

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Αμερικής 9, Αθήνα

ΑΦΜ 996789702

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Χρήσεως

1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2022

Βάσει των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων

N. 4308/2014

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου	2
ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	2
ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	4
1. Θεσμικό Πλαίσιο	4
2. Σκοπός	6
3. Ασφαλιστέα πρόσωπα	6
4. Κεφαλαιοποιητικό οικονομικό σύστημα καθορισμένων εισφορών.....	7
5. Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Κ.Α.....	8
Εξέλιξη των εργασιών του Ταμείου	9
1. Γενικά	9
2. Οργάνωση	10
3. Ασφάλιση	11
4. Επισκόπηση Χρηματοοικονομικών Μεγεθών.....	11
• Προβλεπόμενη πορεία και Εξέλιξη του Ταμείου	13
• Λοιπές πληροφορίες.....	13
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή.....	1
Γνώμη.....	1
Βάση Γνώμης.....	2
Άλλες Πληροφορίες	2
Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.....	2
Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	3
Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων	4
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.....	6
Κατάσταση Αποτελεσμάτων.....	7
Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης	7
Κατάσταση ταμειακών ροών	8
Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2022	9

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Τ.Ε.Κ.Α.) - Ν.Π.Δ.Δ., το οποίο θα αποκαλείται στο εξής χάριν συντομίας ως «Τ.Ε.Κ.Α.» ή «Ταμείο» ιδρύθηκε το Σεπτέμβριο του 2021 με το νόμο 4826/2021, που δημοσιεύτηκε στο ΦΕΚ Τεύχος Α' 160/07.09.2021. Η ημερομηνία έναρξης λειτουργίας του Ταμείου είναι η 1.1.2022 με έδρα την Αθήνα.

Το Ταμείο είναι ο φορέας υλοποίησης των προβλέψεων του νόμου «Ασφαλιστική Μεταρρύθμιση για τη Νέα Γενιά» (Ν. 4826/2021), με όργανα διοίκησής του το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Το Δ.Σ. του Τ.Ε.Κ.Α. λαμβάνει τις στρατηγικές αποφάσεις, καθορίζει την εν γένει πολιτική δράσης του Ταμείου, είναι υπεύθυνο για την οργάνωση, τη διοίκηση και τη λειτουργία αυτού και έχει την τελική ευθύνη για τις αποφάσεις του.

Η παρούσα αποτελεί την 1η έκθεση διαχείρισης του νεοσύστατου Ταμείου (Τ.Ε.Κ.Α) και αφορά τη 1η διαχειριστική περίοδο λειτουργίας του Ταμείου από 1/1/2022 - 31/12/2022.

Η παρούσα έκθεση συνοδεύει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Τ.Ε.Κ.Α. της χρήσης 1/1/2022 – 31/12/2022, όπως εγκρίθηκαν δια της υπ' αριθμ. 79/35/10-12-2024 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, και περιλαμβάνεται αυτούσια σε αυτές. Οι οικονομικές καταστάσεις της οικείας χρήσης καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα του Ν. 4308/2014 και με τον Ν. 4826/2021 όπως ισχύει και παρουσιάζουν εύλογα την οικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022 και την χρηματοοικονομική του επίδοση για την χρήση που έληξε.

Οι υποχρεώσεις (τεχνικές προβλέψεις) του Ταμείου προς τους ασφαλισμένους του έχουν αποτυπωθεί διακριτά στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Οι τεχνικές προβλέψεις υπολογίζονται εφαρμόζοντας αναλογικά τις διατάξεις του άρθρου 6 της Υπουργικής Απόφασης Φ.51220/103597 (ΦΕΚ Β' 6155 της 22/12/2021) και λαμβάνουν υπόψη τους την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων.

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

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα και περιλαμβάνουν, κυρίως, ασφαλιστικές εισφορές οι οποίες αναγνωρίζονται στην περίοδο που αφορούν, εφόσον είναι σφόδρα πιθανό ότι θα εισπραχθούν.

Λαμβάνοντας υπόψιν ότι:

- ο σκοπός του Ταμείου είναι η χορήγηση επικουρικής σύνταξης (άρθρο 5 του ν. 4826/2021),
- ο ν. 4826/2021 (άρθρο 53) συνδέει την συνταξιοδοτική παροχή μόνο με τις καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές και τις αποδόσεις των επενδύσεων των καταβληθεισών εισφορών,
- οι καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές αναγνωρίζονται και πιστώνονται στις ατομικές μερίδες των ασφαλισμένων κατά τη διαδικασία της εκκαθάρισης των ΑΠΔ,
- οι ασφαλιστικές εισφορές επενδύονται για λογαριασμό των ασφαλισμένων και αποφέρουν αποδόσεις στους ασφαλισμένους μόνον αφού πιστωθούν στους ατομικούς λογαριασμούς τους,

το ταμείο επιλέγει την ημερομηνία εκκαθάρισης των ΑΠΔ ως το αντιπροσωπευτικότερο και καθοριστικό χρονικό κριτήριο για την αναγνώριση των ασφαλιστικών εσόδων εντός μιας χρήσης.

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

Τα έσοδα αναγνωρίζονται διακεκριμένα από τα σχετικά έξοδα.

Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Τα στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Για την αποτίμηση των κινητών αξιών των χαρτοφυλακίων του ΤΕΚΑ εφαρμόζεται αναλογικά το άρθρο 5 της απόφασης Φ. 1010/42926/1085.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεσμεύεται, για το υπόλοιπο της θητείας του, να συνεχίσει εντατικά το έργο που έχει αναλάβει για την ανάπτυξη, 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.

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1. Θεσμικό Πλαίσιο

Το Ταμείο Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α.) έχει οργανωθεί και λειτουργεί βάσει του Ν.4826/2021, υπό τη μορφή νομικού προσώπου δημοσίου δικαίου (Ν.Π.Δ.Δ.) για τη διαχείριση της λειτουργίας της νέας επικουρικής ασφάλισης.

Το Ταμείο υπάγεται στην εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, καθώς επίσης και της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τα θέματα της αρμοδιότητάς τους.

Το νομοθετικό, κανονιστικό και διοικητικό πλαίσιο στο οποίο βασίζεται κατά κύριο λόγο η λειτουργία του Τ.Ε.Κ.Α. είναι το ακόλουθο:

- Νόμοι και Υπουργικές Αποφάσεις
 1. Ο Ν.4826/2021 (ΦΕΚ 160/Α/07-09-2021), με τον οποίο εισήχθη το Κεφαλαιοποιητικό Σύστημα προκαθορισμένων εισφορών στην Επικουρική Ασφάλιση στη χώρα και ιδρύθηκε το Τ.Ε.Κ.Α., όπως ισχύει .
 2. Η ΚΥΑ με αρ. 731401/2022 (ΦΕΚ 4133/Β/3-8-2022) περί καθορισμού διαδικασίας, χρόνου και τρόπου είσπραξης και απόδοσης στο Τ.Ε.Κ.Α. των εισφορών των ασφαλισμένων και των εργοδοτών και καθορισμός αποζημίωσης του e-ΕΦΚΑ για το σύνολο των υπηρεσιών που προσφέρει στο Τ.Ε.Κ.Α..

