00	5,8593	30.648,08

7.2 Αποτίμηση στο κόστος κτήσεως

7.2.1 Εμπορικές απαιτήσεις

Οι εμπορικές απαιτήσεις αναλύονται παρακάτω:

1. Απαιτήσεις για καταβολή ασφαλιστικών εισφορών

Απαιτήσεις Κλάδου Εφάπαξ	31/12/2023	31/12/2022
Απαιτήσεις για σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	8.319,65	7.408,47
Απαιτήσεις για πίστωση Ατομικών Λογαριασμών	125.010,50	131.575,68
Σύνολο απαιτήσεων από εισφορές εφάπαξ	133.330,15	138.984,15
Απαιτήσεις από εισφορές εγγραφής	380,00	380,00
Σύνολο Απαιτήσεων Εισφορών	133.710,15	139.364,15

Απαιτήσεις Κλάδου Αλληλοβοήθειας	31/12/2023	31/12/2022
Απαιτήσεις για σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	51,00	31,00
Απαιτήσεις από Εισφορές Αλληλοβοήθειας	1.999,00	1.209,00
Σύνολο απαιτήσεων Εισφορών	2.050,00	1.240,00

2. Λοιπές απαιτήσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Έναντι Ελληνικού Δημοσίου	1.449,72	891,53

Γενικό σύνολο εμπορικών απαιτήσεων	137.209,87	141.495,68
---	-------------------	-------------------

7.2.2 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	31/12/2023	31/12/2022
Ταμείο	213,28	213,28
Καταθέσεις όψεως κλάδου Εφάπαξ	715.819,63	383.270,17
Καταθέσεις όψεως κλάδου Αλληλοβοήθειας	75.428,71	107.738,69
Σύνολο	791.461,62	491.222,14

8. Λογαριασμοί καθαρής θέσεως

Στους λογαριασμούς καθαρής θέσεως περιλαμβάνονται:

1. Το **Αποθεματικό Ιδίων Κεφαλαίων** σχηματίζεται με το πλεόνασμα ή έλλειμμα της χρήσης σύμφωνα με το άρθρο 43 του καταστατικού. Χρησιμοποιείται για την κάλυψη των εξόδων λειτουργίας του Ταμείου. Το αποθεματικό Φερεγγυότητας που σχηματίζεται για τον κλάδο Εφάπαξ σύμφωνα με την Υ.Α. υπ'αριθμ. Φ.51220/26386/τ.2/2007/14.05.2021 προσδιορίζεται στην ετήσια αναλογιστική έκθεση.

Για τη χρήση 2023 το Περιθώριο Φερεγγυότητας για τον κλάδο Εφάπαξ ανέρχεται σε 13.584,52 € και λογιστικά απεικονίζεται ενσωματωμένο στο ως άνω αποθεματικό ιδίων κεφαλαίων.

2. Το **Αποθεματικό Κλάδου Αλληλοβοηθείας** διαμορφώνεται από το αποτέλεσμα της περιόδου για τον κλάδο, το οποίο δεν διατίθεται προς κάλυψη λειτουργικών εξόδων ή προς σχηματισμό προβλέψεων για εκκρεμείς ζημιές.
3. Το **Περιθώριο Φερεγγυότητας του κλάδου Αλληλοβοηθείας** προσδιορίζεται σύμφωνα με την Υ.Α. υπ'αριθμ. Φ.51220/26386/τ.2/2007/14.05.2021, που έρχεται να αναθεωρήσει παλαιότερη νομοθεσία. Ο νέος τρόπος υπολογισμού εφαρμόζεται πρώτη φορά για τη χρήση 2021 και το νέο ποσό περιθωρίου φερεγγυότητας για το 2023 ανέρχεται σε 17.893,50 € (βλ. σχετικά αναλογιστική μελέτη). Το περιθώριο φερεγγυότητας του κλάδου Αλληλοβοηθείας καλύπτεται από το αποθεματικό του κλάδου (σημείο 2) και όχι από το αποθεματικό ιδίων κεφαλαίων.

9. Προβλέψεις

9.1 Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω αποχωρήσεως από την υπηρεσία

Δεν σχηματίστηκε στην κλειόμενη χρήση πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω αποχωρήσεως από την υπηρεσία για συνταξιοδότηση με βάση τις διατάξεις του Ν.2112/1920 καθώς κανένας εργαζόμενος δεν τεκμηριώνει δικαίωμα συνταξιοδότησης στα επόμενα 16 χρόνια.

