

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΩΝ
ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις,

Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου

και Έκθεση Ελεγκτών

για την χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2022

Σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα

(Ν. 4308/2014)

Σεπτέμβριος 2023

Περιεχόμενα

Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ. Διαχειριστικής Περιόδου

| | |
|--|----|
| 1/1/2022 – 31/12/2022..... | 4 |
| Οικονομικές Καταστάσεις..... | 16 |
| 1. Ισολογισμός (Ποσά σε Ευρώ)..... | 16 |
| 2. Κατάσταση αποτελεσμάτων..... | 17 |
| 3. Κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης..... | 18 |
| Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων..... | 19 |
| 1. Γενικές πληροφορίες και σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών..... | 19 |
| 2. Σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών..... | 19 |
| 2.1 Βάση κατάρτισης..... | 19 |
| 2.2 Λειτουργικό νόμισμα..... | 19 |
| 2.3 Ενσώματα πάγια..... | 20 |
| (β) Επενδυτικά ακίνητα..... | 20 |
| (γ) Μισθώσεις ενσωμάτων παγίων..... | 20 |
| <i>Λειτουργικές μισθώσεις.....</i> | 20 |
| <i>Χρηματοδοτικές μισθώσεις.....</i> | 20 |
| 2.4 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία..... | 21 |
| 2.5 Καθαρή θέση..... | 21 |
| 2.6 Προβλέψεις..... | 21 |
| 2.7 Λοιπές χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις..... | 22 |
| 2.8 Φόρος εισοδήματος..... | 22 |
| 2.9 Αναγνώριση εσόδων..... | 22 |
| 2.10 Συναλλαγές και στοιχεία σε ξένο νόμισμα..... | 23 |
| 2.11 Μεταβολές λογιστικών πολιτικών και εκτιμήσεων και διόρθωση λαθών..... | 23 |
| 3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις..... | 24 |
| 3.1 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους..... | 24 |
| 3.2 Απομειώσεις επισφαλών απαιτήσεων..... | 24 |
| 4. Αναλύσεις κονδυλίων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων..... | 24 |
| 4.1 Ενσώματα πάγια (ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και λοιπός εξοπλισμός)..... | 24 |
| 4.2 Επενδύσεις σε ακίνητα..... | 25 |
| 4.3 Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων..... | 25 |
| 4.4 Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές..... | 25 |

| | |
|--|----|
| 4.5 Δουλευμένα έσοδα | 26 |
| 4.6 Λοιπές Απαιτήσεις..... | 26 |
| 4.7 Προπληρωθέντα έξοδα | 27 |
| 4.8 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα..... | 27 |
| 4.9 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους | 27 |
| 4.10 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις..... | 27 |
| 4.11 Έξοδα χρήσεως δουλευμένα | 28 |
| 4.12 Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους..... | 28 |
| 4.13 Έξοδα διοίκησης..... | 29 |
| 4.14 Λοιπά έξοδα και ζημίες..... | 29 |
| 4.15 Δαπάνες λειτουργίας..... | 30 |
| 4.16 Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου/(Συνδεδεμένα μέρη) | 30 |
| 4.17 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις | 30 |
| 4.18 Γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού..... | 30 |

**Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ. Διαχειριστικής Περιόδου
1/1/2022 – 31/12/2022**

Κύριοι,

Το Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ. συνιστά Επαγγελματικό Ταμείο υποχρεωτικής επικουρικής ασφάλισης. Διέπεται από τις διατάξεις του ν. 4052/2012, των άρθρων 7 και 8 του ν. 3029/2002 και του Καταστατικού του. Υπάγεται στην εποπτεία και τον έλεγχο του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Ο σκοπός του συνίσταται στην υποχρεωτική επικουρική ασφάλιση του προσωπικού των δραστηριοποιούμενων στην Ελλάδα φαρμακείων, φαρμακευτικών εταιρειών, φαρμακαποθηκών, πρατηρίων και αντιπροσωπειών φαρμακευτικών ειδών, κατά των κινδύνων γήρατος, αναπηρίας και θανάτου με την χορήγηση μηνιαίας σύνταξης με το σύστημα των προκαθορισμένων αλλά μη εγγυημένων παροχών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ. παρουσιάζει ακολούθως το διοικητικό απολογισμό του για τη διαχειριστική περίοδο από 1/1/2022 -31/12/2022.

Με την κατάρτιση του παρόντος η Διοίκηση αποσκοπεί στην πληροφόρηση των μελών του Ταμείου, ασφαλισμένων και συνταξιούχων, με την παράθεση συνοπτικών στοιχείων αναφορικά με το προφίλ, τα κρίσιμα αριθμητικά και οικονομικά μεγέθη του Ταμείου, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα του, τα σημαντικά γεγονότα και τις αντίστοιχες ενέργειες της Διοίκησης κατά τη διάρκεια της εν λόγω χρήσης.

Η παρούσα έκθεση συνοδεύει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ. της οικονομικής χρήσης 1/1/2022 – 31/12/2022, όπως εγκρίθηκαν δια της υπ' 102/12/11-10-2023 Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, και περιλαμβάνεται αυτούσια σε αυτές. Σύμφωνα δε με την ορθή γνώση και πεποίθηση του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οικονομικές καταστάσεις της οικείας χρήσης καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα του ν 4308/2014 και παρουσιάζουν εύλογα την οικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και την χρηματοοικονομική του επίδοση για την χρήση που έληξε.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεσμεύεται, για το υπόλοιπο της θητείας του, να συνεχίσει εντατικά το έργο που έχει αναλάβει για την αναβάθμιση και βελτίωση των υπηρεσιών και λειτουργιών του Ταμείου με στόχο την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των συμφερόντων των ασφαλισμένων και συνταξιούχων του.

Ακολούθως παρατίθεται η έκθεση πεπραγμένων της Διοίκησης για την χρήση που έληξε στις 31/12/2022.

1. Διοίκηση του Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την 31/12/2022 είναι η κάτωθι:

| <u>A/A</u> | <u>ΘΕΣΗ</u> | <u>ΤΑΚΤΙΚΑ ΜΕΛΗ</u> | <u>ΤΡΟΠΟΣ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ</u> |
|------------|--------------|------------------------------|--|
| 1 | ΠΡΟΕΔΡΟΣ | ΚΩΣΤΟΥΡΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ | Αιρετός αρχαιρεσίες 5,6,7 Δεκ. 2018Αρ.12.1.δ, έως 17/07/2023 |
| 2 | ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ | ΚΟΝΤΟΓΙΑΝΝΑΤΟΣ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ | Αιρετός αρχαιρεσίες 5,6,7 Δεκ. 2018Αρ.12.1.δ, έως 17/07/2023 |
| 3 | ΜΕΛΟΣ | ΑΝΔΡΙΟΠΟΥΛΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ | Αιρετός αρχαιρεσίες 5,6,7 Δεκ. 2018Αρ.12.1.δ, έως 17/07/2023 |
| 4 | ΜΕΛΟΣ | ΚΑΚΑΡΙΑΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ | Αιρετός αρχαιρεσίες 5,6,7 Δεκ. 2018Αρ.12.1.δ, έως 17/07/2023 |
| 5 | ΜΕΛΟΣ | ΚΑΦΕΤΖΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ | Αιρετός αρχαιρεσίες 5,6,7 Δεκ. 2018Αρ.12.1.δ, έως 17/07/2023 |
| 6 | ΜΕΛΟΣ | ΚΟΣΜΙΔΗΣ ΜΑΡΙΟΣ | Διορισμένος από Σ.Φ.Ε.Ε. Αρ. 12.1.β, έως 17/07/2023 |
| 7 | ΜΕΛΟΣ | ΝΤΟΥΜΑΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ | Διορισμένος από Π.Ο.Ι.Ε. – Φ.Σ.Ε.Κ. Αρ.12.1.α, έως 17/07/2023 |
| 8 | ΜΕΛΟΣ | ΦΙΛΟΠΟΥΛΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ | Διορισμένος από Π.Ο.Σ.Ι.Ε.Φ Αρ.12.1.γ, έως 17/07/2023 |

ΑΝΑΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

ΤΡΟΠΟΣ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ

| | |
|--|--|
| ΤΣΙΑΠΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ | Αιρετός αρχαιρεσίες 5,6,7 Δεκ. 2018, Αρ. 12.1.δ, |
| ΔΡΑΚΟΠΟΥΛΟΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ | Αιρετός αρχαιρεσίες 5,6,7 Δεκ. 2018, Αρ. 12.1.δ, |
| ΤΣΙΝΑΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ | Αιρετός αρχαιρεσίες 5,6,7 Δεκ. 2018, Αρ. 12.1.δ, |
| ΠΕΛΕΚΑΝΙΔΟΥ ΣΤΕΛΑ | Αιρετή αρχαιρεσίες 5,6,7 Δεκ. 2018, Αρ. 12.1.δ, |
| ΚΑΤΡΑΜΑΔΑΚΗΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ | Αιρετός αρχαιρεσίες 5,6,7 Δεκ. 2018, Αρ. 12.1.δ, |
| ΚΟΣΜΟΠΟΥΛΟΥ ΦΩΤΕΙΝΗ | Διορισμένη από Σ.Φ.Ε.Ε. Αρ. 12.1.β, έως |
| ΡΟΥΣΣΗΣ ΧΡΗΣΤΟΣ (Σε αντικατάσταση ΣΟΦΟΠΟΥΛΟΥ ΜΙΧΑΗΛ) | Διορισμένος από Π.Ο.Ι.Ε. – Φ.Σ.Ε.Κ. Αρ. 12.1.α, |
| ΜΑΚΡΟΓΙΑΝΝΗΣ ΕΥΘΥΜΙΟΣ (Σε αντικατάσταση ΚΡΑΛΛΗ ΔΙΟΝΥΣΙΟΥ) | Διορισμένος από Π.Ο.Σ.Υ.Φ.Ε. Σ.Ε.Κ. Αρ. 12.1.γ, |

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως προέκυψε από τις αρχαιρεσίες στις 3, 4 & 5 Μαΐου 2023 είναι η κάτωθι:

| <u>A/A</u> | <u>ΘΕΣΗ</u> | <u>ΤΑΚΤΙΚΑ ΜΕΛΗ</u> | <u>ΤΡΟΠΟΣ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ</u> |
|------------|--------------|-----------------------------|---|
| 1 | ΠΡΟΕΔΡΟΣ | ΝΤΟΥΜΑΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ | Αιρετός αρχαιρεσίες 3,4,5 Μαΐου 2023 Αρ.12.1.δ, από 17/07/2023 |
| 2 | ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ | ΤΣΙΝΑΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ | Αιρετός αρχαιρεσίες 3,4,5 Μαΐου 2023 Αρ.12.1.δ, από 17/07/2023 |
| 3 | ΜΕΛΟΣ | ΑΝΔΡΙΑΝΟΠΟΥΛΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ | Αιρετός αρχαιρεσίες 3,4,5 Μαΐου 2023 Αρ.12.1.δ, από 17/07/2023 |
| 4 | ΜΕΛΟΣ | ΤΣΙΑΠΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ | Αιρετός αρχαιρεσίες 3,4,5 Μαΐου 2023 Αρ.12.1.δ, από 17/07/2023 |
| 5 | ΜΕΛΟΣ | ΚΑΡΑΧΙΣΑΡΙΔΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ | Αιρετός αρχαιρεσίες 3,4,5 Μαΐου 2023 Αρ.12.1.δ, από 17/07/2023 |
| 6 | ΜΕΛΟΣ | ΚΟΣΜΙΔΗΣ ΜΑΡΙΟΣ | Διορισμένος από Σ.Φ.Ε.Ε. Αρ. 12.1.β, από 17/07/2023 |
| 7 | ΜΕΛΟΣ | ΔΡΑΚΟΠΟΥΛΟΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ | Διορισμένος από Π.Ο.Ι.Ε. – Φ.Σ.Ε.Κ. Αρ.12.1.α, από 17/07/2023 |
| 8 | ΜΕΛΟΣ | ΦΙΛΟΠΟΥΛΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ | Διορισμένος από Π.Ο.Σ.Υ.Φ.Ε.Σ.Ε.Κ. Αρ.12.1.γ, από 17/07/2023 |

ΑΝΑΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

ΤΡΟΠΟΣ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ

| | |
|---------------------------|---|
| ΑΝΔΡΙΟΠΟΥΛΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ | Αιρετός αρχαιρεσίες 3,4,5 Μαΐου 2023 Αρ.12.1.δ, |
| ΓΡΗΓΟΡΙΑΔΗΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ | Αιρετός αρχαιρεσίες 3,4,5 Μαΐου 2023 Αρ.12.1.δ, |
| ΚΩΣΤΟΥΡΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ | Αιρετός αρχαιρεσίες 3,4,5 Μαΐου 2023 Αρ.12.1.δ, |
| ΚΑΚΑΡΙΑΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ | Αιρετός αρχαιρεσίες 3,4,5 Μαΐου 2023 Αρ.12.1.δ, |
| ΚΟΝΤΟΓΙΑΝΝΑΤΟΣ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ | Αιρετός αρχαιρεσίες 3,4,5 Μαΐου 2023 Αρ.12.1.δ, |
| ΚΟΣΜΟΠΟΥΛΟΥ ΦΩΤΕΙΝΗ | Διορισμένη από Σ.Φ.Ε.Ε. Αρ. 12.1.β, |
| ΚΥΠΡΙΑΝΙΔΟΥ ΓΕΩΡΓΙΑ | Διορισμένη από Π.Ο.Ι.Ε. – Φ.Σ.Ε.Κ. Αρ. 12.1.α, |
| ΜΑΚΡΟΓΙΑΝΝΗΣ ΕΥΘΥΜΙΟΣ | Διορισμένος από Π.Ο.Σ.Υ.Φ.Ε. Σ.Ε.Κ. Αρ. 12.1.γ, |

Σημειώνεται ότι η Ένωση Συνταξιούχων Υπαλλήλων Φαρμακευτικών Εργασιών Ελλάδας (Ε.Σ.Υ.Φ.Ε.Ε.) δεν είχε ορίσει μέλος να την εκπροσωπεί στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Κατά τη διαχειριστική χρήση 1/1/2022 – 31/12/2022 το Διοικητικό Συμβούλιο πραγματοποίησε τριάντα μία (31) συνεδριάσεις.

2. Προφίλ Ταμείου – αριθμητικά στοιχεία & οικονομικά μεγέθη

2.1 Ενεργοί εργοδότες και ενεργοί ασφαλισμένοι 2022– 2021.

Ο πληθυσμός των ενεργών ασφαλισμένων απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

| | 2022 | | | 2021 | | |
|-------------|--------|----------|---------------|--------|----------|---------------|
| | ΑΝΔΡΕΣ | ΓΥΝΑΙΚΕΣ | ΣΥΝΟΛΟ | ΑΝΔΡΕΣ | ΓΥΝΑΙΚΕΣ | ΣΥΝΟΛΟ |
| Πλήθος | 10.718 | 15.757 | 26.475 | 10.493 | 14.147 | 24.640 |
| Κατανομή | 41% | 59% | 100% | 43% | 57% | 100% |
| Μέση Ηλικία | 44 | 39 | 42 | 44 | 40 | 42 |

Κατά τον 12/2022 το σύνολο των εργοδοτών που είναι εγγεγραμμένοι στο Ταμείο και κατέβαλαν ασφαλιστικές εισφορές ανέρχεται σε **6.063** σε σχέση με το σύνολο των εργοδοτών κατά τον 12/2021 που ήταν **5.549**.

2.2 Είσπραξη απαιτήσεων

Το Ταμείο εισέπραξε κατά την χρήση 2022 το ποσό 940.146,06 ευρώ από πράξεις επιβολής εισφορών, πρόσθετα τέλη και τόκους υπερημερίας . Για το έτος 2021 αντίστοιχα το ποσό ήταν 772.797,02.

