

**ΙΔΡΥΜΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ
ΠΑΡΟΧΩΝ - ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΜΕΛΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΙΑΤΡΙΚΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ ΑΘΗΝΩΝ
- Ν.Π.Ι.Δ
(ΙΕΣΠ-ΤΕΑ ΙΣΑ)**

**ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΤΗΣ 2^{ης} ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ
(01/01/2023 - 31/12/2023)
(Σύμφωνα με το άρθρο 37 του Ν.4308/2014)**

**Σεβαστουπόλεως 113, Αθήνα 11526, Αττικής, Ελλάδα
Α.Φ.Μ.: 996607437**

Περιεχόμενα

Ετήσια Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου	3
ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗ - ΕΛΕΓΚΤΗ	7
Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις	10
Σημειώσεις επί των Οικονομικών καταστάσεων	13
1. Πληροφορίες σχετικές με το Ταμείο	13
2. Παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική του ταμείου ως συνεχιζόμενης δραστηριότητας	13
3. Λογιστικές αρχές και μέθοδοι	13
4. Παρεκκλίσεις από τις διατάξεις του νόμου προκειμένου να επιτευχθεί εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	18
5. Σχέσεις ενός περιουσιακού στοιχείου ή μιας υποχρέωσης με περισσότερα από ένα κονδύλια του ισολογισμού	18
6. Πληροφορίες σχετικά με ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	18
6.1. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	18
6.2. Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	18
6.3. Προκαταβολές και μη κυκλοφορούντα στοιχεία υπό κατασκευή	18
7. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	18
7.1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία εμπορικού χαρτοφυλακίου	18
7.2. Αποτίμηση στο κόστος κτήσεως	18
8. Λογαριασμοί καθαρής θέσεως	19
9. Προβλέψεις	19
9.1. Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω αποχωρήσεως από την υπηρεσία	19
10. Υποχρεώσεις	19
10.1. Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις	19
10.2. Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	19
11. Έσοδα και έξοδα σημαντικού ποσού ή ιδιαίτερης συχνότητας ή σημασίας	20
12. Τόκοι που ενσωματώθηκαν στην αξία περιουσιακών στοιχείων στην περίοδο	21
13. Προτεινόμενη διάθεση κερδών	21
14. Λογιστικός χειρισμός ζημιών περιόδου	21
15. Αναβαλλόμενοι φόροι	21
16. Κατηγορίες και αμοιβές προσωπικού	21
17. Ανάλυση του κύκλου εργασιών ανά κατηγορίες δραστηριότητας και γεωγραφικές περιοχές	21
18. Προκαταβολές και πιστώσεις σε μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	21
19. Συμμετοχές σε εταιρείες με απεριόριστη ευθύνη των εταίρων	22
20. Στοιχεία του ταμείου που καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις μερικού συνόλου επιχειρήσεων, μέρος του οποίου αποτελεί το ταμείο ως θυγατρική	22
21. Τόπος στον οποίο διατίθενται οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις	22
22. Αμοιβές σε μέλη διοικητικών διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	22
23. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	22
24. Λογιστική αξία περιουσιακών στοιχείων και συνδεδεμένων με αυτά υποχρεώσεων, τα οποία η διοίκηση του Ταμείου έχει αποφασίσει να διαθέσει εντός των επόμενων δώδεκα μηνών	22
25. Διακανονισμοί (συμφωνίες) που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό με σημαντικές θετικές ή αρνητικές επιπτώσεις επί του ταμείου	22
26. Χρηματοοικονομικές δεσμεύσεις, εγγυήσεις, και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό	22
27. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού	23

Ετήσια Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου με την επωνυμία «**ΙΔΡΥΜΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ - ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΜΕΛΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΙΑΤΡΙΚΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ ΑΘΗΝΩΝ - Ν.Π.Ι.Δ**» (εφεξής καλούμενου για λόγους συντομίας ως "Ταμείο"), συντάχθηκαν οι Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση 2023, σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα. Εκθέτουμε 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 6497 Β της 17.12.2022.

Σκοπός του Ταμείου είναι η παροχή συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας στους ασφαλισμένους και δικαιούχους των παροχών, πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη ασφαλιστικών κινδύνων και ενδεικτικά των κινδύνων γήρατος, θανάτου και αναπηρίας. Η παροχή που χορηγείται καταβάλλεται στους ασφαλισμένους του Ταμείου εφάπαξ. Προς το παρόν, χορηγείται εφάπαξ παροχή για την αντιμετώπιση του κινδύνου του γήρατος. Δικαίωμα εγγραφής στο Ταμείο έχουν τα μέλη του Ιατρικού Συλλόγου Αθηνών (ΙΣΑ) και των άλλων Ιατρικών Συλλόγων της χώρας, καθώς και το απασχολούμενο με σχέση έμμισθης εντολής ή σχέση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου προσωπικό τους.

