

**ΙΔΡΥΜΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ – ΤΑΜΕΙΟ
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ
ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK - Ν.Π.Ι.Δ.**

**Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις,
για την περίοδο 24 Φεβρουαρίου 2022 - 31 Δεκεμβρίου 2022,
σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (Ν.4308/2014)**

Ιούνιος 2023

Περιεχόμενα

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου	4
Ισολογισμός	11
Κατάσταση αποτελεσμάτων	12
Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης	13
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	14
Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	15
1. Γενικές πληροφορίες και σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών	15
2. Σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών	15
2.1 Βάση κατάρτισης	15
2.2 Λειτουργικό νόμισμα	17
2.3 Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	17
2.4 Καθαρή θέση	17
2.5 Τεχνικές προβλέψεις κλάδου εφάπαξ	17
2.6 Λοιπές χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	17
2.7 Φόρος εισοδήματος	17
2.8 Αναγνώριση εσόδων	17
2.9 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	18
3. Σημειώσεις επί των κονδυλίων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	18
3.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18
3.2 Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	20
3.3 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	20
3.4 Αποθεματικά Καταστατικού	21
3.5 Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ	21

3.6 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	22
3.7 Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	22
3.8 Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	23
3.9 Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία	23
3.10 Κλίμακα ωρίμανσης	23
3.11 Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	24
3.12 Έσοδα για κάλυψη εξόδων/Λοιπά Λειτουργικά Έξοδα	24
3.13 Φόρος εισοδήματος	25
3.14 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις	25
3.15 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	26
3.16 Μεταγενέστερα γεγονότα	26
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή	27

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 24 ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΥ 2022 ΜΕΧΡΙ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Το ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK -Ν.Π.Ι.Δ., το οποίο θα αποκαλείται στο εξής χάριν συντομίας ως «ΤΕΑ Ομίλου Eurobank» ή «Ταμείο» ιδρύθηκε το Φεβρουάριο του 2022 με το Φ.Ε.Κ. 817/Β – 24/02/2022.

Το Ταμείο είναι μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, δηλαδή τα αποτελέσματα του κλάδου εφάπαξ πιστώνονται στους ασφαλισμένους. Το Ταμείο λειτουργεί σύμφωνα με το αυστηρό Ευρωπαϊκό πλαίσιο IORP II και εποπτεύεται από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, την Εθνική Αναλογιστική Αρχή και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Ο σκοπός του Ταμείου είναι η παροχή στα μέλη του, συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων γήρατος και ασθένειας.

Το Ταμείο έχει δύο κλάδους τον κλάδο Εφάπαξ και τους κλάδους Συμπληρωματικών Παροχών. Κατά τη χρήση του 2022 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 ξεκινήσει ακόμα τη λειτουργία του. Η έναρξη της λειτουργίας του κλάδου συμπληρωματικών παροχών θα γίνει μετά από την έγκριση του κανονισμού παροχών από το Διοικητικό Συμβούλιο και την αντίστοιχη γνωστοποίηση στα μέλη, στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και την Εθνική Αναλογιστική Αρχή.

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 το διαχειριστή επενδύσεων και σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής (ΔΑΕΠ) του Ταμείου.

Η αξία του χαρτοφυλακίου αποτιμάται στην εύλογη αξία σύμφωνα με τους κανόνες του Άρθρου 4 του Νόμου 3532 του 2014 και του Άρθρου 24 του Νόμου 4308 του 2014. Οι αποδόσεις πιστώνονται αναλογικά σε κάθε Ατομικό Λογαριασμό, κάθε μήνα, εντός του πρώτου δέκα πενημέρου 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.

2. Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις και Επιδόσεις Περιόδου Αναφοράς

Σημαντικές εξελίξεις

Ο αριθμός των μελών κατά την 31/12/2022 (συμπεριλαμβανομένων και των αναβαλλόμενων) ανήλθε σε 6.529. Αναβαλλόμενα μέλη είναι οι ασφαλισμένοι που έχουν αποχωρήσει από τις εργοδότης εταιρείες και δεν έχουν λάβει την εφάπαξ παροχή.

3. Επισκόπηση Χρηματοοικονομικών Μεγεθών

Οι τεχνικές προβλέψεις του κλάδου εφάπαξ την 31/12/2022, διαμορφώθηκαν ως:

Τεχνικές προβλέψεις κατά την 24/02/2022	0
Εισφορές εφάπαξ	19.296.594,08
Παροχές εφάπαξ	(12.369,02)
Καθαρή Απόδοση Επενδύσεων	(126.784,39)
Κλίμακα ωρίμανσης	(69.105,85)
Τεχνικές προβλέψεις κατά την 31/12/2022	19.088.334,82

Η καθαρή απόδοση επενδύσεων περιέχει και τον αναλογούντα φόρο εισοδήματος.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΚΛΑΔΟΥ ΕΦΑΠΑΞ

Η διαχείριση των Κεφαλαίων 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, έχει αναθέσει τη διαχείριση των Αποθεμάτων στην Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ και τη θεματοφυλακή τους στην Τράπεζα Eurobank.

