



ΤΕΑΑΠΛ

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ - ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΩΝ - ΛΙΜΕΝΙΚΩΝ

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΩΝ
ΛΙΜΕΝΙΚΩΝ
(Τ.Ε.Α.Α.Π.Α. - Ν.Π.Ι.Δ.)

ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

βάσει ΕΛΠ

για τη χρήση

1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2023

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	3
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	12
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ.....	15
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	Σφάλμα! Δεν έχει οριστεί σελιδοδείκτης.
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	17
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΡΟΩΝ.....	18
ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ - ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΑΝΑΛΥΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΗΣ 31ΗΣ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021.....	19
1 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΜΕ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ	19
2 ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	20
3 ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΚΑΙ ΜΕΘΟΔΟΙ	21
4 ΠΑΡΕΚΚΛΙΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ ΠΡΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΝΑ ΕΠΙΤΕΥΧΘΕΙ ΕΥΛΟΓΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ.....	26
5 ΣΧΕΣΕΙΣ ΕΝΟΣ ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ Η ΜΙΑΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΣ ΜΕ ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΑ ΑΠΟ ΕΝΑ ΚΟΝΔΥΛΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	27
6 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	28
7 ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	28
8 ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	30
9 ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ.....	30
10 ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑ ΚΛΑΔΟΥ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ.....	31
11 ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑ ΚΛΑΔΟΥ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ	32
12 ΕΣΟΔΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ.....	33
13 ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	33
14 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ	34
15 ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΜΦΑΝΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟ	34
16 ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ.....	35

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Κύριοι Σύμβουλοι,

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε για έγκριση, σύμφωνα με το νόμο και το καταστατικό τις Οικονομικές Καταστάσεις του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου με την επωνυμία «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΩΝ ΛΙΜΕΝΙΚΩΝ-Ν.Π.Ι.Δ.», εφεξής «το Ταμείο», για την Χρήση 2023, οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και να σας εκθέσουμε τα ακόλουθα, σχετικά με τη δραστηριότητα, κατά τη διάρκεια της χρήσεως, την χρηματοοικονομική του θέση και την προβλεπόμενη από το Διοικητικό Συμβούλιο πορεία του, στις αμέσως επόμενες χρήσεις.

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Το Ταμείο συστάθηκε την 4/9/2009 (ΦΕΚ σύστασης 1903/4-9-2009) με έδρα την Αθήνα. Η έναρξη και λειτουργία του Ταμείου ως Νομικού Προσώπου ξεκίνησε στο έτος 2009.

Σύμφωνα με το Καταστατικό του Ταμείου το οποίο τροποποιήθηκε με το ΦΕΚ 786/4.4.2013 και με το ΦΕΚ 5061/17.11.2020 με το οποίο έγινε και κωδικοποίηση, κάθε οικονομική χρήση του Τ.Ε.Α.Α.Π.Α. αρχίζει την 1η Ιανουαρίου και λήγει την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους.

Σκοπός του Ταμείου είναι η παροχή στους ασφαλισμένους και δικαιούχους των παροχών, συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων γήρατος, αναπηρίας, θανάτου, ατυχήματος και ασθένειας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, με πλειοψηφία των μελών του, μπορεί να δημιουργήσει και άλλους κλάδους ασφάλισης, με τροποποίηση του Καταστατικού. Κάθε κλάδος έχει οργανωτική, λογιστική και οικονομική αυτοτέλεια.

Στην ασφάλιση του Ταμείου, υπάγονται προαιρετικά ως μέλη αυτού, ύστερα από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) του Ταμείου: Όλοι οι εν ενεργεία αστυνομικοί, οι εν ενεργεία πυροσβέστες, οι εν ενεργεία λιμενικοί, καθώς και οι εργαζόμενοι στα Αρχηγεία της Ελληνικής Αστυνομίας, του Πυροσβεστικού Σώματος και του Λιμενικού Σώματος και Ελληνικής Ακτοφυλακής καθώς και οι εργαζόμενοι στο Ταμείο.

Όργανα Διοίκησης του Ταμείου είναι: 1. Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) 2. Η Γενική Συνέλευση (Γ.Σ.)

Το Τ.Ε.Α.Α.Π.Α. διοικείται από επταμελές Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.), που απαρτίζεται από μέλη που φέρουν την ιδιότητα του ασφαλισμένου και στους δύο κύριους κλάδους του Ταμείου (κλάδο συνταξιοδοτικών παροχών και κλάδο συμπληρωματικών παροχών) το οποίο εκλέγεται από τα ενεργά μέλη με μυστική ψηφοφορία και για 4ετή θητεία, σύμφωνα με το άρθρο 10 του καταστατικού.

Το Δ.Σ. είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε θέμα που ο νόμος, το παρόν καταστατικό ή ο Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας του Τ.Ε.Α.Α.Π.Α. δεν αναθέτουν σε άλλο όργανο. Στις συνεδριάσεις δύναται να συμμετέχουν ένας εκπρόσωπος του Αρχηγείου της ΕΛ.ΑΣ., υποδειχθείς υπό του Αρχηγού ΕΛ.ΑΣ., και ένας εκπρόσωπος των συνδικαλιστικών φορέων των συμμετεχόντων μελών, χωρίς παρατηρητή του Αρχηγείου τους, με δικαίωμα λήψεως γνώσεως και λόγου χωρίς δικαίωμα ψήφου. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει κάθε πράξη που αφορά στη Διοίκηση του Ταμείου, στη διαχείριση της περιουσίας του και στην εν γένει επιδίωξη του σκοπού του Ταμείου. Υπέρ του Διοικητικού Συμβουλίου συντρέχει ειδικό τεκμήριο αρμοδιότητας, ενώ υπέρ της Γενικής Συνέλευσης συντρέχει γενικό τεκμήριο αρμοδιότητας.

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει ιδίως τις εξής αρμοδιότητες:

- 1.1. Μεριμνά για τον σχηματισμό των αναγκαίων τεχνικών αποθεμάτων του Ταμείου και την κάλυψή τους με ασφαλιστική τοποθέτηση.
- 1.2. Επιλέγει και παύει με αιτιολογημένη απόφαση την Εταιρία Διαχείρισης Επενδύσεων του Ταμείου και της αναθέτει με σύμβαση την διαχείριση αυτού, σύμφωνα με την διαδικασία που προβλέπεται στον Εσωτερικό Κανονισμό του Ταμείου και στο καταστατικό.
- 1.3. Διαχειρίζεται τα κεφάλαια του Ταμείου, την κινητή και ακίνητη περιουσία του με βάση τις διατάξεις του παρόντος και την κείμενη νομοθεσία.
- 1.4. Σχηματίζει το περιθώριο φερεγγυότητας, όπου αυτό απαιτείται.
- 1.5. Μεριμνά για την πλήρη αντασφαλιστική κάλυψη του Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών.
- 1.6. Αποφασίζει για την εγγραφή και διαγραφή μελών του Ταμείου.
- 1.7. Κρίνει περί της ύπαρξης αδυναμίας καταβολής εισφορών.
- 1.8. Προβαίνει σε έγγραφη όχληση των μελών που δεν καταβάλλουν την εισφορά στους Κλάδους Συμπληρωματικών Παροχών και Συνταξιοδοτικών Παροχών, ενημερώνοντάς τα για τις συνέπειες της μη καταβολής αυτής.
- 1.9. Αποφασίζει την μεταφορά των δικαιωμάτων των μελών του.
- 1.10. Απονέμει εφάπαξ παροχή στους ασφαλισμένους του.
- 1.11. Συντάσσει τον προϋπολογισμό και την ετήσια έκθεση διοικήσεως του Ταμείου.
- 1.12. Συντάσσει κάθε τρία τουλάχιστον χρόνια μελέτες για τη σχέση των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου προς τις υποχρεώσεις του και την ενδεδειγμένη στρατηγική επενδύσεων του Ταμείου με προοπτική όχι μικρότερη των δέκα ετών.
- 1.13. Εγκρίνει τον ισολογισμό και τους λογαριασμούς αποτελεσμάτων χρήσεως.
- 1.14. Δημοσιεύει στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, σε μία ημερήσια εφημερίδα πανελληνίας κυκλοφορίας και σε μια οικονομική τις οικονομικές καταστάσεις, τα πιστοποιητικά

ελέγχου των ορκωτών ελεγκτών και τα πορίσματα ελέγχου της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.

- 1.15. Υποβάλλει στις αρμόδιες αρχές τα έγγραφα και τα στοιχεία, όπως εκάστοτε προβλέπεται από την κείμενη νομοθεσία και την Φ. Επαγγ. Ασφ./οικ. 16/9.4.2003 (Β' 462) απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων και την υπουργική απόφαση Φ.51010/ οικ.1893/15/23.01.2015 (Β' 178), «Έκδοση Κανονισμού Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών Λειτουργίας των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης», όπως εκάστοτε ισχύουν.
- 1.16. Χορηγεί μία φορά τουλάχιστον το έτος με δαπάνη του Ταμείου βεβαίωση στα μέλη του για τις καταβληθείσες εισφορές και τα δικαιώματά τους για παροχές.
- 1.17. Αποφασίζει κάθε δαπάνη που αφορά στη λειτουργία του Ταμείου.
- 1.18. Ασκει τις αξιώσεις του Ταμείου κατά του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου που το ζημίωσε.
- 1.19. Διορίζει ορκωτούς ελεγκτές στους οποίους αναθέτει τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων του Ταμείου.
- 1.20. Προσλαμβάνει και απολύει το προσωπικό του Ταμείου, οικονομικούς, νομικούς συμβούλους, αναλογιστές, λογιστές - φοροτεχνικούς κ.λπ.
- 1.21. Αναθέτει την εκτέλεση έργων, εκπόνηση μελετών και παροχή υπηρεσιών σε τρίτους, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας του Ταμείου.
- 1.22. Διορίζει Νομικό Σύμβουλο και πληρεξουσίους δικηγόρους
- 1.23. Συγκροτεί ειδικές επιτροπές από μέλη του Ταμείου ή και τρίτους για τη μελέτη θεμάτων που αφορούν τη λειτουργία του.
- 1.24. Διορίζει τα μέλη της επενδυτικής επιτροπής τα οποία πρέπει να έχουν τα κατά νόμο απαιτούμενα για τη θέση τους προσόντα, πιστοποιήσεις και επιπλέον ικανότητα, εμπειρία και ήθος.
- 1.25. Ορίζει και παύει το θεματοφύλακα σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στην κείμενη νομοθεσία.
- 1.26. Καθορίζει με απόφασή του τα απαραίτητα δικαιολογητικά για την εγγραφή των μελών στο Ταμείο και για την απονομή των παροχών.
- 1.27. Αποφασίζει και εισηγείται την τροποποίηση ή τη συμπλήρωση των διατάξεων του παρόντος καταστατικού και του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας.
- 1.28. Αποφασίζει για την αναπροσαρμογή των εισφορών και των δικαιωμάτων εγγραφής καθώς και για την αναπροσαρμογή των παροχών του κλάδου συμπληρωματικών παροχών.
- 1.29. Λαμβάνει κάθε μέτρο για την καλύτερη εκπλήρωση των στόχων του Ταμείου.
- 1.30. Αποφασίζει για τα τυχόν έξοδα διαμονής, κίνησης και σίτισης των μελών του Δ.Σ. για κάθε τακτική ή έκτακτη συνεδρίαση του Δ.Σ.