3. Συνταξιούχοι – Καταβληθείσες Παροχές 2022

3.1 Πληθυσμός, ηλικιακή κατανομή και μέση σύνταξη αναλύονται ως εξής:

Το πλήθος των συνταξιούχων από **8.268** άτομα την 31/12/2021 ανέρχεται σε **8.576** την 31/12/2022.

| Κατηγορία παροχής | Άνδρες | Γυναίκες | Σύνολο Πλήθους | Μέση ηλικία | Μέση σύνταξη (Μικτή) |
|-------------------|--------|----------|----------------|-------------|----------------------|
| Γήρατος | 2.948 | 3.669 | 6.617 | 71,14 | 492,92 |
| Αναπηρίας | 259 | 189 | 448 | 62,39 | 357,99 |
| Θανάτου | 195 | 1.316 | 1.511 | 71,94 | 381,90 |
| Σύνολο | 3.402 | 5.174 | 8.576 | - | - |
| Κατανομή φύλου | 39,67% | 60,33% | 100,00% | - | - |

3.2 Για το έτος 2022 οι διαγραφές λόγω θανάτου συνταξιούχων ανήλθαν σε 271 (2021: 262) και αναλύονται ως ακολούθως:

| | Διαγραφές λόγω θανάτου | |
|----------|------------------------|------|
| | 2022 | 2021 |
| Άνδρες | 135 | 130 |
| Γυναίκες | 136 | 132 |
| Σύνολο | 271 | 262 |

3.3 Εκδοθείσες αποφάσεις ανά είδος

| Είδος Απόφασης | Πλήθος | |
|-----------------------|--------|------|
| | 2022 | 2021 |
| Γήρατος Μειωμένη | 153 | 199 |
| Γήρατος Πλήρης | 263 | 87 |
| Δικαιοδόχων | 170 | 148 |
| Αναπηρίας | 49 | 46 |
| Παρατάσεις Αναπηρίας | 82 | 81 |
| Γνωστοποιήσεις Χρόνου | 180 | 28 |
| Αναγνωρίσεις Χρόνου | 59 | 180 |
| Λοιπές αποφάσεις | 142 | 129 |
| Σύνολο | 1.098 | 898 |

3.4 Κλιμάκια ανά 20,00 ευρώ και ανά κατηγορία παροχής (12/2022)

| <u>Κλιμάκιο</u> | <u>Πλήθος</u> | | | | | |
|-------------------|------------------|----------------------|----------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | <u>Αναπηρίας</u> | | <u>Γήρατος</u> | | <u>Δικαιοδόχων</u> | |
| | <u>Μεικτό</u> | <u>Πληρωτέο</u> * | <u>Μεικτό</u> | <u>Πληρωτέο</u> * | <u>Μεικτό</u> | <u>Πληρωτέο</u> * |
| 0,00 έως 20,00 | 21 | 41 | 191 | 433 | 19 | 63 |
| 20,01 έως 40,00 | 18 | 40 | 197 | 321 | 31 | 49 |
| 40,01 έως 60,00 | 22 | 25 | 164 | 225 | 20 | 42 |
| 60,01 έως 80,00 | 16 | 17 | 140 | 174 | 16 | 80 |
| 80,01 έως 100,00 | 12 | 113 | 121 | 933 | 13 | 409 |
| 100,01 έως 120,00 | 13 | 37 | 98 | 557 | 14 | 257 |
| 120,01 έως 140,00 | 6 | 30 | 97 | 530 | 27 | 146 |
| 140,01 έως 160,00 | 9 | 34 | 87 | 542 | 23 | 203 |
| 160,01 έως 180,00 | 8 | 30 | 69 | 526 | 48 | 154 |
| 180,01 έως 200,00 | 5 | 31 | 74 | 607 | 20 | 41 |
| 200,01 έως 220,00 | 6 | 12 | 69 | 572 | 44 | 29 |
| 220,01 έως 240,00 | 22 | 14 | 103 | 385 | 34 | 16 |
| 240,01 έως 260,00 | 11 | 8 | 109 | 312 | 126 | 8 |
| 260,01 έως 280,00 | 10 | 3 | 100 | 310 | 57 | 3 |
| 280,01 έως 300,00 | 5 | 3 | 69 | 164 | 46 | 5 |
| 300,01 έως 320,00 | 40 | 0 | 239 | 3 | 46 | 2 |
| 320,01 έως 340,00 | 17 | 0 | 111 | 4 | 36 | 1 |
| 340,01 έως 360,00 | 7 | 1 | 138 | 5 | 55 | 1 |
| 360,01 έως 380,00 | 12 | 3 | 149 | 2 | 64 | 1 |
| 380,01 έως 400,00 | 15 | 2 | 159 | 1 | 114 | 1 |
| 400,01 έως 420,00 | 10 | 1 | 194 | 1 | 59 | 0 |
| 420,01 έως 440,00 | 6 | 0 | 157 | 5 | 50 | 0 |
| 440,01 έως 460,00 | 9 | 0 | 137 | 0 | 48 | 0 |
| 460,01 έως 480,00 | 12 | 1 | 143 | 0 | 25 | 0 |
| 480,01 έως 500,00 | 10 | 1 | 181 | 1 | 50 | 0 |
| 500,01 έως 520,00 | 5 | 0 | 161 | 0 | 48 | 0 |
| 520,01 έως 540,00 | 17 | 0 | 146 | 1 | 65 | 0 |
| 540,01 έως 560,00 | 6 | 0 | 140 | 0 | 68 | 0 |
| 560,01 έως 580,00 | 6 | 0 | 130 | 1 | 67 | 0 |
| 580,01 έως 600,00 | 10 | 0 | 155 | 1 | 36 | 0 |
| 600,01 έως 620,00 | 5 | 0 | 166 | 0 | 37 | 0 |
| 620,01 έως 640,00 | 14 | 1 | 177 | 0 | 17 | 0 |
| 640,01 έως 660,00 | 4 | 0 | 159 | 0 | 15 | 0 |
| 660,01 έως 680,00 | 11 | 0 | 197 | 0 | 7 | 0 |
| 680,01 έως 700,00 | 6 | 0 | 173 | 1 | 3 | 0 |
| 700,01 έως 720,00 | 7 | 0 | 170 | 0 | 11 | 0 |
| >720,01 | 35 | 0 | 1.547 | 0 | 52 | 0 |
| Σύνολο | 448 | 448 | 6.617 | 6.617 | 1.511 | 1.511 |

*Περιλαμβάνεται η παρακράτηση υπέρ υγειονομικής περίθαλψης (ΕΟΠΥΥ).

3.5 Αρχείο εκκρεμών συντάξεων

Το Ταμείο τηρεί αναλυτικό αρχείο με τις εκκρεμείς συντάξεις ανά άτομο και διεκπεραιώνει τα συνταξιοδοτικά αιτήματα με απόλυτη σειρά προτεραιότητας με βάση την ημερομηνία υποβολής τους. Οι εκκρεμείς συνταξιοδοτικές υποθέσεις κατά την 31/12/2022 ανέρχονται σε 1.267 (Κατά την 31/12/2021 ανέρχονταν σε 1324).

| Είδος Απόφασης | 2022 | | 2021 | |
|-------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | Πλήθος | Κατανομή | Πλήθος | Κατανομή |
| Απονέμων φορέας | 436 | 34,41% | 477 | 36,03% |
| Συμμετέχων φορέας | 831 | 65,59% | 847 | 63,97% |
| Σύνολο | <u>1.267</u> | <u>100%</u> | <u>1.324</u> | <u>100%</u> |

Αφορά σε ασφαλισμένους που κατά την χρονική στιγμή αποτίμησης, είχαν υποβάλλει στο Ταμείο αίτηση συνταξιοδότησης που βρίσκεται σε διαδικασία διεκπεραίωσης και σύμφωνα με τα στοιχεία του Ταμείου, δεν συμπεριλαμβάνονται ούτε στο αρχείο ενεργών ασφαλισμένων, αλλά ούτε και σε αυτό των συνταξιούχων

4. Περιουσία

Η διάρθρωση της περιουσίας του Ταμείου που αφορά επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απεικονίζεται στον ακόλουθο πίνακα:

| Κατηγορία Επένδυσης | Αποτίμηση | Αποτίμηση |
|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
| Καταθέσεις όψεως | 23.543.958,18 | 38.126.359,71 |
| Προθεσμιακές καταθέσεις σε ευρώ | 0,00 | 5.995.037,41 |
| Μετοχές | 54.919.938,68 | 59.389.018,69 |
| Ομόλογα | 160.915.179,37 | 155.494.716,41 |
| Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου | 31.014.917,36 | 3.105.538,01 |
| Κοινό Κεφάλαιο Ν. 2469/97 | 7,47 | 7,79 |
| Αμοιβαία κεφάλαια | 53.381.672,54 | 68.513.536,33 |
| Σύνολο | <u>323.775.673,60</u> | <u>330.624.215,41</u> |

Η περιουσία του Ταμείου μειώθηκε κατά ευρώ 6.848.541,81 ήτοι κατά ποσοστό 2,07%.

Η εν λόγω μεταβολή της περιουσίας αφορά:

- σε αύξηση των επενδύσεων σε Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου.
- σε μείωση των προθεσμιακών καταθέσεων, Διαθεσίμων, Αμοιβαίων και Μετοχών.

