

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Αμερικής 9, Αθήνα

ΑΦΜ 996789702

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Χρήσεως

1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2023

Βάσει των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων

N. 4308/2014

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Contents

Έκθεση διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου	3
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή	19
Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	19
Γνώμη	19
Βάση Γνώμης	19
Άλλες Πληροφορίες	20
Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	20
Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	20
Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων	21
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	23
Κατάσταση Αποτελεσμάτων 01/01/2023-31/12/2023	24
Κατάσταση ταμειακών ροών	24
Κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης	25
Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2023	25
1. Παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική του Ταμείου ως συνεχιζόμενης δραστηριότητας	27
2. Λογιστικές πολιτικές και μέθοδοι	28
3. Μεταβολή λογιστικών αρχών και μεθόδων, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και διόρθωση λαθών προηγούμενων χρήσεων.	30
4. Σημειώσεις επί της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης	30
Σημειώσεις επί της Κατάστασης Αποτελεσμάτων	33

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 τη 2η έκθεση διαχείρισης του νεοσύστατου Ταμείου (Τ.Ε.Κ.Α) και αφορά τη 2η διαχειριστική περίοδο λειτουργίας του Ταμείου από 1/1/2023- 31/12/2023.

Η παρούσα έκθεση συνοδεύει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Τ.Ε.Κ.Α. της χρήσης 1/1/2023 – 31/12/2023, όπως εγκρίθηκαν δια της υπ' αριθμ. 93/43/10-06-2025 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, και περιλαμβάνεται αυτούσια σε αυτές. Οι οικονομικές καταστάσεις της οικείας χρήσης καταρτίσθηκαν 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 2023 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. Κατά την 31.12.2023 οι τεχνικές προβλέψεις καλύπτονται από το υπόλοιπο του λογαριασμού κατάθεσης εισφορών στην Τράπεζα της Ελλάδος.

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.

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 31/12/2023.

1. Διοίκηση του Τ.Ε.Κ.Α.

Όργανα διοίκησης του ΤΕΚΑ είναι:

- Το (επταμελές) Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) και
- ο Διευθύνων Σύμβουλος

Α. Διοικητικό Συμβούλιο

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

Την 31/12/2023 η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΕΚΑ ήταν η κάτωθι:

- Τεσσαρομάτης Νικόλαος, καθηγητής Χρηματοοικονομικής, ως Πρόεδρος, με θητεία πέντε (5) ετών (8/12/2022-7/12/2027).
- Αλλαμανής Γεώργιος, διαχειριστής επενδύσεων, ως μέλος, με θητεία πέντε (5) ετών (8/12/2022-7/12/2027).
- Δήγκας Άγις-Γεώργιος, σύμβουλος επιχειρήσεων, ως μέλος, με θητεία τεσσάρων (4) ετών (8/12/2022-7/12/2026).
- Λάμπρου Μαρίκα, σύμβουλος επιχειρήσεων, ως μέλος, με θητεία πέντε (5) ετών (8/12/2022-7/12/2027).
- Μωυσής Αβραάμ-Μίνος, μαθηματικός και αναλογιστής, ως μέλος, με θητεία τριών (3) ετών (8/12/2022-7/12/2025).
- Παπαρρηγοπούλου Πατρίνα, καθηγήτρια Νομικής Σχολής Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών, ως μέλος, με θητεία τριών (3) ετών (8/12/2022-7/12/2025).
- Τήνιος Πλάτων, αναπληρωτής καθηγητής τμήματος Στατιστικής και Ασφαλιστικής Επιστήμης της Σχολής Χρηματοοικονομικής και Στατιστικής του Πανεπιστημίου Πειραιώς, ως μέλος, με θητεία τεσσάρων (4) ετών (8/12/2022-7/12/2026).

Β. Διευθύνων Σύμβουλος

Το 2023 υπεγράφη από τον Υφυπουργό Κοινωνικών Ασφαλίσεων, Πάνο Τσακλόγλου, η Υπουργική Απόφαση (ΥΑ 28709/15.3.2023) για την επιλογή του Διευθύνοντος Συμβούλου του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (ΤΕΚΑ).

Σύμφωνα με την απόφαση, καθήκοντα Διευθύνοντος Συμβούλου ανέλαβε ο Κίμων Βολίκας, οικονομολόγος – διαχειριστής επενδύσεων, ο οποίος προσλήφθηκε από το ΤΕΚΑ με σύμβαση εργασίας ιδιωτικού δικαίου διάρκειας έξι ετών με δυνατότητα ανανέωσης άπαξ.

Η διαδικασία υποβολής υποψηφιοτήτων και επιλογής του Διευθύνοντος Συμβούλου διεξήχθη μετά από δημόσια πρόσκληση ενδιαφέροντος, με την υποστήριξη εξειδικευμένου συμβούλου προσλήψεων. Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου διενήργησε συνεντεύξεις και αξιολόγησε τους

υποψήφιους με βάση τα απαιτούμενα κριτήρια όπως αυτά προσδιορίστηκαν στην Πρόσκληση Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος.

2. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

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.

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.

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).

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.

3. Εξέλιξη των εργασιών του Ταμείου

Γενικά

Το 2023 ήταν το 2ο έτος λειτουργίας του νεοσύστατου Ταμείου.

- Κατά το 1ο τρίμηνο της χρήσης του 2023 το Ταμείο φιλοξενήθηκε στις εγκαταστάσεις του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, στην οδό Σταδίου 29, Αθήνα, 105 59 όπου στεγάστηκε η έδρα του Ταμείου.
- Κατά το 2ο τρίμηνο του 2023 η έδρα του Ταμείου μεταφέρθηκε στην οδό Αμερικής 9, 10672 Αθήνα όπου στεγάζονται οι Κεντρικές Υπηρεσίες του Ταμείου.
- Κατά το 1ο εξάμηνο της χρήσης του 2023 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.
- Με τη με αρ. 74/24-03-2023 (Υ.Ο.Δ.Δ. 82) διαπιστωτική πράξη πρόσληψης ο κ. Κίμωνας Βολίκας αναλαμβάνει καθήκοντα Διευθύνοντος Συμβούλου στο Τ.Ε.Κ.Α., ασκώντας τις αρμοδιότητες του διατάκτη και τις εκτελεστικές αρμοδιότητες του Ταμείου, καθώς

εξειδικεύει, υλοποιεί και παρακολουθεί την εφαρμογή των στρατηγικών και πολιτικών του Ταμείου.

