

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Accenture - Ν.Π.Ι.Δ. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31/12/2019 - 3η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (01/01/2019 - 31/12/2019)					
Ε Ν Ε Ρ Γ Η Τ Ι Κ Ο	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2019	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2018	Π Α Θ Η Τ Ι Κ Ο	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2019	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2018
<b>B. ΠΑΘΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>			<b>A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>		
III. Τίτλοι πάγιας επένδυσης και μακροπρόθεσμες χρηματικές απαιτήσεις			III. Αποθεματικά Κεφάλαια		
1. Τίτλοι πάγιας επένδυσης	2.682.017,69	483.570,97	Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ	3.857.724,01	1.118.119,80
Μείον/Πλέον: Προβλέψεις για υποτίμηση	145.506,75	(30.114,22)	Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία τους	145.506,75	(30.114,22)
<b>Σύνολο τίτλων πάγιας επένδυσης</b>	<b>2.827.524,44</b>	<b>453.456,75</b>		<b>4.003.230,76</b>	<b>1.088.005,58</b>
<b>Σύνολο Πάγιου Ενεργητικού (BIII)</b>	<b>2.827.524,44</b>	<b>453.456,75</b>			
<b>Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>			<b>Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
II. Απαιτήσεις			II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	620.312,16	401.171,35	7. Πιστωτές διάφοροι	20.953,34	18.638,92
<b>Σύνολο Απαιτήσεων</b>	<b>620.312,16</b>	<b>401.171,35</b>	<b>Σύνολο υποχρεώσεων (ΓII)</b>	<b>20.953,34</b>	<b>18.638,92</b>
IV. Διαθέσιμα					
3. Καταθέσεις όψεως ταμειολογίου και προθεσμίας	590.450,16	272.334,58			
<b>Σύνολο Διαθέσιμων</b>	<b>590.450,16</b>	<b>272.334,58</b>			
<b>Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΓII+ΓIV)</b>	<b>1.210.762,32</b>	<b>673.505,93</b>			
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (B+Γ+Δ)</b>	<b>4.038.286,76</b>	<b>1.126.962,68</b>	<b>Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		
			1. Μη δεδουλευμένες ασφαλιστικές εισφορές	2.954,94	9.158,18
			2. Έξοδα χρήσης δουλειών	11.147,72	11.160,00
			<b>Σύνολο Μεταβατικών Λογισμίων Παθητικού</b>	<b>14.102,66</b>	<b>20.318,18</b>
			<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (A+Γ+Δ)</b>	<b>4.038.286,76</b>	<b>1.126.962,68</b>

Σημείωση 1: Το ΤΕΑ Accenture έχει δύο κλάδους, τον κλάδο Εφάπαξ και τον κλάδο Ζωής και Υγείας. Κατά τις χρήσεις 2017, 2018 και 2019 λειτουργεί μόνο ο κλάδος Εφάπαξ παραχρήσεως ο οποίος λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιημένο σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ		ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	
<b>I. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως</b>			
Εισφορές Εφάπαξ για Πίστωση Ατομικών Λογισμίων	2.735.318,21	951.676,39	916.184,58
Εισφορές κλήψεως εξόδων	99.185,51	102.600,21	
<b>Σύνολο I. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως</b>	<b>2.834.503,72</b>	<b>1.054.276,60</b>	
<b>ΜΕΙΟΝ:</b>			
1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	99.185,51	102.600,21	
<b>Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα/-έλλειμμα)</b>	<b>2.735.318,21</b>	<b>951.676,39</b>	
<b>ΠΛΕΟΝ:</b>			
1. Εκτακτα και ανόργανα έσοδα	267,82	0,00	
3. Κέρδη από πώληση τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων	2.800,39	14,59	
4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	1.598,43	139,39	
<b>ΜΕΙΟΝ:</b>			
1. Έξοδα και ζημιές τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων	120,88	35.437,19	
2. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	259,76	155,07	
<b>Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα/-έλλειμμα)</b>	<b>2.739.604,21</b>	<b>916.238,11</b>	
<b>II. ΠΛΕΟΝ(ή μείον) Εκτακτα Αποτελέσματα</b>			
<b>ΜΕΙΟΝ:</b>			
1. Εκτακτα και ανόργανα έξοδα	0,00	53,53	
<b>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)</b>	<b>2.739.604,21</b>	<b>916.184,58</b>	

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2020

<p><b>Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.</b></p> <p><b>ΣΑΜΠΑΤΑΚΑΚΗΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ</b></p> <p>A.Δ.Τ. ΑΑ061903</p>	<p><b>Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.</b></p> <p><b>ΤΣΟΛΚΑΣ ΛΑΜΠΡΟΣ</b></p> <p>A.Δ.Τ. ΑΚ595211</p>	<p><b>Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ</b></p> <p><b>ΜΠΡΙΣΤΟΓΙΑΝΝΗΣ ΠΕΤΡΟΣ</b></p> <p>Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. 0032770</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------

**Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή**  
Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του  
**ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ACCENTURE - Ν.Π.Ι.Δ.**

**Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων**  
Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις ανωτέρω Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ACCENTURE - Ν.Π.Ι.Δ. (το "Ταμείο"), οι οποίες αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2019, την Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως και τον Πίνακα Διάθεσης Αποτελεσμάτων της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό Πρόσθετο που περιλαμβάνει περιληπτή σημαντική λογιστική πολιτική και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση του ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ACCENTURE - Ν.Π.Ι.Δ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2019, τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το ΠΔ 80/1997, τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 του Ν.3029/2002, την Υ.Α. Αριθ. Φ. Εταπ. Ασφ.λοκ. 16/9-4-2003 και λοιπές σχετικές διατάξεις της Ελληνικής Νομοθεσίας.