9.2 Προβλέψεις λόγω ανειπράκτων απαιτήσεων ασφαλιστικών εισφορών

Στο τέλος κάθε χρήσης σχηματίζεται επαρκής πρόβλεψη ισόποση με το ποσό των οφειλών για ασφαλιστικές εισφορές. Τα ποσά αναλύονται στην ενότητα 7.2.1. Λόγω

του ότι το ποσό πρόβλεψης διαμορφώνεται διαχρονικά με αναπροσαρμογή του ποσού πρόβλεψης στο τέλος της χρήσης, για την 31/12/2023 το ποσό πρόβλεψης μειώθηκε κατά 4.844,00 € που αναλύεται ανά κλάδο ως εξής:

- Μείωση οφειλετών κλάδου εφάπαξ κατά 5.654,00 €
- Αύξηση οφειλετών κλάδου Αλληλοβοήθειας κατά 810,00 €.

	ΕΦΑΠΑΞ	ΑΛΛΗΛΟΒΟΗΘΕΙΑ	Σύνολο
Πρόβλεψη 31/12/2022	139.364,15	1.240,00	140.604,15
Οφειλέτες κλάδου 31/12/2023	133.710,15	2.050,00	135.760,15
Τροποποίηση πρόβλεψης	-5.654,00	810,00	-4.844,00

10. Υποχρεώσεις

10.1 Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις

10.1.1 Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους κλάδου Εφάπαξ άρθρου 25

Οι υποχρεώσεις προς τους ασφαλισμένους υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 25 του καταστατικού του ταμείου και την κείμενη νομοθεσία.

Σημειώνεται ότι βάσει της ΥΑ Φ.51220/103597/15.12.2021 «Σχηματισμός τεχνικών προβλέψεων των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. και λεπτομέρειες σχετικά με την εφαρμογή του άρθρου 12 του ν. 4680/2020 (Α' 72)» στο άρθρο 6 «Τεχνικές προβλέψεις Κλάδων Συνταξιοδοτικών Παροχών» παράγραφος 2 ορίζεται ότι: «Για τις ασφαλίσεις που εντάσσονται στον Κλάδο συνταξιοδοτικών παροχών χωρίς εγγυήσεις, οι υποχρεώσεις/τεχνικές προβλέψεις του συνταξιοδοτικού καθεστώτος είναι ίσες με τη συνολική τρέχουσα αξία των περιουσιακών στοιχείων που ανά πάσα στιγμή προορίζονται για τις συνταξιοδοτικές παροχές, λαμβανομένων υπόψη των ατομικών λογαριασμών των μελών, των ανενεργών μελών και των δικαιούχων παροχών, καθώς και πιθανού κοινού λογαριασμού που αφορά δικαιούχους παροχών.»

Επίσης, σύμφωνα με την ΥΑ Φ.51220/51546/1432/15.01.2021 «Καθορισμός του περιεχομένου και του τύπου των ετήσιων λογαριασμών και του ελάχιστου περιεχομένου των ετήσιων εκθέσεων των Ι.Ε.Σ.Π - Τ.Ε.Α.», στο άρθρο 2 παράγραφος 3 ορίζεται ότι: «Οι υποχρεώσεις (τεχνικές προβλέψεις) όλων των Κλάδων των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. προς τα μέλη και τους δικαιούχους τους αποτυπώνονται διακριτά στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.»

Παρακάτω ακολουθεί ανάλυση της σύνθεσης των ατομικών λογαριασμών (αύξηση κατά 10,42%):

Επαγγελματικό Ταμείο Ασφάλισης Οικονομολόγων
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ χρήσης 2023

	31/12/2023	31/12/2022
Μερίδια Αμοιβαίου Κεφαλαίου (αποτίμηση σε €)	19.750.132,76	17.776.576,21
Ανεπένδυτο ποσό σε €	119.195,00	217.575,98
Συνολική Αξία σε €	19.869.327,76	17.994.152,19

Να σημειωθεί ότι με ημερομηνία 31/12/2023, από το σύνολο των ατομικών λογαριασμών των ασφαλισμένων, ενεργών και ανενεργών, ποσό ύψους 8.818.919,05 € αντιστοιχεί σε ασφαλισμένους που έχουν θεμελιώσει το δικαίωμα να λάβουν την εφάπαξ παροχή τους.