3. Η υπ' αρ. 116487/2022 απόφαση (ΦΕΚ 1141/Υ.Ο.Δ.Δ./07-12-2022) του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων περί ορισμού του Προέδρου και των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης.
4. Ο Ν.4921/2022 (ΦΕΚ 75/Α/18-4-2022), με τον οποίο ρυθμίζονται θέματα υπαγωγής στο Ταμείο Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τροποποίηση άρθρου 6 ν. 4826/2021).
5. Ο Ν.4997/2022 (ΦΕΚ 219/Α/25-11-2022) περί εξορθολογισμού ασφαλιστικής και συνταξιοδοτικής νομοθεσίας, ενίσχυσης ευάλωτων κοινωνικών ομάδων και άλλων διατάξεων.
6. Ο Ν.4795/2021 (ΦΕΚ 62/Α/17-4-2021) με θέμα «Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου του Δημόσιου Τομέα, Σύμβουλος Ακεραιότητας στη δημόσια διοίκηση και άλλες διατάξεις για τη δημόσια διοίκηση και την τοπική αυτοδιοίκηση».
7. Ο Ν.4727/2020 (ΦΕΚ 184/Α/23-9-2020), ο οποίος ρυθμίζει θέματα ψηφιακής διακυβέρνησης στον δημόσιο τομέα.
8. Ο Ν. 4308/2014 (ΦΕΚ 251/Α/24-11-2014) για τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα.
9. Ο Ν.4412/2016 (ΦΕΚ 147/Α/08-08-2016) για τις Δημόσιες Συμβάσεις Έργων, Προμηθειών και Υπηρεσιών (προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στις Οδηγίες 2014/24/ ΕΕ και 2014/25/ΕΕ).
10. Ο Ν.4075/2012 (ΦΕΚ 89/Α/11-4-2012), με τον οποίο ρυθμίζονται θέματα ασφαλιστικών φορέων και συγκεκριμένα ο έλεγχος δηλωθέντων καταβληθέντων εισφορών (ΕΔΚ), ενώ γίνεται προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2010/18/ΕΕ.
11. Ο Ν.2690/1999 (ΦΕΚ 45/Α/09-03-1999), ο οποίος κύρωσε τον Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας.

Τον Μάιο του 2023 δημοσιεύτηκε στο φύλλο εφημερίδας της Κυβερνήσεως ο Κανονισμός Οικονομικής Οργάνωσης και Λογιστικής Λειτουργίας του Ταμείου (ΦΕΚ 2947/Β/4-5-2023).

2. Σκοπός

Σκοπός του Τ.Ε.Κ.Α. είναι η χορήγηση επικουρικής σύνταξης για την κάλυψη των κοινωνικοασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου στους ασφαλισμένους και τα δικαιούχα πρόσωπα, με εφαρμογή του κεφαλαιοποιητικού συστήματος προκαθορισμένων εισφορών (αρ. 5, Ν.4826/2021).

Για την επίτευξη των σκοπών του το Τ.Ε.Κ.Α. διασφαλίζει την ακεραιότητα των συντάξεων προς όφελος των ασφαλισμένων και των δικαιούχων παροχών και ιδίως:

- α) Εφαρμόζει τις διεθνείς καλές πρακτικές για τα συνταξιοδοτικά ταμεία και διατηρεί αυξημένες απαιτήσεις διακυβέρνησης και διαφάνειας.
- β) Προβαίνει στις βέλτιστες δυνατές επενδύσεις με γνώμονα το συμφέρον των ασφαλισμένων και των δικαιούχων παροχών και την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας.
- γ) Επιδιώκει τη μεγαλύτερη αποδοτικότητα του ταμείου με το χαμηλότερο δυνατό κόστος και κίνδυνο.
- δ) Διαχειρίζεται την περιουσία και τους πόρους του Ταμείου με γνώμονα τις αρχές της χρηστής και συνετής διαχείρισης.
- ε) Χρησιμοποιεί σύγχρονα εργαλεία διοίκησης και τεχνολογίας για την αποτελεσματική λειτουργία του και την επικοινωνία του με τους πολίτες.
- στ) Ενσωματώνει και διατηρεί συνεχώς επικαιροποιημένες τις διαδικασίες, τις πρακτικές εσωτερικής λειτουργίας και τα ειδικά περιγράμματα εργασίας.

3. Ασφαλιστέα πρόσωπα

1. Στην ασφάλιση του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α.) υπάγονται υποχρεωτικά, όλα τα πρόσωπα που:

- α) Ασφαλίζονται για πρώτη φορά από 1.1.2022 και εφεξής σε φορέα κύριας ασφάλισης ή
 - β) έχουν γεννηθεί από 1.1.2004 και εφεξής,
- εφόσον τα πρόσωπα αυτά αναλάβουν οποτεδήποτε από 1.1.2022 και εφεξής ασφαλιστέα εργασία-απασχόληση ή αποκτήσουν ασφαλιστέα ιδιότητα, για τις οποίες θα υπήρχε υποχρέωση υπαγωγής στον Κλάδο Επικουρικής Ασφάλισης του Ηλεκτρονικού Εθνικού Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ).

2. Στην ασφάλιση του Ταμείου υπάγονται προαιρετικά, μετά από αίτησή τους, οι ήδη ασφαλισμένοι στον Κλάδο Επικουρικής Ασφάλισης του e-ΕΦΚΑ, οι οποίοι έχουν γεννηθεί από 1ης.1.1987 και εφεξής.

3. Στην ασφάλιση του Ταμείου υπάγονται προαιρετικά, μετά από αίτησή τους εφόσον έχουν γεννηθεί από 1η.1.1987 και εφεξής:

α) οι αυτοαπασχολούμενοι υγειονομικοί,

β) τα πρόσωπα που ασκούν επάγγελμα που υπάγεται στην ασφάλιση του πρώην Οργανισμού Γεωργικών Ασφαλίσεων (Ο.Γ.Α.) και

γ) τα πρόσωπα που, βάσει ειδικής ή γενικής διάταξης, εξαιρούνται της υποχρεωτικής υπαγωγής στην ασφάλιση άλλων φορέων επικουρικής ασφάλισης.

δ) Οι ελεύθεροι επαγγελματίες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 3655/2008 (Α' 58), καθώς και οι ελεύθεροι επαγγελματίες που υπάγονταν στην ασφάλιση του πρ. Ενιαίου Ταμείου Επικουρικής Ασφάλισης Μισθωτών (Ε.Τ.Ε.Α.Μ.) δυνάμει του π.δ. 284/1992 (Α' 145).

4. Κεφαλαιοποιητικό οικονομικό σύστημα καθορισμένων εισφορών

Το Ταμείο λειτουργεί με το κεφαλαιοποιητικό οικονομικό σύστημα καθορισμένων εισφορών.