**Βάση Γνώμης**

Διενεργήσαμε τον έλεγχο σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ), όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στο τμήμα της έκθεσής μας «Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από το Ταμείο σύμφωνα με τον 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 μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκκληρώσει τις άλλες δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

**Ευθύνη της Διοίκησης επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων**

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το ΠΔ 80/1997, τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 του Ν.3029/2002, την Υ.Α. Αριθ. Φ. Εταπ. Ασφ.λοκ. 16/9-4-2003 και λοιπές σχετικές διατάξεις της Ελληνικής Νομοθεσίας, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου, που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η Διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει το Ταμείο ή να διακόψει τη δραστηριότητά του ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να 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 σύνολο τους είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη, είτε σε λάθος, και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτός έχει 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 μπορούσαν να αναμετακινήσουν ή θα εμπόδιζαν τις οικονομικές αποφασίσεις 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 διασπρούμε 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 αποκτήουμε 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 σύμπτωση, πλαστογραφία, εκσεμismένες παρεκλήσεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκλιση 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 τη Διοίκηση.
- Αποφασίζουμε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη Διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το αν υπάρχει ουσιώδες αβεβώντα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβώντα προς την ικανότητα του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Αν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδες αβεβώντα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή σχετικά γνωστοποιήσεων 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 έκθεσής ελεγκτή. Παρόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα το Ταμείο να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

**Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων**

**1. Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου Λαμβάνοντας υπόψη ότι η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσής του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της Υ.Α. Αριθ. Φ. Εταπ. Ασφ.λοκ. 16/9-4-2003, σημειώνουμε ότι:**

(α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες κανονιστικές απαιτήσεις και το περιεχόμενό της αντιστοιχεί με τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2019.

(β) Με βάση τη γνώμη που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το Ταμείο και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου.

**2. Λοιπά Θέματα**

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2019 συντάχθηκαν σύμφωνα με το υπόδειγμα Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων που περιλαμβάνεται στο Π.Δ. 80/1997. Σύμφωνα με τη Διοίκηση του Ταμείου αναμένονται οδηγίες της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής σχετικά με το θέμα αυτό.

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2020

<p>Φίλιππος Κάσσοσ, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής</p> <p>ΑΜ ΣΟΕΛ 26311</p>	<p>Μιχαήλ Κόκκινος, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής</p> <p>ΑΜ ΣΟΕΛ 12701</p>
------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------

**Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Accenture -Ν.Π.Ι.Δ.**  
**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31/12/2019 -3η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (01/01/2019 - 31/12/2019)**  
**ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ**

**Αποτελέσματα Χρήσεως** 2.739.604,21  
**Η διάθεση γίνεται ως εξής :**

ΜΕΡΙΣΜΟΣ ΔΑΠΑΝΩΝ, ΠΑΡΟΧΩΝ, ΕΣΟΔΩΝ, ΤΟΚΩΝ ΣΕ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ								
ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΑΠΟΘ/ΚΩΝ ΕΝΑΡΞΗΣ	ΠΑΡΟΧΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΧΡΗΣΗΣ	ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΜΕΛΩΝ ΧΡΗΣΗΣ	ΜΑΘΗΜ/ΚΑ ΑΠΟΘ/ΤΙΚΑ	ΕΣΟΔΑ ΚΕΦΑΛ. ΧΡΗΣΗΣ	ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΧΡΗΣΗΣ	ΦΟΡΟΣ ΤΟΚΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΧΡΗΣΗΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΘ/ΚΩΝ ΧΡΗΣΗΣ
ΕΦΑΠΑΞ ΠΑΡΟΧΗΣ	1.088.005,58	0,00	2.735.318,21	3.823.323,79	179.906,97	0,00	0,00	4.003.230,76
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	0,00	99.185,51	99.185,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (I. + II.)</b>	<b>1.088.005,58</b>	<b>99.185,51</b>	<b>2.834.503,72</b>	<b>3.823.323,79</b>	<b>179.906,97</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4.003.230,76</b>

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΣΑΜΠΑΤΑΚΑΚΗΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΑ061903

ΤΣΟΛΚΑΣ ΛΑΜΠΡΟΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΚ595211

ΜΠΡΙΣΤΟΓΙΑΝΝΗΣ ΠΕΤΡΟΣ  
Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. 0032770

**Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Accenture -Ν.Π.Ι.Δ.**  
**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31/12/2019 -3η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (01/01/2019 - 31/12/2019)**  
**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ**