- Τον Μάιο του 2023 δημοσιεύτηκε στο φύλλο εφημερίδας της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ 2947B/4-5-2023) ο Κανονισμός Οικονομικής Οργάνωσης και Λογιστικής Λειτουργίας του Ταμείου.
- Τον Ιούνιο του 2023 καταρτίστηκε ο 1ος προϋπολογισμός ο οποίος εγκρίθηκε με την 35/10/13-06-2023 απόφαση του ΔΣ του ΤΕΚΑ και υποβλήθηκε προς έγκριση από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων (νυν Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης). Ο προϋπολογισμός εγκρίθηκε με την απόφαση 58513/15.06.2023 (ΑΔΑ 6ΥΒΧ46ΜΤΛΚ-Χ06) της Γενικής Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων (νυν Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης).

Κατά τη χρήση του 2023 οι εισφορές των ασφαλισμένων επιβαρύνθηκαν με κρατήσεις του άρθρου 9 του ν.4826/2021 ύψους € 305.643,79. Όπως αναφέρεται στο ΦΕΚ τεύχος Β 1841/24.03.2023 απόφαση Αριθμ. 27956 (2): “Καθορισμός ύψους κρατήσεων άρθρου 9 του ν. 4826/2021 (Α’ 160) για το έτος 2023 παρ.13”:

«την ανάγκη σχηματισμού αποθεματικού λειτουργίας του Τ.Ε.Κ.Α., προκειμένου να καλυφθούν ιδίως οι λειτουργικές ανάγκες του, μετά το πέρας του χρονικού διαστήματος των πέντε (5) ετών που προβλέπεται στην παρ. 2 του άρθρου 8 του ν. 4826/2021, κατά το οποίο οι εν λόγω δαπάνες εν γένει καλύπτονται από επιχορήγηση από τον τακτικό προϋπολογισμό του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, αποφασίζουμε:

Τον καθορισμό για το έτος 2023 του ύψους των κρατήσεων επί των μηνιαίων ασφαλιστικών εισφορών της περ. α’ της παρ. 1 του άρθρου 8 του ν. 4826/2021, υπέρ του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης, σε ποσοστό 0,5% για το σχηματισμό αποθεματικού λειτουργίας».

Στελέχωση

Το 2023 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. Στην αρχή της χρήσης αριθμούσε συνολικά οκτώ υπαλλήλους (τρεις μετακλητούς υπαλλήλους και πέντε αποσπασμένους δημοσίου υπαλλήλους).

Κατά τη διάρκεια του 2023 το Ταμείο στελεχώθηκε από επιπλέον επτά αποσπασμένους δημοσίου υπαλλήλους.

Προσωπικό Μονάδας Υποστήριξης ΔΣ

Υπάλληλοι	Δεκ-23	Δεκ-22
Αποσπασμένοι	12	5
Μετακλητοί	3	3

Οργάνωση - Νέες ηλεκτρονικές υπηρεσίες

Κατά τη χρήση του 2023 το Ταμείο, με την υποστήριξη του e-ΕΦΚΑ, ανέπτυξε κρίσιμες μηχανογραφικές εφαρμογές απαραίτητες για την λειτουργία του Ταμείου. Συγκεκριμένα:

- Ηλεκτρονική Υπηρεσία προαιρετικής μετάβασης στην επικουρική ασφάλιση του Τ.Ε.Κ.Α.
1/23: Ενεργοποιείται η ηλεκτρονική υπηρεσία προαιρετικής μετάβασης από την επικουρική του e-ΕΦΚΑ στην επικουρική ασφάλιση του Τ.Ε.Κ.Α. Η νέα ψηφιακή πλατφόρμα δίνει τη δυνατότητα σε όσους ήδη εργάζονται και είναι ασφαλισμένοι, υποχρεωτικά ή προαιρετικά, στην επικουρική ασφάλιση του e-ΕΦΚΑ να αλλάξουν ασφαλιστικό φορέα, υπαγόμενοι πλέον στο ΤΕΚΑ, αντί του e-ΕΦΚΑ. Το 2023 η πλατφόρμα αυτή αξιοποιήθηκε από 2057 ασφαλισμένους.
- Ηλεκτρονική Υπηρεσία προαιρετικής υπαγωγής στην επικουρική ασφάλιση του Τ.Ε.Κ.Α.
9/23: Ενεργοποιείται η ηλεκτρονική υπηρεσία προαιρετικής υπαγωγής στην επικουρική ασφάλιση του Τ.Ε.Κ.Α. Η υπηρεσία απευθύνεται σε μη μισθωτούς ασφαλισμένους, οι οποίοι δεν έχουν υποχρέωση υπαγωγής στην επικουρική ασφάλιση και έχουν γεννηθεί από 1.1.1987 και εξής. Το 2023 η πλατφόρμα αυτή αξιοποιήθηκε από 114 ασφαλισμένους.
- Ηλεκτρονική υπηρεσία μεταβολής στοιχείων ασφάλισης
Παρέχεται ηλεκτρονική υπηρεσία μεταβολής στοιχείων ασφάλισης (φάση Ι), όπου οι εργοδότες μπορούν πλέον να μεταβάλλουν ηλεκτρονικά τα στοιχεία ασφάλισης που έχουν δηλωθεί σε Κανονική ή Συμπληρωματική Α.Π.Δ. Τ.Ε.Κ.Α. Η υπηρεσία αναπτύσσεται σταδιακά. Στην πρώτη φάση, δίνεται η δυνατότητα ακύρωσης της ασφάλισης στο Τ.Ε.Κ.Α. όσων εργαζομένων προκύψει κατόπιν ελέγχου ότι υπάγονται τελικά στον κλάδο επικουρικής του e-ΕΦΚΑ και όχι στο Τ.Ε.Κ.Α.