Όργανο διοίκησης του Ταμείου είναι:

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) που αποτελείται από 7 μέλη.

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:

1. Τα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές της χρήσης που έληξε την 31/12/2023 ανήλθαν στο ποσό των 833.355,00 € και αφορούν εισφορές για τον κλάδο εισφορών των ασφαλισμένων και για τον σχηματισμό αποθεματικού κάλυψης εξόδων λειτουργίας.
2. Ποσό 15.000 ευρώ επιχορηγήθηκε από τον Ιατρικό Σύλλογο Αθηνών προς ενίσχυση του αποθεματικού κάλυψης εξόδων λειτουργίας.
3. Τα αποτελέσματα μετά φόρων της κλειόμενης χρήσης 2023 ανήλθαν στο ποσό των 24.956,77 €.
4. Το αποθεματικό προς κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του ταμείου την 31/12/2023 ανήλθε στο ποσόν σε 24.956,77 €.
5. Το σύνολο του Ενεργητικού του Ταμείου, ανήλθε σε 840.548,57 €.

Κατωτέρω παρατίθενται οι κυριότεροι αριθμοδείκτες:

	31/12/2023		31/12/2022	
ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ				
Καθαρά αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων	839.191,77	100,00%	0,00	0%
Ίδια κεφάλαια + υποχρεώσεις εις ασφαλισμένους	839.191,77		0,00	
Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει τη συνολική απόδοση των ιδίων κεφαλαίων του ταμείου				
*Στον αριθμητή έχει ληφθεί Λειτουργικό αποτέλεσμα λόγω της φύσεως του οργανισμού				
ΔΕΙΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΥΤΑΡΚΕΙΑΣ				
Ίδια κεφάλαια + υποχρεώσεις εις ασφαλισμένους	839.191,77	99,84%	0,00	0%
Σύνολο παθητικού	840.548,57		0,00	
Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την οικονομική αυτάρκεια του ταμείου				
ΔΕΙΚΤΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ				
Κυκλοφορούν ενεργητικό	840.548,57	61950,81%	0,00	0%
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	1.356,80		0,00	
Ο αριθμοδείκτης αυτός δείχνει την δυνατότητα του ταμείου να καλύψει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της με στοιχεία του κυκλοφορούντος ενεργητικού				
ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ				
Καθαρά αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων	839.191,77	99,84%	0,00	0%
Σύνολο Ενεργητικού	840.548,57		0,00	
Ο δείκτης αυτός δείχνει την αποδοτικότητα της επιχείρησης ανεξάρτητα από τις πηγές προέλευσης των κεφαλαίων της				
*Στον αριθμητή έχει ληφθεί Λειτουργικό αποτέλεσμα λόγω της φύσεως του οργανισμού				
ΔΕΙΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ				
Ξένα κεφάλαια	814.235,00	97,03%	0,00	0%
Ίδια κεφάλαια + υποχρεώσεις εις ασφαλισμένους	839.191,77		0,00	
Ο αριθμοδείκτης αυτός δείχνει την σχέση των ιδίων κεφαλαίων προς τα ξένα κεφάλαια του ταμείου				

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 των 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.

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 και το σύνολο σχεδόν του ενεργητικού του είναι επενδυμένο σε διαθέσιμα

Πιστωτικός κίνδυνος

Το Ταμείο δεν αντιμετωπίζει σημαντικούς πιστωτικούς κινδύνους δεδομένου ότι οι απαιτήσεις από εισφορές εισπράττονται κανονικά και το μεγαλύτερο μέρος του χαρτοφυλακίου του είναι επενδυμένο σε διαθέσιμα και ισοδύναμα.

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

Οι μελλοντικές προοπτικές για το ταμείο μας είναι θα λέγαμε γενικά ευσύνετες, σαφέστατα όμως επηρεάζονται όπως και όλοι οι κλάδοι της ελληνικής οικονομίας από το υφιστάμενο κανονιστικό πλαίσιο. Ιδιαίτερος συσχετισμός κατά μία γενική έννοια υπάρχει και με το όλο κλίμα και τις συνθήκες της αγοράς που επικρατούν, με ιδιαίτερη έμφαση σ' αυτή της επιχειρηματικής δραστηριότητας, με την οποία υπάρχει παράλληλη επίδραση και σε άμεση εξάρτηση με τον κλάδο. 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 ως εκ της φύσης της δραστηριότητάς δεν έχει αμεσότητα ως προς την επίδρασή της με το περιβάλλον. Στο πλαίσιο προσέγγισής μας στην εταιρική υπευθυνότητα, αναγνωρίζουμε και ιεραρχούμε συστηματικά τα περιβαλλοντικά θέματα που συνδέονται με τις δραστηριότητές μας. Αναγνωρίζουμε 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.

6. ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ

Πολιτική διαφοροποίησης και ίσων ευκαιριών (ανεξαρτήτως φύλλου, θρησκείας, μειονεκτικότητας ή και άλλων πτυχών).

Το ταμείο δεν εφαρμόζει πολιτική διαφοροποίησης στα εργασιακά ζητήματα, αλλά ακολουθεί την πολιτική των ίσων ευκαιριών για όλο το εργαζόμενο προσωπικό του, ανεξαρτήτως φύλλου, θρησκείας, μειονεκτικότητας ή και άλλων πτυχών. Οι παράγοντες που αποκλειστικά λαμβάνονται υπόψη είναι η εμπειρία, η προσωπικότητα, η θεωρητική κατάρτιση, τα προσόντα, η αποδοτικότητα και οι ικανότητες του ατόμου. Το ταμείο παροτρύνει και συνιστά σε όλους τους εργαζομένους αυτού να σέβονται τη διαφορετικότητα κάθε υπαλλήλου ή προμηθευτή ή συνεργάτη και να μην αποδέχονται οποιαδήποτε συμπεριφορά που ενδέχεται να δημιουργεί διακρίσεις

οποιασδήποτε μορφής. Οι σχέσεις του ταμείου με το προσωπικό του είναι άριστες και δεν παρουσιάζονται εργασιακά προβλήματα.

Σεβασμός των δικαιωμάτων των εργαζόμενων και συνδικαλιστική ελευθερία.

Το ταμείο μας λειτουργεί με σεβασμό απέναντι στα δικαιώματα των εργαζομένων και υπάρχει πλήρης συνδικαλιστική ελευθερία και οπωσδήποτε πάντοτε εντός των ορίων που η εργατική νομοθεσία θέτει και επιτρέπει στη χώρα μας.

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 αποβλέπουμε 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 240.

31/03/2024
Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.
Γεώργιος Πατούλης



ΒΕΒΑΙΩΣΗ

Βεβαιώνεται ότι η ανωτέρω Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου που αποτελείται από τέσσερις (4) σελίδες είναι αυτή που αναφέρεται στην Έκθεση Ελέγχου που χορήγησα με ημερομηνία 31^η Μαρτίου 2024.

Αθήνα, 31^η Μαρτίου 2024

CPA Ορκωτοί Ελεγκτές & Σύμβουλοι

Μητροπόλεως 64, Αθήνα
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 192
Α.Μ. ΕΛΤΕ. 63



Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Δημήτριος Δημητρίου
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 22281
Α.Μ. ΕΛΤΕ 1245

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗ - ΕΛΕΓΚΤΗ
Προς τη Διοίκηση του
«ΙΔΡΥΜΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ - ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΜΕΛΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΙΑΤΡΙΚΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ ΑΘΗΝΩΝ - Ν.Π.Ι.Δ»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις του «ΙΔΡΥΜΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ - ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΜΕΛΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΙΑΤΡΙΚΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ ΑΘΗΝΩΝ - Ν.Π.Ι.Δ» (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης 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 Ταμείου κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του 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 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 της. 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 χρήσης που έληξε την 31.12.2023. β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το Ταμείο «ΙΔΡΥΜΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ - ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΜΕΛΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΙΑΤΡΙΚΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ ΑΘΗΝΩΝ - Ν.Π.Ι.Δ» και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αθήνα, 31^η Μαρτίου 2024