4.1 Διαχείριση περιουσίας

Η επενδυτική λειτουργία διέπεται από τον Επενδυτικό Κανονισμό του Ταμείου και το νομοθετικό πλαίσιο επενδύσεων των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης του ν. 3029/2002, τους περιορισμούς που θέτει το άρθρο 7 παρ. 15 του ως άνω νόμου, τις διατάξεις της υπ' αριθμ. πρωτ. Φ/Επαγ.Ασφ./οικ. 16/9-4-2003 απόφασης του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, τον Κανονισμό Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών λειτουργίας των Τ.Ε.Α. (ΦΕΚ Β', τ. 178/23.01.2015) και τις οικείες νομοθετικές διατάξεις.

Η διαχείριση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Ταμείου – πλην των ακινήτων έχει ανατεθεί στην AlphaTrust A.E. (διαχείριση και υποδιαχείριση), στην Εθνική Asset Management (υποδιαχείριση), στην Eurobank Asset Management (υποδιαχείριση), στην Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ (υποδιαχείριση), στην Alpha Asset (υποδιαχείριση) στην Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management (υποδιαχείριση) και στην Τρίτων Asset Management (υποδιαχείριση) και διενεργείται σύμφωνα με τις επενδυτικές οδηγίες και κατευθύνσεις που της έχουν δοθεί από την Επενδυτική Επιτροπή. Η θεματοφυλακή των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου έχει ανατεθεί στην Alpha Bank.

Στις 31/12/2022 το σύνολο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Ταμείου υπό διαχείριση (πλην ακινήτων, καταθέσεων όψεως και προθεσμιακών καταθέσεων) ανήλθε στο ποσό των 300.231.715,42 ευρώ έναντι 286.502.817,23 ευρώ στις 31/12/2021, παρουσίασε δηλαδή αύξηση 13.728.898,19 ευρώ ήτοι κατά ποσοστό 4,79%.

| <u>Επενδυτικό Χ/Φ</u> <u>31/12/2021</u> | <u>Εισροές Νέων</u> <u>Κεφαλαίων (+)</u> | <u>Υπεραξία</u> <u>Επενδύσεων (-)</u> | <u>Επενδυτικό Χ/Φ</u> <u>31/12/2022</u> |
|--|---|--|--|
| 286.502.817,23 | 49.939.458,32 | (36.210.560,13) | 300.231.715,42 |
| Συνεισφορά στην αύξηση Χ/Φ | 17,43% | -12,64% | 11,21% |

Η επενδυτική Επιτροπή του Ταμείου παρακολουθεί σε μηνιαία βάση την υλοποίηση του Επενδυτικού Προγράμματος, σύμφωνα με τις επενδυτικές οδηγίες που έχουν δοθεί.

5. Οργάνωση και λειτουργία του Ταμείου – Εταιρική διακυβέρνηση

Κατά την διαχειριστική χρήση 1/1/2022 -31/12/2022 το Διοικητικό Συμβούλιο αναθεώρησε και εμπλούτισε τις εσωτερικές διαδικασίες συμμορφούμενο με τις κανονιστικές υποχρεώσεις που απορρέουν από τον Κώδικα Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών Λειτουργίας ΤΕΑ. Συγκεκριμένα πραγματοποιήθηκαν τα εξής:

1. Εκπόνηση Αναλογιστικής Μελέτης έτους 2021
2. Έγκριση Οικονομικών Καταστάσεων έτους 2021.
3. Μερική υλοποίηση συστήματος ηλεκτρονικών υπηρεσιών για εργοδότες-ασφαλισμένους.

4. Το προσωπικό του Ταμείου κατά την 31/12/2022 ανέρχεται σε 35 άτομα.

5.1 Μελλοντικές ενέργειες / δράσεις

1. Συνέχιση του έργου υλοποίησης συστήματος ηλεκτρονικών υπηρεσιών για εργοδότες-ασφαλισμένους.
2. Έγκριση Αναλογιστικής Μελέτης έτους 2022.
3. Έγκριση Οικονομικών Καταστάσεων έτους 2022.

Ενδεχομένες υποχρεώσεις

-Εκκρεμεί η εκδίκαση στο Τριμελές Εφετείο Αθηνών της από 2/2/22 έφεσης του ΤΑΥΦΕ -ΝΠΙΔ κατά του Ταμείου που αφορά ποσό 1.795.661,76 ευρώ.

-Εκκρεμεί η εκδίκαση στο Πολυμελές Πρωτοδικείο Αθηνών της από 29/7/22 αγωγής του ΤΑΥΦΕ-ΝΠΙΔ κατά του Ταμείου που αφορά ποσό 4.222.947,23 ευρώ.

6. Μεταγενέστερα γεγονότα

Εκκρεμεί η εκδίκαση στο Τριμελές Διοικητικό Πρωτοδικείο Αθηνών της από 16/5/23 αγωγής του ΤΑΥΦΕ-ΝΠΙΔ κατά του Ταμείου που αφορά ποσό 32.744.876,31 ευρώ.

Αθήνα, 18/10/2023

Για το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΑΥΦΕ – ΝΠΙΔ

Ο Πρόεδρος

Ο Αντιπρόεδρος

Ντούμας Ελευθέριος

Τσίνας Κωνσταντίνος

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ., οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2022, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και μεταβολών καθαρής θέσης της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει.

Βάση Γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχο 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 Χρηματοοικονομικών 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 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.

Ευθύνες της Διοίκησης επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να 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 Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ. 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 Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ. ή να διακόψει τη δραστηριότητά του ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ..
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Ταμείου να συνεχίσει τη

δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα το Ταμείο να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των 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

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου σημειώνουμε ότι:

α) Κατά τη γνώμη μας το περιεχόμενο της Έκθεσης Διαχείρισης αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2022.

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

Αθήνα, 18/10/2023

Οι Ορκωτοί Ελεγκτές

ΜΠΙHELLASS.A.
Εθνικής Αντιστάσεως 9-11
Χαλάνδρι (Α.Μ. 155)

Βρουστούρης Παναγιώτης (Α.Μ. 12921)

Σαμαράς Δημήτριος (Α.Μ.34161)

Οικονομικές Καταστάσεις

1. Ισολογισμός (Ποσά σε Ευρώ)

| | | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|---|------|--------------------------------|--------------------------------|
| Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία | Σημ. | | |
| Ενσώματα πάγια | | | |
| Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα | 4.1 | 663.564,94 | 785.570,46 |
| Λοιπός εξοπλισμός | 4.1 | 67.098,02 | 49.843,43 |
| Επενδυτικά ακίνητα | 4.2 | 2.630.000,00 | 2.427.983,55 |
| Σύνολο ενσωμάτων παγίων | | <u>3.360.662,96</u> | <u>3.263.397,44</u> |
| Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία | | | |
| Επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | 4.3 | 300.231.715,42 | 286.502.817,23 |
| Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων | | <u>300.231.715,42</u> | <u>286.502.817,23</u> |
| Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων | | <u>303.592.378,38</u> | <u>289.766.214,67</u> |
| Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία | | | |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές | | | |
| Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές | 4.4 | 4.303.073,58 | 4.387.336,95 |
| Δουλευμένα έσοδα περιόδου | 4.5 | 7.270.524,29 | 6.667.965,31 |
| Λοιπές απαιτήσεις | 4.6 | 335.848,35 | 299.581,48 |
| Προπληρωθέντα έξοδα | 4.7 | 1.306.724,20 | 1.313.236,87 |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα | 4.8 | 23.543.958,18 | 44.121.397,12 |
| Σύνολο | | <u>36.760.128,60</u> | <u>56.789.517,73</u> |
| Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων | | <u>36.760.128,60</u> | <u>56.789.517,73</u> |
| Σύνολο περιουσιακών στοιχείων | | <u>340.352.506,98</u> | <u>346.555.732,40</u> |
| Αποτελέσματα εις νέο | | | |
| Αποτελέσματα (ζημίες) εις νέο | | (117.482.981,13) | (123.976.758,93) |
| Σύνολο αποτελεσμάτων εις νέον | | <u>(117.482.981,13)</u> | <u>(123.976.758,93)</u> |
| Σύνολο καθαρής θέσης | | <u>(117.482.981,13)</u> | <u>(123.976.758,93)</u> |
| Προβλέψεις | | | |
| Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους (αναλογιστικές υποχρεώσεις) | 4.9 | 439.748.068,73 | 452.025.262,19 |
| Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους | | 78.233,71 | 76.192,45 |
| Σύνολο προβλέψεων | | <u>439.826.302,44</u> | <u>452.101.454,64</u> |
| Υποχρεώσεις | | | |
| Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | | | |
| Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις | 4.10 | 15.684.335,01 | 15.627.473,10 |
| Υποχρέωση για Φόρο Εισοδήματος | | 449.752,33 | 1.212.141,09 |
| Έξοδα χρήσεως δουλευμένα | 4.11 | 1.875.098,33 | 1.591.422,50 |
| Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων | | <u>18.009.185,67</u> | <u>18.431.036,69</u> |
| Σύνολο υποχρεώσεων και προβλέψεων | | <u>457.835.488,11</u> | <u>470.532.491,33</u> |
| Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων | | <u>340.352.506,98</u> | <u>346.555.732,40</u> |