Ειδικότερα, ακολουθεί πίνακας με επεξήγηση της διαμόρφωσης των υποχρεώσεων προς ασφαλισμένους στο τέλος της τρέχουσας χρήσης και τη διάθεση των αποτελεσμάτων και της αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων τόσο στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις (Α/Λ), όσο και στα ίδια κεφάλαια (ΙΚ) του κλάδου Εφάπαξ:

<u>Κλάδος Εφάπαξ</u>	Σύνολο Κλάδου Εφάπαξ	Ποσό προς κάλυψη ΙΚ	Ποσό προς πίστωση Α/Λ
Εκ μεταφοράς 31/12/2022			17.994.152,19
<u>Διάθεση αποτελεσμάτων κλάδου</u>			
Κύκλος Εργασιών	1.240.145,00	85.865,00	1.154.280,00
Καταβληθείσες παροχές	-2.696.390,54	0,00	-2.696.390,54
Έξοδα διοίκησης	-51.904,06	-51.904,06	0,00
Λοιπά έξοδα και ζημίες	-27.750,18	-1.775,46	-25.974,72
Λοιπά έσοδα και κέρδη	5.709,01	-856,17	6.565,18
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	1.005.016,47	23,81	1.004.992,66
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	-2.590,05	-2.434,01	-156,04
Φόροι εισοδήματος	-1,51	-1,51	0,00
Σύνολο αποτελεσμάτων	-527.765,86	28.917,60	-556.683,46
<u>Λοιπές μεταβολές</u>			
Κέρδη από αποτίμηση στην εύλογη αξία	2.433.345,15	0,00	2.433.345,15
Λοιπές μεταφορές	0,00	1.486,12	-1.486,12
Σύνολο 31/12/2023			19.869.327,76

Να σημειωθεί ότι:

- Ο Κύκλος Εργασιών αναλύεται περαιτέρω ανά είδος εισφοράς ως εξής:

Είδος Εισφοράς	Σύνολο	Για πίστωση ΙΚ	Για πίστωση Α/Λ
Εγγραφή	1.620,00	1.620,00	0,00
Τριμηνιαία Εισφορά	1.202.375,00	48.095,00	1.154.280,00
Ετήσιο ποσό 30 € από Αλληλοβοήθεια	36.150,00	36.150,00	0,00
	1.240.145,00	85.865,00	1.154.280,00

Η τριμηνιαία εισφορά επιμερίζεται κατά 96% στους ατομικούς λογαριασμούς και κατά 4% στα ίδια κεφάλαια.

- Τα Λοιπά έξοδα και ζημίες αναλύονται περαιτέρω ως εξής:

Είδος Εξόδου	Σύνολο	Για χρέωση ΙΚ	Για χρέωση Α/Λ
Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	-3,18	-3,18	0,00
Αντιλογισμοί εισφορών Εγγραφής προηγούμενων χρήσεων	-60,00	-60,00	0,00
Αντιλογισμοί τριμηνιαίων εισφορών προηγούμενων χρήσεων	-27.057,00	-1.082,28	- 25.974,72
Αντιλογισμοί ετήσιων εισφορών 30 € προηγούμενων χρήσεων	-630,00	-630,00	0,00
	-27.750,18	-1.775,46	-25.974,72

Η τριμηνιαία εισφορά επιμερίζεται κατά 96% στους ατομικούς λογαριασμούς και κατά 4% στα ίδια κεφάλαια.

- Τα Λοιπά έσοδα και κέρδη αναλύονται περαιτέρω ως εξής:

Είδος Εσόδου	Σύνολο	Για πίστωση ΙΚ	Για πίστωση Α/Λ
Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	55,01	55,01	0,00
Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	5.654,00	-911,18	6.565,18
	5.709,01	-856,17	6.565,18

Τα έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις προκύπτουν από τη μεταβολή των οφειλετών του κλάδου ανά είδος αποθέματος:

	31/12/2023	31/12/2022	Διαφορά
Οφειλές Α/Λ	125.010,50	131.575,68	-6.565,18
Οφειλές ΙΚ	8.699,65	7.788,47	911,18
	133.710,15	139.364,15	-5.654,00

- Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα: το ποσό των 1.005.016,47 αφορά σε διαφορές από πώληση μεριδίων αμοιβαίου κεφαλαίου, ενώ το ποσό των 23,81 αφορά σε τόκους όψεως που διατίθενται για ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων.
- Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα: το ποσό των 156,04 αφορά σε διαφορές από πώληση μεριδίων αμοιβαίου κεφαλαίου, ενώ το ποσό των 2.434,01 σε χρεωστικούς τόκους τραπεζών που καλύπτονται από τα ίδια κεφάλαια.
- Φόροι εισοδήματος: αφορά αποκλειστικά το αποθεματικό ιδίων κεφαλαίων, καθόσον έχει προέλθει από τους τόκους των λογαριασμών όψεως.
- Λοιπές μεταφορές: το ποσό -1.486,12 αφορά σε απώλεια ασφαλιστικών δικαιωμάτων λόγω ασφάλισης μικρότερης του ενός έτους. Αθροιστικά μαζί με το ποσό του συνόλου αποτελεσμάτων που αναλογεί στους ατομικούς λογαριασμούς (-556.683,46-1.486,12=-558.169,58) απεικονίζεται στην κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης, στη γραμμή: «Μεταφορά σε λογ/σμούς ασφαλισμένων».

10.2 Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις

Παρακάτω ακολουθεί ανάλυση των ποσών:

	31/12/2023	31/12/2022
Υποχρεώσεις προς Ασφαλισμένους λόγω Υπερβάλλουσας Είσπραξης	11.910,00	2.940,00
Πιστωτές Διάφοροι	657,02	471,22
Υποχρεώσεις προς Ασφαλισμένους για καταβολή παροχής*	392.772,29	0,00
Καταθέσεις από άγνωστο ασφαλισμένο	0,00	55,00
Φόρος Εισοδήματος	54,44	13,93
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	346,98	386,21
Έξοδα χρήσης δουλευμένα	0,00	22,12
Σύνολο Υποχρεώσεων	405.740,73	3.888,48

* Σημειώνεται ότι το ως άνω ποσό αφορά σε ποσά παροχών κλάδου Εφάπαξ που εγκρίθηκαν τον 12/2023 και για τις οποίες η ρευστοποίηση μεριδίων αμοιβαίου κεφαλαίου εισπράχθηκε την τελευταία εργάσιμη της χρήσης και η πληρωμή των δικαιούχων υλοποιήθηκε τις πρώτες εργάσιμες του 2024.

11. Έσοδα και έξοδα σημαντικού ποσού ή ιδιαίτερης συχνότητας ή σημασίας

Ακολουθεί ανάλυση των λειτουργικών εξόδων στον παρακάτω πίνακα:

Είδος	31/12/2023	31/12/2022
Αμοιβές & Έξοδα Προσωπικού	8.159,54	7.814,07
Αμοιβές & Έξοδα Τρίτων	30.392,13	28.163,97
Ταχυδρομικά – Τηλεφωνικά	1.969,46	5.155,30
Φόροι – Τέλη	7.581,23	7.053,87
Διάφορα Έξοδα	5.225,69	14.945,15
Τόκοι & Συναφή Έξοδα	2.609,60	2.518,30
Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων	0,00	0,00
Παροχές	2.701.390,54	969.978,71
	2.757.328,19	1.035.629,37

Στον παρακάτω πίνακα ακολουθεί ανάλυση των ποσών που έχουν καταχωρηθεί στο κονδύλι των αποτελεσμάτων χρήσης «Λοιπά έξοδα και ζημίες»:

Είδος	31/12/2023	31/12/2022
Αντιλογισμός εισφορών προηγ. χρήσεων	28.167,00	13.760,00
Προβλέψεις ανείσπρακτων εισφορών	810,00	64.729,50
Λοιπά έκτακτα και ανόργανα έξοδα	440,73	37,20
Σύνολα	29.417,73	78.526,70

Στον παρακάτω πίνακα ακολουθεί ανάλυση των ποσών που έχουν καταχωρηθεί στο κονδύλι των αποτελεσμάτων χρήσης «Λοιπά έσοδα και κέρδη»:

Είδος	31/12/2023	31/12/2022
Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	68,94	0,01
Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις	5.654,00	0,00
Σύνολα	5.722,94	0,01