CRA Ορκωτοί Ελεγκτές & Σύμβουλοι

Μητροπόλεως 64, Αθήνα

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 192

Α.Μ. ΕΛΤΕ. 63



Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Δημήτριος Δημητρίου

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 22281

Α.Μ. ΕΛΤΕ 1245

Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	31/12/2023	31/12/2022
Ενσώματα πάγια		
Ακίνητα	0,00	0,00
Σύνολο	0,00	0,00
Προκαταβολές και μη κυκλοφορούντα στοιχεία υπό κατασκευή		
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	0,00	0,00
Επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0,00	0,00
Σύνολο μη κυκλοφορούντων	0,00	0,00
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές		
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	38.439,99	0,00
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	802.108,58	0,00
Σύνολο	840.548,57	0,00
Σύνολο κυκλοφορούντων	840.548,57	0,00
Σύνολο ενεργητικού	840.548,57	0,00
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Καθαρή θέση	31/12/2023	31/12/2022
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο		
Ειδικό Αποθεματικό Λειτουργίας	24.956,77	0,00
Αφορολόγητα αποθεματικά	0,00	0,00
Αποτελέσματα εις νέο	0,00	0,00
Σύνολο	24.956,77	0,00
Συναλλαγματικές διαφορές	0,00	0,00
Σύνολο καθαρής θέσης	24.956,77	0,00
Υποχρεώσεις		
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		
Δάνεια	0,00	0,00
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	814.235,00	0,00
Σύνολο	814.235,00	0,00
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
Εμπορικές υποχρεώσεις	99,20	0,00
Φόρος εισοδήματος	0,00	0,00
Λοιποί φόροι και τέλη	47,60	0,00
Λοιπές υποχρεώσεις	1.210,00	0,00
Σύνολο	1.356,80	0,00
Σύνολο υποχρεώσεων	815.591,80	0,00
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων	840.548,57	0,00

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως

	01/01-31/12/2023	17/12-31/12/2022
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	814.235,00	0,00
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους	-	-
Μικτό αποτέλεσμα	814.235,00	0,00
Πλέον : Εισφορές για σχηματισμό αποθεματικού λειτουργίας	34.120,00	0,00
Μείον: έξοδα διοικήσεως	(9.014,13)	0,00
Αποτελέσματα διαχείρισης	25.105,87	0,00
Έσοδα επενδύσεων, συμμετοχών & χρεογράφων	-	-
Ζημίες επενδύσεων, συμμετοχών & χρεογράφων	-	-
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	-	-
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	(149,10)	-
Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα	(149,10)	-
Λειτουργικό αποτέλεσμα	839.191,77	0,00
Λοιπά έσοδα και κέρδη	-	-
Λοιπά έξοδα και ζημίες	-	-
Αποτελέσματα κλάδων	839.191,77	0,00
Μείον: Μεταφορά σε Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών	(814.235,00)	-
Σύνολο Καθαρών Αποτελεσμάτων περιόδου	24.956,77	0,00
Φόρος εισοδήματος	-	-
Αποτελέσματα περιόδου μετά από φόρους	24.956,77	0,00

Κατάσταση Χρηματοροών

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Χρηματοροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Αποτέλεσμα προ φόρων	24.956,77	-
Χρεωστικοί και πιστωτικοί τόκοι (καθαρό ποσό)	149,10	-
	25.105,87	0,00
Πλέον ή μείον μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης		
Μεταβολή αποθεμάτων	-	-
Μεταβολή απαιτήσεων	(38.439,99)	-
Μεταβολή υποχρεώσεων	815.591,80	-
	777.151,81	0,00
Μείον:		
Πληρωμές για χρεωστικούς τόκους	(149,10)	-
Πληρωμές για φόρο εισοδήματος	-	-
Σύνολο	(149,10)	0,00
Συμφωνία μεταβολής διαθεσίμων		
Καθαρή μεταβολή στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της χρήσης	802.108,58	-
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	-	-
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	802.108,58	0,00

Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

	<u>Αποθεματικό καταστατικού</u>	<u>Αποτελέσματα εις νέο</u>	<u>Σύνολο καθαρής θέσης</u>
Υπόλοιπο 01.01.2022	-	-	-
Αποτελέσματα περιόδου	-	-	-
Σχηματισμός αποθεματικού	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2022	-	-	-
Αποτελέσματα χρήσης	-	24.956,77	24.956,77
Σχηματισμός αποθεματικών	24.956,77	(24.956,77)	-
Υπόλοιπο 31.12.2023	24.956,77	-	24.956,77

Οι σημειώσεις στις σελίδες 13 έως 23 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Σημειώσεις επί των Οικονομικών καταστάσεων