ΚΩΔ.ΛΟΓ.	Ποσά Κλειόμενης Χρήσης	Ποσά Προηγούμενης Χρήσης	ΚΩΔ.ΛΟΓ.	Ποσά Κλειόμενης Χρήσης	Ποσά Προηγούμενης Χρήσης
<b>4. Οργανικά Έξοδα</b>			<b>1. Έσοδα από Ασφάλιση</b>		
61 Αμοιβές & Έξοδα Τρίτων	79.675,59	85.374,88	70 Έσοδα από Ασφαλιστικές Εισφορές	2.834.503,72	1.054.276,60
62 Παροχές Τρίτων	-	-	Εισφορές εργοδοτών	2.735.318,21	951.676,39
63 Φόροι - Τέλη	15.227,92	15.449,44	Εισφορές Ασφαλισμένων	99.185,51	102.600,21
64 Διάφορα Έξοδα	120,88	35.437,19	<b>2. Λοιπά Οργανικά Έσοδα</b>		
64.01 Οδοιπορικά - Έξοδα Ταξιδίων	-	-	76 Έσοδα Κεφαλαίων	4.398,82	153,98
64.02 Έξοδα Προβολής & Διαφήμισης	-	-			
64.05 Συνδρομές - Εισφορές	-	-			
64.07 Έντυπα & Γραφική Ύλη	-	-			
64.08 Υλικά Λειτουργίας Ανάλυσης	-	-			
64.09 Έξοδα Δημοσιεύσεων	-	-			
64.11 Διαφορές Αποτιμήσεων Συμμ/χων & Χρ/φων	-	-			
64.12 Ζημιές από Πώληση Τίτλων	120,88	35.437,19			
64.98 Διάφορα Έξοδα	-	-			
65 Τόκοι & Συναφή Έξοδα	4.541,76	1.930,96			
66 Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων	-	-			
67 Παροχές Τρίτων	-	-			
67.00 Παροχές Κύριας ασφάλισης	-	-			
Εκτακτα και ανόργανα έξοδα	-	-			
Εκτακτα και ανόργανα έσοδα	-	-			
Συνολικό Κόστος	<u>99.566,15</u>	<u>138.192,47</u>			
80 Κέρδη Εκμετάλλευσης	<u>2.739.336,39</u>	<u>916.238,11</u>			
	<b>2.838.902,54</b>	<b>1.054.430,58</b>	<b>Σύνολο Εσόδων</b>	<b>2.838.902,54</b>	<b>1.054.430,58</b>

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΣΑΜΠΑΤΑΚΑΚΗΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΑ061903

ΤΣΟΛΚΑΣ ΛΑΜΠΡΟΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΚ595211

ΜΠΡΙΣΤΟΓΙΑΝΝΗΣ ΠΕΤΡΟΣ  
Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. 0032770

## ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ACCENTURE – Ν.Π.Ι.Δ.

**ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2019**  
(Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4.1.501 του Π.Δ. 80/1997)

**1) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 1 Π.Δ. 80/1997.** Οι μέθοδοι που εφαρμόστηκαν. (1) για την αποτίμηση των διάφορων στοιχείων των οικονομικών καταστάσεων (2) για τον υπολογισμό των διορθώσεων αξιών στοιχείων ενεργητικού (αποσβέσεις), και (3) για τον υπολογισμό των αναπροσαρμοσμένων αξιών στοιχείων του Ενεργητικού, σε περίπτωση που ειδικές διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά επιτρέπουν την αναπροσαρμογή

Δεν υπάρχουν πάγια, αποθέματα και συμμετοχές.

Τα χρεόγραφα αποτιμήθηκαν με την τρέχουσα τιμή αγοράς τους στο τέλος της χρήσεως σύμφωνα με την Απόφαση Αριθμ.Φ.51010/42926/1085 (ΦΕΚ 3532/30.12.2014). Έχει σχηματιστεί πρόβλεψη για υποτίμηση ύψους Ευρώ 145.506,75, όπου σύμφωνα με την παρ. 2.2.111 περίπτωση 5(β) και (γ) του Π.Δ. 80/1997 μεταφέρθηκε απευθείας στα ίδια κεφάλαια.

**2) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 2, Π.Δ. 80/1997.** Σε περίπτωση που, με βάση ειδικές διατάξεις της νομοθεσίας, εφαρμόζονται διαφορετικές μέθοδοι αποτιμήσεως από τις γενικά νομοθετημένες, αναφέρεται η μέθοδος που εφαρμόστηκε και τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων για τα οποία οι αξίες διαμορφώθηκαν με τη μέθοδο αυτή. Στην περίπτωση αυτή, οι διαφορές από την εφαρμογή της διαφορετικής μεθόδου αποτιμήσεως, από τις γενικά νομοθετημένες καταχωρούνται στους λογαριασμούς ``διαφορών αναπροσαρμογής`` του παθητικού (λογ. 41.06-41.07)

Δεν συνέτρεξε η περίπτωση αυτή.

**3) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 3, Π.Δ. 80/1997.** Οι αποσβέσεις των πάγιων στοιχείων και οι διαφορές που προκύπτουν κατά την αποτίμηση των συμμετοχών και χρεογράφων, όταν δεν αναφέρονται αναλυτικά στην κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως.