1.31. Αποφασίζει επί των αρχών της επενδυτικής πολιτικής έπειτα από εισήγηση της ορισθείσας επενδυτικής επιτροπής.

1.32. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου εκπροσωπεί και δεσμεύει απεριόριστα το Ταμείο για οποιοδήποτε θέμα, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ενδεικτικά, ο Πρόεδρος του Δ.Σ. με μόνη την υπογραφή του και κατόπιν σχετικής απόφασης του Δ.Σ.: Εκπροσωπεί το Ταμείο ενώπιον κάθε δικαστηρίου, ελληνικού ή αλλοδαπού κάθε βαθμού και δικαιοδοσίας συμπεριλαμβανομένου και του Αρείου Πάγου και του Συμβουλίου της Επικρατείας, ενώπιον κάθε άλλης Δημόσιας, Δημοτικής ή Κοινοτικής Αρχής, καθώς και κάθε τρίτου νομικού ή φυσικού προσώπου, κανονίζει τα της εσωτερικής και εξωτερικής λειτουργίας του Ταμείου, επιμελείται για την τήρηση των διατάξεων του ν. 3029/2002 και της ισχύουσας νομοθεσίας γενικά.

Ο Αντιπρόεδρος του Ταμείου αναπληρώνει τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου όταν αυτός κωλύεται ή απουσιάζει. Ο Διαχειριστής, όπως αυτός ορίζεται στην παράγραφο 1δ του άρθρου 11 του παρόντος, ανοίγει λογαριασμούς σε τράπεζες ή ταμειυτήρια και καταθέτει στο όνομα και για λογαριασμό του Ταμείου οποιοδήποτε ποσό, στα πλαίσια διεκπεραίωσης των εργασιών του Ταμείου, μετά από απόφαση των μελών του Δ.Σ. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να ορίζει κατά περίπτωση, για ορισμένου είδους πράξεις, ένα ή περισσότερα μέλη του για εκπροσώπηση του Ταμείου.

1.33. Διορίζει τον/τους εσωτερικό/ούς ελεγκτή/ές του Ταμείου δυνάμει του άρθρου 2 του κεφαλαίου Β, καθώς και του άρθρου 1.2.β. του κεφαλαίου Δ της υπ' αριθμ. Φ.51010/οικ.1893/15/23.01.2015 (Β'178) υπουργικής απόφασης περί Έκδοσης Κανονισμού Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης.

1.34. Φροντίζει για την εφαρμογή του συστήματος διακυβέρνησης του Ταμείου.

2. Η ΓΣ συντίθεται από έναν (1) αντιπρόσωπο από κάθε Περιφερειακή Ενότητα της Επικρατείας, όπου λειτουργεί το Ταμείο. Ο αντιπρόσωπος έκαστης Περιφερειακής Ενότητας εκλέγεται για τετραετή θητεία κατά τις ίδιες εκλογές αναδείξεως Δ.Σ.

Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται κατ' απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων εκλεγμένων Αντιπροσώπων. Εάν αυτή η απαρτία δεν επιτευχθεί, συγκαλείται νέα, με τα ίδια ακριβώς θέματα, κατά τις ανωτέρω διατάξεις. Η δεύτερη Γενική Συνέλευση είναι σε απαρτία εφόσον είναι παρόν το 75% των Αντιπροσώπων (ήτοι τριάκοντα εννέα -39- τουλάχιστον Αντιπροσώπων) του Ταμείου. Η απόφαση που λαμβάνεται από οποιαδήποτε από αυτές τις Γενικές Συνελεύσεις είναι απολύτως και εξ ίσου δεσμευτική για το Διοικητικό Συμβούλιο.

Βάσει του Άρθρου 21 οι Πόροι του Ταμείου είναι:

1. α) Τακτικές και έκτακτες εισφορές. β) Εισφορά εγγραφής, η οποία ανέρχεται στο ποσό των είκοσι (20) ευρώ και καταβάλλεται εφάπαξ κατά την πρώτη εγγραφή του ασφαλισμένου στο

Ταμείο. Η εισφορά εγγραφής δύναται να αναπροσαρμόζεται με απόφαση του ΔΣ του Ταμείου.

2. Οι πρόσοδοι της περιουσίας του.
3. Κάθε είδους χαριστικές ή μη καταβολές προς το Ταμείο, και ειδικότερα οι δωρεές.
4. Κάθε νόμιμο ή άλλο έσοδο.

2. ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

Παρόλη τη σημαντική επίδραση του πολέμου στην Ουκρανία στην διεθνή και εγχώρια οικονομία, κυρίως στην Ενέργεια επέφερε μεγάλη αύξηση κόστους και πληθωρισμό, τα έσοδα του Ταμείου από εισφορές από τους ασφαλισμένους, καθώς και ο αριθμός των ενεργών μελών του, διαμορφώθηκαν στο υψηλότερο σημείο διαχρονικά, με προοπτικές περαιτέρω εξέλιξης στο εγγύς μέλλον.

Αναλυτικότερα, δεδομένης της επιθυμίας και της ενθάρρυνσης εκ μέρους της Διοίκησης του Τ.Ε.Α.Α.Π.Α. ΝΠΙΔ για την πραγμάτωση εργασιακής ασφάλειας μέσω της χορήγησης εφ' άπαξ επικουρικής συνταξιοδοτικής παροχής στους εργαζόμενους στα Σώματα Ασφαλείας της χώρας και μεγαλύτερης και καλύτερης ασφαλιστικής κάλυψης από τον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών, επιδιώκοντας με την είσοδο προαιρετικά όσο γίνεται μεγαλύτερου πληθυσμού στο Ταμείο, σημειώνουμε ότι:

- α) Κατά την τρέχουσα δέκατη τρίτη Χρήση λειτουργίας του Ταμείου που έληξε την 31/12/2023 εγγράφησαν 1093 νέα μέλη και έφτασαν τα 7.194 ενεργά μελη που συμμετέχουν και στους δύο κλάδους, και τα 7.266 συμπεριλαμβανομένων των μελών τα οποία έχουν συνταξιοδοτηθεί και συνεχίζουν μόνο στον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών, ενώ αποτυπώθηκε έντονα η εμπιστοσύνη των υπαρχόντων μελών με την αύξηση της μέσης μηνιαίας εισφοράς από τα 78,60 στο τέλος της προηγούμενης χρήσης στα 86,41 ευρώ.
- β) Το ενεργητικό του Ταμείου ανήλθε σε 34.955.834,11€ την 31/12/2023, έναντι 28.619.298,93€ την 31/12/2022.
- γ) Τα Ίδια Κεφάλαια του άρθρου 27 ανήλθαν σε 853.159,45 € την 31/12/23 (Εκ των οποίων το ποσό 32.798,96,ορίσθηκε ως Περιθώριο Φερεγγυότητας), έναντι 637.792,82 € την 31/12/22 και για τον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών 52.064,00 € την 31/12/23, έναντι 53.614,22 € την 31/12/22 για τον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών
- δ) Το Τεχνικό απόθεμα συνταξιοδοτικών παροχών ανήλθε σε 32.274.578,15 € την 31/12/2023, έναντι 26.374.484,71 την 31/12/2022
- ε) Τα αποθεματικά του Κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών ανήλθαν σε 1.743.130,00 € την 31/12/2023, (εκ των οποίων οι Τεχνικές Προβλέψεις τα 232.000,00 € και τα Ίδια Κεφάλαια του Κλάδου για κάλυψη παροχών τα 1.511.130,00 €) έναντι 1.536.233,79 € την 31/12/2022. (εκ των οποίων οι Τεχνικές Προβλέψεις τα 240.176,00 € και τα Ίδια Κεφάλαια του Κλάδου για κάλυψη παροχών τα 1.296.057,79 €)

3. ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΙ ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Τα έσοδα ασφαλιστικών εισφορών (εισφορές μελών) ανήλθαν στο ποσό των 6.756.810,14 €, τα οποία

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΛΙΜΕΝΙΚΩΝ ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ.
 Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2023

αναλύονται σε εισφορές του Κλάδου συνταξιοδοτικών Παροχών κατά ποσό 6.382.574,00 € από ενεργά μέλη και 5.456,64 € από ανενεργά και σε εισφορές του Κλάδου συμπλ/κών Παροχών κατά ποσό 368.779,50 €. Τα σημαντικότερα κονδύλια των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων αναλύονται ως εξής:

	ΧΡΗΣΗ 2023	ΧΡΗΣΗ 2022
Χρηματικά Διαθέσιμα	1.800.366,53 €	1.632.892,34 €
Τεχνικό Αποθεμα Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών	32.274.578,15 €	26.374.484,71 €
Τεχνικό Αποθεμα Κλάδου Συμπλ/κών Παροχών (Τεχν.Προβλ.& Ι.Κ. Παροχών)	1.743.130,00 €	1.536.233,79 €
<i>α) Τεχνική Πρόβλεψη Αποθέματος Κλάδου Συμπλ/κών Παροχών</i>	<i>232.000,00 €</i>	<i>240.176,00 €</i>
<i>β) Τεχνικό Απόθεμα Ι.Κ. Κλάδου Συμπλ/κών Παροχών για κάλυψη παροχών</i>	<i>1.511.130,00 €</i>	<i>1.296.057,79 €</i>
Τεχνικό Απόθεμα Ι.Κ. Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών	853.159,45 €	637.792,82 €
Τεχνικό Απόθεμα Ι.Κ. Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών	52.064,00 €	53.614,22 €
Εσοδα Ασφαλιστικών Εσφορών Κλ.Συνταξιοδοτικών Παροχών	6.042.280,22 €	4.973.448,33 €
Εσοδα Ασφαλιστικών Εσφορών Κλ.Συμπληρωματικών Παροχών	327.804,00 €	295.936,23 €
Εσοδα Ασφαλιστικών Εσφορών για Ι.Κ. Κλ.Συνταξιοδοτικών Παροχών	345.722,26 €	280.809,26 €
Εσοδα Ασφαλιστικών Εσφορών για Ι.Κ. Κλ.Συμπληρωματικών Παροχών	40.975,50 €	36.991,77 €
Εξοδα Διοίκησης καλυπτόμενα από τα Ι.Κ. Κλ.Συνταξιοδοτικών Παροχών	131.195,82 €	114.022,97 €
Εξοδα Διοίκησης καλυπτόμενα από τα Ι.Κ. Κλ.Συμπληρωματικών Παροχών	44.272,94 €	31.974,99 €
Αποτ/τα Χρήσεως Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών	4.016.988,89 €	3.861.945,30 €
Αποτ/τα Χρήσεως Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών	198.836,21 €	174.453,01 €

Για την πληρέστερη παρουσίαση των εργασιών του Ταμείου κατά τη χρήση που έληξε την 31/12/2023, σας παραθέτουμε τους παρακάτω αντιπροσωπευτικούς χρηματοοικονομικούς αριθμοδείκτες σε σύγκριση με τους αντίστοιχους δείκτες της προηγούμενης χρήσης:

ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ	31/12/2023	31/12/2022
Καθαρά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης / Ίδια Κεφάλαια	174,47%	187,69%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΥΤΑΡΚΕΙΑΣ	31/12/2023	31/12/2022
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Υποχρεώσεων	7,43%	7,46%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	31/12/2023	31/12/2022
Κυκλοφορούν Ενεργητικό / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	92,38	161,94
ΔΕΙΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ	31/12/2023	31/12/2022
Σύνολο Ενεργητικού / Ίδια Κεφάλαια	14,47	14,40
ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	31/12/2023	31/12/2022
Καθαρά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης / Σύνολο ενεργητικού	12,06%	14,09%

4. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ ΚΑΙ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ

Τα διαθέσιμα του Ταμείου την 31/12/2023 αφορούσαν σε μετρητά 625,48 €, σε Προθεσμιακές

Καταθέσεις 270.775,48 € του Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών και καταθέσεις όψεως οι οποίες ανέρχονταν στο ποσό των 1.528.965,57 €. Εξ αυτών το ποσό των 1.259.442,43 € αφορά σε Λογαριασμό Διαχείρισης Εξόδων του Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών και των υπό επένδυση ποσών του Κλάδου που εισπράχθησαν από Εισφορές 12/2023, το δε ποσό των 269.523,14 € αφορά σε Διαθέσιμα Ιδίων Κεφαλαίων και Αποθεματικών του Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών.

5. ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

Το Ταμείο την 31/12/2023 δεν είχε στην κατοχή του συνάλλαγμα.

6. ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Το Ταμείο έχει χαρτογραφήσει βασικούς κινδύνους που καλείται να διαχειριστεί, όπως οι ακόλουθοι:

- Επενδυτικοί - Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι

Οι επενδυτικοί κίνδυνοι είναι αποτέλεσμα της λειτουργίας του Ταμείου εντός ενός συγκεκριμένου οικονομικού περιβάλλοντος. Όλα τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται με τρόπο που να εγγυάται την ποιότητα, τη ρευστότητα και την κερδοφορία του συνολικού χαρτοφυλακίου. Τα στοιχεία επενδύονται προς γενικό όφελος όλων των ασφαλισμένων μελών και δικαιούχων και σε περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων ο διαχειριστής του χαρτοφυλακίου, εξασφαλίζει ότι οι επενδύσεις πραγματοποιούνται προς το καλύτερο δυνατό συμφέρον των ασφαλισμένων μελών και δικαιούχων. Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που χρησιμοποιεί το Ταμείο αποτελούνται κυρίως από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Τ.Ε.Α.Α.Π.Α. στο οποίο και περιέχεται το σύνολο του Αποθεματικού του Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών. Επίσης καταθέσεις σε τράπεζες, και Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου για τα Αποθεματικά του Κλάδου Συμπληρωματικών Εισφορών και των Ιδίων Κεφαλαίων των δύο Κλάδων. Στο τέλος του έτους επενδύθηκε ένα μέρος των Ιδίων Κεφαλαίων του Κλ.Συνταξιοδοτικών Παροχών στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Η διαχείριση των παραπάνω προϊόντων έχει ανατεθεί στην ΑΕΔΑΚ AlphaTrust εμπίπτει στις αρμοδιότητες της Επενδυτικής Επιτροπής και στο Δ.Σ. όπως προβλέπεται στο Καταστατικό του Ταμείου.

- Λειτουργικός Κίνδυνος

Λειτουργικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος εμφάνισης ζημιών λόγω ακατάλληλων ή προβληματικών εσωτερικών διαδικασιών, ή λόγω ακατάλληλου ή προβληματικού προσωπικού ή λόγω ακατάλληλων ή προβληματικών λειτουργικών συστημάτων ή εξωτερικών παραγόντων. Ο Λειτουργικός Κίνδυνος περιλαμβάνει νομικούς κινδύνους και αποκλείει κινδύνους που απορρέουν από στρατηγικές αποφάσεις, καθώς και τους κινδύνους φήμης. Περιλαμβάνει κινδύνους εσωτερικής/εξωτερικής απάτης.

- Κίνδυνος Εξόδων - Ρευστότητας

Κίνδυνος εξόδων είναι ο κίνδυνος το Ταμείο να μην διαθέτει τα απαραίτητα κεφάλαια για την κάλυψη των λειτουργικών του αναγκών. Επισημαίνεται ότι όσον αφορά τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου λόγω της αύξησης των μελών του τα τελευταία ετη, αλλά και της αυξητικής τάσης της μέσης εισφοράς των μελών του Ταμείου έχει ήδη διαμορφωθεί ικανό απόθεμα στο τέλος του 2023, ενώ έχει

καλυφθεί ο κίνδυνος σε περιπτώσεις που υπάρχουν μειώσεις εισροών με την υποχρέωση παρακράτησης εισφορών για Ιδια Κεφάλαια σε περιπτώσεις όπου ενεργά μέλη καταστούν ανενεργά (Άρθρο 27 παρ.2 Καταστατικού).

- Συναλλαγματικός κίνδυνος

Τα αποτελέσματα χρήσεως και οι ταμιακές ροές λειτουργικών δραστηριοτήτων του Ταμείου δεν παρουσιάζουν ευαισθησία στις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών, καθώς δεν υφίσταται σε έκθεσή σε νόμισμα διαφορετικό του ευρώ.

- Κίνδυνος Επιτοκίου

Το Ταμείο δεν εκτίθεται σε κίνδυνο επιτοκίου λόγω της μη ύπαρξης δανειακών συμβάσεων με πιστωτικά ή συναφή τύπου ιδρύματα.

- Πιστωτικός Κίνδυνος

Το Ταμείο δεν εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο, καθώς ως χρόνος πραγματικής ασφάλισης στο Ταμείο λογίζεται ο χρόνος για τον οποίο έχουν καταβληθεί οι προβλεπόμενες από το καταστατικό εισφορές. Συνεπώς, δεν συντρέχει ο κίνδυνος μη είσπραξης απαιτήσεων από ασφαλισμένους.

7. ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Στο Ταμείο κατά την 31/12/2023 απασχολούνται δύο εργαζόμενοι με σχέση εξαρτημένης εργασίας και καλύπτουν θέσεις Γραμματειακής και Λογιστικής Υποστήριξης.

8. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΟΡΕΙΑ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΛΗΞΗ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΜΕΧΡΙ ΣΗΜΕΡΑ

Μετά την 1η Ιανουαρίου 2024 και έως την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων έχει υπάρξει ως γεγονός σημαντικό το οποίο θα επηρεάσει την πορεία του Ταμείου και την περαιτέρω εξέλιξή του το θέμα της έναρξης εφαρμογής του Ν.5078/23 με τον οποίο επιβάλλεται φόρος κατά την λήψη των Εφάπαξ Παροχών των ΤΕΑ, και πρόβλεψη αύξησης του κόστους προσαρμογής στις απαιτήσεις του Νόμου. Σε συνδυασμό με την συνέχιση του πολέμου στην Ουκρανία και στην Μέση Ανατολή και των συνεπειών τους στην διατήρηση πληθωριστικών τάσεων, ιδιαίτερα της ενέργειας και των καταναλωτικών αγαθών τα οποία μειώνουν το διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών για επενδύσεις σε συνταξιοδοτικά προϊόντα τύπου ΤΕΑ. Κατά τα λοιπά δεν υπήρξαν άλλα σημαντικά γεγονότα τα οποία να επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου μετά την 31/12/2023 ή τη συνέχιση της δραστηριότητάς του.

9. ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΠΟΡΕΙΑ ΚΑΙ ΕΞΕΛΙΞΗ

Η Διοίκηση προσβλέπει στη συνέχιση της δραστηριότητας του Ταμείου και της αύξησης των εγγεγραμμένων μελών και συνεπώς των εισπραττόμενων εισφορών ενώ παράλληλα θα συνεχιστεί η περαιτέρω ενίσχυση της οργανωτικής του δομής με στόχο τη βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τα μέλη του, καθώς και η

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΛΙΜΕΝΙΚΩΝ ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ.
Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2023

γνωστοποίηση των ευεργετημάτων τα οποία προσφέρει το Ταμείο στα εν δυνάμει μέλη του, μέσω ημερίδων εφόσον διαφαίνεται ότι σταδιακά θα μειωθεί η ροή εξόδου των ενεργών μελών τα οποία έχουν κατοχυρώσει δικαίωμα λήψης της Ατομικής Μερίδας, λόγω της επιβολής φόρου επί των Εφάπαξ Παροχών αλλά και μέσω βελτίωσης της ιστοσελίδας του και με την ολοκλήρωση διαφημιστικής καμπάνιας. Τέλος εφαρμόζει πλάνο για την απρόσκοπτη λειτουργία των δραστηριοτήτων του σε συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία. Συγκεκριμένα, η Γενική Συνέλευση των Αντιπροσώπων το 2023 έγινε δια ζώσης, ενώ και οι συνεδριάσεις των Δ.Σ. γίνονται κανονικά είτε δια ζώσης είτε μέσω τηλεδιασκέψεων και καμμία λειτουργία του δεν έχει υποβαθμισθεί.

Αντιθέτως η παρουσία μέλους του Δ.Σ. στην έδρα του ΤΕΑ, έχει επιφέρει βελτίωση της διοικητικής λειτουργίας του Ταμείου καθώς και δυναμική ενημέρωση, των υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας κυρίως στην Αττική αλλά και στην υπόλοιπη χώρα, με την διενέργεια Ημερίδων και συναντήσεων ενημέρωσης.

Η Διοίκηση θεωρεί ότι η κρίση η οποία διαπιστώθηκε κατά το τέλος του 2023 και τις αρχές του 2024 κατά τον χρόνο Διαβούλευσης και την έναρξη εφαρμογής του Ν.5078/23, θα περιορισθεί προίοντος του χρόνου και μετά το Β Εξάμηνο του 2024 η πορεία του Τ.Ε.Α.Α.Π.Α. θα είναι θετική.

Σε κάθε περίπτωση παρακολουθεί τις εξελίξεις αξιολογεί τους κινδύνους και προβαίνει σε όλες τις ενέργειες που κρίνονται αναγκαίες τόσο για την προστασία των συνεργατών και των μελών της όσο και για τη διασφάλιση της λειτουργικής συνέχειας του Ταμείου.

Αθήνα 11/3/2024

Για το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α.Α.Π.Α. ΝΠΙΔ
Ο Πρόεδρος

Θεόδωρος Γούσιας

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του «ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ, ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΩΝ ΛΙΜΕΝΙΚΩΝ – Ν.Π.Ι.Δ.»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη με επιφύλαξη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις του «ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ, ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΩΝ ΛΙΜΕΝΙΚΩΝ - Ν.Π.Ι.Δ.» (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2023, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις πιθανές επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο της έκθεσής μας “Βάση για γνώμη με επιφύλαξη”, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει.

Βάση για γνώμη με επιφύλαξη

Από τον έλεγχο μας προέκυψε ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις του Ταμείου δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2018 έως και 2023. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Το Ταμείο δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας, δεν έχουμε αποκτήσει εύλογη διασφάλιση σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από το Ταμείο, καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για γνώμη με επιφύλαξη.

Ευθύνες της διοίκησης επί των οικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει το Ταμείο ή να διακόψει τη δραστηριότητά του ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

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

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

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσεως από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα το Ταμείο να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι:

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31/12/2023.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το «**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΩΝ ΛΙΜΕΝΙΚΩΝ – Ν.Π.Ι.Δ.**» και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού του Συμβουλίου.