1. Πληροφορίες σχετικές με το Ταμείο

- Επωνυμία (Παρ. 3(α) άρθρου 29): «ΙΔΡΥΜΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ - ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΜΕΛΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΙΑΤΡΙΚΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ ΑΘΗΝΩΝ - Ν.Π.Ι.Δ»,
- Νομικός τύπος(Παρ. 3(β) άρθρου 29):ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
- Περίοδος αναφοράς(Παρ. 3(γ) άρθρου 29): 1η Ιανουαρίου 2023 - 31η Δεκεμβρίου 2023
- Διεύθυνση έδρας (Παρ. 3(δ) άρθρου 29): Έδρα: ΑΘΗΝΑ ΣΕΒΑΣΤΟΥΠΟΛΕΩΣ 113 11526
- Συνεχιζόμενη δραστηριότητα (Παρ. 3(στ) άρθρου 29): Η οντότητα λειτουργεί με την παραδοχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας
- Εκκαθάριση (Παρ. 3(ζ) άρθρου 29): Δεν υφίσταται τέτοια περίπτωση
- Κατηγορία οντότητας (Παρ. 3(η) άρθρου 29): Το ταμείο ανήκει στην κατηγορία μεγάλη οντότητα.
- Κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων (Παρ. 3(θ) άρθρου 29): Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σε πλήρη συμφωνία με τον παρόντα νόμο 4308/2014. (Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα).

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 της 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 επανεκτιμούνται 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 καταχώρισεως πάγια περιουσιακά στοιχεία αποτιμούνται 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 ενσώματων παγίων υπολογίζονται με την σταθερή μέθοδο μέσα στην ωφέλιμη ζωή τους, η οποία εκτιμήθηκε ως ακολούθως:

α/α	Περιγραφή	Συντελεστής απόσβεσης
1	Κτίρια, κατασκευές, εγκαταστάσεις, βιομηχανικές και ειδικές εγκαταστάσεις, μη κτιριακές εγκαταστάσεις, αποθήκες και σταθμοί.	4%
2	Μηχανήματα, εξοπλισμός εκτός Η/Υ και λογισμικού	10%
3	Μεταφορικά μέσα επιβατικά	16%
4	Μεταφορικά μέσα φορτηγά	12%
5	Εξοπλισμός Η/Υ, κύριος και περιφερειακός και λογισμικό	20%
6	Επιπλά και σκεύη	10%
7	Λοιπά πάγια στοιχεία της επιχείρησης	10%
8	Άυλα στοιχεία και δικαιώματα και έξοδα πολυετούς απόσβεσης	10% (ή *)
	* Στον συμβατικά καθοριζόμενο χρόνο χρήσης ή με βάση την εκτιμώμενη ωφέλιμη οικονομική ζωή τους.	

Ζημία απομείωσης 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.

Για την εκτίμηση της αξίας χρήσεως, οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές προ εξοφλούνται στην παρούσα αξία τους με την χρήση ενός προ φόρου προεξοφλητικού επιτοκίου, το οποίο αντανακλά τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για την διαχρονική αξία του χρήματος και για τους κινδύνους που σχετίζονται με αυτά τα περιουσιακά στοιχεία.

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.

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 προσαυξάνουν 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. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

3.1.3.1. Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

α) Αρχική καταχώριση

Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία 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 καταχώρισεως, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμούνται στο κόστος κτήσεως τους (ονομαστικά ποσά) μείον τυχόν ζημίες απομειώσεως, εκτός από τα έντοκα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, τα οποία, όταν τα ποσά, ο χρόνος λήξεως τους ή το επιτόκιο είναι σημαντικά, αποτιμούνται στο αποσβέσιμο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Ζημία απομειώσεως προκύπτει όταν η λογιστική αξία του στοιχείου είναι μεγαλύτερη από το ποσό που η οντότητα εκτιμά ότι θα ανακτήσει από το στοιχείο αυτό.

Το ποσό που η οντότητα εκτιμά ότι θα ανακτήσει από ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο είναι το μεγαλύτερο από:

- Την παρούσα αξία του ποσού που εκτιμάται ότι θα ληφθεί από το περιουσιακό στοιχείο, υπολογιζόμενη με τη χρήση του αρχικού πραγματικού επιτοκίου.
- Την εύλογη αξία του στοιχείου, μειωμένη με το απαιτούμενο κόστος πωλήσεως.

Οι ζημίες απομειώσεως καταχωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αναστρέφονται ως κέρδη σε αυτή, όταν οι συνθήκες που τις προκάλεσαν πάψουν να υφίστανται. Αναστροφή γίνεται μέχρι της αξίας που θα είχε το στοιχείο, εάν δεν είχε καταχωριστεί ζημία απομειώσεως.

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα αποτιμούνται με την ισοτιμία του ξένου νομίσματος κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Οι σχετικές συναλλαγματικές διαφορές καταχωρίζονται στα αποτελέσματα.

γ) Διαγραφή

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διαγράφεται όταν και μόνον όταν εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμιακών 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.