Δεν υπάρχουν πάγια και συμμετοχές.

**4) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 4, Π.Δ. 80/1997.** Οι διαφορές από την αποτίμηση των αποθεμάτων και των λοιπών ομοειδών στοιχείων στην τελευταία γνωστή τιμή αγοράς πριν από την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού (διαφορές τιμής κτήσεως και τιμής αγοράς), συνολικά κατά κατηγορίες των περιουσιακών αυτών στοιχείων.

Δεν υπάρχουν αποθέματα.

**5) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 5, Π.Δ. 80/1997.** Οι συναλλαγματικές διαφορές από απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα και ο λογιστικός χειρισμός τους, δηλαδή εάν εμφανίζονται στον ισολογισμό, ή εάν μεταφέρονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως.

Δεν προέκυψαν συναλλαγματικές διαφορές.

**6) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 6, Π.Δ. 80/1997.** . Πίνακας των κατεχόμενων τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων (είδος, τεμάχια), με την αρχική αξία κτήσεως τους και την αξία αποτιμήσεως τους στο τέλος της χρήσεως.

Τύπος επένδυσης	Αριθμός Τεμαχίων	Αξία Κτήσης	Τρέχουσα Αξία κατά την 31/12/19
ISHARES MSCI WORLD USD	15.320,00	775.823,49	856.083,35
ISHARES MSCI WORLD EURO	14.320,00	754.113,10	813.447,60
XTRACKERS II EUROZONE GOVERNMENT BOND 1-3 UCITS ETF	115,00	19.326,23	19.419,48
ISHARES EURO GOVT BOND 1-3YR	1.062,00	153.262,86	153.140,40
ISHARES EURO CORP BOND 1-5YR	3.320,00	368.344,67	370.329,40
ISHARES CORE EURO GOVT BOND	2.400,00	298.148,73	312.264,00
ISHARES EURO GOVT 5-7YR	940,00	155.273,76	151.706,60
ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BOND ETF	680,00	79.207,02	76.344,81
ISHARES 7-10 YEAR TREASURY BOND ETF	760,00	78.517,83	74.788,80
<b>Συνολική αξία χαρτοφυλακίου</b>		<b>2.682.017,69</b>	<b>2.827.524,44</b>

**7) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 7, Π.Δ. 80/1997.** . Οι υποχρεώσεις του TEA, για τις οποίες η προθεσμία εξοφλήσεως τους είναι μεγαλύτερη από πέντε χρόνια από την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού, κατά κατηγορία λογαριασμών και πιστωτή, και οι υποχρεώσεις που καλύπτονται με εμπράγματα ασφάλειες, με αναφορά της φύσεως και της μορφής τους.

Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις πέραν της πενταετίας και υποχρεώσεις που καλύπτονται με εμπράγματα ασφάλειες.

**8) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 8, Π.Δ. 80/1997.** Οι υποχρεώσεις που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό του TEA, εφόσον η παράθεση τους είναι χρήσιμη για την εκτίμηση της οικονομικής του καταστάσεως. Τυχόν τέτοιες υποχρεώσεις για συντάξεις, καθώς και τυχόν άλλες υποχρεώσεις αναφέρονται χωριστά.

Δεν υπάρχουν.

**9) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 9, Π.Δ. 80/1997.** Ο μέσος αριθμός του προσωπικού που χρησιμοποιήθηκε κατά τη διάρκεια της χρήσεως, αναλυμένος κατά κατηγορίες, και αμοιβές - έξοδα προσωπικού με ανάλυση σε μισθούς - ημερομίσθια και κοινωνικές επιβαρύνσεις, με χωριστή αναφορά αυτών που είναι σχετικές με συντάξεις.

Δεν υπάρχει προσωπικό.

**10) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 10 Π.Δ 80/1997.** Η έκταση στην οποία ο υπολογισμός των αποτελεσμάτων χρήσεως επηρεάστηκε από αποτίμηση που έγινε κατά παρέκκλιση από τις νομοθετημένες αρχές αποτίμησης, είτε στη χρήση του ισολογισμού, είτε σε προηγούμενη χρήση.

Δεν συνέτρεξε τέτοια περίπτωση.

**11) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 11, Π.Δ. 80/1997.** Τα ποσά των αμοιβών που καταλογίστηκαν στη χρήση για τα μέλη των οργάνων διοικήσεως και διευθύνσεως για τις υπηρεσίες τους, καθώς και οι δημιουργημένες υποχρεώσεις για συντάξεις προς πρώην μέλη των παραπάνω οργάνων. Τα ποσά αυτά καταχωρούνται συνολικά για κάθε κατηγορία.

Δεν υπάρχουν.

**12) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 12, Π.Δ. 80/1997.** Τα ποσά των προκαταβολών και των πιστώσεων που τυχόν δόθηκαν σε μέλη των οργάνων διοικήσεως και διευθύνσεως και οφείλονται κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού, με αναφορά του ετήσιου επιτοκίου των πιστώσεων αυτών και των ουσιωδών όρων τους, καθώς και οι υποχρεώσεις που αναλήφθηκαν για λογαριασμό τους με τη μορφή οποιασδήποτε εγγυήσεως. Τα ποσά αυτά καταχωρούνται συνολικά για κάθε κατηγορία.