4. Περιουσία

Η περιουσία του Ταμείου αναλύεται σε τρία επιμέρους αποθεματικά κεφάλαια:

- i. Αποθεματικό σώρευσης
- ii. Αποθεματικό παροχών
- iii. Αποθεματικό λειτουργίας

Αποθεματικό σώρευσης: είναι το κεφάλαιο που προκύπτει από το άθροισμα των επιμέρους συσσωρευμένων κεφαλαίων των ατομικών λογαριασμών των ασφαλισμένων. Στους ατομικούς λογαριασμούς των ασφαλισμένων σωρεύονται οι καθαρές (μετά τις κρατήσεις του άρθρου 9 του ν.4826/2021) καταβληθείσες εισφορές, και οι αποδόσεις από την επένδυση των καταβληθεισών εισφορών.

Η διάρθρωση του αποθεματικού σώρευσης και η μεταβολή του κατά τη χρήση του 2023 απεικονίζεται στον ακόλουθο πίνακα:

	2023	2022
Ταμειακά διαθέσιμα στην Τράπεζα της Ελλάδας	90.098.516,02	141.640,74
Εκκαθαρισμένες εισφορές στον λογαριασμό συλλογής που τηρεί ο e-ΕΦΚΑ υπέρ ΤΕΚΑ - (προς μεταφορά από e-ΕΦΚΑ στο ΤΕΚΑ)	963.515,10	10.414.969,50
Δεδουλευμένοι τόκοι	1.104.721,76	683,03
Σύνολο	92.166.751,88	10.557.292,27

Το αποθεματικό σώρευσης αυξήθηκε το 2023 κατά 81.609.459,61€.

Η αύξηση του αποθεματικού σώρευσης ήταν αποτέλεσμα νέων εισφορών των ασφαλισμένων ύψους 80.225.811,59€ που καταβλήθηκαν κατά τη χρήση του 2023 και της υπεραξίας των επενδύσεων ύψους 1.383.648,02€.

Αποθεματικό παροχών: είναι το κεφάλαιο που προκύπτει από τη μεταφορά κατά τη συνταξιοδότηση των ασφαλισμένων των επιμέρους συσσωρευμένων κεφαλαίων των ατομικών λογαριασμών τους και χρησιμοποιείται για την κάλυψη των καταβαλλόμενων μηνιαίων παροχών προς τους δικαιούχους/συνταξιούχους του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α.).

Το αποθεματικό παροχών κατά το κλείσιμο της χρήσης του 2023 ήταν μηδενικό καθώς το Ταμείο δεν είχε ενεργούς συνταξιούχους κατά τη διάρκεια της χρήσης.

Αποθεματικό λειτουργίας: είναι το κεφάλαιο που σχηματίζεται από τις κρατήσεις, στις οποίες υπόκεινται οι εισφορές ασφαλισμένων και εργοδοτών, και χρησιμοποιείται για την κάλυψη, ιδίως, των λειτουργικών δαπανών του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α.).

Το αποθεματικό λειτουργίας ήταν μηδενικό στο κλείσιμο της χρήσης 2022 καθώς κατά το 1^ο έτος λειτουργίας του Ταμείου (2022) οι εισφορές των ασφαλισμένων δεν υπόκεινταν σε κρατήσεις. Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2023 οι εισφορές των ασφαλισμένων υπέστησαν κρατήσεις ύψους 0,5% και σχηματίστηκε αποθεματικό λειτουργίας ύψους 305.643,79€.

5. Επενδύσεις

Το ΤΕΚΑ διαχειρίζεται τις εισφορές των ασφαλισμένων, τις οποίες επενδύει με στόχο την αύξηση του κεφαλαίου που οδηγεί σε υψηλότερη σύνταξη, καθώς και την προστασία των αποταμιεύσεων των ασφαλισμένων από την επίδραση του πληθωρισμού. Τα περιουσιακά στοιχεία του ΤΕΚΑ επενδύονται με γνώμονα το βέλτιστο συμφέρον των ασφαλισμένων και των δικαιούχων, την ασφάλεια, την ποιότητα, τη ρευστότητα και την κερδοφορία του χαρτοφυλακίου στο σύνολό του στη βάση της αρχής της συνετής διαχείρισης και της ανάπτυξης της οικονομίας.

Κατά τη χρήση του 2023 τα σχηματισθέντα αποθεματικά των ασφαλισμένων του Τ.Ε.Κ.Α. τοποθετήθηκαν σε υψηλότοκες καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδας και εισπράχθηκαν τόκοι ύψους 1.383.648,02€.

Η ετήσια απόδοση των σωρευμένων κεφαλαίων των ασφαλισμένων για τη χρήση του 2023 ανήλθε σε 2,96%.

6. Προφίλ Ταμείου – Στατιστικά στοιχεία & οικονομικά μεγέθη

Το Ταμείο ήδη από το 1^ο χρόνο λειτουργίας του έγινε το 2^ο σε πληθυσμό ασφαλισμένων και εργοδοτών Ασφαλιστικό Ταμείο της χώρας μετά τον e-ΕΦΚΑ. Κατά τη τρέχουσα χρήση (2^ο έτος λειτουργίας) το Ταμείο υπερδιπλασίασε τα μεγέθη του σε όρους πλήθος ασφαλισμένων και εργοδοτών.