Οι διαφορές του φορολογικού ελέγχου, καταχωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσεως, κατά την οποία βεβαιώνονται από τις φορολογικές αρχές και γίνονται αποδεκτές από το ταμείο.

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, αποτιμώνται στα ονομαστικά ποσά τους, εκτός από τις μακροπρόθεσμης λήξεως, οι οποίες αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα αποτιμώνται 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 αποτιμώνται 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 καταχωρίζονται αρχικά και αποτιμώνται μεταγενέστερα στο ονομαστικό ποσό που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό τους, εκτός αν η αποτίμηση στην παρούσα αξία του ποσού που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό τους έχει σημαντική επίδραση στα ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Ειδικότερα, οι προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία, που προκύπτουν από προγράμματα καθορισμένων παροχών, καταχωρίζονται και αποτιμώνται στα προκύπτοντα από τη νομοθεσία ονομαστικά ποσά κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

3.1.8. Κρατικές επιχορηγήσεις

Οι κρατικές επιχορηγήσεις που λαμβάνονται για απόκτηση πάγιων στοιχείων καταχωρίζονται ως αναβαλλόμενα έσοδα (έσοδα επόμενων περιόδων) και μεταφέρονται τμηματικά στα αποτελέσματα ως έσοδα κατ' αναλογία των αποσβέσεων των πάγιων στοιχείων για τα οποία ελήφθησαν, ενώ αυτές που λαμβάνονται για κάλυψη εξόδων καταχωρίζονται στα αποτελέσματα ως έσοδα στην ίδια περίοδο που καταχωρίζονται και τα αντίστοιχα έξοδα

3.1.9. Έσοδα και έξοδα

Το ταμείο καταχωρίζει τα έσοδα και τα έξοδα, όταν αυτά καθίστανται δουλευμένα.

Ειδικότερα τα έσοδα από πώληση αγαθών καταχωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα και εφόσον πληρούνται όλες οι παρακάτω προϋποθέσεις:

1. Μεταβιβάζονται στον αγοραστή οι ουσιαστικοί κίνδυνοι και τα οφέλη που συνδέονται με την κυριότητά τους,
2. Τα αγαθά γίνονται αποδεκτά από τον αγοραστή,
3. Τα οικονομικά οφέλη από τη συναλλαγή μπορούν να αποτιμηθούν αξιόπιστα και θεωρείται σφόδρα πιθανή η εισροή τους στην οντότητα.

3.1.10. Στοιχεία της καθαρής θέσεως

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

3.1.11. 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.

3.1.12. 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.

3.1.13. 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.

Στην παρούσα περίοδο δεν προέκυψε ανάγκη τέτοιας μεταβολής.

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

Στην παρούσα περίοδο 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 υποχρέωσης 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.

Δεν υπάρχουν.

6.2. Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Δεν υπάρχουν.

6.3. Προκαταβολές και μη κυκλοφορούντα στοιχεία υπό κατασκευή

Δεν υφίσταται.

7. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

7.1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία εμπορικού χαρτοφυλακίου

Δεν υπάρχουν.

7.2. Αποτίμηση στο κόστος κτήσεως

7.2.1. Εμπορικές απαιτήσεις

Οι εμπορικές απαιτήσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Εμπορικές απαιτήσεις	31/12/2023	31/12/2022
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	38.439,99	0,00
Υπόλοιπο	38.439,99	0,00

7.2.2. Λοιπές απαιτήσεις

Δεν υπάρχουν.

7.2.3. Προπληρωμένα έξοδα

Δεν υπάρχουν.

7.2.4. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	31/12/2023	31/12/2022
Ταμείο	0,00	0,00
Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας	802.108,58	0,00
Σύνολο	802.108,58	0,00

Τα υπόλοιπα των καταθέσεων όψεως και προθεσμίας του ταμείου κατά το τέλος της κλειόμενης χρήσεως είναι κατατεθειμένα σε ελληνικές τράπεζες.

8. Λογαριασμοί καθαρής θέσεως

Το Αποθεματικό Ιδίων Κεφαλαίων σχηματίζεται με το πλεόνασμα ή έλλειμα της χρήσης σύμφωνα με το άρθρο 22 του καταστατικού. Χρησιμοποιείται για την κάλυψη των εξόδων λειτουργίας του Ταμείου.