Δεν δόθηκαν τέτοιες προκαταβολές και πιστώσεις.

**13) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 13, Π.Δ. 315/1997.** Οι κάθε μορφής εγγυήσεις του TEA, οι οποίες δεν εμφανίζονται στο παθητικό του ισολογισμού, κατά κατηγορίες. Σε περίπτωση που οι εγγυήσεις εμφανίζονται στους λογαριασμούς τάξεως, γίνεται ανάλυση των λογαριασμών αυτών. Οι εμπράγματα ασφάλειες (υποθήκες - προσημειώσεις) αναφέρονται χωριστά. Χωριστά, επίσης, αναφέρονται οι τυχόν εγγυήσεις που δίνονται προς όφελος τρίτων.

Δεν υπάρχουν εγγυήσεις.

**14) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 14, Π.Δ. 90/1997.** Επεξηγηματικές πληροφορίες για τα έκτακτα και ανόργανα έσοδα και έκτακτα και ανόργανα έξοδα, καθώς και για τα έσοδα και έξοδα προηγούμενων χρήσεων, τα οποία εμφανίζονται στη χρήση του ισολογισμού, όταν επηρεάζουν σημαντικά τα αποτελέσματα του TEA. Επίσης, αναλύσεις των ποσών των λογαριασμών 36.01 «έσοδα χρήσεως εισπρακτέα» και 56.01 «έξοδα χρήσεως πληρωτέα» αν τα ποσά αυτά είναι σημαντικά.

Τα έκτακτα και ανόργανα έσοδα αφορούν συναλλαγματικές διαφορές. Δεν υπάρχουν έκτακτα και ανόργανα έξοδα. Τα έξοδα χρήσεως δουλευμένα αφορούν σε αμοιβές ορκωτών και Asset Management.

**15) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 15, Π.Δ. 80/1997.** Τα συνολικά ποσά των κάθε είδους οικονομικών δεσμεύσεων από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις, εγγυήσεις και άλλες συμβάσεις ή από την ισχύουσα νομοθεσία επιβαλλόμενες πιθανές υποχρεώσεις, οι οποίες δεν εμφανίζονται στους λογαριασμούς τάξεως του ισολογισμού, εφόσον η πληροφορία αυτή είναι χρήσιμη για την εκτίμησή της χρηματοοικονομικής θέσεως του

TEA. Τυχόν υποχρεώσεις για καταβολές ειδικών μηνιαίων παροχών, όπως π.χ. μηνιαίων βοηθημάτων, καθώς και οι οικονομικές δεσμεύσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις, αναφέρονται χωριστά

Δεν υπάρχουν.

**16) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 16, Π.Δ. 80/1997.** . Ανάλυση των λογαριασμών του ισολογισμού Α(1) «έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως» Β(1) «έξοδα ερευνών και αναπτύξεως». Σε περίπτωση που η απόσβεση των εξόδων αυτών δε γίνεται σύμφωνα με το γενικό κανόνα της πενταετίας, αλλά σύμφωνα με ειδικές διατάξεις της νομοθεσίας, αναφέρονται οι περιπτώσεις αυτές και οι ειδικές διατάξεις στο προσάρτημα.

Δεν υπάρχουν τέτοιοι λογαριασμοί.

**17) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 17, Π.Δ. 80/1997.** Σε περίπτωση παρεκκλίσεως, σε μία χρήση, από την αρχή κατά την οποία δεν επιτρέπεται η μεταβολή από χρήση σε χρήση της καθορισμένης δομής του ισολογισμού και του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως, η οποία είναι δυνατό να γίνει μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις που προβλέπονται από τη νομοθεσία, αναφέρονται η παρέκκλιση και οι λόγοι που την επέβαλαν, με πλήρη αιτιολόγηση της σκοπιμότητας της παρεκκλίσεως αυτής.:

Δεν συνέτρεξε αυτή η περίπτωση.

**18) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 18, Π.Δ. 80/1997.** Αναλύσεις των συμπτυγμένων στοιχείων των κατηγοριών εκείνων του ισολογισμού που αντιστοιχούν σε αραβικούς αριθμούς. Όταν ο οργανισμός κάνει τέτοιες συμπτύξεις, είναι υποχρεωμένο να παρουσιάζει τις αντίστοιχες αναλύσεις:

Δεν έγιναν συμπτύξεις.

**19) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 19, Π.Δ. 80/1997.** Επεξηγηματικές σημειώσεις, σχετικές με τη συγκρισιμότητα των κονδυλίων της χρήσεως του ισολογισμού και των κονδυλίων της προηγούμενης χρήσεως, όταν τα κονδύλια που απεικονίζονται στον ισολογισμό και στα αποτελέσματα χρήσεως, για διαφόρους λόγους, δεν είναι απόλυτα συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της προηγούμενης χρήσεως. Επίσης, σχετικές επεξηγηματικές σημειώσεις, όταν γίνεται ανακατάταξη των ποσών των αντίστοιχων λογαριασμών της προηγούμενης χρήσεως για να γίνουν αυτά συγκρίσιμα με τα ποσά της κλειόμενης χρήσεως.