Για κάθε ασφαλισμένο του Ταμείου τηρείται ατομικός λογαριασμός, στον οποίο πιστώνονται οι καθαρές καταβληθείσες εισφορές και οι αποδόσεις από την επένδυση των καταβληθεισών εισφορών.

Ο ατομικός λογαριασμός κάθε ασφαλισμένου καταργείται με την έκδοση της απόφασης απονομής σύνταξης.

Με την κατάργηση του ατομικού λογαριασμού, το υπόλοιπό του μεταφέρεται στο αποθεματικό παροχών του Ταμείου. Ως υπόλοιπο του ατομικού λογαριασμού νοείται το άθροισμα των καταβληθεισών εισφορών και των αποδόσεων από την επένδυσή τους, αφαιρουμένων των κρατήσεων επί των εισφορών.

Οι συνταξιοδοτικές παροχές (το ύψος της μηνιαίας επικουρικής σύνταξης) υπολογίζονται με βάση το υπόλοιπο του ατομικού λογαριασμού κάθε ασφαλισμένου κατά την έκδοση της απόφασης συνταξιοδότησης.

5. Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Κ.Α.

Το Ταμείο διοικείται από: α) επταμελές Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) και β) τον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Μέσα από μία ανοιχτή διαδικασία επιλογής με εχέγγυα διαφάνειας και αξιοκρατίας, όπως αυτή προβλέπεται στον Ν.4826/21 «Ασφαλιστική Μεταρρύθμιση για τη Νέα Γενιά», επιλέχθηκαν τα μέλη του Δ.Σ. του Ταμείου.

Με τη με αρ. 116487/07-12-2022 (Υ.Ο.Δ.Δ.1141) απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, ορίστηκαν ακολούθως ο Πρόεδρος και τα μέλη του 1ου Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης:

1. Τεσσαρομάτης Νικόλαος, καθηγητής Χρηματοοικονομικής, ως Πρόεδρος, με θητεία πέντε (5) ετών.
2. Αλλαμανής Γεώργιος, διαχειριστής επενδύσεων, ως μέλος, με θητεία πέντε (5) ετών.
3. Δήγκας Άγις-Γεώργιος, σύμβουλος επιχειρήσεων, ως μέλος, με θητεία τεσσάρων (4) ετών.
4. Λάμπρου Μαρίκα, σύμβουλος επιχειρήσεων, ως μέλος, με θητεία πέντε (5) ετών.
5. Μωυσής Αβραάμ-Μίνος, μαθηματικός και αναλογιστής, ως μέλος, με θητεία τριών (3) ετών.
6. Παπαρρηγοπούλου Πατρίνα, καθηγήτρια Νομικής Σχολής Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών, ως μέλος, με θητεία τριών (3) ετών.
7. Τήνιος Πλάτων, αναπληρωτής καθηγητής τμήματος Στατιστικής και Ασφαλιστικής Επιστήμης της Σχολής Χρηματοοικονομικής και Στατιστικής του Πανεπιστημίου Πειραιώς, ως μέλος, με θητεία τεσσάρων (4) ετών.

Το πρώτο Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α.) συγκροτήθηκε σε σώμα και ανέλαβε καθήκοντα την 8^η Δεκεμβρίου 2022.

Μέχρι την ανάδειξη και συγκρότηση του 1ου Διοικητικού Συμβουλίου την 8η Δεκεμβρίου του 2022, το ΤΕΚΑ διοικείται από 7μελή Προσωρινή Διοικούσα Επιτροπή.

Με τη με αρ. 73407/04-10-2021 (Υ.Ο.Δ.Δ.830) απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, συγκροτήθηκε η Προσωρινή Διοικούσα Επιτροπή ως μεταβατικό όργανο διοίκησης του Ταμείου, αποτελούμενη από τους παρακάτω, ως εξής:

1. Καρασιώτου Παυλίνα του Γεωργίου με ΑΔΤ ΑΕ141109, Γενική Γραμματέα Κοινωνικών Ασφαλίσεων του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, ως Πρόεδρος.
2. Βαρβέρη Αλέξανδρο του Γεωργίου με ΑΔΤ ΑΙ069700, Υποδιοικητή του e - ΕΦΚΑ, ως μέλος.
3. Μαυρόκωστα Ολυμπία του Ευάγγελου με ΑΔΤ ΑΙ594589, μέλος του κύριου προσωπικού του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους, ως μέλος.
4. Ξυλάκη Παναγιώτα του Κωνσταντίνου με ΑΔΤ ΑΕ037314, δικηγόρο, ως μέλος.
5. Στρατόπουλο Γεώργιο του Νικολάου με ΑΔΤ ΑΒ535057, χρηματοοικονομικό αναλυτή, ως μέλος.
6. Κοντογιώργη Διονύσιο του Στέργιου με ΑΔΤ ΑΙ133197, εξειδικευμένο στα υπολογιστικά συστήματα και στις τεχνολογίες πληροφορικής και επικοινωνιών, ως μέλος.
7. Αναστάσιο Παγώνη του Αθανασίου με ΑΔΤ ΑΜ017391, εξειδικευμένο στη διοίκηση επιχειρήσεων, ως μέλος.

Η Προσωρινή Διοικούσα Επιτροπή ήταν υπεύθυνη για τις εργασίες του Ταμείου από την έναρξη της χρήσης (1/1/2022) έως και την 7^η Δεκεμβρίου 2022.

Εξέλιξη των εργασιών του Ταμείου

1. Γενικά

Το 2022 ήταν το 1ο έτος λειτουργίας του νεοσύστατου Ταμείου.

Κατά τη χρήση του 2022 το Ταμείο φιλοξενήθηκε στις εγκαταστάσεις του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, στην οδό Σταδίου 29, Αθήνα, 105 59 όπου στεγάστηκε η έδρα του Ταμείου.

Για τη χρήση του 2022 το Ταμείο δεν είχε δικό του προϋπολογισμό και όλες οι λειτουργικές δαπάνες του Ταμείου επιβάρυναν τον προϋπολογισμό του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης και οι σχετικές πιστώσεις εγγράφηκαν υπό τον Ειδικό Φορέα 1033 203 0000000 «Γενική Γραμματεία Κοινωνικών Ασφαλίσεων. Για το ίδιο χρονικό διάστημα το Ταμείο επικουρείτο από τις υπηρεσίες του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης.

Το 2022 το Ταμείο δεν είχε Οργανισμό και κατά συνέπεια δεν είχε προσωπικό που να υπηρετεί σε οργανικές θέσεις του Ταμείου. Οι εργασίες του Ταμείου υποστηρίχτηκαν από τη Μονάδα Υποστήριξης Διοικητικού Συμβουλίου. Η Μονάδα Υποστήριξης Διοικητικού Συμβουλίου στελεχώθηκε σταδιακά. Αριθμούσε έναν μετακλητό υπάλληλο στην αρχή της χρήσης. Στο τέλος του 2022 αριθμούσε συνολικά οκτώ υπαλλήλους (τρεις μετακλητούς υπαλλήλους και πέντε αποσπασμένους δημοσίους υπαλλήλους).