9. Προβλέψεις

9.1. Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω αποχωρήσεως από την υπηρεσία

Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω αποχωρήσεως από την υπηρεσία Η πρόβλεψη για αποζημιώσεις του προσωπικού μετά την έξοδο από την υπηρεσία, προσδιορίζεται με βάση την ισχύουσα νομοθεσία, σε ποσοστό 40% της δικαιούμενης αποζημίωσης κατά την ημερομηνία σύνταξης του ισολογισμού.

Ειδικότερα, οι αποζημιώσεις για παροχές σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία, αναγνωρίζονται και επιμετρώνται στα προκύπτοντα από τη νομοθεσία ονομαστικά ποσά κατά την ημερομηνία καταβολής τους.

10. Υποχρεώσεις

10.1. Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις

10.1.1. Κρατικές Επιχορηγήσεις

Δεν υπάρχουν.

10.2. Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις

10.2.1. Εμπορικές υποχρεώσεις

Οι εμπορικές υποχρεώσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Εμπορικές υποχρεώσεις	31/12/2023	31/12/2022
Προμηθευτές	99,20	0,00
Επιταγές πληρωτέες	0,00	0,00
Σύνολο	99,20	0,00

10.2.2. Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Λοιπές υποχρεώσεις	31/12/2023	31/12/2022
--------------------	------------	------------

Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους λόγω υπερβάλλουσας εισπραξης	1.210,00	0,00
Λοιπές Βραχ. υποχρεώσεις	0,00	0,00
Λοιποί Φόροι τέλη	47,60	0,00
Σύνολο	1.257,60	0,00

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

Έσοδα ή έξοδα που είναι ιδιαίτερου ύψους ή ιδιαίτερης συχνότητας ή σημασίας (εάν υπάρχουν παρέχεται ανάλυση αυτών).

Ανάλυση του κονδυλίου Κύκλος Εργασιών παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα:

Κύκλος εργασιών	31/12/2023	31/12/2022
Εισφορές ειδικού αποθεματικού λειτουργίας	34.120,00	0,00
Εισφορές κλάδου εφάπαξ	814.235,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ	848.355,00	0,00

Ανάλυση του κονδυλίου Λοιπά συνήθη έσοδα παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα:

Λοιπά συνήθη έσοδα	31/12/2023	31/12/2022
Επιχορηγήσεις	15.000,00	0,00
Έσοδα παρεπομένων ασχολιών	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ	18.000,00	0,00

Ανάλυση του κονδυλίου Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα:

Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	31/12/2023	31/12/2022
ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	0,00	0,00
ΛΟΙΠΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ	0,00	0,0053

Ανάλυση του ανωτέρω Έξοδα χρήσης παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα:

Λογαριασμοί εξόδων	31/12/2023	31/12/2022
ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ	5.961,73	0,00
ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ	0,00	0,00
ΦΟΡΟΙ - ΤΕΛΗ	1.410,84	0,00
ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ	1.641,56	0,00
ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ	149,10	0,00
ΣΥΝΟΛΟ	9.163,23	0,00

Ανάλυση των κονδυλίων Έκτακτα κέρδη ή ζημιές :

Λοιπά έξοδα και ζημιές :

Δεν υπάρχουν

Λοιπά έσοδα και κέρδη :

Δεν υπάρχουν

Συμψηφισμοί εσόδων και εξόδων προβλεπόμενοι από το Ν. 4308/2014 δεν υπάρχουν.

12. Τόκοι που ενσωματώθηκαν στην αξία περιουσιακών στοιχείων στην περίοδο

Στη διάρκεια της περιόδου δεν ενσωματώθηκαν στην αξία των περιουσιακών στοιχείων τόκοι.

13. Προτεινόμενη διάθεση κερδών

Το αποτέλεσμα της χρήσης μεταφέρεται κατά ένα μέρος σε λογαριασμούς αποθεματικών για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου, 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

14. Λογιστικός χειρισμός ζημιών περιόδου

Η κλειόμενη χρήση παρουσίασε κερδοφόρο αποτέλεσμα.

15. Αναβαλλόμενοι φόροι

Το ταμείο δεν έχει επιλέξει την καταχώριση αναβαλλόμενων φόρων.

16. Κατηγορίες και αμοιβές προσωπικού

Το ταμείο δεν απασχόλησε προσωπικό την χρήση 2023.

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

Ο κύκλος εργασιών αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	31-12-2023	31-12-2022
Κατηγορίες δραστηριότητας		
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	814.235,00	0,00
Εισφορές για σχηματισμό αποθεματικού λειτουργίας	34.120,00	
Σύνολο	848.355,00	0,00
Γεωγραφικές αγορές		
Εσωτερική αγορά	848.355,00	0,00
Ευρωπαϊκή αγορά	0,00	0,00
Αγορές Τρίτων χωρών	0,00	0,00
Σύνολο	848.355,00	0,00

18. Προκαταβολές και πιστώσεις σε μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων

Δεν υπάρχουν τέτοια κονδύλια.