Ασφαλισμένοι

Κατά τη χρήση του 2023 οι ασφαλισμένοι του ΤΕΚΑ υπερδιπλασιάστηκαν. Το 2023 εισήλθαν στο ΤΕΚΑ 171.775 νέοι ασφαλισμένοι και στο τέλος της χρήσης του 2023 (31/12/2023) το Ταμείο αριθμούσε 320.795 ενεργούς ασφαλισμένους.

Σύνολο Ασφαλισμένων			
Ασφαλισμένοι	Δεκ-23	Δεκ-22	Μεταβολή
Μισθωτοί	318.535	148.228	115%
Μη Μισθωτοί	2.260	792	185%
Σύνολο	320.795	149.020	115%

Εργοδότες

Κατά τη χρήση του 2023 οι ενεργοί εργοδότες του ΤΕΚΑ, δηλαδή οι εργοδότες που είχαν υποβάλλει αναλυτική περιοδική δήλωση ασφάλισης στο ΤΕΚΑ αυξήθηκαν κατά 89% και ανήλθαν σε 126.145 στο κλείσιμο της χρήσης, από 66.569 στο τέλος της προηγούμενης χρήσης (2022).

Σύνολο Εργοδοτών			
	Δεκ-23	Δεκ-22	Μεταβολή
Εργοδότες	126.145	66.569	89%

Συνταξιούχοι

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.

Εισφορές

Το 2023 εκκαθαρίστηκαν και εισπράχθηκαν μικτές (προ κρατήσεων) εισφορές ύψους 80,51 εκατ.€ ή 80,26 εκατ.€ καθαρές (μετά από τις κρατήσεις) εισφορές που πιστώθηκαν στους λογαριασμούς των ασφαλισμένων.

Εισπραχθείσες εισφορές ανά έτος			
Εισφορές	Δεκ-23	Δεκ-22	Μεταβολή
Μικτές Εισφορές	80.531.455,38	10.556.609,24	663%
Κρατήσεις επί των εισφορών	305.643,79	0,00	100%
Καθαρές Εισφορές	80.225.811,59	10.556.609,24	660%

7. Επισκόπηση Χρηματοοικονομικών Μεγεθών

Οι τεχνικές προβλέψεις (υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους) την 31/12/2023, διαμορφώθηκαν ως εξής:

	31/12/2023	31/12/2022
Τεχνικές προβλέψεις	92.166.751,88	10.557.292,27

Η κίνηση του αποθεματικού ήταν:

Αποθεματικά κατά την 1/1/2023	10.557.292,27
Τεχνική πρόβλεψη (Μεταβολή υποχρέωσης προς ασφαλισμένους)	81.609.459,61
Αποθεματικά κατά την 31/12/2023	92.166.751,88

Ταμειακά Διαθέσιμα

	Υπόλοιπο 31/12/2023	Υπόλοιπο 31/12/2022
Ταμειακά διαθέσιμα	90.542.351,13	141.640,74

Αριθμοδείκτες

	31/12/2023		31/12/2022	
Κυκλοφορούν ενεργητικό/ Σύνολο ενεργητικού	102.402.846,78 /102.408.634,67	99,99%	13.150.798,36 /13.150.798,37	100%
Πάγιο ενεργητικό (μη κυκλοφορούντα στοιχεία) / Σύνολο ενεργητικού	5.787,89 /102.408.634,67	0,006%	0,61 /13.150.798,97	0,00%

Κυκλοφορούν ενεργητικό / Σύνολο υποχρεώσεων	102.402.846,78/ 102.060.358,21	100,34%	13.150.798,36 /13.150.797,36	100%
--	-----------------------------------	---------	---------------------------------	------

Οι παραπάνω δείκτες δείχνουν την αναλογία κεφαλαίων που έχει διατεθεί σε μη κυκλοφορούντα στοιχεία.

	31/12/2023		31/12/2022	
Καθαρή θέση/Μη κυκλοφορούντα στοιχεία	348.276,46 /5.787,89	6.017%	1,61 /0,61	264%

Ο δείκτης αυτός δείχνει το βαθμό χρηματοδοτήσεως των ακινητοποιήσεων του Ταμείου από τα ίδια Κεφάλαια.

Καθαρά αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων / Σύνολο εσόδων	348.274,85/ 90.438.148,12	0,39%	1,61/ 13.150.797,36	0,00001%
--	------------------------------	-------	------------------------	----------

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την συνολική απόδοση του Ταμείου σε σύγκριση με τα συνολικά του έσοδα

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 σε Ευρώ 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 31/12/2023.

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 αμελητέος.

Προβλεπόμενη πορεία και Εξέλιξη του Ταμείου

Το 2023, τα σχηματισθέντα αποθεματικά των ασφαλισμένων τοποθετήθηκαν 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 2023 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

Στα μέλη του ΔΣ που ορίστηκαν την 7η Δεκεμβρίου 2022, καταβλήθηκε αμοιβή που ορίστηκε στο ΦΕΚ Υ.Ο.Δ.Δ. 1300/1.12.2023 για το έτος 2023.

Μεταγενέστερα γεγονότα

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα γεγονότα από την ημερομηνία αναφοράς των οικονομικών καταστάσεων τα οποία επηρεάζουν την χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου ή χρίζουν γνωστοποίησης.

Αθήνα 10/06/2025

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΣ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΤΕΣΣΑΡΟΜΑΤΗΣ



KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Λεωφόρος Συγγρού 44
117 42 Αθήνα, Ελλάδα
Τηλέφωνο: +30 210 6062100
Φαξ: +30 210 6062111
Email: info@kpmg.gr

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 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 2023, τις Καταστάσεις Αποτελεσμάτων, Μεταβολών Καθαρής Θέσης και Ταμειακών Ροών της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σχετικές Σημειώσεις που περιλαμβάνουν περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α) Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023, τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του 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 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 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

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 προβεί 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 πολιτικών 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

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:

- (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 Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.

