

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ACCENTURE- Ν.Π.Ι.Δ.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

- **ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ- ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ-ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ-ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ-ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ**
- **ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ**
- **ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31^η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Accenture -Ν.Π.Ι.Δ.
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31/12/2020 -4η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (01/01/2020 - 31/12/2020)
ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ

Αποτελέσματα Χρήσεως 1.483.400,74
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	4.003.230,76	0,00	1.536.969,72	5.540.200,48	173.028,72	0,00	0,00	5.713.229,20
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	0,00	108.535,93	108.535,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (I. + II.)	4.003.230,76	108.535,93	1.645.505,65	5.540.200,48	173.028,72	0,00	0,00	5.713.229,20

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 31/12/2020 -4η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (01/01/2020 - 31/12/2020)
 ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ**

ΚΩΔ.ΛΟΓ.	Ποσά Κλειόμενης Χρήσης	Ποσά Κλειόμενης Χρήσης	ΚΩΔ.ΛΟΓ.	Ποσά Κλειόμενης Χρήσης	Ποσά Κλειόμενης Χρήσης
4. Οργανικά Έξοδα			1. Έσοδα από Ασφάλιση		
61 Αμοιβές & Έξοδα Τρίτων	84.486,79	79.675,59	70 Έσοδα από Ασφαλιστικές Εισφορές	1.645.505,65	2.834.503,72
62 Παροχές Τρίτων	-	-	Εισφορές εργαζομένων	1.536.969,72	2.735.318,21
63 Φόροι - Τέλη	20.303,59	15.227,92	Εισφορές Ασφαλισμένων	108.535,93	99.185,51
64 Διάφορα Έξοδα	60.579,99	120,88	2. Λοιπά Οργανικά Έσοδα		
64.01 Οδοιπορικά - Έξοδα Ταξιδίων	-	-	76 Έσοδα Κεφαλαίων	14.025,92	4.398,82
64.02 Έξοδα Προβολής & Διαφήμισης	-	-	82 Λοιπά Έσοδα προηγούμενων χρ.	-	-
64.05 Συνδρομές - Εισφορές	-	-			
64.07 Έντυπα & Γραφική Ύλη	-	-			
64.08 Υλικά Άμεσης Ανάλυσης	-	-			
64.09 Έξοδα Δημοσιεύσεων	-	-			
64.11 Διαφορές Αποτιμήσεως Συμμ/νων & Χρ/φων	-	-			
64.12 Ζημιές από Πώληση Τίτλων	60.579,99	120,88			
64.98 Διάφορα Έξοδα	-	-			
65 Τόκοι & Συναφή Έξοδα	4.340,17	4.541,76			
66 Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων	-	-			
67 Παροχές Τρίτων	-	-			
67.00 Παροχές Κύριας ασφάλισης	-	-			
Εκτακτα και ανόργανα έξοδα	-	-			
Εκτακτα και ανόργανα έσοδα	-	-			
Συνολικό Κόστος	<u>169.710,54</u>	<u>99.566,15</u>			
80 Κέρδη Εκμετάλλευσης	<u>1.489.821,03</u>	<u>-2.739.336,39</u>			
	<u>1.659.531,57</u>	<u>2.838.902,54</u>	Σύνολο Εσόδων	1.659.531,57	2.838.902,54

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΣΑΜΠΑΤΑΚΑΚΗΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΑ061903

ΤΣΟΛΚΑΣ ΛΑΜΠΡΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΚ598211

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

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ACCENTURE – Ν.Π.Ι.Δ.**ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020**
(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 372.104,45, 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.

Προέκυψαν συναλλαγματικές διαφορές ποσού Ευρώ 6.420,29, οι οποίες καταχωρήθηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως.