Δεν συνέτρεξε τέτοια περίπτωση.

**20) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 20, Π.Δ. 80/1997.** Επεξηγηματικές σημειώσεις, σχετικές με τη σχέση που υπάρχει μεταξύ των διαφόρων κατηγοριών των στοιχείων του Ενεργητικού και Παθητικού του Ισολογισμού.

Δεν υπάρχουν.

**21) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 21, Π.Δ. 80/1997.** Ανάλυση του λογαριασμού του Ισολογισμού «Λοιπές προβλέψεις» όταν είναι αξιόλογες.

Δεν υπάρχει τέτοιος λογαριασμός.

**22) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 22, Π.Δ. 80/1997.** Οποιοσδήποτε άλλες πληροφορίες που απαιτούνται από ειδικές διατάξεις της νομοθεσίας ή που κρίνονται αναγκαίες για την επίτευξη των σκοπών της αρτιότερης πληροφόρησης και της παρουσιάσεως μιας πιστής εικόνας της περιουσίας, της χρηματοοικονομικής καταστάσεως και των αποτελεσμάτων.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το ΠΔ 80/1997, τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 του Ν.3029/2002, την Υ.Α. Αριθ. Φ. Επαγ. Ασφ./οικ. 16/9-4-2003 και λοιπές σχετικές διατάξεις της Ελληνικής Νομοθεσίας.

Κατά τον Μάρτιο του 2020, ξέσπασε μια σημαντική κρίση ως αποτέλεσμα του κορωνοϊού. Η κρίση είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου κατά περισσότερο από 10%. Το Ταμείο είναι καθορισμένης εισφοράς, δηλαδή τον επενδυτικό κίνδυνο τον φέρουν οι ασφαλισμένοι. Κατά συνέπεια, η κρίση δεν αναμένεται να επηρεάσει τη βιωσιμότητα του Ταμείου

**23) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 23, Π.Δ. 80/1997.** Ο αριθμός των ασφαλισμένων, ο αριθμός των συνταξιούχων κατά κλάδο και κατά κατηγορία ,καθώς και οι μεταβολές τους την τελευταία πενταετία.

Λειτουργεί μόνο ένας κλάδος (εφάπαξ) και δεν καταβάλλονται συντάξεις. Ο αριθμός των ασφαλισμένων κατά τις 31.12 την τελευταία τριετία ήταν:

2017	79
2018	135
2019	182

**24) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 24, Π.Δ. 80/1997.** Οι εισφορές ασφαλισμένων εργοδοτών, κρατική εισφορά, επιχορηγήσεις, κοινωνικοί πόροι κατά κλάδο και ποσοστό.

Εισφορές εργαζομένων	2.277.643,54
Εισφορές εργοδοτικές	457.674,67
Εισφορές κάλυψης εξόδων	99.185,51
<b>Σύνολο</b>	<b>€ 2.834.503,72</b>

**25) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 25, Π.Δ. 80/1997.** Παροχές προς τους συνταξιούχους και ασφαλισμένους κατά κλάδο και κατηγορία.

Δεν υπάρχουν συνταξιούχοι.

**26) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 26, Π.Δ. 80/1997.** Οι επενδύσεις σε ακίνητα, χρεόγραφα, δάνεια κλπ, τα καθαρά έσοδα από τις επενδύσεις αυτές και η απόδοσή τους.

Τα καθαρά έσοδα ήταν € 179.906,97, δηλαδή κέρδος 9,61%.



27) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 27, Π.Δ. 80/1997. Οι επιχορηγήσεις σε άλλους οργανισμούς ( ΤΕΑΠΟ-ΚΑ, ΤΕΑΥΕΕΟ, ΛΒΚΑ κλπ.)

Δεν υπάρχουν.

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2020

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΣΑΜΠΑΤΑΚΑΚΗΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ

ΤΣΟΛΚΑΣ ΛΑΜΠΡΟΣ

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΜΠΡΙΣΤΟΓΙΑΝΝΗΣ ΠΕΤΡΟΣ

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2020

## **ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2019**

### **ΕΙΣΑΓΩΓΗ**

Το ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ACCENTURE-N.Π.Ι.Δ., το οποίο θα αποκαλείται στο εξής χάριν συντομίας ως «TEA Accenture» ή «Ταμείο» ξεκίνησε τη λειτουργία του τον Οκτώβριο του 2017 και έχει διανύσει την 3<sup>η</sup> οικονομική χρήση.

Ο σκοπός του TEA Accenture είναι η παροχή στους εργαζομένους των εργοδοτριών εταιρειών συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων γήρατος και ασθένειας.

Στο Ταμείο υπάγεται εθελοντικά το προσωπικό των εταιρειών ACCENTURE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ, ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ και ACCENTURE B.P.M. ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΗΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣ Α.Ε..