12. Προτεινόμενη διάθεση αποτελεσμάτων

Το αποτέλεσμα της χρήσης μεταφέρεται κατά ένα μέρος σε λογαριασμούς αποθεματικών για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου, του αποθεματικού του κλάδου Αλληλοβοήθειας και του αντίστοιχου αποθεματικού φερεγγυότητας, και κατά το μέρος που αφορά στις τεχνικές προβλέψεις που εκφράζουν την υποχρέωση του ταμείου προς τους ασφαλισμένους του μεταφέρονται σε λογαριασμό μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

13. Κατηγορίες και αμοιβές προσωπικού.

Το ταμείο απασχολεί 1 άτομο με μερική απασχόληση και επιβαρύνθηκε με τα εξής ποσά:

Μισθοί και ημερομίσθια	31/12/2023	31/12/2022
Μισθοί διοικητικού προσωπικού	6.655,96	6.344,08
Εργοδοτικές εισφορές	1.503,58	1.469,99
Σύνολο	8.159,54	7.814,07

14. Ανάλυση του κύκλου εργασιών ανά κατηγορίες δραστηριότητας και γεωγραφικές περιοχές.

Ο κύκλος εργασιών αναλύεται ως εξής:

	31/12/2022	31/12/2022
Εισφορές κλάδου Εφάπαξ	1.240.145,00	1.223.617,31
Εισφορές Κλάδου Αλληλοβοήθειας	24.100,00	23.380,00
Σύνολα	1.264.245,00	1.246.997,31

Τα ανωτέρω ποσά αφορούν σε ασφαλιστικές εισφορές που κατέστησαν απαιτητές εντός της χρήσης και αφορούν ασφάλιση στη χρήση αυτή.

Στον παρακάτω πίνακα εμφανίζονται ποσά ασφαλιστικών εισφορών προηγούμενων χρήσεων που αντिलογίστηκαν λόγω διαγραφής ασφαλισμένων:

	31/12/2023	31/12/2022
Εισφορές κλάδου Εφάπαξ προηγ. χρήσεων	-27.747,00	-13.400,00
Εισφορές Κλάδου Αλληλοβοήθειας προηγ. χρήσεων	-420,00	-360,00
Σύνολα	-28.167,00	-13.760,00

Στον παρακάτω πίνακα εμφανίζονται τα αποτελέσματα από αναπροσαρμογή της πρόβλεψης για ανείσπρακτες ασφαλιστικές εισφορές στο τέλος της χρήσης (τα αρνητικά ποσά απεικονίζουν σχηματισμό νέας πρόβλεψης και τα θετικά έσοδο από αχρησιμοποίητη πρόβλεψη):

	31/12/2023	31/12/2022
Προβλέψεις κλάδου Εφάπαξ	5.654,00	-64.249,50
Προβλέψεις Κλάδου Αλληλοβοήθειας	-810,00	-480,00
Σύνολα	4.844,00	-64.729,50

Οι πραγματικά εισπραχθείσες εισφορές ανά κλάδο διαμορφώθηκαν ως εξής:

	31/12/2023	31/12/2022
Εισφορές κλάδου Εφάπαξ	1.218.052,00	1.145.967,81
Εισφορές Κλάδου Αλληλοβοήθειας	22.870,00	22.540,00
Σύνολα	1.240.922,00	1.168.507,81

15. Αμοιβές σε μέλη διοικητικών διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων

Δεν καταβλήθηκαν Αμοιβές σε μέλη Δ.Σ. ή μέλη της Ε.Ε.

16. Αμοιβές για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και για άλλες υπηρεσίες διασφάλισης

Οι αμοιβές που χρεώθηκαν από τον νόμιμο ελεγκτή ανέρχονται:

	31/12/2023	31/12/2022
Για τον έλεγχο των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων	4.000,00	5.000,00

17. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Δεν συνέβησαν τέτοια γεγονότα.

Αθήνα, 21 Μαρτίου 2024
Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. Ο Λογιστής

Κωνσταντίνος Τζινιέρης Στυλιανός Μαστρογιαννάκης Παπαδιάς Κωνσταντίνος
ΑΔΤ ΑΚ120117/2011 ΑΔΤ ΑΕ150156/2007 Αρ. Αδείας Α Τάξης 115018