2. Κατάσταση αποτελεσμάτων

| | Σημ. | <u>1.1.2022 έως</u> <u>31.12.2022</u> | <u>1.1.2021 έως</u> <u>31.12.2021</u> |
|--|---------|--|--|
| Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές | | 42.759.144,12 | 38.629.218,41 |
| Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους | 4.12 | (16.820.749,69) | (16.148.048,21) |
| Μεταβολή προβλέψεων για παροχές σε ασφαλισμένους | 4.9 | 12.001.394,00 | (35.051.609,00) |
| Μικτό αποτέλεσμα | | 37.939.788,43 | (12.570.438,80) |
| Λοιπά συνήθη έσοδα | | 0,00 | 972,00 |
| Αποτέλεσμα προ λοιπών εξόδων και εσόδων | | 37.939.788,43 | (12.569.466,80) |
| Έξοδα διοίκησης | 4.13 | (1.717.321,62) | (1.732.979,40) |
| Λοιπά έσοδα-έξοδα | 4.14 | 1.422.013,99 | 359.412,05 |
| Κέρδη /ζημίες από επιμέτρηση στην εύλογη αξία | 4.2/4.3 | (35.999.696,37) | 2.543.155,01 |
| Κέρδη /ζημίες από επενδύσεις | | 1.649.794,80 | 4.233.971,53 |
| Αποτέλεσμα προ τόκων και φόρων | | 3.294.579,23 | (7.165.907,61) |
| Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα | | 3.857.981,15 | 3.384.987,19 |
| Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα | | (10.163,46) | (6.804,08) |
| Αποτέλεσμα προ φόρου εισοδήματος | | 7.142.396,92 | (3.787.724,50) |
| Φόρος εισοδήματος | | (648.619,12) | (1.769.936,92) |
| Αποτέλεσμα μετά από το φόρο εισοδήματος | | 6.493.777,80 | (5.557.661,42) |

3. Κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης

| | <u>Αποτελέσματα εις νέο</u> | <u>Σύνολο καθαρής θέσης</u> |
|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Υπόλοιπο 31.12.2020 | (118.419.097,51) | (118.419.097,51) |
| Αποτέλεσμα περιόδου 2021 | <u>(5.557.661,42)</u> | <u>(5.557.661,42)</u> |
| Υπόλοιπο 31.12.2021 | (123.976.758,93) | (123.976.758,93) |
| Αποτέλεσμα περιόδου 2022 | <u>6.493.777,80</u> | <u>6.493.777,80</u> |
| Υπόλοιπο 31.12.2022 | <u>(117.482.981,13)</u> | <u>(117.482.981,13)</u> |

Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες και σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Υπαλλήλων Φαρμακευτικών Εργασιών (Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.) (εφεξής το Ταμείο) έχει ως σκοπό την παροχή υπηρεσιών υποχρεωτικής κοινωνικής ασφάλισης.

Το Ταμείο είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου (Ν.Π.Ι.Δ.) μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα καταχωρημένο στο Μητρώο της Διεύθυνσης Επαγγελματικής Ασφάλισης της Γενικής Γραμματείας Κοινωνικής Ασφάλισης (ΥΠ. Κ. Α.Π) με αριθμό 13220213 και με έδρα επί της οδού Χαλκοκονδύλη 56.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου (εφεξής οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις) για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, εγκρίθηκαν από τη Διοίκηση στις 11/10/2023 και αναρτήθηκαν στην ηλεκτρονική διεύθυνση του Ταμείου www.teayfe.gr.

2. Σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών

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

2.1 Βάση κατάρτισης

Οι παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (εφεξής Ε.Λ.Π.), όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στο Νόμο 4308/2014, βάσει του οποίου το Ταμείο κατατάσσεται στην κατηγορία των μεσαίων οντοτήτων. Έχουν συνταχθεί με σαφήνεια σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του δουλευμένου και της συνέχισης της δραστηριότητας καθώς και τις ακόλουθες γενικές πολιτικές:

- Δεν έχουν γίνει παρεκκλίσεις από την εφαρμογή των διατάξεων του Νόμου 4308/2014.
- Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός από τα επενδυτικά ακίνητα και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στις εύλογες αξίες τους.

2.2 Λειτουργικό νόμισμα

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

2.3 Ενσώματα πάγια

(α) Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και λοιπός εξοπλισμός

Τα στοιχεία αυτά αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης και μεταγενέστερα επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος κτήσεως, δηλαδή στο αρχικό κόστος κτήσης πλέον του κόστους βελτιώσεων μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν απομειώσεις.

Η αξία των ενσώματων παγίων που έχουν περιορισμένη ωφέλιμη ζωή υπόκειται σε απόσβεση. Η απόσβεση αρχίζει όταν το περιουσιακό στοιχείο είναι έτοιμο για τη χρήση για την οποία προορίζεται και υπολογίζεται με βάση την εκτιμώμενη ωφέλιμη οικονομική ζωή του. Οι αποσβέσεις λογίζονται στα αποτελέσματα με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης, στη διάρκεια της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής των ενσώματων παγίων.

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στο κόστος ή στο αποσβέσιμο κόστος υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους, όταν υπάρχουν σχετικές ενδείξεις. Ζημίες απομείωσης προκύπτουν όταν η ανακτήσιμη αξία του παγίου καταστεί μικρότερη από τη λογιστική του αξία. Η αναγνώριση της ζημιάς απομείωσης γίνεται όταν εκτιμάται ότι η απομείωση είναι μόνιμου χαρακτήρα.

(β) Επενδυτικά ακίνητα

Τα επενδυτικά ακίνητα αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης και μεταγενέστερα επιμετρώνται στις εύλογες αξίες τους με μεταβολές αναγνωριζόμενες στα αποτελέσματα. Τα επενδυτικά ακίνητα δεν υπόκεινται σε απόσβεση και η εκτίμηση της εύλογης αξίας τους γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές κάθε χρόνο.

(γ) Μισθώσεις ενσωμάτων παγίων

Λειτουργικές μισθώσεις

Το Ταμείο όταν μισθώνει πάγια βάσει λειτουργικής μίσθωσης αναγνωρίζει τα μισθώματα ως έξοδα στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης. Το Ταμείο ως εκμισθωτής λειτουργικών μισθώσεων αναγνωρίζει τα έσοδα από μισθώματα στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Περιουσιακά στοιχεία που περιέρχονται στο Ταμείο (μισθωτής) με χρηματοδοτική μίσθωση αναγνωρίζονται ως περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου με το κόστος κτήσης που θα είχε προκύψει εάν τα στοιχεία είχαν αγοραστεί, με ταυτόχρονη αναγνώριση αντίστοιχης υποχρέωσης προς την εκμισθώτρια εταιρεία (υποχρέωση χρηματοδοτικής μίσθωσης). Μεταγενέστερα, τα εν

λόγω πάγια στοιχεία αντιμετωπίζονται λογιστικά όπως τα αντίστοιχα ιδιόκτητα στοιχεία. Η υποχρέωση χρηματοδοτικής μίσθωσης αντιμετωπίζεται ως δάνειο, το δε μίσθωμα διαχωρίζεται σε χρεολύσιο, το οποίο μειώνει το δάνειο, και σε τόκο που αναγνωρίζεται ως χρηματοοικονομικό έξοδο.

2.4 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία παρουσιάζονται στον Ισολογισμό ως μη κυκλοφορούντα ή ως κυκλοφορούντα, ανάλογα με τις προθέσεις της Διοίκησης του Ταμείου. Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης.