- (β) 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 Ιουνίου 2025

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 186

Θεμιστοκλής Δεσίκος, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 44471

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης 01/01/2023-31/12/2023			
	Σημειώσεις		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		01/01/2023- 31/12/2023	01/01/2022- 31/12/2022
Ποσά σε €			
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό			
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	4.1	4.437,89	0,61
Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις		1.350,00	0,00
	4.1	5.787,89	0,61
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Ασφαλιστικές απαιτήσεις	4.2	963.515,10	10.414,969,50
Λοιπές Απαιτήσεις	4.3	10.884.746,99	2.594.188,12
Προπληρωμένα έξοδα- προκαταβολές	4.4	12.233,56	0,00
Ταμειακά διαθέσιμα	4.5	90.542.351,13	141.640,74
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		102.402.846,78	13.150.798,36
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		102.408.634,67	13.150.798,97
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Καθαρή θέση			
Αποτελέσματα εις νέο		348.276,46	1,61
Σύνολο καθαρής θέσης	4.6	348.276,46	1,61
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους εκκαθαρισμένες	4.7	92.166.751,88	10.557.292,27
Λοιπές Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους	4.8	9.766.549,81	2.593.505,09
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		101.933.301,69	13.150.797,36
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Εμπορικές υποχρεώσεις		7.778,91	0,00
Λοιποί φόροι-τέλη		2.748,34	0,00
Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης		3.087,53	0,00
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	4.9	105.315,12	0,00
Λοιπές υποχρεώσεις	4.10	8.126,62	0,00
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		127.056,52	0,00
Σύνολο υποχρεώσεων		102.060.358,21	13.150.797,36
Σύνολο καθαρής θέσης και υποχρεώσεων		102.408.634,67	13.150.798,97
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		102.408.634,67	13.150.798,97

Κατάσταση Αποτελεσμάτων 01/01/2023-31/12/2023			
	Σημειώσεις	01/01/2023-31/12/2023	01/01/2022-31/12/2022
Κύκλος εργασιών (Εισφορές ασφαλισμένων)	4.11	87.704.500,10	13.150.797,36
Έσοδα επενδύσεων ασφαλισμένων	4.12	1.383.648,02	0,00
Μεταβολή υποχρέωσης προς ασφαλισμένους		(88.782.504,33)	(13.150.797,36)
Διαχειριστικά έξοδα	4.13	(1.154.190,00)	0,00
Λοιπά έσοδα	4.14	1.350.001,01	1,61
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		501.454,80	1,61
Πιστωτικοί Τόκοι και συναφή έσοδα		14.122,27	0,00
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		(167.302,22)	0,00
Αποτελέσματα προ φόρων κέρδος/(ζημία)		348.274,85	1,61
Φόροι εισοδήματος		0,00	0,00
Αποτελέσματα περιόδου μετά από φόρους κέρδος/(ζημία)		348.274,85	1,61

Κατάσταση ταμειακών ροών		
	01/01/2023-31/12/2023	01/01/2022-31/12/2022
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Αποτέλεσμα προ φόρων	348.274,85	1,61
Αποσβέσεις	11.133,11	0,00
Χρεωστικοί και πιστωτικοί τόκοι (καθαρό ποσό)	153.179,95	0,00
Έσοδα Επενδύσεων	(1.383.648,02)	0,00
	-871.060,11	1,61
Πλέον/μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες		
Μείωση/(αύξηση) των ασφαλιστικών απαιτήσεων	9.451.454,40	(10.414.969,50)
Μείωση/(αύξηση) λοιπών μακροπρόθεσμων απαιτήσεων	(1.350,00)	0,00
Μείωση/(αύξηση) λοιπών απαιτήσεων	(8.302.792,43)	(2.594.188,12)
(Μείωση)/αύξηση των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	81.609.459,61	10.557.292,27
(Μείωση)/αύξηση των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	7.173.044,72	2.593.505,09

(Μείωση)/αύξηση λοιπών υποχρεώσεων	127.056,52	0,00
Πληρωμές για χρεωστικούς τόκους	(167.302,22)	0,00
Σύνολο εισροών/(εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	89.889.570,60	141.639,74
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορά ενσώματων περιουσιακών στοιχείων	(15.570,39)	(0,61)
Τόκοι εισπραχθέντες	1.397.770,29	0,00
Σύνολο εισροών/(εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	1.382.199,90	(0,61)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
(Μείωση)/αύξηση των αποθεματικών	0,00	0,00
Σύνολο εισροών/(εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	0,00	0,00
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης (α)+(β)+(γ)	90.400.710,39	141.640,74
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	141.640,74	0,00-
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	90.542.351,13	141.640,74

Κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης			
	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 1/1/2023	0,00	1,61	1,61
Μεταφορά αποτελεσμάτων σε εις νέο	0,00	348.274,85	348.274,85
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης	0,00	348.274,85	348.274,85
Υπόλοιπο 31/12/2023	0,00	348.276,46	348.276,46

Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2023

Γενικές Πληροφορίες

Επωνυμία: ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Τ.Ε.Κ.Α.)

Νομικός τύπος: ΝΠΔΔ

Περίοδος αναφοράς: 01.01.2023-31.12.2023

Διεύθυνση της έδρας: Αμερικής 9 10672- Αθήνα

ΑΦΜ: 996789702

Το Ταμείο λειτουργεί με την παραδοχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

Το Ταμείο ανήκει υποχρεωτικά στην κατηγορία των «Μεγάλων Οντοτήτων» διότι αυτό ορίζεται στο νομοθετικό πλαίσιο που διέπει την λειτουργία του.

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.

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 2023, εγκρίθηκαν στις 10.06.2025

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στο Ν.4308/2014 καθώς και σύμφωνα με τον Ν. 4826/2021. Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με όλα τα οριζόμενα στο Ν.4308/2014 (Α' 251), όπως εκάστοτε ισχύει, εφαρμοζόμενων αναλογικά των διατάξεων που αφορούν τις μεγάλες οντότητες καθώς αυτό προβλέπεται από τον άρθρο 36 του Ν. 4826/2021.