19. Συμμετοχές σε εταιρείες με απεριόριστη ευθύνη των εταίρων

Δεν υπάρχουν τέτοιες συμμετοχές.

20. Στοιχεία του ταμείου που καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις μερικού συνόλου επιχειρήσεων, μέρος του οποίου αποτελεί το ταμείο ως θυγατρική

Το Ταμείο δεν ανήκει σε μερικό σύνολο επιχειρήσεων για το οποίο καταρτίζονται ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

21. Τόπος στον οποίο διατίθενται οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις

Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση.

22. Αμοιβές σε μέλη διοικητικών διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων

Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση.

23. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Το Ταμείο δεν έχει πραγματοποιήσει συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη, ούτε έχει υπόλοιπα απαιτήσεων ή υποχρεώσεων από και προς συνδεδεμένα μέρη.

24. Λογιστική αξία περιουσιακών στοιχείων και συνδεδεμένων με αυτά υποχρεώσεων, τα οποία η διοίκηση του Ταμείου έχει αποφασίσει να διαθέσει εντός των επόμενων δώδεκα μηνών

Η διοίκηση του Ταμείου δεν έχει λάβει απόφαση να διαθέσει στο προσεχές διάστημα, και οπωσδήποτε στους επόμενους 12 μήνες, περιουσιακά στοιχεία και συνδεδεμένες με αυτά υποχρεώσεις.

25. Διακανονισμοί (συμφωνίες) που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό με σημαντικές θετικές ή αρνητικές επιπτώσεις επί του ταμείου

Δεν υφίστανται τέτοιοι διακανονισμοί.

26. Χρηματοοικονομικές δεσμεύσεις, εγγυήσεις, και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό

α) Χρηματοοικονομικές δεσμεύσεις

Το Ταμείο δεν έχει συνάψει μη ακυρώσιμες συμβάσεις χρηματοοικονομικών δεσμεύσεων.

β) Εγγυήσεις

Το Ταμείο δεν έχει χορηγήσει εγγυητικές επιστολές προς διάφορους τρίτους.

γ) Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Οι φορολογικές υποχρεώσεις του Ταμείου δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2022 και 2023. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά, με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων κατά το χρόνο που θα εξετασθούν και θα οριστικοποιηθούν. Η έκβαση του φορολογικού ελέγχου δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο και ως εκ τούτου, δεν έχει γίνει οποιαδήποτε πρόβλεψη στις οικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό.

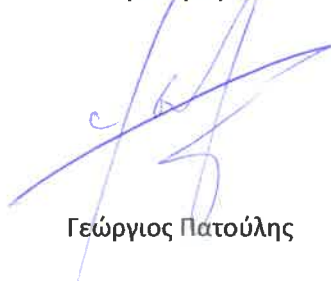
Η διοίκηση εκτιμά ότι για τις ανέλεγκτες χρήσεις δεν απαιτείται να σχηματιστεί κάποιου είδους πρόβλεψη καθώς εκτιμά ότι δεν θα προκύψουν σημαντικές διαφορές από έναν μελλοντικό φορολογικό έλεγχο.

27. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Δεν συνέβησαν σημαντικά γεγονότα μετά την ημερομηνία Ισολογισμού που να χρήζουν γνωστοποίησης ή αλλαγής των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2023.

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2024

Ο Πρόεδρος Δ.Σ.



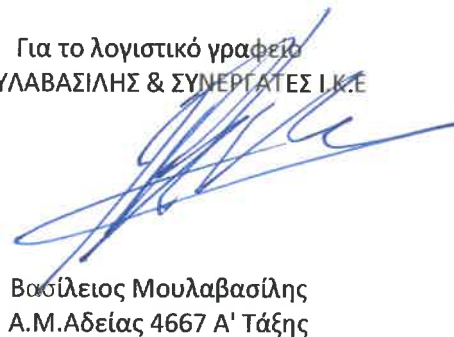
Γεώργιος Πατούλης

Ο Αντιπρόεδρος Δ.Σ.



Ιωάννης Δατσέρης

Για το λογιστικό γραφείο
ΜΟΥΛΑΒΑΣΙΛΗΣ & ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ Ι.Κ.Ε



Βασίλειος Μουλαβασίλης
Α.Μ.Αδείας 4667 Α' Τάξης