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

- (α) Τα επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων που αποτελούν επενδύσεις του Ταμείου, επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους με μεταβολές αναγνωριζόμενες στα αποτελέσματα. Οι εύλογες αξίες προσδιορίζονται από τις τρέχουσες (δημοσιευμένες) τιμές των εν λόγω στοιχείων κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.
- (β) Οι απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές και οι λοιπές απαιτήσεις επιμετρώνται στο κόστος κτήσεως μείον ζημίες απομείωσης.

2.5 Καθαρή θέση

Τα στοιχεία της Καθαρής Θέσης αφορούν:

Τα σωρευμένα αποτελέσματα (ελλείμματα / πλεονάσματα).

2.6 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν:

- (α) τις αναλογιστικές υποχρεώσεις του Ταμείου προς τους τρέχοντες ασφαλισμένους και τους συνταξιούχους, οι οποίες αναγνωρίζονται και επιμετρώνται με τη μέθοδο (Projected Benefit Obligation), όπως καθορίζεται από το λογιστικό πρότυπο IAS 19. Το τεχνικό επιτόκιο με το οποίο εκτιμήθηκε η αναλογιστική υποχρέωση κατά την 31.12.2022 είναι 2,5%, θεωρείται αποδεκτό από την Εθνική Αναλογιστική Αρχή και αποτελεί το μέσο μακροχρόνιο επιτόκιο προεξόφλησης των χρηματοροών.

Οι καταβολές παροχών στους ασφαλισμένους έναντι των προβλέψεων αναγνωρίζονται ως έξοδα στο κονδύλι κόστος παροχών προς ασφαλισμένους. Στο ίδιο κονδύλι επίσης αναγνωρίζεται ως έξοδο/έσοδο κάθε περιόδου, η μεταβολή των προβλέψεων από την προηγούμενη χρήση.

Στον ισολογισμό, οι προβλέψεις για αναλογιστικές υποχρεώσεις εμφανίζονται στο κονδύλι των Προβλέψεων κατά το μέρος που είναι μακροπρόθεσμες και στο κονδύλι Έξοδα Χρήσεως Δουλευμένα, κατά το μέρος που είναι βραχυπρόθεσμες και αφορά τις εκκρεμείς συντάξεις.

(β) τις προβλέψεις για παροχές στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

2.7 Λοιπές χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

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

2.8 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος περιλαμβάνει μόνο τον τρέχοντα φόρο εισοδήματος καθώς το Ταμείο επέλεξε βάσει των προβλέψεων του νόμου να μην αναγνωρίζει αναβαλλόμενους φόρους στις χρηματοοικονομικές του καταστάσεις. 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 ενοίκια ακινήτων και αποδόσεις επενδύσεων.

2.9 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 μερίσματα ή παρόμοιας φύσης εισόδημα από τη συμμετοχή στην καθαρή θέση άλλων οντοτήτων αναγνωρίζονται όταν εγκρίνονται από το αρμόδιο όργανο που αποφασίζει τη διανομή τους.

Τα δικαιώματα αναγνωρίζονται βάσει των σχετικών συμβατικών όρων.

Τα έσοδα αναγνωρίζονται διακεκριμένα από τα σχετικά έξοδα.

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

2.10 Συναλλαγές και στοιχεία σε ξένο νόμισμα

Οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται κατά την αρχική αναγνώριση στο νόμισμα στο οποίο καταρτίζονται οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις με την ισχύουσα συναλλαγματική ισοτιμία κατά την ημερομηνία της συναλλαγής.

Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς:

- α) Τα νομισματικά στοιχεία μετατρέπονται με την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας του Ισολογισμού.
- β) Τα μη νομισματικά στοιχεία που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα και επιμετρώνται στο ιστορικό κόστος, μετατρέπονται με την ισοτιμία της αρχικής αναγνώρισης.
- γ) Τα μη νομισματικά στοιχεία που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα και επιμετρώνται στην εύλογη αξία, μετατρέπονται με την ισοτιμία της ημερομηνίας προσδιορισμού της εύλογης αξίας. Οι διαφορές που προκύπτουν αντιμετωπίζονται λογιστικά με τον ίδιο τρόπο που αντιμετωπίζονται οι μεταβολές της εύλογης αξίας.

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από το διακανονισμό νομισματικών στοιχείων ή από τη μετατροπή τους με ισοτιμία διαφορετική από την ισοτιμία μετατροπής κατά την αρχική αναγνώριση ή κατά τη σύνταξη προγενέστερων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της περιόδου που προκύπτουν.

2.11 Μεταβολές λογιστικών πολιτικών και εκτιμήσεων και διόρθωση λαθών

Οι μεταβολές των λογιστικών πολιτικών και οι διορθώσεις λαθών αναγνωρίζονται αναδρομικά με τη διόρθωση:

- α) Των λογιστικών αξιών των περιουσιακών στοιχείων, των υποχρεώσεων και της καθαρής θέσης, για τη σωρευτική επίδραση της μεταβολής κατά την έναρξη και λήξη της συγκριτικής και της τρέχουσας περιόδου, και
- β) των εσόδων, κερδών, εξόδων και ζημιών, όσον αφορά την επίδραση επί των λογιστικών μεγεθών της συγκριτικής περιόδου.

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

Η διόρθωση των λαθών διενεργείται άμεσα κατά τον εντοπισμό τους.

3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις

3.1 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους

Για την εκτίμηση των αναλογιστικών προβλέψεων χρησιμοποιούνται παραδοχές τόσο χρηματοοικονομικές όσο και δημογραφικές. Επιπλέον το ποσό της πρόβλεψης μπορεί να εξαρτάται από την ισχύουσα κάθε φορά νομοθεσία και τις ιδιαίτερες συμφωνίες μεταξύ εργοδοτών και εργαζομένων. Συνεπώς τα αποτελέσματα της εκτίμησης σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού, μπορεί να διαφέρουν σημαντικά από τα πραγματικά γεγονότα ακόμα και σε βραχυπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα.

3.2 Απομειώσεις επισφαλών απαιτήσεων

Το Ταμείο απομειώνει την αξία των απαιτήσεών του από ασφαλιστικές εισφορές και τις λοιπές απαιτήσεις όταν υπάρχουν δεδομένα ή ενδείξεις που καταδεικνύουν ότι η είσπραξή τους μερικά ή συνολικά δεν είναι πιθανή. Η διοίκηση του Ταμείου επανεκτιμά την επάρκεια των απομειώσεων των επισφαλών απαιτήσεων σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού ώστε τα ποσά των απαιτήσεων να αντικατοπτρίζουν τις αναμενόμενες εισπράξεις.

4. Αναλύσεις κονδυλίων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

4.1 Ενσώματα πάγια (ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και λοιπός εξοπλισμός)

| Αξία κτήσεως | Ακίνητα | Λοιπός εξοπλισμός | Σύνολο |
|-----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| Υπόλοιπο 1.1.2021 | 2.448.325,69 | 171.874,47 | 2.620.200,16 |
| Προσθήκες περιόδου | 25.000,00 | 1.519,00 | 26.519,00 |
| Υπόλοιπο 31.12.2021 | 2.473.325,69 | 173.393,47 | 2.646.719,16 |
| Προσθήκες περιόδου | 18.000,00 | 40.952,43 | 58.952,43 |
| Υπόλοιπο 31.12.2022 | 2.491.325,69 | 214.345,90 | 2.705.671,59 |
| Σωρευμένες αποσβέσεις | | | |
| Υπόλοιπο 01.01.2021 | (1.547.749,71) | (105.615,02) | (1.653.364,73) |
| Αποσβέσεις περιόδου | (140.005,52) | (17.935,02) | (157.940,54) |
| Υπόλοιπο 31.12.2021 | (1.687.755,23) | (123.550,04) | (1.811.305,27) |
| Αποσβέσεις περιόδου | (140.005,52) | (23.697,84) | (163.703,36) |
| Υπόλοιπο 31.12.2022 | (1.827.760,75) | (147.247,88) | (1.975.008,63) |
| Αναπόσβεστη αξία | | | |
| 31-Δεκ-2021 | 785.570,46 | 49.843,43 | 835.413,89 |
| 31-Δεκ-2022 | 663.564,94 | 67.098,02 | 730.662,96 |

4.2 Επενδύσεις σε ακίνητα

| | <u>Ακίνητα</u> |
|---|----------------|
| Υπόλοιπο 31.12.2020 | 2.278.750,88 |
| Διαφορά επιμέτρησης στην εύλογη αξία 31.12.2021 | 149.232,67 |
| Υπόλοιπο 31.12.2021 | 2.427.983,55 |
| Διαφορά επιμέτρησης στην εύλογη αξία 31.12.2022 | 202.016,45 |
| Υπόλοιπο 31.12.2022 | 2.630.000,00 |

Για την εκτίμηση της εύλογης αξίας των επενδυτικών ακινήτων χρησιμοποιήθηκαν η Μέθοδος των Συγκριτικών στοιχείων, η Μέθοδος της προσέγγισης της Αγοράς και η Μέθοδος Κεφαλαιοποίησης Εισοδήματος, συνυπολογίζοντας τα αποτελέσματα των μεθόδων και δίνοντας τον ίδιο συντελεστή στάθμισης.