Σκοπός

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 Κοινωνικών Ασφαλίσεων, 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.

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

Το Ταμείο έχει καταρτίσει τις οικονομικές της καταστάσεις σύμφωνα με την αρχή της συνέχισης δραστηριότητας. Η Διοίκηση του Ταμείου δεν έχει εντοπίσει κάποιο παράγοντα που να επηρεάζει την συνέχιση δραστηριότητας του Ταμείου

2. 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 δεύτερης εταιρικής χρήσης λαμβάνουν υπόψη τις απαιτήσεις των ΕΛΠ σε συνδυασμό με τις απαιτήσεις του Ν.4826/2021 όπως ισχύει.

2.1 Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές

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

2.2 Ταμειακά Διαθέσιμα

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

2.3 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 αξία των περιουσιακών στοιχείων. Κατά την λήξη της δεύτερης διαχειριστικής χρήσης του Ταμείου την 31 Δεκεμβρίου 2023, η αξία των εκκαθαρισμένων μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων προς ασφαλισμένους ισούται με ποσό ύψους Ευρώ 92.166.751,88.

2.4 Λοιπές Απαιτήσεις/Λοιπές Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις.

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

2.5 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 πρόσδοοί 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.

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, 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.

Όπως αναφέρεται στο ΦΕΚ τεύχος Β 1841/24.03.2023 απόφαση Αριθμ. 27956 (2): “Καθορισμός ύψους κρατήσεων άρθρου 9 του ν. 4826/2021 (Α’ 160) για το έτος 2023 παρ.13”:

«την ανάγκη σχηματισμού αποθεματικού λειτουργίας του Τ.Ε.Κ.Α., προκειμένου να καλυφθούν ιδίως οι λειτουργικές ανάγκες του, μετά το πέρας του χρονικού διαστήματος των πέντε (5) ετών που προβλέπεται στην παρ. 2 του άρθρου 8 του ν. 4826/2021, κατά το οποίο οι εν λόγω δαπάνες εν γένει καλύπτονται από επιχορήγηση από τον τακτικό προϋπολογισμό του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, αποφασίζουμε:

Τον καθορισμό για το έτος 2023 του ύψους των κρατήσεων επί των μηνιαίων ασφαλιστικών εισφορών της περ. α’ της παρ. 1 του άρθρου 8 του ν. 4826/2021, υπέρ του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης, σε ποσοστό 0,5% για το σχηματισμό αποθεματικού λειτουργίας».

2.6 Μεταβολή υποχρέωσης προς τους ασφαλισμένους

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.

2.7 Κρατικές Επιχορηγήσεις

Οι κρατικές επιχορηγήσεις αφορούν κονδύλι που εισπράττεται από το Ταμείο με σκοπό την κάλυψη των διαχειριστικών του εξόδων.

2.8 Έσοδα Ταμείου από εισφορές ασφαλισμένων

Σύμφωνα με το Ν 4826/2021 το Ταμείο έχει το δικαίωμα να αναγνωρίζει και να εισπράττει ποσοστό 0,5% επί των εισφορών των ασφαλισμένων με σκοπό τη δημιουργία αποθεματικού λειτουργίας και χρησιμοποιείται για την κάλυψη των λειτουργικών δαπανών του Ταμείου

3. Μεταβολή λογιστικών αρχών και μεθόδων, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και διόρθωση λαθών προηγούμενων χρήσεων.

Μεταβολή λογιστικών αρχών και μεθόδων

Οι μεταβολές λογιστικών αρχών και μεθόδων εφόσον προκύψουν καταχωρούνται 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.

3.1 Μεταβολές Λογιστικών εκτιμήσεων

Οι μεταβολές των Λογιστικών εκτιμήσεων καταχωρίζονται στην περίοδο που προκύπτουν και επηρεάζουν αυτή την περίοδο καθώς και τις μελλοντικές περιόδους, κατά περίπτωση. Οι μεταβολές αυτές δεν καταχωρούνται αναδρομικά.

Στην παρούσα περίοδο δεν προέκυψε ανάγκη τέτοιας μεταβολής.

3.2 Διόρθωση λαθών προηγούμενων χρήσεων

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

Στην παρούσα περίοδο δεν εντοπίστηκε σφάλμα προηγούμενης περιόδου.

3.3 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 την εύλογης παρουσιάσεως των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, γνωστοποιεί και αιτιολογεί επαρκώς την παρέκκλιση αυτή.

Στην παρούσα περίοδο αναφοράς δεν προέκυψε ανάγκη παρέκκλισης.

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

Δεν υφίστανται τέτοια κονδύλια.

4. Σημειώσεις επί της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης

4.1 Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις

Οι ενσώματες ακίνητοποιήσεις περιλαμβάνουν έπιπλα , καθώς και λοιπό εξοπλισμό αναπόσβεστης αξίας €4.437,89.

Πίνακας μεταβολών ενσώματων περιουσιακών στοιχείων			
Αξία κτήσεως	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Λοιπός εξοπλισμός	Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία (Σύνολο)
Υπόλοιπο 1.1.2022	0,00	0,00	0,00
Προσθήκες περιόδου	0,00	0,61	0,61
Πωλήσεις περιόδου	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31.1.2022	0,00	0,61	0,61
Σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις			
Υπόλοιπο 1.1.2022	0,00	0,00	0,00
Προσθήκες περιόδου	0,00	0,00	0,00
Τακτοποιήσεις περιόδου	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31.1.2022	0,00	0,00	0,00
Καθαρή λογιστική αξία	0,00	0,61	0,61
Αξία κτήσεως			
Υπόλοιπο 1.1.2023	0,00	0,61	0,61
Προσθήκες περιόδου	1.458,51	14.111,88	15.570,39
Πωλήσεις περιόδου	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31.1.2023	1.458,51	14.112,49	15.571,00
Σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις			
Υπόλοιπο 1.1.2023	0,00	0,00	0,00
Αποσβέσεις περιόδου	0,00	0,00	11.133,11
Υπόλοιπο 31.1.2023	0,00	11.133,11	11.133,11
Καθαρή λογιστική αξία 31.12.2023	1.458,51	2.979,38	4.437,89

4.2 Ασφαλιστικές Απαιτήσεις

Οι απαιτήσεις του Ταμείου προέρχονται από ασφαλιστικές εισφορές ύψους Ευρώ 963.515,10. Το ποσό έχει προκύψει ύστερα από τον έλεγχο δηλωθέντων-καταβληθέντων. Το ποσό εισπράχθηκε στο σύνολο του αρχές της επόμενης χρήσης.