Κατά τη χρήση του 2022 οι εισφορές των ασφαλισμένων δεν επιβαρύνθηκαν με κρατήσεις του άρθρου 9 του ν. 4826/2021 μετά από σχετική Υπουργική Απόφαση.

2. Οργάνωση

Κατά το έτος 2022 το Ταμείο, με την υποστήριξη και την βοήθεια του e-ΕΦΚΑ, ανέπτυξε κρίσιμες μηχανογραφικές εφαρμογές απαραίτητες για την ασφαλιστική λειτουργία του Ταμείου. Συγκεκριμένα:

Τον Μάρτιο ολοκληρώθηκε η μηχανογραφική εφαρμογή και ενεργοποιήθηκε η διαδικασία ηλεκτρονικής υποβολής Αναλυτικής Περιοδικής Δήλωσης του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (ΑΠΔ ΤΕΚΑ) μισθολογικής περιόδου Ιανουαρίου 2022.

Τον Ιούνιο, αφού ολοκληρώθηκε η σχετική μηχανογραφική εφαρμογή, εκδόθηκαν και αναρτήθηκαν τα πρώτα ειδοποιητήρια εισφορών ΤΕΚΑ για μη μισθωτούς.

Τον Σεπτέμβριο ξεκίνησε τη λειτουργία του το myTEKA. Το myTEKA είναι μια εφαρμογή που παρέχει εξατομικευμένη πληροφόρηση στους ασφαλισμένους του ΤΕΚΑ σχετικά με τον ατομικό λογαριασμό τους. Στο myTEKA απεικονίζονται λογιστικά τουλάχιστον: α) οι καταβλητέες εισφορές, β) οι καταβληθείσες εισφορές, γ) οι οφειλόμενες εισφορές, δ) οι αποδόσεις από την επένδυση των καταβληθεισών εισφορών και ε) οι κρατήσεις επί των εισφορών.

Το Νοέμβριο ολοκληρώθηκε η σχετική μηχανογραφική εφαρμογή και ενεργοποιήθηκε η διαδικασία εκκαθάρισης των υποβληθεισών ΑΠΔ-ΤΕΚΑ.

3. Ασφάλιση

Το Ταμείο ήδη από το 1^ο χρόνο λειτουργίας του έγινε το 2^ο σε πληθυσμό ασφαλισμένων και εργοδοτών Ασφαλιστικό Ταμείο της χώρας.

Κατά την τρέχουσα 1^η Χρήση λειτουργίας του Ταμείου που έληξε την 31/12/2022 το Ταμείο αριθμούσε 149.020 ενεργούς ασφαλισμένους.

Κατά τη χρήση του 2022, 66.569 εργοδότες κατέβαλλαν εργοδοτικές εισφορές στο ΤΕΚΑ.

Το ΤΕΚΑ δεν είχε ενεργούς συνταξιούχους κατά τη διάρκεια της χρήσης. Το σύνολο των ποσών που καταβλήθηκε από το Ταμείο κατά τη διάρκεια της χρήσης για συνταξιοδοτικές παροχές ήταν μηδενικό.

4. Επισκόπηση Χρηματοοικονομικών Μεγεθών

Οι τεχνικές προβλέψεις την 31/12/2022, διαμορφώθηκαν ως εξής:

Τεχνικές προβλέψεις κατά την 31/12/2022	10,557,292.27
-----------------------------------------	---------------

Η κίνηση του αποθεματικού ήταν:

Αποθεματικά κατά την 1/1/2022	-
Τεχνική πρόβλεψη	10,557,292.27
Αποθεματικά κατά την 31/12/2022	10,557,292.27

Λοιπά

Ταμειακά διαθέσιμα	141,640.74
--------------------	------------

Αριθμοδείκτες

Κυκλοφορούν ενεργητικό	13.150.798,36	
/ Σύνολο υποχρεώσεων	/13.150.797,36	1.0000001

ΚΙΝΔΥΝΟΙ

- **Παράγοντες Χρηματοοικονομικού Κινδύνου**
- **Συναλλαγματικός Κίνδυνος**

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος του Ταμείου ορίζεται ως οι μεταβολές των επενδύσεων σε ξένα νομίσματα σε σχέση με το νόμισμα χρηματοοικονομικής αναφοράς που ενδέχεται να επηρεάσουν την τελική αξία της επένδυσης. Δεδομένου ότι το Ταμείο είναι νέα οντότητα και τα περιουσιακά του στοιχεία προς επένδυση αφορούν διαθέσιμα στην Τράπεζα Της Ελλάδος ο κίνδυνος είναι μηδαμινός.
- **Κίνδυνος Ρευστότητας**

Ως κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται το ενδεχόμενο το Ταμείο να μην είναι σε θέση να εκποιήσει τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ώστε να καλύψει τις υποχρεώσεις του στο χρονικό σημείο που θα καταστούν απαιτητές. Εξαιτίας του ότι το Ταμείο είναι νέα οντότητα και τα περιουσιακά του στοιχεία προς επένδυση αφορούν διαθέσιμα στην Τράπεζα Της Ελλάδος ο κίνδυνος είναι μηδαμινός.
- **Πιστωτικός Κίνδυνος**

Το Ταμείο έχει τοποθετήσει τα χρηματικά διαθέσιμα στην Τράπεζα Της Ελλάδος συνεπώς ο κίνδυνος είναι μηδαμινός.
Οι απαιτήσεις του Ταμείου εκφράζουν τις εκκαθαρισμένες εισφορές από τον ΕΦΚΑ κατά το τέλος της χρήσης οι οποίες έχουν εισπραχθεί μεταγενέστερα της 31/12/2022.
Η μέγιστη έκθεση του Ταμείου σε πιστωτικό κίνδυνο ισούται με τη λογιστική αξία των ανωτέρω χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Συνολικά ο πιστωτικός κίνδυνος κρίνεται μηδαμινός.
- **Κίνδυνος Επιτοκίου**

Ο κίνδυνος επιτοκίου ορίζεται ως ο κίνδυνος μεταβολής της αξίας ομολογιακών επενδύσεων λόγω μεταβλητότητας των επιτοκίων και λαμβάνοντας υπόψη την χρονική ληκτότητα των ομολογιακών επενδύσεων καθώς όσο πιο μακροπρόθεσμη είναι μια επένδυση σε ομόλογα τόσο μεγαλύτερος ο κίνδυνος από την μεταβολή των

επιτοκίων. Εξαιτίας ότι το Ταμείο είναι νέα οντότητα και τα περιουσιακά του στοιχεία προς επένδυση αφορούν διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα ο κίνδυνος είναι μηδαμινός.