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2024

Κωνσταντίνα Δ. Μεντζελοπούλου

Ορκωτός Ελέγκτρια Λογίστρια

Α.Μ. ΣΟΕΛ 5408

ΣΟΛ Α.Ε.

Μέλος Δικτύου Crowe Global

Φωκ. Νέγρη 3, 112 57 Αθήνα

Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

Τ.Ε.Α.Α.Π.Λ. ΝΠΙΔ Ισολογισμός

Ποσά σε €	Σημ.	31/12/2023	31/12/2022
<i>Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία</i>			
<i>Ενσώματα πάγια</i>			
Ακίνητα		82.455,31	86.445,30
Λοιπός εξοπλισμός		1,08	1,06
Σύνολο		82.456,39	86.446,36
<i>Άυλα πάγια στοιχεία</i>			
Λοιπά άυλα		0,04	0,01
Σύνολο		0,04	0,01
<i>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία</i>			
Διαθέσιμα για πώληση	3	31.833.423,92	25.751.838,11
Σύνολο		31.833.423,92	25.751.838,11
Σύνολο μη κυκλοφορούντων		31.915.880,35	25.838.284,48
<i>Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία</i>			
<i>Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές</i>			
Λοιπές απαιτήσεις		6.016,05	1.987,43
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο		1.231.402,50	1.145.899,50
Δουλευμένα Έσοδα Περιόδου		1.461,82	0,00
Προπληρωμένα έξοδα		706,86	235,18
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	4	1.800.366,53	1.632.892,34
Σύνολο κυκλοφορούντων		3.039.953,76	2.781.014,45
Σύνολο ενεργητικού		34.955.834,11	28.619.298,93
<i>Καθαρή Θέση</i>			
<i>Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο</i>			
Αποθεματικά Ιδ. Κεφαλαίων Λειτ.Δαπ. Κλ.Συντ/κών Παροχών	5	853.159,45	637.792,82
Αποθεματικά Ιδ. Κεφαλαίων Λειτ.Δαπ. Κλ.Συμπλ/κών Παροχών	5	52.063,99	53.614,22
Αποθεματικά Ιδ. Κεφαλαίων Παροχών Κλ.Συμπλ.Παροχών	5	1.511.130,00	1.296.057,79
Σύνολο		2.416.353,44	1.987.464,83
Σύνολο Καθαρής Θέσης		2.416.353,44	1.987.464,83
<i>Υποχρεώσεις</i>			
<i>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</i>			
Τεχνικές προβλέψεις Συμπληρωματικών παροχών	6	232.000,00	240.176,00
Τεχνικές προβλέψεις Συνταξιοδοτικών παροχών	6	32.274.578,15	26.374.484,71
Σύνολο		32.506.578,15	26.614.660,71
<i>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</i>			
Λοιποί φόροι και τέλη		3.967,77	456,53
Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης		2.110,33	2.019,12
Λοιπές υποχρεώσεις		16.720,86	5.630,39
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα		7.608,56	7.157,35
Έσοδα επόμενων χρήσεων		2.495,00	1.910,00
Σύνολο		32.902,52	17.173,39
Σύνολο υποχρεώσεων		32.539.480,67	26.631.834,10
Σύνολο Καθαρής Θέσης και υποχρεώσεων		34.955.834,11	28.619.298,93

Οι συνημμένες επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις από σελίδα 19 έως 33 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΔΙΜΕΝΙΚΩΝ ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ.
Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2023

Τ.Ε.Α.Α.Π.Α. ΝΠΙΔ Κατάσταση αποτελεσμάτων κατά είδος εξόδου και κλάδο

Ποσά σε €		ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗ ΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ	ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩ ΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ	ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗ ΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ	ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩ ΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ
	Σημ.	2023			2022		
Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου							
Έσοδα ασφαλιστικών εισφορών	7	6.042.280,22	327.804,00	6.370.084,22	4.973.448,33	295.936,23	5.269.384,56
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους		-2.684.352,86	-150.210,00	-2.834.562,86	-1.612.886,66	-126.500,00	-1.739.386,66
Άμεσο κόστος κλάδου		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Μικτό αποτέλεσμα		3.357.927,36	177.594,00	3.535.521,36	3.360.561,67	169.436,23	3.529.997,90
Πλέον: Εισφορές για σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	8	340.293,78	40.975,50	381.269,28	275.579,17	36.991,77	312.570,94
Μείον: Έξοδα διοίκησης	9	-131.100,31	-44.241,10	-175.341,41	-116.522,51	-28.406,04	-144.928,55
Αποτέλεσμα διαχείρισης		209.193,47	-3.265,60	205.927,87	159.056,66	8.585,73	167.642,39
Λοιπά έσοδα και κέρδη		4,65	1,55	6,20	2.499,54	624,88	3.124,42
Λοιπά έξοδα και ζημιές		-100,16	-33,39	-133,55	0,00	0,00	0,00
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων		448.185,11	0,00	448.185,11	334.721,65	0,00	334.721,65
Ζημιές συμμετοχών και επενδύσεων		0,00	0,00	0,00	0,00	-2.636,41	-2.636,41
Αποτέλεσμα προ τόκων και φόρων		4.015.210,43	174.296,56	4.189.506,99	3.856.839,52	176.010,43	4.032.849,95
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	11	1.778,46	24.539,65	26.318,11	13,90	0,00	13,90
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	11	0,00	0,00	0,00	-138,21	-1.557,42	-1.695,63
Αποτελέσματα προ φόρων		4.016.988,89	198.836,21	4.215.825,10	3.856.715,21	174.453,01	4.031.168,22
Φόρος εισοδήματος		-389,35	-3.177,49	-3.566,84	0,00	0,00	0,00
Αποτελέσματα περιόδου μετά από φόρους		4.016.599,54	195.658,72	4.212.258,26	3.856.715,21	174.453,01	4.031.168,22
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:							
Μεταβολή αξίας των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων και καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		2.098.860,53	9.687,26	2.108.547,79	-1.512.283,37	0,00	-1.512.283,37
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσεως μετά από φόρους		6.115.460,07	205.345,98	6.320.806,05	2.344.431,84	174.453,01	2.518.884,85

Οι συνημμένες επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις από σελίδα 19 έως 33 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΔΙΜΕΝΙΚΩΝ ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ.
Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2023

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε €	Αποθεματικά Ιδίων Κεφαλαίων (για κάλυψη Λειτ.Δαπανών)	Περιθώριο φερεγγυότητας Ιδίων Κεφαλαίων	Αποθεματικά Ιδίων Κεφαλαίων (Παροχών Κλ.Συμπλ.Παρ)	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	Αποτελέσματα εις νέο Κλάδο Α (Συνταξιοδοτικών Παροχών)	Αποτελέσματα εις νέο Κλάδο Β (Συμπληρωματικών Παροχών)	Σύνολο Αποθεμάτων
Υπόλοιπο 01/01/2022	486.895,69	28.500,55	0,00	515.396,24	24.196.853,06	1.370.991,39	26.083.240,69
Πλέονασμα μετά φόρου	170.780,71	0,00	0,00	170.780,71	2.182.861,74	165.242,40	2.518.884,85
Μεταφορά από Τεχνικές προβλέψεις Κλάδου Α σε Ιδια Κεφ.για κάλυψη Λειτ.Δαπανών (Ανενεργών)	5.230,09	0,00	0,00	5.230,09	-5.230,09	0,00	0,00
Εσωτερική Μεταφορά από Τεχνικές Προβλέψεις σε ΙΚ Παροχών Κλάδου.Β	0,00	0,00	1.296.057,79	1.296.057,79	0,00	-1.296.057,79	0,00
Περιθώριο Φερεγγυότητας για Κάλυψη Δαπαν Α Κλάδου	3,28	-3,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Μεταφορά από πλεόνασμα σε αποθεματικό	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	662.909,77	28.497,27	1.296.057,79	1.987.464,83	26.374.484,71	240.176,00	28.602.125,54
Λοιπά αποτελέσματα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2022	662.909,77	28.497,27	1.296.057,79	1.987.464,83	26.374.484,71	240.176,00	28.602.125,54
Πλέονασμα μετά φόρου	208.488,01	0,00	0,00	208.488,01	5.905.421,83	206.896,21	6.320.806,05
Μεταφορά από Τεχνικές προβλέψεις Κλάδου Α σε Ιδια Κεφ.για κάλυψη Λειτ.Δαπανών (Ανενεργών)	5.456,64	0,00	0,00	5.456,64	-5.456,64	0,00	0,00
Εσωτερική Μεταφορά σε Τεχνικές Προβλέψεις από ΙΚ Παροχών Κλάδου.Α (Συμφωνία με Ατ.Λογ)	-128,25	0,00	0,00	-128,25	128,25	0,00	0,00
Εσωτερική Μεταφορά από Τεχνικές Προβλέψεις σε ΙΚ Παροχών Κλάδου.Β	0,00	0,00	215.072,21	215.072,21	0,00	-215.072,21	0,00
Περιθώριο Φερεγγυότητας για Κάλυψη Δαπαν Α Κλάδου	-4.301,69	4.301,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Μεταφορά από πλεόνασμα σε αποθεματικό	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	872.424,48	32.798,96	1.511.130,00	2.416.353,44	32.274.578,15	232.000,00	34.922.931,59
Λοιπά αποτελέσματα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2023	872.424,48	32.798,96	1.511.130,00	2.416.353,44	32.274.578,15	232.000,00	34.922.931,59

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΛΙΜΕΝΙΚΩΝ ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ.
Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2023

Κατάσταση Χρηματοροών

Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου

Χρηματοροές από λειτουργικές δραστηριότητες

Αποτελέσματα προ φόρων

4.215.825,10

4.036.398,31

Πλέον ή μείον προσαρμογές για:

Αποσβέσεις και απομειώσεις ενσώματων και πάγιων

6.489,49

5.541,50

Προβλέψεις

-1.052,91

Κέρδη και ζημίες από διάθεση στοιχείων

5.289,12

1.583,50

Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων

-475.639,73

-334.721,65

Αποτίμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην
εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

0,00

0,00

Κέρδη και ζημίες από επιμέτρηση στοιχείων

0,00

0,00

Χρεωστικοί και πιστωτικοί τόκοι

-3.269,17

1.281,00

3.747.641,90

3.710.082,66

Πλέον ή μείον μεταβολές λογαριασμού κεφαλαίου κίνησης

Μεταβολή απαιτήσεων

-5.962,12

-433,63

Μεταβολή υποχρεώσεων

15.729,13

-5.288,12

9.767,01

-5.721,75

Μείον:

Πληρωμές για χρεωστικούς τόκους

-883,44

-1.294,90

Πληρωμές για φόρο εισοδήματος

-3.566,84

0,00

-4.450,28

-1.294,90

Σύνολο

3.752.958,63

3.703.066,01

Χρηματοροές από επενδυτικές δραστηριότητες

(Πληρωμές)/ εισπράξεις για (απόκτηση)/πώληση παγίων στοιχείων

-2.499,55

-1.551,53

Τόκοι εισπραχθέντες

4.152,61

13,90

Αγορές επενδύσεων

-8.285.610,60

-6.286.949,94

Πωλήσεις επενδύσεων

4.228.122,49

2.174.534,80

Ζημιές από ρευστοποιήσεις επενδύσεων

-5.289,12

-1.583,50

Μερίσματα εισπραχθέντα

475.639,73

334.721,65

Σύνολο

-3.585.484,44

-3.780.814,62

Χρηματοροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες

0,00

0,00

Σύνολο

0,00

0,00

Συμφωνία μεταβολής διαθεσίμων

Καθαρή μεταβολή στα ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα της
χρήσης

167.474,19

-77.748,61

Ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου

1.632.892,34

1.710.640,95

Ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου

1.800.366,53

1.632.892,34

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ - ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΑΝΑΛΥΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΗΣ 31ΗΣ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΜΕ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ

1.1 ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Το «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Αστυνομικών Πυροσβεστών Λιμενικών Ν.Π.Ι.Δ.», εφεξής «Τ.Ε.Α.Α.Π.Λ. ΝΠΙΔ» συστάθηκε και λειτουργεί βάσει του Ν.3029/2002 με το υπ' αριθμ. 1.859 συμβολαιογραφικό έγγραφο της Συμβολαιογράφου Σταματίνας Γιαννακοπούλου του Ευθυμίου και το οποίο καταχωρήθηκε στο ΦΕΚ με αριθμό 1903 στις 04/09/2009 και όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με το ΦΕΚ Β5061/17.11.2020.