Το TEA Accenture έχει δύο κλάδους τον κλάδο Εφάπαξ και τον κλάδο Ζωής και Υγείας. Κατά τη χρήση του 2019 λειτούργησε μόνο ο κλάδος εφάπαξ παροχής, ο οποίος λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς. Ο κλάδος ασφάλισης Ζωής και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης δεν είναι ακόμα δυνατή η ενεργοποίησή του διότι δεν έχει γίνει έως σήμερα η ενσωμάτωση στο ελληνικό δίκαιο της Κοινοτικής Οδηγίας 2016/2341(IORP II) για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων επαγγελματικών παροχών( ΙΕΣΠ).

### **ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΞ**

Για καθένα από τα μετέχοντα μέλη του Ταμείου δημιουργείται, στα πλαίσια του προγράμματος εφάπαξ παροχής του Ταμείου, Ατομικός Λογαριασμός.

Οι κάθε μορφής εισφορές καταχωρούνται στο Αποθεματικό του κλάδου Εφάπαξ παροχών. Το αποθεματικό αυτό προορίζεται για να καλύπτει τις καταβαλλόμενες παροχές του Ταμείου. Για τη διευκόλυνση της διαχείρισης του αποθεματικού και της ενημέρωσης των μελών, τα κεφάλαια του αποθεματικού αυτού κατανέμονται σε Ατομικούς Λογαριασμούς. Η κατανομή αυτή πραγματοποιείται με βάση:

- Στοιχεία των τακτικών και έκτακτων εργοδοτικών εισφορών, καθώς και τακτικών, πρόσθετων προαιρετικών και έκτακτων εισφορών ασφαλισμένων, και
- από τις επενδύσεις του κλάδου ως αυτές παρέχονται δεόντως από τον διαχειριστή επενδύσεων και σύμφωνα με τα οριζόμενα στον κανονισμό επενδύσεων του Ταμείου.

Η αξία του χαρτοφυλακίου αποτιμάται κάθε μήνα, εντός του πρώτου πενήτηρου του επόμενου μήνα. Οι αποδόσεις (μηνός), πιστώνονται αναλογικά σε κάθε Ατομικό Λογαριασμό. Τα ποσά των Ατομικών Λογαριασμών αποτελούνται από τις σωρευμένες εισφορές του εργοδότη, των εργαζομένων, τυχόν άλλες πηγές εισφορών και εσόδων, καθώς και από τις αναλογούσες αποδόσεις των επενδύσεων, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν έξοδα επενδύσεων με βάση τα οριζόμενα στο

Καταστατικό. Το σύνολο της αξίας όλων των Ατομικών Λογαριασμών είναι ίσο με την αξία του χαρτοφυλακίου του κλάδου Εφάπαξ.

Ο αριθμός των μελών κατά την 31/12/2019(συμπεριλαμβανομένων και των αναβαλλόμενων) ανήλθε σε 182. Οι ασφαλισμένοι που εγγράφηκαν μέσα στην χρήση ανήλθαν σε 47 άτομα.

Τα μαθηματικά αποθεματικά του κλάδου εφάπαξ 31/12/2019 διαμορφώθηκαν ως:

<b>Απόθεμα κατά την έναρξη</b>	<b>1.088.005,58</b>
πλέον Εισφορές εφάπαξ	2.735.318,21
μείον Παροχές εφάπαξ	0,00
πλέον/(μείον) Αποδόσεις επενδύσεων	179.906,97
<b>Απόθεμα κατά την 31/12/2019</b>	<b>4.003.230,76</b>

#### ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ

Η διαχείριση των Κεφαλαίων-Αποθεματικών του Ταμείου γίνεται σύμφωνα με τις αρχές και τους κανόνες της επενδυτικής πολιτικής του Ταμείου σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 12 του Ν.3385/2005, του άρθρου 180 του Ν.4261/2014 και της Υ.Α. Φ.επαγγ.ασφ./οικ. 16/9-4-2003.

Το Ταμείο, στο πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 180 του Ν.4261/2014, δεν έχει αναλάβει την αυτοδιαχείριση των επενδύσεων του.

Τη διαχείριση των Αποθεματικών του Ταμείου και τη θεματοφυλακή τους έχει αναλάβει η Εθνική ΑΕΔΑΚ και Εθνική Τράπεζα αντίστοιχα.

Το ΔΣ έχει καθορίσει την επενδυτική πολιτική του Ταμείου μετά από τη λήψη συμβουλής από την επενδυτική επιτροπή. Η πιο πρόσφατη παρουσίαση για το στρατηγικό καταμερισμό του Ταμείου έχει ημερομηνία 10 Οκτωβρίου 2019 και αποτελεί τη βάση για το σχεδιασμό της τρέχουσας επενδυτικής πολιτικής. Για τη μελέτη για τον στρατηγικό καταμερισμό του Ταμείου, επιμετρήθηκαν και αξιολογήθηκαν οι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει το Ταμείο και πιο συγκεκριμένα η Αξία σε Κίνδυνο και ο κίνδυνος μη επίτευξης των στόχων που τέθηκαν.