4.3 Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Μετοχές εισηγμένων στο χρηματιστήριο εταιρειών | 52.780.542,03 | 49.468.679,42 |
| Προσαρμογή στην εύλογη αξία | 2.139.396,65 | 9.920.339,27 |
| Υπόλοιπο μετοχών | 54.919.938,68 | 59.389.018,69 |
| Ομόλογα | 193.042.691,85 | 165.734.632,27 |
| Προσαρμογή στην εύλογη αξία | (32.127.512,48) | (10.239.915,86) |
| Υπόλοιπο ομολόγων | 160.915.179,37 | 155.494.716,41 |
| Έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου | 31.191.458,61 | 3.107.952,16 |
| Προσαρμογή στην εύλογη αξία | (176.541,25) | (2.414,15) |
| Υπόλοιπο εντόκων γραμματίων ελληνικού Δημοσίου | 31.014.917,36 | 3.105.538,01 |
| Αμοιβαία Κεφάλαια | 55.672.964,40 | 64.436.934,72 |
| Προσαρμογή στην εύλογη αξία αμοιβαίων | (2.291.291,86) | 4.076.601,61 |
| Υπόλοιπο αμοιβαίων κεφαλαίων | 53.381.672,54 | 68.513.536,33 |
| Κοινό Κεφάλαιο ΤΤΕ | 7,47 | 7,79 |
| Υπόλοιπο κοινού κεφαλαίου ΤΤΕ | 7,47 | 7,79 |
| Σύνολο | 300.231.715,42 | 286.502.818,23 |

Από την επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία, κατά την 31.12.2022, προέκυψε ζημία πού € 36.219.712,80, η οποία καταχωρήθηκε στο κονδύλι της κατάστασης αποτελεσμάτων «Κέρδη /Ζημίες από επιμέτρηση στην εύλογη αξία».

4.4 Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές | 8.874.445,81 | 8.958.709,18 |
| Μείον: Απομείωση απαιτήσεων | (4.571.372,23) | (4.571.372,23) |
| Σύνολο | 4.303.073,58 | 4.387.336,95 |

4.5 Δουλευμένα έσοδα

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|--|---------------------|---------------------|
| Έσοδα εισφορών για επικουρική ασφάλιση, εισπρακτέα | 6.100.916,05 | 5.597.926,67 |
| Τόκοι εισπρακτέοι ομολόγων | 1.169.608,24 | 1.070.038,64 |
| Σύνολο | 7.270.524,29 | 6.667.965,31 |

Τα έσοδα εισφορών για επικουρική ασφάλιση, αφορούν ασφαλιστικές εισφορές της χρήσης 2022 και προηγούμενων που εισπράχθηκαν την επόμενη χρήση.

4.6 Λοιπές Απαιτήσεις

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Χρεώστες διάφοροι | 4.736.095,67 | 4.886.100,66 |
| Απομείωση απαιτήσεων από χρεώστες | (4.662.759,35) | (4.662.759,35) |
| Σύνολο χρεωστών | 73.336,32 | 223.341,31 |
| Απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο | 247.118,21 | 60.846,35 |
| Πάγιες Προκαταβολές | 15.393,82 | 15.393,82 |
| Σύνολο | 335.848,35 | 299.581,48 |

Οι χρεώστες διάφοροι αναλύονται ως εξής:

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Εγγυήσεις σε ΔΕΗ και εκμισθωτές ακινήτων | 14.062,89 | 14.062,89 |
| Απαίτηση από Υπουργείο Εργασίας | 316.700,36 | 316.700,36 |
| Απομείωση απαιτήσεων από Υπουργείο Εργασίας | (316.700,36) | (316.700,36) |
| Δάνεια σε ασφαλισμένους | 66.914,23 | 67.002,73 |
| Απομείωση απαιτήσεων από Δάνεια σε ασφαλισμένους | (66.914,23) | (67.002,73) |
| Δάνεια σε συνταξιούχους | 66.876,10 | 67.326,34 |
| Απομείωση απαιτήσεων από Δάνεια σε συνταξιούχους | (60.088,50) | (60.000,00) |
| Λοιπά Δάνεια | 46.131,09 | 46.131,09 |
| Απομείωση απαιτήσεων από Λοιπά Δάνεια | (44.138,75) | (44.138,75) |
| Απαίτηση από μισθωτές ακινήτων | 101.522,94 | 108.412,44 |
| Απομείωση απαιτήσεων από μισθωτές ακινήτων | (100.000,00) | (100.000,00) |
| Απαιτήσεις από Συνεισφορά | 703.835,19 | 703.835,19 |
| Απομείωση απαιτήσεων από Συνεισφορά | (703.835,19) | (703.835,19) |
| Χρεώστες από συντάξεις | 1.858.093,62 | 1.960.435,03 |
| Απομείωση απαιτήσεων από Χρεώστες από συντάξεις | (1.858.093,62) | (1.872.699,42) |
| Λοιποί χρεώστες (Ασφαλιστικοί Οργανισμοί) | 860.162,31 | 900.397,65 |
| Απομείωση απαιτήσεων από TEAIT | (811.191,76) | (796.585,96) |
| Διαφορές τραπεζών προς τακτοποίηση | 701.796,94 | 701.796,94 |
| Απομείωση απαιτήσεων Διαφορών τραπεζών | (701.796,94) | (701.796,94) |
| Σύνολο | 73.336,32 | 223.341,31 |

Ο λογαριασμός «Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο» ποσού € 247.118,21 αφορά παρακρατηθέντα φόρο εισοδήματος από ομόλογα, πιστωτικούς τόκους και μερίσματα, καθώς και προκαταβολή φόρου εισοδήματος σε προηγούμενες χρήσεις. Στη χρήση 2021, ο λογαριασμός απομειώθηκε κατά ποσό € 600.000,00 με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

4.7 Προπληρωθέντα έξοδα

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Προκαταβολή συντάξεων μηνός Ιανουαρίου 2023/2022 | 1.306.724,20 | 1.313.236,87 |
| Σύνολο | <u>1.306.724,20</u> | <u>1.313.236,87</u> |

4.8 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Ταμείο έδρας | 160,45 | 7,21 |
| Καταθέσεις Όψεως | 23.543.797,73 | 38.126.352,50 |
| Καταθέσεις Προθεσμίας | 0,00 | 5.995.037,41 |
| Σύνολο | <u>23.543.958,18</u> | <u>44.121.397,12</u> |

4.9 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους

| | |
|---|------------------------------|
| Υπόλοιπο υποχρέωσης 01.01.2021 | 418.555.249,00 |
| Μεταβολή υποχρέωσης (PBO) περιόδου 2021 | 35.051.609,00 |
| Υπόλοιπο υποχρέωσης 31.12.2021 | <u>453.606.858,00</u> |
| Μεταβολή υποχρέωσης (PBO) περιόδου 2022 | (12.001.394,00) |
| Υπόλοιπο υποχρέωσης 31.12.2022 | <u>441.605.464,00</u> |

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Μακροπρόθεσμο μέρος | 439.748.068,73 | 452.025.262,19 |
| Βραχυπρόθεσμο μέρος / Έξοδα χρήσεως δουλευμένα (σημ.4.11) | 1.857.395,27 | 1.581.595,81 |
| | <u>441.605.464,00</u> | <u>453.606.858,00</u> |

4.10 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

| <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|-------------------|-------------------|
|-------------------|-------------------|

| | | |
|---|----------------------|----------------------|
| Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις | 54.985,42 | 142.545,71 |
| Ασφαλιστικές Εισφορές (Επιχορηγήσεις ΤΕΑΠΟΚΑ, ΛΒΚΑ) | 3.766.394,28 | 3.767.059,25 |
| Υποχρεώσεις από φόρους τέλη | 29.893,08 | 28.431,09 |
| Διάφορες υποχρεώσεις | 11.833.062,23 | 11.689.437,05 |
| | 15.684.335,01 | 15.627.473,10 |

Οι διάφορες υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

| | | |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
| Παροχές πληρωτέες | 735.292,87 | 739.150,02 |
| Δικαιούχοι αμοιβών | 46.816,17 | 59.210,63 |
| Λοιπές οφειλές από κρατήσεις | 18.908,66 | 987,04 |
| Οφειλές προς ΛΑΦΚΑ | 1.391.674,30 | 1.391.674,30 |
| Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | 9.640.370,23 | 9.498.415,06 |
| Σύνολο | 11.833.062,23 | 11.689.437,05 |

Η Υποχρέωση προς τον ΛΑΦΚΑ ποσού € 1.391.674,30, δημιουργήθηκε σε προηγούμενες χρήσεις και δεν έχει εξοφληθεί. Δεν έχει διενεργηθεί πρόβλεψη για τυχόν προσαυξήσεις από την μη εμπρόθεσμη καταβολή.