Η έδρα του Τ.Ε.Α.Α.Π.Λ είναι στην Αθήνα του νομού Αττικής, επί της οδού Βερανζέρου αριθμός 30.

Το Τ.Ε.Α.Α.Π.Λ. **ιδρύεται** για αόριστο χρόνο σύμφωνα με το καταστατικό του, είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα και διέπεται από τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 του Ν. 3029/2002.

Η οντότητα, για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων, εφαρμόζει τις διατάξεις που αφορούν τις μεγάλες οντότητες του άρθρου 2 του Ν. 4308/2014.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ταμείου, για τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου 2023, έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο την 11/03/2024.

1.2 ΚΥΡΙΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Ο σκοπός του κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών του Τ.Ε.Α.Α.Π.Λ είναι η χορήγηση εφάπαξ παροχής σε κάθε ασφαλισμένο που πληροί τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 28 του Καταστατικού, απονέμεται εφάπαξ παροχή ίση με το κεφάλαιο που έχει σωρευθεί στον ατομικό συνταξιοδοτικό του λογαριασμό έως την ημέρα καταβολής της παροχής, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου έχει δε το δικαίωμα, κατόπιν αιτήσεώς του προς το Δ.Σ. του Ταμείου, να ζητήσει αντί για καταβολή εφάπαξ, την καταβολή σύνταξης από το Ταμείο το ποσό δε της καταβαλλόμενης σύνταξης διαμορφώνεται αναλογιστικά, με βάση τους διεθνείς κανόνες της αναλογιστικής πρακτικής, όπως ορίζεται στο Άρθρο 29 του Καταστατικού. Ο Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών εφαρμόζει το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς και δεν εγγυάται το ύψος της εφάπαξ παροχής ούτε το ύψος της επενδυτικής απόδοσης, ούτε επίσης το ύψος των λειτουργικών και επενδυτικών εξόδων.

Ο σκοπός του κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών του Τ.Ε.Α.Α.Π.Λ. είναι η χορήγηση Εφάπαξ Παροχής λόγω Θανάτου (Άρθρα 33,35), Εφάπαξ Παροχή λόγω αναπηρίας (Άρθρα 34,35) και Παροχή λόγω ατυχήματος η Ασθένειας (Άρθρα 36,37).

ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Βάση κατάρτισης

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Τ.Ε.Α.Α.Π.Λ. έχουν καταρτιστεί σε πλήρη συμφωνία με τον Ν. 4308/2014. ενσωματώνουν τα αποτελέσματα των κλάδων Συνταξιοδοτικών Παροχών και Συμπληρωματικών Παροχών, καθώς και τις απαιτήσεις που προδιαγράφονται στην απόφαση της 15.01.2021 με αριθμό πρωτοκόλλου Φ.51220/51546/1432 του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων.

Οι βασικές λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν για την κατάρτιση αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων διατυπώνονται παρακάτω:

- Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας η οποία έχει αξιολογηθεί για διάστημα 12 μηνών από την ημερομηνία του Ισολογισμού και δεν υπάρχουν ορατοί παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική του Ταμείου ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Όλα τα στοιχεία του Ισολογισμού και της Κατάστασης Αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται με βάση την αρχή του δουλευμένου.
- Οι λογιστικές πολιτικές εφαρμόζονται με συνέπεια από περίοδο σε περίοδο ώστε να διασφαλίζεται η συγκρισιμότητα των χρηματοοικονομικών πληροφοριών.
- Σε περίπτωση μεταβολής των λογιστικών πολιτικών ή εντοπισμού λαθών γίνεται αναδρομική διόρθωση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και εκτενής αναφορά στις σημειώσεις ως προς την αλλαγή ή διόρθωση, τους λόγους που οδήγησαν στην αλλαγή ή τη διόρθωση και οι σχετικές επιπτώσεις στα κονδύλια των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων ενώ οι μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται στην περίοδο που προκύπτουν και επηρεάζουν αυτή την περίοδο και μελλοντικές περιόδους. Στην τρέχουσα χρήση δεν συνέτρεξαν αντίστοιχες περιπτώσεις.
- Δεν έχουν γίνει συμψηφισμοί μεταξύ περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ή μεταξύ εσόδων και εξόδων.
- Δεν υπήρξε παρέκκλιση από την εφαρμογή διατάξεων του Ν. 4308/2014.
- Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του άρθρου 24 του Ν.4308/2014 για τα οποία έχει χρησιμοποιηθεί η εύλογη αξία.
- Δεν πραγματοποιήθηκαν στρογγυλοποιήσεις ποσών στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.
- Το νόμισμα μέτρησης και αναφοράς της οντότητας είναι το Ευρώ.
- Δεν υπάρχουν περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις που σχετίζονται με περισσότερα από ένα κονδύλια του Ισολογισμού.

- Το Ταμείο δεν έχει τεθεί υπό εκκαθάριση.

ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΚΑΙ ΜΕΘΟΔΟΙ

3.1. ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΚΑΙ ΜΕΘΟΔΟΙ

Το Ταμείο για τα επιμέρους στοιχεία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων εφαρμόζει τις ακόλουθες λογιστικές αρχές και μεθόδους, στα πλαίσια της βασικής αρχής του δουλευμένου.

3.1.1 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν ζημιές απομείωσης. Το κόστος κτήσεως περιλαμβάνει όλα τα κόστη που σχετίζονται άμεσα στην απόκτηση παγίων περιουσιακών στοιχείων. Όταν ενσώματα περιουσιακά στοιχεία έχουν διαφορετικό χρόνο ωφέλιμης ζωής από άλλα, τότε λογίζονται σαν ξεχωριστά ενσώματα περιουσιακά στοιχεία.

Τα κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν από τη διάθεση παγίων προσδιορίζονται συγκρίνοντας τα έσοδα με την υπολειμματική αξία του παγίου. Μεταγενέστερες δαπάνες περιλαμβάνονται στη υπολειμματική αξία του περιουσιακού στοιχείου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό περιουσιακό στοιχείο, ανάλογα με την περίπτωση, μόνο όταν είναι πιθανό ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη που συνδέονται με το στοιχείο θα εισρεύσουν στο Τ.Ε.Α.Α.Π.Λ και το κόστος του στοιχείου μπορεί να υπολογισθεί αξιόπιστα. Το κόστος της καθημερινής συντήρησης των εγκαταστάσεων και εξοπλισμού αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της περιόδου που θα προκύψουν.

Οι αποσβέσεις των στοιχείων των ενσωμάτων παγίων υπολογίζονται με βάση την σταθερή μέθοδο απόσβεσης κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, η οποία εκτιμήθηκε ως ακολούθως:

- Κτίρια και τεχνικά έργα: 25 έτη
- Έπιπλα και εξοπλισμός γραφείων: 10 έτη
- Ηλεκτρονικοί υπολογιστές: 5 έτη

Μέθοδοι απόσβεσης, λογιστικές αξίες και ωφέλιμες ζωές επανελέγχονται σε κάθε περίοδο και αναπροσαρμόζονται αναλόγως. Η λογιστική αξία του παγίου απομειώνεται αμέσως με το ανακτήσιμο ποσό αν είναι μεγαλύτερη αυτού. Το ανακτήσιμο ποσό των περιουσιακών στοιχείων είναι το μεγαλύτερο μεταξύ της εύλογης αξίας (μείον τα απαιτούμενα για την πώληση έξοδα) και της αξίας χρήσεως αυτών. Για την εκτίμηση της αξίας χρήσεως, οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους με την χρήση ενός προ φόρου προεξοφλητικού επιτοκίου, το οποίο αντανακλά τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για την διαχρονική αξία του χρήματος και για τους κινδύνους που σχετίζονται με αυτά τα περιουσιακά στοιχεία. Όταν οι λόγοι απομείωσης δεν ισχύουν πλέον το κόστος του παγίου επαναπροσδιορίζεται.

Παύση αναγνώρισης παγίων

- α) Ένα πάγιο στοιχείο παύει να αναγνωρίζεται στον ισολογισμό όταν το στοιχείο αυτό διατίθεται ή όταν δεν αναμένονται πλέον μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη χρήση ή τη διάθεσή του.
- β) Το κέρδος ή ζημία που προκύπτει από την παύση αναγνώρισης παγίου στοιχείου προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος της διάθεσης, αν υπάρχει, και της λογιστικής αξίας του στοιχείου.
- γ) Το κέρδος ή η ζημία από την παύση αναγνώρισης παγίου στοιχείου περιλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στο χρόνο που το στοιχείο παύει να αναγνωρίζεται.

3.1.2 Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία αναφέρονται σε δικαιώματα, προγράμματα λογισμικού, εμπορικές επωνυμίες και εμπορικά σήματα και λοιπές άδειες.

Η αξία των άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων συμπεριλαμβανομένων και των προγραμμάτων λογισμικού απεικονίζει το κόστος κτήσεως των εν λόγω στοιχείων, καθώς και κάθε πρόσθετο κόστος που έχει μεταγενέστερα πραγματοποιηθεί για την επέκταση της διάρκειας της ισχύος τους, μειωμένη κατά το ποσό των σωρευμένων αποσβέσεων και απομειώσεων της αξίας τους.

Η απόσβεση των άυλων παγίων λογίζεται βάσει της σταθερής μεθόδου αποσβέσεως σε 5 έτη.

3.1.3 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους.

Ειδικότερα, όσον αφορά τα διαθέσιμα για πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία, οι διαφορές από την επιμέτρηση στην εύλογη αξία τους (κέρδη ή ζημιές) αναγνωρίζονται ως στοιχείο (διαφορά) της καθαρής θέσης, στην περίοδο που προκύπτουν.

Το κονδύλι της καθαρής θέσης (ως άνω διαφορά) μεταφέρεται στα αποτελέσματα όταν τα εν λόγω στοιχεία διαγραφούν ή όταν υπάρχουν αντικειμενικά τεκμήρια ότι τα περιουσιακά στοιχεία έχουν απομειωθεί. Ωστόσο, οι ζημιές απομείωσης (που έχουν μεταφερθεί στα αποτελέσματα) αναστρέφονται στα αποτελέσματα όταν οι λόγοι που τις προκάλεσαν παύουν να ισχύουν. Κατ' εξαίρεση, οι ζημιές απομείωσης από τίτλους καθαρής θέσης (συμμετοχικούς τίτλους) αναστρέφονται κατευθείαν στην καθαρή θέση και όχι μέσω αποτελεσμάτων.