- Προβλεπόμενη πορεία και Εξέλιξη του Ταμείου

Κατά το έτος 2022 η επενδυτική λειτουργία του Ταμείου ήταν περιορισμένη, καθώς το Ταμείο οργανωνόταν μηχανογραφικά. Για το 2023, τα σχηματισθέντα αποθεματικά των ασφαλισμένων τοποθετούνται σε υψηλότοκες καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδας. Τα αποθεματικά των ασφαλισμένων διακρίνονται σε δύο κατηγορίες: α) το αποθεματικό σώρευσης και β) το αποθεματικό παροχών. Η δημιουργία του ΤΕΚΑ μειώνει την έκθεση του συνταξιοδοτικού συστήματος στο δημογραφικό κίνδυνο, δημιουργεί κεφάλαια που θα συμβάλουν στην ταχύτερη ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας, εξασφαλίζει υψηλότερες συντάξεις στους σημερινούς νέους και μελλοντικούς συνταξιούχους, μειώνει τα κίνητρα για ανασφάλιστη εργασία και συμβάλει στην αποκατάσταση της εμπιστοσύνης των νέων στο ασφαλιστικό σύστημα.

- Λοιπές πληροφορίες

Υποκαταστήματα

Το Ταμείο δεν διαθέτει υποκαταστήματα

Ακίνητα

Το Ταμείο δεν έχει υπό την ιδιοκτησία του ακίνητη περιουσία.

Έρευνα και Τεχνολογία

Το Ταμείο δεν έχει πραγματοποιήσει έξοδα στην χρήση 2022 στον τομέα της έρευνας & ανάπτυξης.

Περιβαλλοντολογικά και εργασιακά θέματα

Το Ταμείο ασκεί τις δραστηριότητές του με τρόπο που εξασφαλίζει αφενός την προστασία του περιβάλλοντος και αφετέρου την υγιεινή και την ασφάλεια των εργαζομένων του. Το Ταμείο τηρεί απαρέγκλιτα τις διατάξεις της εργατικής νομοθεσίας.

- **Συναλλαγές με συνδεδεμένα Μέρη**

Όπως περιγράφουμε παραπάνω τα μέλη του ΔΣ ορίστηκαν την 7η Δεκεμβρίου 2022 και τους καταβλήθηκε αμοιβή που ορίστηκε στο ΦΕΚ Υ.Ο.Δ.Δ. 1300/1.12.2023 για το διάστημα 7/12/2022-31/12/2022 στις 12/12/2023.

- **Μεταγενέστερα γεγονότα**

Τον Μάιο του 2023 δημοσιεύτηκε στο φύλλο εφημερίδας της Κυβερνήσεως ο Κανονισμός Οικονομικής Οργάνωσης και Λογιστικής Λειτουργίας του Ταμείου. Πέραν αυτού του γεγονότος από την λήξη της χρήσης 31/12/2022 μέχρι και την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων δεν έχουν προκύψει γεγονότα που να έχουν σημαντική επίδραση στην χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου.

Αθήνα 10/12/2024

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΣ
ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΤΕΣΣΑΡΟΜΑΤΗΣ**



Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Προς το

«Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α)
Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου»

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης(Τ.Ε.Κ.Α) Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου, οι οποίες αποτελούνται από την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2022, τις Καταστάσεις Αποτελεσμάτων και Μεταβολών Καθαρής Θέσης και Ταμειακών Ροών της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σχετικές Σημειώσεις που περιλαμβάνει περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης(Τ.Ε.Κ.Α) Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και σύμφωνα με το Ν. 4826/2021 (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 σύμφωνα με τον Διεθνή Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Λογιστών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις άλλες δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Άλλες Πληροφορίες

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

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

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

Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και σύμφωνα με το Ν. 4826/2021 (όπως ισχύει), όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου, που το Διοικητικό Συμβούλιο 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, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο 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 το Διοικητικό Συμβούλιο είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει το Ταμείο ή να διακόψει τη δραστηριότητά του ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σε αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις στο σύνολό τους είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη, είτε σε λάθος, και να εκδώσουμε έκθεση 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.

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Ταμείου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από το Διοικητικό Συμβούλιο.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από το Διοικητικό Συμβούλιο της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το αν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Αν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων ή, αν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς, να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης 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 στο Διοικητικό Συμβούλιο, 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

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου. Η γνώμη μας επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων δεν καλύπτει την Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου επ' αυτής. Η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε την Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν, με βάση τον έλεγχό μας επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτήν είναι ουσιωδώς εσφαλμένες ή ασυνεπείς με τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας. Με βάση αποκλειστικά αυτή την εργασία κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του Άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι:

- 1 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 Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022.

- 2 Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το Ταμείο Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης(Τ.Ε.Κ.Α) Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αθήνα, 11 Δεκεμβρίου 2024

ΚΡPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Θεμιστοκλής Δεσίκος, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΑΜ ΣΟΕΛ 44471

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ		
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης 01/01/2022-31/12/2022		
	Σημειώσεις	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		01/01/2022-31/12/2022
Ποσά σε €		
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό		
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	1	0,61
		0,61
Κυκλοφορούν ενεργητικό		
Ασφαλιστικές απαιτήσεις	2	10.414.969,50
Λοιπές Απαιτήσεις	3	2.594.188,12
Ταμειακά διαθέσιμα	4	141.640,74
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		13.150.798,36
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		13.150.798,97
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Καθαρή θέση		
Αποτελέσματα εις νέο		1,61
Σύνολο καθαρής θέσης	5	1,61
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους εκκαθαρισμένες		10.557.292,27
Λοιπές υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους		2.593.505,09
Σύνολο	6	13.150.797,36
Σύνολο υποχρεώσεων		13.150.797,36
Σύνολο καθαρής θέσης και υποχρεώσεων		13.150.798,97
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		13.150.798,97

Κατάσταση Αποτελεσμάτων 01/01/2022-31/12/2022		
	Σημειώσεις	01/01/2022-31/12/2022
Έσοδα εισφορών	7	13.150.797,36
Μεταβολή υποχρέωσης προς ασφαλισμένους		(13.150.797,36)
Διαχειριστικά έξοδα	8	0,00
Επιχορήγηση για κάλυψη διαχειριστικών εξόδων		0,00
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	9	1,61
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		1,61
Αποτελέσματα προ φόρων κέρδος/(ζημία)		1,61
Φόροι εισοδήματος		0
Αποτελέσματα περιόδου μετά από φόρους κέρδος/(ζημία)		1,61

Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης			
	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 01/01/2022	0	0	0
Μεταφορά αποτελεσμάτων σε αποθεματικά	0	1,61	1,61
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης	0	1,61	1,61
Υπόλοιπο 31/12/2022	0	1,61	1,61