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 31/12/20
ISHARES MSCI WORLD USD	15.330,00	787.112,39	908.754,16
ISHARES MSCI WORLD EURO	18.350,00	1.005.373,88	1.161.922,00
XTRACKERS II EUROZONE GOVERNMENT BOND 1-3 UCITS ETF	115,00	19.326,23	19.398,20
ISHARES EURO CORP BOND 1-5YR	2.830,00	313.980,55	317.002,45
ISHARES CORE EURO GOVT BOND	3.520,00	447.809,60	477.558,40
ISHARES EURO GOVT 5-7YR	400,00	65.974,02	66.072,00
ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BOND ETF	1.070,00	123.792,11	115.695,90
INVESCO QQQ TRUST	590,00	137.877,02	150.511,53
ISHARES RUSSELL 2000	1.170,00	158.945,78	186.518,84
LYXOR EUROSTOXX 50DR	4.900,00	156.873,65	168.511,00
ISHR STOXX EUR 600 TECH DE	2.810,00	149.711,82	163.232,90
SPDR S & P 500 EFT	160,00	46.156,40	48.640,73
ISH EUR600 FOOD BEVERAGE DE	1.000,00	70.385,18	71.850,00
SELECT SECTOR SPDR TR SBI INT-FINL	3.150,00	74.965,37	75.506,77
SHARES EURO CORP LARGE CAP	2.000,00	285.011,43	284.225,00
Συνολική αξία χαρτοφυλακίου		3.843.295,43	4.215.399,88

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 αποτιμήσεως, 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 ουσιαστών 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.

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

15) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 15, Π.Δ. 80/1997. Τα συνολικά ποσά των κάθε είδους οικονομικών δεσμεύσεων από αμοτεροβαρείς 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 διάφορους 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.

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 τετραετία ήταν:

2017	79
2018	135
2019	182
2020	214

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	1.111.210,45
Εισφορές εργοδοτικές	425.759,27
Εισφορές κάλυψης εξόδων	108.535,93
Σύνολο	€ 1.645.505,65

25) Παρ. 4.1.501 περίπτ. 25, Π.Δ. 80/1997. Παραχές 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 € 173.028,72, δηλαδή κέρδος 4,0%.

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 2021

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 2020

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 4^η 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 ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ 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 2020 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 έχει ενεργοποιηθεί μέχρι σήμερα.

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 ημέρα. Οι αποδόσεις πιστώνονται αναλογικά σε κάθε Ατομικό Λογαριασμό, κάθε μήνα, εντός του πρώτου πενήτημέρου του επόμενου μήνα. 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 31/12/2020 (συμπεριλαμβανομένων και των αναβαλλόμενων) ανήλθε σε 214. Οι ασφαλισμένοι που εγγράφηκαν μέσα στην χρήση ανήλθαν σε 32 άτομα.

Τα μαθηματικά αποθεματικά του κλάδου εφάπαξ 31/12/2020 διαμορφώθηκαν ως:

Απόθεμα κατά την έναρξη	4.003.230,76
πλέον Εισφορές εφάπαξ	1.536.969,72
μείον Παροχές εφάπαξ	0,00
πλέον/(μείον) Αποδόσεις επενδύσεων	173.028,72
Απόθεμα κατά την 31/12/2020	5.713.229,20

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 23 Μαρτίου 2020 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	25 – 65
Ευρωπαϊκά Ομόλογα	27	10 – 47
Κυβερνητικά Ομόλογα Αμερικής	5	0 – 10
Μετρητά	20	10 – 40
ΣΥΝΟΛΟ	100	

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο στις 31/12/2020 είναι συνεπές με την παραπάνω επενδυτική στρατηγική και αναλύεται ως:

Τύπος επένδυσης	Τρέχουσα Αξία κατά την 31/12/20
Παγκόσμιες Μετοχές (unhedged)	1.369.932,03
Παγκόσμιες Μετοχές (hedged)	1.565.515,90
Ευρωπαϊκά Ομόλογα (κρατικά)	563.028,60
Ευρωπαϊκά Ομόλογα (εταιρικά)	601.227,45
Κυβερνητικά Ομόλογα Αμερικής	115.695,90
Υποσύνολο	4.215.399,88
Μετρητά	877.534,30
Συνολική αξία χαρτοφυλακίου	5.092.934,18

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 31/12/2020.

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 2020.
- 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.

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2021

Πρόεδρος

Αντιπρόεδρος

Γενικός Γραμματέας

Σαμπατακάκης Κυριάκος

Τσόλκας Λάμπρος

Μοσχάτος Νικόλαος

Μέλος

Μέλος

Μέλος

Λημνιός Μάριος

Belen Baranano

Ζουμπάκης Αντώνιος