Η οντότητα παύει να αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο όταν και μόνον όταν:

- α) Εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμιακών ροών του στοιχείου ή
- β) μεταβιβάσει όλους ουσιαστικά τους κινδύνους και τα οφέλη που προκύπτουν από την κυριότητα του στοιχείου αυτού.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία παρουσιάζονται στον ισολογισμό ως μη κυκλοφορούντα ή ως κυκλοφορούντα, ανάλογα με τις προθέσεις της διοίκησης της οντότητας και το συμβατικό ή εκτιμώμενο χρόνο διακανονισμού τους.

3.1.4 Προκαταβολές δαπανών και λοιπά μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Οι προκαταβολές αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης (καταβαλλόμενα ποσά). Μεταγενέστερα επιμετρώνται στο αρχικό κόστος κτήσης, μείον τα χρησιμοποιηθέντα ποσά βάσει της αρχής του δουλευμένου και τυχόν ζημίες απομείωσης.

Τα λοιπά μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης. Μεταγενέστερα επιμετρώνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ κόστους κτήσης και ανακτήσιμης αξίας.

3.1.5 Υποχρεώσεις

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στο οφειλόμενο ποσό τους, το οποίο είναι το ονομαστικό ποσό της οφειλής στη λήξη. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις επιμετρώνται στα οφειλόμενα ποσά.

Εναλλακτικά, οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά και επιμετρώνται μεταγενέστερα στο αποσβέσιμο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου ή τη σταθερή μέθοδο, εάν η επιμέτρηση με τον αυτόν τον κανόνα έχει σημαντική επίπτωση στα ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

Οι μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά και επιμετρώνται μεταγενέστερα στο ονομαστικό ποσό που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό τους.

3.1.6 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται αρχικά και επιμετρώνται μεταγενέστερα στο ονομαστικό ποσό που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό τους. Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται αρχικά και επιμετρώνται μεταγενέστερα στην παρούσα αξία των ποσών που αναμένεται να απαιτηθούν για το διακανονισμό τους, αντί της επιμέτρησης στο ονομαστικό ποσό, εάν η επιμέτρηση με βάση την παρούσα αξία αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στα ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, έναντι της επιμέτρησης με βάση το ονομαστικό ποσό.

3.1.7 Στοιχεία της κατάστασης αποτελεσμάτων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

Τα έσοδα του Τ.Ε.Α.Α.Π.Λ. αφορούν σε ασφαλιστικές εισφορές των κλάδων Συνταξιοδοτικών Παροχών και Συμπληρωματικών Παροχών, που έχουν εισπραχθεί εντός της περιόδου. Στα έσοδα του Τ.Ε.Α.Α.Π.Λ. περιλαμβάνονται και οι πρόσοδοι από τόκους και λοιπές αποδόσεις των περιουσιακών στοιχείων με βάση την αρχή του δεδουλευμένου.

Τα κέρδη από επιμετρήσεις περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένων των κερδών από αναστροφές προβλέψεων και απομειώσεων, αναγνωρίζονται βάσει των προβλεπόμενων ανά κατηγορία στοιχείου.

Τα κέρδη που προκύπτουν από τη διαγραφή περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων αναγνωρίζονται όταν τα περιουσιακά στοιχεία ή οι υποχρεώσεις διαγράφονται από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Τα έσοδα του Ταμείου αφορούν σε ασφαλιστικές εισφορές και προσόδους από τόκους και λοιπές αποδόσεις των περιουσιακών στοιχείων.

Κάθε άλλο έσοδο ή κέρδος αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα κέρδη παρουσιάζονται κατάλληλα στην κατάσταση αποτελεσμάτων με το καθαρό ποσό τους.

Κάθε δαπάνη ως ανωτέρω αναγνωρίζεται και ταξινομείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων με κατάλληλο τρόπο, εκτός εάν η δαπάνη αυτή καλύπτει τον ορισμό του περιουσιακού στοιχείου.

3.1.8 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος

Ο φόρος της χρήσης αφορά μόνο τον τρέχοντα φόρο καθώς το Ταμείο επιλέγει να χρησιμοποιήσει τη δυνατότητα που του παρέχεται από τον Ν. 4308/2014 και δεν αναγνωρίζει αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας την ημερομηνία κατάρτισης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Το Ταμείο βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας υπόκειται σε φόρο εισοδήματος, μόνο για τα εισοδήματα που προκύπτουν από αποδόσεις επενδύσεων.

Η διοίκηση αξιολογεί περιοδικά τις θέσεις που λαμβάνονται στις φορολογικές δηλώσεις, όταν η ισχύουσα φορολογική νομοθεσία υπόκειται σε ερμηνείες και δημιουργεί προβλέψεις, όπου χρειάζεται, με βάση τα ποσά που αναμένεται να πληρωθούν στις φορολογικές αρχές.

3.1.9 Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις

Η ύπαρξη ενδεχόμενων υποχρεώσεων απαιτεί από τη Διοίκηση τη συνεχή διενέργεια παραδοχών και αξιολογικών κρίσεων αναφορικά με την πιθανότητα μελλοντικά γεγονότα να συμβούν ή να μη συμβούν καθώς και την επίδραση που τα γεγονότα αυτά μπορεί να έχουν στη δραστηριότητα του Ταμείου.

3.1.10 Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές

Η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων βάσει Ε.Λ.Π. απαιτεί από τη διοίκηση να κρίνει, να κάνει εκτιμήσεις και παραδοχές, οι οποίες να επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών αρχών, των λογιστικών πολιτικών, την αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων ή των υποχρεώσεων, τα έσοδα ή τα έξοδα που έχουν λογιστικοποιηθεί.

Οι εκτιμήσεις και οι υποθέσεις επανελέγχονται συνεχώς. Οι αλλαγές στις εκτιμήσεις αναγνωρίζονται στην περίοδο στην οποία έγινε η αλλαγή και στις επόμενες από αυτήν περιόδους. Οι λογιστικές εκτιμήσεις γίνονται κυρίως για τον υπολογισμό των αποσβέσεων των παγίων, τις συμμετοχές, την απομείωση των απαιτήσεων και τη διενέργεια προβλέψεων.

3.2 ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΙΟΡΘΩΣΗ ΛΑΘΩΝ

Οι μεταβολές των λογιστικών πολιτικών και οι διορθώσεις λαθών αναγνωρίζονται αναδρομικά με τη διόρθωση:

- α) Των λογιστικών αξιών των περιουσιακών στοιχείων, των υποχρεώσεων και της καθαρής θέσης, για τη σωρευτική επίδραση της μεταβολής κατά την έναρξη και λήξη της συγκριτικής και της τρέχουσας περιόδου, και
- β) των εσόδων, κερδών, εξόδων και ζημιών, όσον αφορά την επίδραση επί των λογιστικών μεγεθών της συγκριτικής περιόδου. Οι μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται στην περίοδο στην οποία διαπιστώνεται ότι προκύπτουν και επηρεάζουν αυτή την περίοδο και μελλοντικές περιόδους, κατά περίπτωση. Οι αλλαγές αυτές δεν αναγνωρίζονται αναδρομικά. Η διόρθωση των λαθών διενεργείται άμεσα κατά τον εντοπισμό τους.

Για την οικονομική χρήση του έτους 2021 και εφεξής, σύμφωνα με το άρθρο 2 της απόφασης με αριθμό πρωτοκόλλου Φ.51220/51546/1432 του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, που δημοσιεύτηκε την 25/01/2021 προβλέπεται η εφαρμογή των κάτωθι διατάξεων:

1. Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις συντάσσονται σύμφωνα με όλα τα οριζόμενα στο ν.4308/2014 (Α' 251), όπως εκάστοτε ισχύει, εφαρμοζόμενων αναλογικά των διατάξεων που αφορούν τις «μεγάλες οντότητες».
2. Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τα προβλεπόμενα στην παρ. 3 του άρθρου 16 του ν.4308/2014 και ειδικά η Κατάσταση Αποτελεσμάτων συντάσσεται ανά Κλάδο δραστηριότητας.
3. Οι υποχρεώσεις (τεχνικές προβλέψεις) όλων των Κλάδων των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. προς τα μέλη και τους δικαιούχους τους αποτυπώνονται διακριτά στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
4. Τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. εφαρμόζουν τους κανόνες επιμέτρησης των περιουσιακών τους στοιχείων και των υποχρεώσεών τους σύμφωνα με το άρθρο 24 του ν.4308/2014.

ΠΑΡΕΚΚΛΙΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ ΠΡΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΝΑ ΕΠΙΤΕΥΧΘΕΙ ΕΥΛΟΓΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Όταν, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, το Ταμείο παρεκκλίνει από την εφαρμογή μιας διατάξεως του νόμου για να εκπληρώσει την υποχρέωση της εύλογης παρουσιάσεως των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, γνωστοποιεί και αιτιολογεί επαρκώς την παρέκκλιση αυτή.

Στην παρούσα περίοδο προέκυψε ανάγκη τέτοιας παρεκκλίσεως λόγω σύστασης της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής να απεικονισθούν ξεχωριστά τα Αποθέματα στον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών (και να υπάρχει απόλυτη ταύτιση με την Αναλογιστική Μελέτη της 31/12/2023), συνολικής αξίας 1.743.130,00€ σε Τεχνικές Προβλέψεις του Κλάδου οι οποίες παραμένουν στις

Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις και αποτελούνται από α)υπολογισμό IBNR (32.000,00 €) και β)Τεχν.Πρόβλεψη για την μακροπρόθεσμη μακροβιότητα του Κλάδου (200.000,00 €), συνολικά Τεχνικές Προβλέψεις Συμπληρωματικών Παροχών 232.000,00€.

Το υπόλοιπο ποσό 1.511.130,00 μεταφέρεται στα Ιδια Κεφάλαια του Κλάδου για κάλυψη παροχών και απεικονίζεται στην Καθαρή Θέση.

Για τον λόγο αυτό μεταβάλλονται οι Οικονομικές Καταστάσεις και του έτους 2022 για να υπάρχει συγκρισιμότητα.

Επίσης λόγω μη υποχρέωσης, δεν απεικονίζεται το Περιθώριο Φερεγγυότητας διακριτά χωριστά στον Ισολογισμό, ενώ απεικονίζονται αναλυτικά πλέον τα Ιδια Κεφάλαια ανάλογα με πηγή προέλευσής τους και τον σκοπό συγκέντρωσής τους

Η εισφορά για το 2023 των μελών οι οποίοι καθίστανται ανενεργοί βάσει του Άρθρου 27 παρ.2 του Καταστατικού θεωρείται έσοδο από παρελθόντα έτη που μεταβλήθηκε ο προορισμός του, και απεικονίστηκε στην Κατάσταση μεταβολών των Αποθεματικών και επηρέασε και τις καταστάσεις Αποτ/τος του 2022.