Η μακροπρόθεσμη επενδυτική πολιτική των Διαχειριστών συμπεριλαμβάνεται στον στρατηγικό επενδυτικό καταμερισμό του αποθεματικού του Ταμείου, όπως περιγράφεται πιο κάτω:

Τύπος Επένδυσης	Κατανομή στόχος, %	Επιτρεπόμενα όρια, %
Παγκόσμιες Μετοχές	48	38 – 58
Ευρωπαϊκά Ομόλογα	27	17 – 37
Κυβερνητικά Ομόλογα Αμερικής	5	0 – 10
Μετρητά	20	10 – 30
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>100</b>	

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο στις 31/12/2019 είναι συνεπές με την παραπάνω επενδυτική στρατηγική και αναλύεται ως:

Τύπος επένδυσης	Τρέχουσα Αξία κατά την 31/12/19
Παγκόσμιες Μετοχές (unhedged)	856.083,35
Παγκόσμιες Μετοχές (hedged)	813.447,60
Ευρωπαϊκά Ομόλογα (κρατικά)	636.530,48
Ευρωπαϊκά Ομόλογα (εταιρικά)	370.329,40
Κυβερνητικά Ομόλογα Αμερικής	151.133,61
<b>Υποσύνολο</b>	<b>2.827.524,44</b>
Μετρητά	589.089,73
<b>Συνολική αξία χαρτοφυλακίου</b>	<b>3.416.614,17</b>

## ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Το Ταμείο, αντιλαμβανόμενο την ανάγκη αναγνώρισης, μέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου των Κινδύνων που έχει αναλάβει, έχει αναπτύξει και εφαρμόζει εγκεκριμένη από το ΔΣ πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων. Στο πλαίσιο αυτής, συνέταξε

και υπέβαλλε στις εποπτικές αρχές Ετήσια έκθεση Κινδύνων με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2019.

Δεδομένου ότι πρόκειται για Ταμείο Προκαθορισμένων Εισφορών που δεν αναλαμβάνει καμία και οποιασδήποτε φύσης εγγύηση, δεν υφίστανται κίνδυνοι που αναλαμβάνονται στο πλαίσιο συσσωρευμένων υποχρεώσεων. Πέραν αυτής της διαπίστωσης:

α) Το Ταμείο έχει θεσπίσει και ακολουθεί επενδυτικές διαδικασίες και πολιτικές για τη διαχείριση κινδύνου σύμφωνα με τη βέλτιστη πρακτική. Επιπλέον έχει αναθέσει τη διαχείριση και θεματοφυλακή των αποθεματικών στην Εθνική Τράπεζα.

β) Λοιποί κίνδυνοι που θα μπορούσαν να απειλήσουν τη βιωσιμότητα του Ταμείου είναι ο κίνδυνος αντισυμβαλλομένου από τις εργοδότης εταιρείες. Για την αντιμετώπιση του κινδύνου αυτού, το Ταμείο έχει διασφαλίσει ότι η συμμετοχή των εργοδοτριών εταιρειών στις εισφορές και στην κάλυψη των λειτουργικών εξόδων είναι υποχρεωτική με βάση τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου.

γ) Δεδομένου του μεγέθους και των αναγκών του Ταμείου δεν υφίστανται ιδιαίτερα πολύπλοκες λειτουργίες υποστήριξης που να απειλούν, μέσω της κατηγορίας του λειτουργικού κινδύνου, μεσοπρόθεσμα τη βιωσιμότητα του Ταμείου.

#### **ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ**

- Το Ταμείο δεν είχε προσωπικό την 31 Δεκεμβρίου 2019.
- Δεν υπάρχουν περιβαλλοντικά και εργασιακά θέματα που να απαιτείται η γνωστοποίησή τους.
- Δεν αναμένεται μεταβολή στη λειτουργία του Ταμείου κατά την επόμενη χρήση.
- Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το ΠΔ 80/1997, τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 του Ν.3029/2002, την Υ.Α. Αριθ. Φ. Επαγ. Ασφ./οικ. 16/9-4-2003 και λοιπές σχετικές διατάξεις της Ελληνικής Νομοθεσίας.

#### **ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ**

Από την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων έως σήμερα δεν έχει συμβεί κάποιο σημαντικό γεγονός το οποίο θα απαιτούσε την αναπροσαρμογή τους ή τη γνωστοποίησή του σε αυτές.

Κατά τον Μάρτιο του 2020, ξέσπασε μια σημαντική κρίση ως αποτέλεσμα του κορωνοϊού. Η κρίση είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου κατά περισσότερο από 10%. Το Ταμείο είναι καθορισμένης εισφοράς, δηλαδή τον επενδυτικό κίνδυνο τον φέρουν οι ασφαλισμένοι. Κατά συνέπεια, η κρίση δεν αναμένεται να επηρεάσει τη βιωσιμότητα του Ταμείου.

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2020

Πρόεδρος

Αντιπρόεδρος

Γενικός Γραμματέας

Σαμπατακάκης Κυριάκος

Τσόλκας Λάμπρος

Μοσχάτος Νικόλαος

Μέλος

Μέλος

Μέλος

Λημνιός Μάριος

Belen Baranano

Ζουμπάκης Αντώνιος