Κατάσταση ταμειακών ροών		01/01/2022-31/12/2022
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(ζημίες) προ φόρων		1,61
Αποσβέσεις		0,00
		1,61
Πλέον/μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες		
Μείωση/(αύξηση) των ασφαλιστικών απαιτήσεων		(10.414.969,50)
Μείωση/(αύξηση) των λοιπών		(2.594.188,12)
(Μείωση)/αύξηση των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		10.557.292,27
(Μείωση)/αύξηση των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		2.593.505,09
Σύνολο εισροών/(εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)		141.639,74
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορά ενσώματων περιουσιακών στοιχείων		(0,61)
Τόκοι εισπραχθέντες		0
Σύνολο εισροών/(εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)		(0,61)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
(Μείωση)/αύξηση των αποθεματικών		0,00
Σύνολο εισροών/(εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)		0,00
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης (α)+(β)+(γ)		
		141.640,74
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης		0
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης		141.640,74

Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2022

Γενικές Πληροφορίες

Το ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Τ.Ε.Κ.Α.) - Ν.Π.Δ.Δ., το οποίο θα αποκαλείται στο εξής χάριν συντομίας ως «Τ.Ε.Κ.Α.» ή «Ταμείο» ιδρύθηκε το Σεπτέμβριο του 2021 με το Ν. 4826/2021, που δημοσιεύτηκε στο ΦΕΚ Τεύχος Α' 160/07.09.2021.

Η ημερομηνία έναρξης λειτουργίας του Ταμείου είναι η 1.1.2022 με έδρα την Αθήνα.

Το Ταμείο είναι ο φορέας υλοποίησης των προβλέψεων του νόμου «Ασφαλιστική Μεταρρύθμιση για τη Νέα Γενιά» (Ν. 4826/2021), με όργανα διοίκησής του το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Το Δ.Σ. του Τ.Ε.Κ.Α. λαμβάνει τις στρατηγικές αποφάσεις, καθορίζει την εν γένει πολιτική δράσης του Ταμείου, είναι υπεύθυνο για την οργάνωση, τη διοίκηση και τη λειτουργία αυτού και έχει την τελική ευθύνη για τις αποφάσεις του.

Σκοπός του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α.) είναι η χορήγηση επικουρικής σύνταξης για την κάλυψη των κοινωνικοασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου στους ασφαλισμένους και τα δικαιούχα πρόσωπα, με εφαρμογή του κεφαλαιοποιητικού συστήματος προκαθορισμένων εισφορών.

Ασφαλιστέα πρόσωπα

Στην ασφάλιση του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α.) υπάγονται υποχρεωτικά, όλα τα πρόσωπα που:

- α) Ασφαλίζονται για πρώτη φορά από 1.1.2022 και εφεξής σε φορέα κύριας ασφάλισης ή
- β) έχουν γεννηθεί από 1.1.2004 και εφεξής,

εφόσον τα πρόσωπα αυτά αναλάβουν οποτεδήποτε από 1.1.2022 και εφεξής ασφαλιστέα εργασία-απασχόληση ή αποκτήσουν ασφαλιστέα ιδιότητα, για τις οποίες θα υπήρχε υποχρέωση υπαγωγής στον Κλάδο Επικουρικής Ασφάλισης του Ηλεκτρονικού Εθνικού Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ).

2. Στην ασφάλιση του Ταμείου υπάγονται προαιρετικά, μετά από αίτησή τους, οι ήδη ασφαλισμένοι στον Κλάδο Επικουρικής Ασφάλισης του e-ΕΦΚΑ, οι οποίοι έχουν γεννηθεί από 1ης.1.1987 και εξής.

3. Στην ασφάλιση του Ταμείου υπάγονται προαιρετικά, μετά από αίτησή τους εφόσον έχουν γεννηθεί από 1η.1.1987 και εξής:

- α) οι αυτοαπασχολούμενοι υγειονομικοί,
- β) τα πρόσωπα που ασκούν επάγγελμα που υπάγεται στην ασφάλιση του πρώην Οργανισμού Γεωργικών Ασφαλίσεων (Ο.Γ.Α.) και
- γ) τα πρόσωπα που, βάσει ειδικής ή γενικής διάταξης, εξαιρούνται της υποχρεωτικής υπαγωγής στην ασφάλιση άλλων φορέων επικουρικής ασφάλισης.

δ) Οι ελεύθεροι επαγγελματίες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 3655/2008 (Α' 58), καθώς και οι ελεύθεροι επαγγελματίες που υπάγονταν στην ασφάλιση του πρ. Ενιαίου Ταμείου Επικουρικής Ασφάλισης Μισθωτών (Ε.Τ.Ε.Α.Μ.) δυνάμει του π.δ. 284/1992 (Α' 145).

Το Ταμείο Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α.) έχει οργανωθεί και λειτουργεί βάσει του Ν. 4826/2021, υπό τη μορφή νομικού προσώπου δημοσίου δικαίου (Ν.Π.Δ.Δ.) για τη διαχείριση της λειτουργίας της νέας επικουρικής ασφάλισης.

Το Ταμείο υπάγεται στην εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, καθώς επίσης και της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τα θέματα της αρμοδιότητάς τους.

Όργανα διοίκησης του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α.) είναι:

- α) το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) και
- β) ο Διευθύνων Σύμβουλος.

Σκοπός

- α) Επωνυμία: ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Τ.Ε.Κ.Α.)
- β) Νομικός τύπος: ΝΠΔΔ
- γ) Περίοδος αναφοράς: 01.01.2022-31.12.2022
- δ) Διεύθυνση της έδρας: Αμερικής 9 10672- Αθήνα
- ε) ΑΦΜ: 996789702

Τα ποσά των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων εκφράζονται σε ΕΥΡΩ, που αποτελεί το λειτουργικό νόμισμα του Ταμείου. Τα ποσά δεν έχουν στρογγυλοποιηθεί εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά.

Όλα τα στοιχεία της χρηματοοικονομικής θέσης και της κατάστασης αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται με βάση την αρχή του δουλευμένου.

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

Δεν έχουν γίνει παρεκκλίσεις από την εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 4308/2014 καθώς και του Ν.4826/2021 όπως ισχύει.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους.

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

Οι ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του Ταμείου για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2022, εγκρίθηκαν στις 10-12-2024

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με όλα τα οριζόμενα στο Ν.4308/2014, όπως εκάστοτε ισχύει, εφαρμοζόμενων αναλογικά των διατάξεων που αφορούν τις μεγάλες οντότητες καθώς αυτό προβλέπεται και σύμφωνα με τον Ν. 4826/2021 όπως ισχύει.

Λογιστικές πολιτικές και μέθοδοι

Η σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων προϋποθέτει την άσκηση κρίσης και τη διενέργεια εκτιμήσεων από τη 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 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 εκτιμήσεις και κρίσεις από τη Διοίκηση για την κατάρτιση αυτών των καταστάσεων της πρώτης εταιρικής χρήσης λαμβάνουν υπόψη τις απαιτήσεις των ΕΛΠ σε συνδυασμό με τις απαιτήσεις του Ν.4826/2021 όπως ισχύει.

Παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την συνέχιση δραστηριότητας της οντότητας.