4.3 Λοιπές απαιτήσεις

Οι λοιπές απαιτήσεις αναλύονται στον παρακάτω πίνακα :

Περιγραφή	31/12/2023 Ποσό	31/12/2022 Ποσό
Δεδουλευμένοι τόκοι λογαριασμού κατάθεσης εισφορών στην Τράπεζα της Ελλάδος	1.104.721,76	683,03

Δεδουλευμένοι τόκοι λογαριασμού ταμειακής διαχείρισης και μισθοδοσίας στην Τράπεζα της Ελλάδος	13.475,42	0,00
Τακτικές εισφορές εισπρακτέες	9.766.549,81	2.593.505,09
Σύνολο	10.884.746,99	2.594.188,12

Οι τακτικές εισφορές εισπρακτέες έχουν προκύψει βάσει ελέγχου δηλωθέντων – καταβληθέντων εισφορών και αφορά υποβολές μέχρι και 30/11/2023. Οι δεδουλευμένοι τόκοι εισπράχθηκαν 5/1/2024.

Οι τακτικές εισφορές εισπρακτέες μεταφέρονται στους ατομικούς λογαριασμούς των ασφαλισμένων όταν εισπραχθούν.

4.4 Προπληρωμένα έξοδα- προκαταβολές

Το κονδύλι σχετίζεται με προκαταβολές μισθοδοσίας Ιανουαρίου 2024 των εργαζόμενων του Ταμείου.

4.5 Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα

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

	31/12/2023	31/12/2022
Περιγραφή	Ποσό	Ποσό
Λογαριασμός ταμειακής διαχείρισης και μισθοδοσίας στην Τράπεζα της Ελλάδος	138.191,32	0,00
Λογαριασμός κατάθεσης εισφορών στην Τράπεζα της Ελλάδος	90.404.159,81	141.640,74
Σύνολο	90.542.351,13	141.640,74

4.6 . Καθαρή Θέση

Αποτελείται από το καθαρό πλεόνασμα της χρήσεως ποσού € 348.274,85 το οποίο μεταφέρθηκε στον λογαριασμό «Υπόλοιπο Κερδών εις Νέο» .

4.7 Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους εκκαθαρισμένες

Το ποσό αυτό αφορά την υποχρέωση καταβολής προς τους ασφαλισμένους του ΤΕΚΑ που προσδιορίστηκε μετά από έλεγχο δηλωθέντων- καταβληθέντων μέχρι το μήνα Νοέμβριο 2023.

4.8 Λοιπές υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους

Οι Λοιπές Υποχρεώσεις αφορούν υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους ανείσπρακτων εισφορών βάσει ελέγχου δηλωθέντων - καταβληθέντων και αφορά υποβολές μέχρι και 30/11/2023. Οι εισφορές που θα εισπραχθούν μεταφέρονται στους ατομικούς λογαριασμούς των ασφαλισμένων.

4.9. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα

Τα έξοδα χρήσεως δουλευμένα αναλύονται στον παρακάτω πίνακα:

Περιγραφή	31/12/2023 Ποσό	31/12/2022 Ποσό
Αμοιβές νομικών	2.852,00	-
Αμοιβές λοιπών ελεύθερων επαγγελματιών	6.200,00	-
Λοιπές δαπάνες ελέγχου, βεβαίωσης και είσπραξης εσόδων	8.497,39	-
Αμοιβές μηχανογραφικής υποστήριξης	60.043,28	-
Φωτισμός	857,78	-
Υδρευση	91,00	-
Κοινόχρηστα	520,77	-
Αμοιβές και προμήθειες τραπεζών	26.252,90	-
ΕΞΟΔΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ	105.315,12	-

4.10 Λοιπές υποχρεώσεις

Το ποσό των € 8.126,62 αφορά σε πληρωτέες αμοιβές ΔΣ για το μήνα Δεκέμβριο 2023 και καταβλήθηκε στους δικαιούχους τον Ιανουάριο του 2024.

Σημειώσεις επί της Κατάστασης Αποτελεσμάτων

4.11 Κύκλος εργασιών (εισφορές ασφαλισμένων)

Το ποσό αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

Περιγραφή	31/12/2023 Ποσό	31/12/2022 Ποσό
Εισφορές Ασφαλισμένων	87.398.856,31	13.150.797,36
Έσοδα 0,5% υπέρ ΤΕΚΑ από εισφορές ασφαλισμένων 2023	305.643,79	0,00
ΣΥΝΟΛΟ	87.704.500,10	13.150.797,36

Εισφορές ασφαλισμένων :το ποσό αυτό προσδιορίστηκε μετά από έλεγχο δηλωθέντων - καταβληθέντων εισφορών του έτους 2023. Ο τελευταίος έλεγχος της χρήσεως 2023 διενεργήθηκε τον Νοέμβριο του 2023.

Έσοδα 0,5% υπέρ ΤΕΚΑ από εισφορές ασφαλισμένων 2023:

Το ποσό ύψους € 305.643,79 αφορά σε εισφορές των ασφαλισμένων που επιβαρύνθηκαν με κρατήσεις του άρθρου 9 του ν.4826/2021.