4.11 Έξοδα χρήσεως δουλευμένα

| | | |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
| Διάφορα έξοδα | 17.703,06 | 9.826,69 |
| Οφειλόμενες παροχές σε συνταξιούχους | 1.857.395,27 | 1.581.595,81 |
| Σύνολο | 1.875.098,33 | 1.591.422,50 |

Οι οφειλόμενες παροχές σε συνταξιούχους αφορούν το βραχυπρόθεσμο μέρος των αναλογιστικών προβλέψεων για παροχές (βλ. σημ. 4.9).

4.12 Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους

| | | |
|-----------------------------------|---------------------|----------------------|
| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
| Παροχές | 16.820.749,69 | 16.148.048,21 |
| Μεταβολή αναλογιστικών προβλέψεων | (12.001.394,00) | 35.051.609,00 |
| Σύνολο | 4.819.355,69 | 51.199.657,21 |

Το κόστος των παροχών ανέρχεται στο ποσό των ευρώ 16.820.749,69. Οι πληρωθείσες παροχές στους συνταξιούχους για το έτος 2022 ανέρχονται στο ποσό ευρώ 15.479.329,67 μετά την

αφαίρεση των κρατήσεων (ΦΜΥ ευρώ 223.771,39 ΕΟΠΥΥ ευρώ 993.125,23 και λοιπών κρατήσεων ευρώ 124.523,40).

Η μεταβολή αναλογιστικών προβλέψεων ποσού ευρώ (12.001.394,00) προέρχεται από τη διαφορά της παρούσας αξίας θεμελιωμένων δικαιωμάτων του έτους 2022 μείον του έτους 2021 (ευρώ 441.605.464,00 – ευρώ 453.606.858,00, βλ. σημ. 4.9).

Η εν λόγω μείωση της παρούσας αξίας θεμελιωμένων δικαιωμάτων του έτους 2022 οφείλεται σε αλλαγή παραδοχών της αναλογιστικής μελέτης 2022 σε σχέση με την αναλογιστική μελέτη 2021, ως εξής:

Α) Πληθωρισμός 2% από το έτος 2023 και στο εξής, ενώ στο έτος στο 2021 είχε προβλεφθεί πληθωρισμός 2% από το έτος 2027 και στο εξής.

Β) Αλλαγή στη σχέση αναλογίας ασφαλισμένων-συνταξιούχων σε 2 προς 1, έναντι 1 προς 1 στην αναλογιστική μελέτη του έτους 2021.

4.13 Έξοδα διοίκησης

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού | 672.898,29 | 700.919,98 |
| Αμοιβές και έξοδα τρίτων | 586.727,64 | 623.701,41 |
| Παροχές τρίτων | 178.480,61 | 141.576,02 |
| Φόροι Τέλη | 18.947,78 | 16.993,78 |
| Διάφορα έξοδα (Έξοδα πινακιδίων, Οδοιπορικά & Λοιπά) | 94.522,68 | 78.292,90 |
| Αποσβέσεις παγίων στοιχείων | 163.703,36 | 157.940,54 |
| Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους | 2.041,26 | 13.554,77 |
| Σύνολο | <u>1.717.321,62</u> | <u>1.732.979,40</u> |

Οι παροχές σε εργαζόμενους αναλύονται ως εξής:

| | | |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Μισθοί και ημερομίσθια | 547.226,56 | 571.252,04 |
| Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης | 125.671,73 | 129.667,94 |
| Σύνολο | <u>672.898,29</u> | <u>700.919,98</u> |

Ο αριθμός των εργαζομένων (υπαλλήλων) κατά τη χρήση 2022 και τη χρήση 2021 ανήλθε σε 35 άτομα.

4.14 Λοιπά έξοδα και ζημίες

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|--------------------|----------------------------|--------------------------|
| Λοιπά έξοδα -έσοδα | 1.422.013,99 | 359.412,05 |
| Σύνολο | <u>1.422.013,99</u> | <u>359.412,05</u> |

Αφορά κυρίως συναλλαγματικές διαφορές.

4.15 Δαπάνες λειτουργίας

Με βάση το άρθρο 32 του καταστατικού του Ταμείου «το ύψος των δαπανών λειτουργίας ορίζεται ετησίως και αναπροσαρμόζεται με απόφαση του Διοικητικού συμβουλίου σύμφωνα με τα πορίσματα της ετήσιας αναλογιστικής μελέτης. Οι δαπάνες λειτουργίας δεν θα υπερβαίνουν το 2% επί των συνολικών εισφορών του Ταμείου, εκτός και αν ύστερα από αιτιολογημένη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και έγκριση της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής προσδιοριστεί διαφορετική τιμή και συντελεστής αυτού». Η διαμόρφωση των δαπανών αυτών για τις χρήσεις 2022 και 2021 σε σχέση με τα ετήσια συνολικά έσοδα από εισφορές έχει ως εξής:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Έσοδα κύριας δραστηριότητας | 42.759.144,12 | 38.629.218,41 |
| Ποσό δαπανών λειτουργίας με βάση το ποσοστό 2 % επί των ετήσιων συνολικών εσόδων κύριας λειτουργίας | 855.182,88 | 772.584,37 |
| Έξοδα διοικητικής λειτουργίας | 1.717.321,62 | 1.732.979,40 |
| Μείον: Έξοδα επενδύσεων | (552.666,00) | (589.446,93) |
| Μείον: Αποσβέσεις παγίων στοιχείων | (163.703,36) | (157.940,54) |
| Πραγματοποιηθείσες δαπάνες λειτουργίας | <u>1.000.952,26</u> | <u>985.591,93</u> |
| Ποσό δαπανών άνω του ορίου | <u>145.769,38</u> | <u>213.007,56</u> |

4.16 Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου/(Συνδεδεμένα μέρη)

Οι αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που περιλαμβάνονται στα έξοδα μισθοδοσίας ανήλθαν για τη χρήση 2022 σε ευρώ 85.912,34 και για τη χρήση 2021 σε ευρώ 77.872,00.

4.17 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

-Εκκρεμεί η εκδίκαση στο Τριμελές Εφετείο Αθηνών της από 2/2/22 έφεσης του ΤΑΥΦΕ -ΝΠΙΔ κατά του Ταμείου που αφορά ποσό 1.795.661,76 ευρώ.

-Εκκρεμεί η εκδίκαση στο Πολυμελές Πρωτοδικείο Αθηνών της από 29/7/22 αγωγής του ΤΑΥΦΕ-ΝΠΙΔ κατά του Ταμείου που αφορά ποσό 4.222.947,23 ευρώ.

Η διοίκηση του Ταμείου εκτιμά ότι οι ανωτέρω υποθέσεις δεν θα έχουν επίπτωση στα αποτελέσματα και ίδια κεφάλαια του.

4.18 Γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού.

Εκκρεμεί η εκδίκαση στο Τριμελές Διοικητικό Πρωτοδικείο Αθηνών της από 16/5/23 αγωγής του ΤΑΥΦΕ-ΝΠΙΔ κατά του Ταμείου που αφορά ποσό 32.744.876,31 ευρώ. Δεν αναμένεται ουσιώδης επιβάρυνση από την εν λόγω εκκρεμοδικία.

Αθήνα, 18/10/2023

Για το Τ.Ε.Α.Υ.Φ.Ε.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.

Το Μέλος του Δ.Σ.

Ντούμας Ελευθέριος

Τσίνας Κωνσταντίνος

Καραχισαρίδης Βασίλειος

Η Διευθύντρια

Ο Λογιστής
Α' Τάξεως Α.Α. 0104669

Ζάγκα Αναστασία

Μαθιουδάκη Αγγελική