Επίσης άλλαξε η μορφή απεικόνισης του Πίνακα Μεταβολών Καθαρής Θέσης ο οποίος εμπλουτίστηκε με την απεικόνιση του συνόλου των Αποθεματικών.

ΣΧΕΣΕΙΣ ΕΝΟΣ ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ Η ΜΙΑΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΣ ΜΕ ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΑ ΑΠΟ ΕΝΑ ΚΟΝΔΥΛΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

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

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΛΙΜΕΝΙΚΩΝ ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ.
Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2023

**ΠΑΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΑ
ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

Πίνακας μεταβολών ενσώματων πάγιων στοιχείων ιδιοχρησιμοποιούμενων	Κτίρια	Λοιπός εξοπλισμός	Λοιπά άυλα
Αξία κτήσεως			
Υπόλοιπο 1.1.2021	97.749,74	18.032,26	912,5
Προσθήκες περιόδου	0	8.602,90	
Μειώσεις περιόδου			
Μεταφορές περιόδου			
Υπόλοιπο 31.12.2021	97.749,74	26.635,16	912,5
Σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις			
Υπόλοιπο 1.1.2021	3.324,46	18.031,42	912,49
Αποσβέσεις περιόδου	3.989,99	8.602,70	
Μειώσεις αποσβέσεων περιόδου			
Μεταφορές περιόδου			
Υπόλοιπο 31.12.2021	7.314,45	26.634,12	912,49
Καθαρή λογιστική αξία 31.12.2021	90.435,29	1,04	0,01
Αξία κτήσεως			
Υπόλοιπο 1.1.2022	97.749,74	26.635,16	912,5
Προσθήκες περιόδου	0	1.551,53	
Μειώσεις περιόδου			
Μεταφορές περιόδου			
Υπόλοιπο 31.12.2022	97.749,74	28.186,69	912,5
Σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις			
Υπόλοιπο 1.1.2022	7.314,45	26.634,12	912,49
Αποσβέσεις περιόδου	3.989,99	1.551,51	
Μειώσεις αποσβέσεων περιόδου			
Μεταφορές περιόδου			
Υπόλοιπο 31.12.2022	11.304,44	28.185,63	912,49
Καθαρή λογιστική αξία 31.12.2022	86.445,30	1,06	0,01
Αξία κτήσεως			
Υπόλοιπο 1.1.2023	97.749,74	28.186,69	912,5
Προσθήκες περιόδου	0	988,47	1511,08
Μειώσεις περιόδου			
Μεταφορές περιόδου			
Υπόλοιπο 31.12.2023	97.749,74	29.175,16	2423,58
Σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις			
Υπόλοιπο 1.1.2023	11.304,44	28.185,63	912,49
Αποσβέσεις περιόδου	3.989,99	988,45	1511,05
Μειώσεις αποσβέσεων περιόδου			
Μεταφορές περιόδου			
Υπόλοιπο 31.12.2023	15.294,43	29.174,08	2423,54
Καθαρή λογιστική αξία 31.12.2023	82.455,31	1,08	0,04

ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Τ.Ε.Α.Α.Π.Α. έχουν αποτιμηθεί με βάση το άρθρο 24 του Ν. 4308/2014, στην εύλογη αξία την 31/12/2023, όπως προβλέπεται από την παρ.4 του άρθρου 2 της απόφασης Φ.51220/51546/1432/25.01.2021.

Το Ταμείο έχει κατατάξει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ως χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση και τα κέρδη και ζημίες των χρεογράφων από αποτίμηση παρακολουθούνται στα ίδια κεφάλαια.

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΛΙΜΕΝΙΚΩΝ ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ.
Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2023

Τα διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία αναλύονται ως ακολούθως:

01/01/2023 - 31/12/2023

	Αξία	Υπεραξία	Σύνολο
Κρατικά ελληνικά ομόλογα	1.143.007,24	9.735,26	1.152.742,50
Ξένα ομόλογα και ομολογίες	78.708,00	-48,00	78.660,00
Μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήρια	0,00	0,00	0,00
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων εξωτερικού	27.971.529,70	3.861.894,22	31.833.423,92
	29.193.244,94	3.871.581,48	33.064.826,42

Αναλυτικότερα:

Κρατικά ελληνικά ομόλογα						
Περιγραφή	Λήξη	Επιτόκιο	Ονομαστική αξία	Αξία Κτ.31/12/23	Υπεραξία	Σύνολο
GR0002249184	26/1/2024	0	160.000,00	157.436,48	2.019,52	159.456,00
GR0002254234	28/6/2024	0	270.000,00	264.816,00	-135,00	264.681,00
GR0004134608	6/12/2024	0	190.000,00	183.141,00	190,00	183.331,00
GR0004133592	6/9/2024	0	200.000,00	192.580,00	2.220,00	194.800,00
GR0004131570	8/3/2024	0	55.000,00	53.291,76	1.262,74	54.554,50
GR0002250190	23/2/2024	0	100.000,00	98.100,00	1.220,00	99.320,00
GR0004132586	7/6/2024	0	200.000,00	193.642,00	2.958,00	196.600,00
	Σύνολο		1.175.000,00	1.143.007,24	9.735,26	1.152.742,50

Ευρωπαϊκά Κρατικά ομόλογα						
Περιγραφή	Λήξη	Επιτόκιο	Ονομαστική αξία	Αξία Κτ.31/12/23	Υπεραξία	Σύνολο
DE000BU0E063	19/6/2024	0	80.000,00	78.708,00	-48,00	78.660,00
	Σύνολο		80.000,00	78.708,00	-48,00	78.660,00

Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων 31/12/2023

A/K	Ενεργά Μερίδια	Καθαρή Τιμή Κτήσης	Τρέχουσα	Μεταβολή
ΤΕΑ ΑΣΤ/ΚΩΝ-ΠΥΡ/ΣΤΩΝ-ΛΙΜ/ΚΩΝ ΜΙΚΤΟ (35) ISIN : GRF000154002	2.344.364,62400	13,57870	27.971.529,70	31.833.423,92
Σύνολο	2.344.364,62400		27.971.529,70	31.833.423,92

Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων Κλάδου συνταξιοδοτικών Παροχών 31/12/2023

A/K	Ενεργά Μερίδια	Καθαρή Τιμή Κτήσης	Τρέχουσα	Μεταβολή
ΤΕΑ ΑΣΤ/ΚΩΝ-ΠΥΡ/ΣΤΩΝ-ΛΙΜ/ΚΩΝ ΜΙΚΤΟ (35) ISIN : GRF000154002	2.307.575,30200	13,57870	27.471.529,70	31.333.872,75
Σύνολο	2.307.575,30200		27.471.529,70	31.333.872,75

Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων Ιδίων Κεφαλαίων Κλάδου συνταξιοδοτικών Παροχών 31/12/2023

A/K	Ενεργά Μερίδια	Καθαρή Τιμή Κτήσης	Τρέχουσα	Μεταβολή
ΤΕΑ ΑΣΤ/ΚΩΝ-ΠΥΡ/ΣΤΩΝ-ΛΙΜ/ΚΩΝ ΜΙΚΤΟ (35) ISIN : GRF000154002	36.789,32200	13,57870	500.000,00	499.551,17
Σύνολο	36.789,32200		500.000,00	499.551,17

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΛΙΜΕΝΙΚΩΝ ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ.
Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2023

ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

	31/12/2023	31/12/2022
Τραπεζικές καταθέσεις όψεως	1.800.366,53	1.632.636,23
	1.800.366,53	1.632.636,23

ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ

Βάσει Καταστατικού, τα αποθεματικά Ιδίων Κεφαλαίων για την κάλυψη σε ετήσια βάση των τακτικών λειτουργικών εξόδων του Ταμείου, δημιουργούνται και διακρατούνται ανά κλάδο ως ακολούθως:

- ✚ Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών, με παρακράτηση ποσοστού 5% επί του υπολοίπου ποσού από την Μηνιαία Εισφορά αφαιρουμένης της κράτησης για τον Κλάδο Συμπληρωματικών Παροχών (Άρθρο 23)
Επίσης προβλέπεται εισφορά εγγραφής είκοσι (20) ευρώ και καταβάλλεται εφάπαξ κατά την πρώτη εγγραφή του ασφαλισμένου στο Ταμείο.(Άρθρο 21).
Στα μέλη, τα οποία καθίστανται ανενεργά, δηλαδή δεν καταβάλλουν τις μηνιαίες εισφορές τους, θα παρακρατείται από τη μερίδα τους ποσό υπέρ των ιδίων κεφαλαίων ίσο με αυτό που αντιστοιχεί στο ελάχιστο του ποσού της εισφοράς του ασφαλισμένου για τα ίδια κεφάλαια του Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών (Άρθρο 27 παρ.2 Καταστατικού)
- ✚ Κλάδος Συμπληρωματικών Παροχών με παρακράτηση ποσοστού 11,11% από την Μηνιαία Εισφορά (Άρθρο 31)

Τα αποθεματικά καταστατικού προέρχονται από τακτικές και έκτακτες εισφορές ασφαλισμένων του ταμείου και λοιπών άλλων προσόδων όπως περιγράφεται στο άρθρο 21 του Καταστατικού.

Τα αποθεματικά Ιδίων Κεφαλαίων δημιουργούνται και διακρατούνται προκειμένου για την κάλυψη σε ετήσια βάση των τακτικών ή έκτακτων λειτουργικών εξόδων του ταμείου.

	Κλάδος Συνταξιοδοτικών	Κλάδος Συμπληρωματικών	Σύνολο
Εισφορές Ιδίων Κεφαλαίων	345.722,26	40.975,50	386.697,76
Λοιπά Εσοδα	1.778,46	0,00	1.778,46
Διαχειριστικά έξοδα	-131.195,82	-42.525,73	-173.721,55
Λοιπά Εξοδα και Μειώσεις Αποθ	-838,18	0,00	-838,18
Πλεόνασμα	215.466,72	-1.550,23	213.916,49

Το Ταμείο σχηματίζει ετησίως αποθεματικό για περιθώριο φερεγγυότητας για τα Ιδια Κεφάλαια του Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών.

	Μεταβολή
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	28500,55
Περιθώριο φερεγγυότητας	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	28500,55
Περιθώριο φερεγγυότητας	28.497,27
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	28.497,27
Περιθώριο φερεγγυότητας	32.798,96
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	32.798,96

Αναφορικά με τον Κλάδο Εφάπαξ, το Ταμείο δεν έχει υποχρέωση σχηματισμού αποθεματικού για περιθώριο φερεγγυότητας και δεν έχει υποχρέωση αντασφάλισης κατ' εφαρμογή των διατάξεων των

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΛΙΜΕΝΙΚΩΝ ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ.
 Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2023

άρθρων 4 και 8 της Φ. Επαγγ.ασφ./οικ.16/9.4.2003 απόφασης του Υφυπουργού Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας.

Αποθεματικό Κερδών από Αποτίμηση Διαθεσίμων προς Πώληση Χρηματοοικονομικών στοιχείων αφορά τόσο σε αναγνωρισθέντα κέρδη ή ζημίες (πραγματοποιηθέντα), όσο και μη αναγνωρισθέντα (κέρδη ή ζημίες) του χαρτοφυλακίου Χρηματοοικονομικών στοιχείων από την αποτίμηση στο τέλος της χρήσης τα οποία έχουν ταξινομηθεί στην κατηγορία των Διαθεσίμων προς Πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με τις πρόνοιες των ΕΛΠ.