4.12 Έσοδα επενδύσεων ασφαλισμένων

Πρόκειται για έσοδα πιστωτικών τόκων που προήλθαν από τις καταθέσεις των ασφαλισμένων στην Τράπεζα της Ελλάδος ποσού € 1.383.648,02.

4.13 Διαχειριστικά έξοδα

Το ποσό που αφορά σε διαχειριστικά έξοδα αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

Περιγραφή	31/12/2023 Ποσό	31/12/2022 Ποσό
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	350.267,69	-
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	726.240,09	-
Παροχές τρίτων	43.463,78	-
Διάφορα έξοδα	23.085,33	-
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	11.133,11	-
ΣΥΝΟΛΟ	1.154.190,00	-

Κατηγορίες και αμοιβές προσωπικού

Ο μέσος όρος των απασχολούμενων ανά κατηγορία ανέρχεται σε άτομα:

	31/12/2023	31/12/2022
Διοικητικό προσωπικό	20	6

Το Ταμείο σε σχέση με το απασχολούμενο προσωπικό επιβαρύνθηκε με τα εξής ποσά:

	31/12/2023 Ποσό	31/12/2022 Ποσό
Μισθοί	289.540,40	0,00
Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις	59.542,29	0,00
Παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού	1.185,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ	350.267,69	0,00

4.14 Λοιπά έσοδα

Το ποσό αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

Περιγραφή	31/12/2023 Ποσό	31/12/2022 Ποσό
Επιχορήγηση από το Υπουργείο Εργασίας	1.350.000,00	0,00
Πάγια από Υπουργείο Εργασίας	1,01	1,61
ΣΥΝΟΛΟ	1.350.001,01	1,61

Επιχορήγηση για κάλυψη διαχειριστικών εξόδων

Το ποσό της επιχορήγησης από το Υπουργείο Εργασίας για κάλυψη των λειτουργικών δαπανών του Ταμείου είναι μέρος του ποσού των € 3.400.000,00 του 1ου προϋπολογισμού, ο οποίος εγκρίθηκε

με την απόφαση 58513/15.06.2023 (ΑΔΑ 6ΥΒΧ46ΜΤΛΚ-Χ06) της Γενικής Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων (νυν Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης). Το ποσό των € 1.350.000,00 εισπράχθηκε εντός του 2023.

Το ποσό € 1,01 αφορά στην αξία των επίπλων και λοιπού εξοπλισμού πάγια τα οποία αγοράστηκαν από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης και παραχωρήθηκαν στο Ταμείο.

5. Φόρος Εισοδήματος

Το Ταμείο δεν εμπίπτει στις διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας. Σύμφωνα με το άρθρο 30 του Ν 4826/2021:

Το Ταμείο Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α.) έχει τα ουσιαστικά και δικονομικά προνόμια του Δημοσίου, απαλλάσσεται δε από κάθε τέλος, φόρο, πλην του Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (ΦΠΑ), στις περιπτώσεις που εφαρμόζονται οι διατάξεις του Κώδικα ΦΠΑ (ν. 2859/2000, Α' 148), του Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων και των φόρων δωρεάς και κληρονομιάς, από κάθε παράβολο και κράτηση για την παράστασή του και εκπροσώπησή του ενώπιον παντός δικαστηρίου και αρχής, καθώς και για την άσκηση οποιουδήποτε ένδικου βοηθήματος και μέσου ή άλλης διαδικαστικής πράξης ενώπιον τούτων

6. Διακανονισμοί

Δεν υφίστανται διακανονισμοί.

7. Χρηματοοικονομικές δεσμεύσεις & εγγυήσεις

Κατά την ημερομηνία αναφοράς των οικονομικών καταστάσεων έχει δοθεί εγγύηση ενοικίου για γραφεία. Στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης απεικονίζεται στις λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις.

8. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Το Ταμείο στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 31 Δεκεμβρίου 2022 δεν έχει ενδεχόμενες υποχρεώσεις σε σχέση με εγγυήσεις και άλλα θέματα που προκύπτουν στα πλαίσια της συνήθους δραστηριότητας.

Αναφορικά με τις Νομικές Υποθέσεις το Νομικό Τμήμα παρακολουθεί όποια υπόθεση προκύψει και διενεργεί την αξιολόγηση της.

Δεν υπάρχουν Νομικές Υποθέσεις κατά του Ταμείου.

9. Τόκοι που ενσωματώθηκαν στην αξία περιουσιακών στοιχείων στην περίοδο

Δεν υπάρχουν τέτοια κονδύλια.

10. Λογιστικός χειρισμός ζημιών περιόδου

Η κλειόμενη χρήση παρουσίασε κερδοφόρο αποτέλεσμα.

11. Προκαταβολές και πιστώσεις σε μέλη Διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων

Δεν υπήρξαν τέτοια κονδύλια για την τρέχουσα χρήση αναφοράς.

12. Συνδεδεμένα Μέρη

Αμοιβές σε μέλη διοικητικού συμβουλίου

Οι αμοιβές σε μέλη του διοικητικού συμβουλίου για την χρήση 2023 ανήλθαν σε Ευρώ 185.923,19. Από αυτό το ποσό Ευρώ 25.950,21 αφορούν το έτος 2022 οι οποίες καταβλήθηκαν το 2023.

13. Επιμέτρηση στην εύλογη αξία

Το Ταμείο δεν έχει κάνει επιμέτρηση σε εύλογες αξίες.

14. Αμοιβές για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η αμοιβή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ανέρχεται σε Ευρώ 15.000.

15. Γεγονότα μετά την Ημερομηνία του Ισολογισμού

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα γεγονότα από την ημερομηνία αναφοράς των οικονομικών καταστάσεων τα οποία επηρεάζουν την χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου ή χρίζουν γνωστοποίησης.

Αθήνα, 10/06/2025

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