Η Διοίκηση δεν εντόπισε παράγοντες που να θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική και την συνέχιση δραστηριότητας της οντότητας. Το 2022 ήταν η πρώτη εταιρική χρήση για τον οργανισμό. Η Διοίκηση εργάζεται για την εξέλιξη και ανάπτυξη των εργασιών του Ταμείου στο προσεχές μέλλον όπως προκύπτει από τον ιδρυτικό του σκοπό.

Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές

Οι απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές καταχωρούνται στην αξία των εκκαθαρισμένων εισφορών κατά την ημερομηνία αναφοράς των οικονομικών καταστάσεων.

Το κονδύλι που απεικονίζεται κατά την 31/12/2022 στον Ισολογισμό εισπράχθηκε εντός του 2023 από τον ΕΦΚΑ.

Ταμειακά Διαθέσιμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα σχετίζονται με την αξία των εισπραχθεισών εισφορών από τον ΕΦΚΑ που τηρούνται ως διαθέσιμα στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς Ασφαλισμένους

Οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις (τεχνικές προβλέψεις) του Ταμείου προς τους ασφαλισμένους του αποτυπώνονται διακριτά στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Οι τεχνικές προβλέψεις υπολογίζονται εφαρμόζοντας αναλογικά τις διατάξεις του άρθρου 6 της Υπουργικής Απόφασης Φ.51220/103597 (ΦΕΚ Β' 6155 της 22/12/2021) και λαμβάνουν υπόψη τους την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων. Κατά την λήξη της πρώτης διαχειριστικής χρήσης του Ταμείου την 31 Δεκεμβρίου 2022, η αξία των λοιπών μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων προς ασφαλισμένους ισούται με την αξία των

κατατεθειμένων εισφορών στην Τράπεζα της Ελλάδος ποσού Ευρώ 141.640,74. Το υπόλοιπο πόσο που απεικονίζεται στο κονδύλι του Ισολογισμού εισπράχθηκε εντός του 2023 από τον ΕΦΚΑ.

Λοιπές Απαιτήσεις/Λοιπές Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις.

Στα συγκεκριμένα κονδύλια του Ισολογισμού απεικονίζονται οι απαιτήσεις και οι αντίστοιχες υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους από εισφορές ΑΠΔ του έτους 2022 οι οποίες κατά την 31/12/2022 δεν είχαν εισπραχθεί. Το Ταμείο έχει την υποχρέωση να μεριμνά για την είσπραξη των εισφορών αυτών και οι σχετικές ενέργειες εκκίνησαν εντός του 1^{ου} τριμήνου του 2023.

Έσοδα

Πόροι του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α.) σύμφωνα με το νομοθετικό πλαίσιο που διέπει την λειτουργία του είναι:

- τα έσοδα από τις ασφαλιστικές εισφορές των ασφαλισμένων και των εργοδοτών,
- οι αποδόσεις από τη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου,
- λοιπά έσοδα, πόροι, περιουσιακά στοιχεία που προβλέπονται από τη νομοθεσία και οι πρόσδοδοί τους,
- πόροι προερχόμενοι από την Ευρωπαϊκή Ένωση και
- η επιχορήγηση από τον Τακτικό Προϋπολογισμό του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης για την κάλυψη της δαπάνης που αφορά στις πάσης φύσεως αποδοχές των οργάνων διοίκησης του Ταμείου και του προσωπικού που υπηρετεί σε αυτό με οποιαδήποτε σχέση εργασίας, η επιχορήγηση από τον Κρατικό Προϋπολογισμό για την κάλυψη της δαπάνης που προκύπτει από την εφαρμογή του τελευταίου εδαφίου της παρ. 3 των άρθρων 54 και 55, καθώς και από την εφαρμογή των άρθρων 60 και 69 του Ν. 4826/2021.

Για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει τα πέντε (5) έτη από την έναρξη λειτουργίας του Ταμείου και κατά παρέκκλιση κάθε αντίθετης γενικής ή ειδικής διάταξης, το Ταμείο λαμβάνει ετησίως επιχορήγηση από τον Τακτικό Προϋπολογισμό του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης για την κάλυψη των λειτουργικών εν γένει δαπανών του.

Οι ασφαλιστικές εισφορές υπόκεινται σε κρατήσεις του άρθρου 9 του ν. 4826/2021, οι οποίες σχηματίζουν το αποθεματικό λειτουργίας του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α.) και χρησιμοποιούνται, ιδίως, για την κάλυψη των λειτουργικών δαπανών του Ταμείου.

Το ύψος των ανωτέρω κρατήσεων, το οποίο δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσοστό του ένα τοις εκατό (1%) επί των καταβαλλόμενων εισφορών, καθορίζεται ετησίως με απόφαση του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, ύστερα από σχετική εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου. Κατά τη χρήση του 2022 οι εισφορές των ασφαλισμένων δεν επιβαρύνθηκαν με κρατήσεις μετά από σχετική Υπουργική Απόφαση η οποία δημοσιεύτηκε στο ΦΕΚ τ.Β945/02.03.2022.

Παροχές προς τους Εργαζομένους

Το κονδύλι αποτιμάται και ισούται με την αξία των εισπραχθεισών εισφορών των ασφαλισμένων και εργοδοτών σε κάθε διαχειριστική χρήση και αποτυπώνεται ως κονδύλι των λοιπών μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων προς ασφαλισμένους σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4826/2021.

1) Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις

Οι ενσώματες ακίνητοποιήσεις περιλαμβάνουν ηλεκτρονικούς υπολογιστές και συγκροτήματα, καθώς και λοιπό εξοπλισμό σε αξία μνείας (€0,61), δεδομένου ότι τα εν λόγω πάγια αγοράστηκαν από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης και παραχωρήθηκαν στο Ταμείο.

2) Ασφαλιστικές Απαιτήσεις

Οι απαιτήσεις του Ταμείου προέρχονται από ασφαλιστικές εισφορές ύψους Ευρώ 10.414.969,50. Το ποσό έχει προκύψει ύστερα από τον έλεγχο δηλωθέντων-καταβληθέντων. Το ποσό εισπράχθηκε στο σύνολο του στις αρχές της επόμενης χρήσης.

3) Λοιπές Απαιτήσεις

Τα έσοδα χρήσεως εισπρακτέα αναλύονται στον παρακάτω πίνακα :

Περιγραφή	Ποσό
Δεδουλευμένοι τόκοι εισφορών	683,03
Τακτικές εισφορές εισπρακτέες	2.593.505,09
Σύνολο	2.594.188,12

Το κονδύλι τακτικές εισφορές εισπρακτέες αφορά εισφορές της χρήσης 2022 οι οποίες δεν είχαν εισπραχθεί κατά την 31/12/2022.

4) Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα

Αποτελούνται από καταθέσεις όψεως σε ευρώ, συνολικής αξίας Ευρώ 141.640,74 οι οποίες έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος.