α) Οι διαφορές από την επιμέτρηση των διαθεσίμων για πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία τους (κέρδη ή ζημίες) αναγνωρίζονται ως στοιχείο (διαφορά) της καθαρής θέσης, στην περίοδο που προκύπτουν.

β) Το κονδύλι της καθαρής θέσης της περίπτωσης α' μεταφέρεται στα αποτελέσματα όταν τα εν λόγω στοιχεία διαγραφούν ή όταν υπάρχουν αντικειμενικά τεκμήρια ότι τα περιουσιακά στοιχεία έχουν απομειωθεί, σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 19 των ΕΛΠ.

ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑ ΚΛΑΔΟΥ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

Το τεχνικό απόθεμα εφάπαξ (κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών) προέρχεται από τις εισφορές των ασφαλισμένων του Ταμείου, όπως περιγράφεται στο άρθρο 38 του Καταστατικού.

Το τεχνικό απόθεμα κλάδου εφάπαξ κατά την 31/12/2023 ανέρχεται σε € 32.274.578,15 έναντι € 26.374.484,71 την 31/12/2022.

Η κίνηση του λογαριασμού στη χρήση 2023 έχει ως εξής σε Ευρώ:

Υπόλοιπο την 31.12.2020	20.772.184,13
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	4.191.462,13
Έξοδα επενδύσεων	0,00
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	295.413,20
Διαφορες αποτίμησης	233.414,81
Παροχές σε ασφαλισμένους	-1.295.749,96
Φόροι εισοδήματος από κεφάλαιο	0,00
Μεταβολές αποθεματικού σε Ι.Κ.	128,75
Υπόλοιπο την 31.12.2021	24.196.853,06
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	4.973.448,33
Έξοδα επενδύσεων	-138,21
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	334.721,65
Διαφορες αποτίμησης	-1.512.283,37
Παροχές σε ασφαλισμένους	-1.612.886,66
Φόροι εισοδήματος από κεφάλαιο	0,00
Μεταβολές αποθεματικού σε Ι.Κ.	-5.230,09
Υπόλοιπο την 31.12.2022	26.374.484,71
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	6.042.280,22
Έξοδα επενδύσεων	0,00
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	448.185,11
Διαφορες αποτίμησης	2.099.309,36
Παροχές σε ασφαλισμένους	-2.684.352,86
Φόροι εισοδήματος από κεφάλαιο	0,00
Μεταβολές αποθεματικού σε Ι.Κ.	-5.328,39
Υπόλοιπο την 31.12.2023	32.274.578,15

Δεν υφίσταται υποχρέωση μεταξύ των χρήσεων για οποιαδήποτε αποζημίωση έως την 31.12.23

ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑ ΚΛΑΔΟΥ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

Το τεχνικό απόθεμα κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών προέρχεται από τις εισφορές των ασφαλισμένων του Ταμείου, όπως περιγράφεται στο άρθρο 38 του Καταστατικού.

Η κίνηση του λογαριασμού στη χρήση 2023 έχει ως εξής σε Ευρώ:

Υπόλοιπο την 31.12.2020	1.194.997,36
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	274.894,44
Έξοδα επενδύσεων	-2.955,30
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	214,89
Παροχές σε ασφαλισμένους	-96.160,00
Φόροι εισοδήματος από κεφάλαιο	0,00
Υπόλοιπο την 31.12.2021	1.370.991,39
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	295.936,23
Έξοδα επενδύσεων	-4.193,83
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	0,00
Παροχές σε ασφαλισμένους	-126.500,00
Φόροι εισοδήματος από κεφάλαιο	0,00
Υπόλοιπο την 31.12.2022	1.536.233,79
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	327.804,00
Έξοδα επενδύσεων	-1.747,21
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	24.539,65
Διαφορές αποτίμησης	9.687,26
Παροχές σε ασφαλισμένους	-150.210,00
Φόροι εισοδήματος από κεφάλαιο	-3.177,49
Υπόλοιπο την 31.12.2023	1.743.130,00

Δεν υφίσταται υποχρέωση μεταξύ των χρήσεων για οποιαδήποτε αποζημίωση έως την 31.12.23.

Το σύνολο των Αποθεματικών του Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών 1.743.130,00 ευρώ για το 2023 και 1.536.233,79 για το 2022 αναλύονται τεχνικά σε

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις</u>		
α) Τεχνική Πρόβλεψη Αποθέματος Κλάδου Συμπλ/κών Παροχών	232.000,00	240.176,00
<u>Ιδια Κεφάλαια</u>		
β) Τεχνικό Απόθεμα Ι.Κ. Κλάδου Συμπλ/κών Παροχών για κάλυψη παροχών		
β.1 Περιθώριο Φερεγγυότητας σύμφωνα με την Υ.Α. υπ'αριθμ. Φ.51220/26386/τ.2/2007/14.05.2021	175.370,31	156.317,04
β.2 Υπόλοιπο Τεχνικό Απόθεμα Ι.Κ. Κλάδου Συμπλ/κών Παροχών για κάλυψη παροχών	1.335.759,69	1.139.740,75
Συνολικό Τεχνικό Απόθεμα Κλάδου Συμπλ/κών Παροχών (Τεχν.Προβλ.& Ι.Κ. Παροχών)	1.743.130,00	1.536.233,79

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΛΙΜΕΝΙΚΩΝ ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ.
 Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2023

ΕΣΟΔΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

Η κύρια πηγή εσόδων του Ταμείου είναι οι ασφαλιστικές εισφορές των μελών του οι οποίες αναγνωρίζονται στη περίοδο παροχής της υπηρεσίας από τους υποκείμενους σε ασφάλιση και εφόσον είναι σφόδρα πιθανό ότι θα εισπραχθούν. Ανά κατηγορία αναλύονται ως εξής:

Χρήση 2023	Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών	Κλάδος Συμπληρωματικό ν Παροχών	Σύνολο
Εισφορές ασφαλισμένων για τεχνικά αποθεματικά	6.036.823,58	327.804,00	6.364.627,58
Εισφορές ασφαλισμένων για Ι.Κ. κλάδων	345.750,42	40.975,50	386.725,92
Σύνολο	6.382.574,00	368.779,50	6.751.353,50

Χρήση 2022	Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών	Κλάδος Συμπληρωματικό ν Παροχών	Σύνολο
Εισφορές ασφαλισμένων για τεχνικά αποθεματικά	4.968.218,24	295.936,23	5.264.154,47
Εισφορές ασφαλισμένων για Ι.Κ. κλάδων	280.809,26	36.991,77	317.801,03
Σύνολο	5.249.027,50	332.928,00	5.581.955,50

Χρήση 2021	Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών	Κλάδος Συμπληρωματικό ν Παροχών	Σύνολο
Εισφορές ασφαλισμένων για τεχνικά αποθεματικά	4.191.462,13	274.894,44	4.466.356,57
Εισφορές ασφαλισμένων για Ι.Κ. κλάδων	235.149,37	34.354,56	269.503,93
Σύνολο	4.426.611,50	309.249,00	4.735.860,50

ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Η ανάλυση των εξόδων ανά κατηγορία του Τ.Ε.Α.Α.Π.Α. έχει ως ακολούθως:

	ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ (κλάδος ΕΦΑΠΑΞ)			ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ (κλάδος ΑΛΛ/ΘΕΙΑΣ)		
	Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας κλάδου Εφάπαξ Συνολικά (περίοδος 1/1- 31/12)	Λειτουργικά Έξοδα Ι.Κ. κλάδου Εφάπαξ (περίοδος 1/1/ 31/12)	Έξοδα Διαχείρισης Επενδύσεων (περίοδος 1/1/ 31/12)	Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας κλάδου Αλληλεγγύης Συνολικά (περίοδος 1/1- 31/12)	Λειτουργικά Έξοδα Ι.Κ. κλάδου Αλληλεγγ (περίοδος 1/1/-31/12)	Έξοδα Διαχείρισης Επενδύσεων (περίοδος 1/1/ 31/12)
ς Εξόδων						
Αμοιβές Εμμισθου Προσωπικού	35.608,18	35.608,18	0,00	11.869,39	11.869,39	0,00
Αμοιβές και Παροχές Τρίτων & Φόροι τέλη	47.258,66	47.258,66	0,00	14.553,34	14.553,34	2.902,15
Διαφορα Γενικά Έξοδα και Χρημ/κες δαπάνες	43.461,86	43.461,86	0,00	14.480,63	14.480,63	716,50
Αποσβέσεις Παγίων Στοχείων	4.867,12	4.867,12	0,00	1.622,37	1.622,37	0,00
Σύνολο	131.195,82	131.195,82	0,00	42.525,73	42.525,73	3.618,65

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΛΙΜΕΝΙΚΩΝ ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ.
Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2023

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ

Τα χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα του Τ.Ε.Α.Α.Π.Α. έχουν ως εξής:

	01/01/2023 - 31/12/2023		
	Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών	Κλάδος Συμπληρωματικό ν Παροχών	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά και Τραπεζικά έξοδα	0,00	-1.747,21	-1.747,21
	0,00	-1.747,21	-1.747,21
Χρηματοοικονομικά έσοδα	2.547.494,47	34.226,91	2.581.721,38
(περιλαμβάνονται και διαφορές από αποτίμηση)	2.547.494,47	34.226,91	2.581.721,38
	2.547.494,47	32.479,70	2.579.974,17
	01/01/2022 - 31/12/2022		
	Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών	Κλάδος Συμπληρωματικό ν Παροχών	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά και Τραπεζικά έξοδα	-138,21	-4.193,83	-4.332,04
	-138,21	-4.193,83	-4.332,04
Χρηματοοικονομικά έσοδα	-1.177.561,72	0,00	-1.177.561,72
(περιλαμβάνονται και διαφορές από αποτίμηση)	-1.177.561,72	0,00	-1.177.561,72
	-1.177.423,51	-4.193,83	-1.181.893,76
	01/01/2021 - 31/12/2021		
	Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών	Κλάδος Συμπληρωματικό ν Παροχών	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά και Τραπεζικά έξοδα	0,00	-2.955,30	-2.955,30
	0,00	-2.955,30	-2.955,30
Χρηματοοικονομικά έσοδα	528.828,01	214,89	529.042,90
(περιλαμβάνονται και διαφορές από αποτίμηση)	528.828,01	214,89	529.042,90
	528.828,01	-2.740,41	526.087,60
	528.828,01	-2.740,41	526.087,60

ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΜΦΑΝΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟ

Το Τ.Ε.Α.Α.Π.Α. έχει συνάψει Σύμβαση μίσθωσης για Ακίνητο ιδιοκτησίας ΤΑΠΑΣΑ ως 14/06/28, το οποίο ευρίσκεται στην Διεύθυνση της έδρας επί του ιδίου ορόφου για χρήση αποθηκευτικού χώρου και δεν δεσμεύεται για λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις που δεν εμφανίζονται στον Ισολογισμό.

ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Δεν συνέβησαν τέτοια γεγονότα.

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2024

Θεόδωρος Γούσιας
Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου
ΔΥΤ ΕΛ.ΑΣ 257628036

Ρούσσης Γεώργιος
Λογιστής
ΑΔΤ ΑΝ551965
Αρ.αδειας ΟΕΕ 0024376 Α΄Τάξης