5) Καθαρή Θέση

Αποτελείται από το αποτέλεσμα της χρήσεως ποσού Ευρώ 1,61 το οποίο μεταφέρθηκε στον λογαριασμό «Υπόλοιπο εις Νέο».

6) Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους

Οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις του Ταμείου περιλαμβάνουν τις υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους για το έτος 2022 ποσού Ευρώ 10.557.292,27 οι οποίες έχουν καταχωρηθεί στα έσοδα του Ταμείου από εισφορές για το έτος 2022. Από το ποσό των Ευρώ 10.557.292,27 κατά την 31/12/2022 το Ταμείο είχε εισπράξει ποσό Ευρώ 141.640,74 το οποίο έχει κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος ενώ ποσό Ευρώ 10.414,969,50 εισπράχθηκε κατά την χρήση 2023. Σύμφωνα με την νομοθεσία που

διέπει το Τ.Ε.Κ.Α. ως υποχρέωση του Ταμείου προς ασφαλισμένους όταν εκπληρωθούν οι προϋποθέσεις συνταξιοδότησης ανά ασφαλισμένο είναι οι εισπραχθείσες εισφορές πλέον των αποδόσεων αυτών.

Οι Λοιπές Υποχρεώσεις αφορούν υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους ανείσπρακτων εισφορών βάσει ελέγχου δηλωθέντων - καταβληθέντων και αφορά υποβολές μέχρι και 30/9/2022. Οι εισφορές που θα εισπραχθούν μεταφέρονται στους ατομικούς λογαριασμούς των ασφαλισμένων.

7) Τα έσοδα εισφορών αναλύονται στον παρακάτω πίνακα

A	Τακτικές εισφορές εκκαθαρισμένες και εισπραχθείσες	10.556.609,24
B	Τακτικές εισφορές ανείσπρακτες	2.593.505,09
Γ	Έσοδα από δεδουλευμένους τόκους λογαριασμού εισφορών	683,03
	Σύνολο	13.150.797,36

Ως ετήσιο έσοδο ασφαλιστικών εισφορών το Ταμείο αναγνωρίζει τις ασφαλιστικές εισφορές που εκκαθαρίστηκαν εντός της χρήσης μέσω της διαδικασίας ελέγχου Δηλωθεισών - Καταβληθεισών ασφαλιστικών εισφορών όπως αυτή περιγράφεται στο άρθρο 17 του ν. 4075/2012.

Το ταμείο επιλέγει την ημερομηνία εκκαθάρισης των ΑΠΔ ως το αντιπροσωπευτικότερο και καθοριστικό χρονικό κριτήριο για την αναγνώριση των ασφαλιστικών εσόδων εντός μιας χρήσης.

Τα παραπάνω έσοδα α και β προέκυψαν από τον τελευταίο έλεγχο δηλωθέντων καταβληθέντων εισφορών, που διενεργήθηκε εντός της χρήσης 2022.

8) Διαχειριστικά έξοδα

Το 2022 το Ταμείο δεν είχε προσωπικό που να υπηρετεί σε οργανικές θέσεις του Ταμείου. Οι εργασίες του Ταμείου υποστηρίχτηκαν από τη Μονάδα Υποστήριξης Διοικητικού Συμβουλίου. Η Μονάδα Υποστήριξης Διοικητικού Συμβουλίου στελεχώθηκε σταδιακά. Αριθμούσε δύο μετακλητούς υπαλλήλους και δύο αποσπασμένους δημοσίους υπαλλήλους στην αρχή της χρήσης. Στο τέλος του 2022 αριθμούσε συνολικά οκτώ υπαλλήλους (τρεις μετακλητούς υπαλλήλους και πέντε αποσπασμένους δημοσίους υπαλλήλους). Το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης ανέλαβε το κόστος της μισθοδοσίας των υπαλλήλων.

Τα μέλη του ΔΣ ορίστηκαν την 7η Δεκεμβρίου 2022 και τους καταβλήθηκε αμοιβή που ορίστηκε στο ΦΕΚ Υ.Ο.Δ.Δ. 1300/1.12.2023 για το διάστημα 7/12/2022-31/12/2022 στις 12/12/2023.

9) Λογιστικός χειρισμός αποτελεσμάτων χρήσης

Τα αποτελέσματα της χρήσης μεταφέρθηκαν στην καθαρή θέση.

Επιχορήγηση για κάλυψη διαχειριστικών εξόδων

Η επιχορήγηση από τον Τακτικό Προϋπολογισμό του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης αφορά την κάλυψη της δαπάνης που αφορά στις πάσης φύσεως αποδοχές των οργάνων διοίκησης του Ταμείου και του προσωπικού που υπηρετεί σε αυτό με οποιαδήποτε σχέση εργασίας. Για την χρήση 2022 το εν λόγω ποσό ήταν μηδενικό.

Φόρος Εισοδήματος

Ως ΝΠΔΔ το Ταμείο απαλλάσσεται από την καταβολή φόρου εισοδήματος και λοιπών φορολογικών επιβαρύνσεων.

Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 δεν υπήρχαν ενδεχόμενες υποχρεώσεις για το Ταμείο.

Νομικές Υποθέσεις

Δεν υπάρχουν νομικές υποθέσεις στις οποίες να εμπλέκεται το Ταμείο.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.

Ως συνδεδεμένα μέρη το Ταμείο έχει ορίσει τα όργανα Διοίκησης τα οποία είναι τα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και ο Διευθύνων Σύμβουλος του Ταμείου. Το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης ανέλαβε το κόστος της μισθοδοσίας για το έτος 2022 όπως αναφέρεται και στην σημείωση 8.

Αμοιβές Ελεγκτών

Οι αμοιβές των τακτικών ελεγκτών για την διενέργεια του ελέγχου της χρήσης 2022 ανήλθαν σε Ευρώ 6.000,00 πλέον ΦΠΑ και οι οποίες καταβάλλονται αφότου ολοκληρωθεί ο έλεγχος.

Γεγονότα μετά την Ημερομηνία του Ισολογισμού

Τον Μάιο του 2023 δημοσιεύτηκε στο φύλλο εφημερίδας της Κυβερνήσεως ο Κανονισμός Οικονομικής Οργάνωσης και Λογιστικής Λειτουργίας του Ταμείου. Πέραν αυτού του γεγονότος από την λήξη της χρήσης 31 Δεκεμβρίου 2022 μέχρι και την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων δεν έχουν προκύψει γεγονότα που να έχουν σημαντική επίδραση στην χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου.

Αθήνα, 10/12/2024

Ο Πρόεδρος
Νικόλαος Τεσσαρομάτης

Ο Διευθύνων Σύμβουλος
Κίμων Βολίκας

Ο Λογιστής
Αντώνιος Φατούρος

A.Δ.Τ.:AZ533073

A.Δ.Τ.:AO855460

A.Δ.Τ.: A00252457
ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ: 0138646 Α΄
Τάξεως