Το ΔΣ έχει καθορίσει την επενδυτική πολιτική του Ταμείου μετά από τη λήψη συμβουλής από την επενδυτική επιτροπή. Η επενδυτική πολιτική του ταμείου καταγράφεται στον κανονισμό επενδύσεων και την Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής (ΔΑΕΠ). Για τη μελέτη για το 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 στρατηγική κατανομή του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Ταμείου που ίσχυε στις 31.12.2022, περιγράφεται πιο κάτω:

Τύπος Επένδυσης	Κατανομή στόχος, %	Επιτρεπόμενα όρια, %
Παγκόσμιες Μετοχές	20	10 – 30
Ευρωπαϊκά Κυβερνητικά Ομόλογα	40	30 – 50
Παγκόσμια Ομόλογα Υψηλής Πιστοληπτικής Ικανότητας	20	10 – 30
Μετρητά	20	0 – 50
ΣΥΝΟΛΟ	100	

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο στις 31/12/2022 αναλύεται ως:

Τύπος επένδυσης	Ποσοστό	Τρέχουσα Αξία κατά την 31/12/22
Κυβερνητικά Ομόλογα	33%	5.452.712,99
Παγκόσμια Ομόλογα	17%	2.813.846,59
Παγκόσμιες Μετοχές	15%	2.489.462,75
Μετρητά	35%	5.829.436,81
Συνολική αξία χαρτοφυλακίου	100%	16.585.459,14

ΕΙΔΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΕΞΟΔΩΝ

Το Ταμείο δημιουργεί ειδικό αποθεματικό εξόδων για την κάλυψη των μελλοντικών του αναγκών. Σύμφωνα με το άρθρο 29, παράγραφος 4 του καταστατικού, το ποσό του συσσωρευμένου κεφαλαίου που δεν δικαιούται ο ασφαλισμένος, μετά την εφαρμογή της κλίμακας ωρίμανσης, αξιοποιείται για την κάλυψη μελλοντικών εργοδοτικών εισφορών για την κάλυψη λειτουργικών εξόδων του Ταμείου.

Η κίνηση του αποθεματικού ήταν:

Αποθεματικά Καταστατικού κατά την 24/02/2022	-
Κλίμακα ωρίμανσης	69.105,85
Έκτακτες εισφορές	50.090,43
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(119.196,28)
Αποθεματικά Καταστατικού κατά την 31/12/2022	-

4. Επισκόπηση αριθμοδεικτών

		2022 %
Άμεσης Ρευστότητας	Χρηματοοικονομικά στοιχεία υψηλής ρευστότητας	88,0%
	Τεχνικές Προβλέψεις Κλάδου εφάπαξ	
Απόδοσης Επενδύσεων	Κέρδη /ζημίες επενδυτικές	(0,5%)
	Τεχνικές Προβλέψεις Κλάδου εφάπαξ	
Λειτουργικά έξοδα	Λειτουργικά έξοδα	0,6%
	Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ	

ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Κίνδυνοι και αβεβαιότητες

Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων

Το Ταμείο αντιλαμβανόμενο την ανάγκη αναγνώρισης, μέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου των Κινδύνων που έχει αναλάβει, έχει αναθέσει την διαχείριση κινδύνων σε υπεύθυνο διαχείρισης κινδύνων και εφαρμόζει Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων που θέτει το πλαίσιο των βασικών αρχών για την αναγνώριση, την επιμέτρηση και τον έλεγχο όλων των μορφών κινδύνων.

Η διάρθρωση του συστήματος ελέγχου βασίζεται σε μια λειτουργική προσέγγιση τριών επιπέδων, το διεθνώς αποκαλούμενο μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας (Three Lines of Defence).

Ο καθορισμός της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ταμείου γίνεται σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, σε συμφωνία πάντα με τη γενικότερη στρατηγική του Ταμείου. Η επικαιροποίηση της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ταμείου γίνεται σε τακτική βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις ανάγκες του Ταμείου και το περιβάλλον από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου, και όσον αφορά στους επενδυτικούς κινδύνους, απεικονίζεται στην υλοποιούμενη επενδυτική του πολιτική.

Για την αναγνώριση, επιμέτρηση και παρακολούθηση των επενδυτικών κινδύνων το Ταμείο

- Συστήνει Επενδυτική Επιτροπή
- Καταγράφει τα όρια ανοχής στον επενδυτικό κίνδυνο και τα μέτρα διαχείρισης του επενδυτικού κινδύνου στην Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής
- Αναθέτει τη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων σε διαχειριστή επενδύσεων (ΑΕΔΑΚ)
- Διορίζει καθήκοντα θεματοφυλακής σε εγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα

Το Ταμείο είναι καθορισμένης εισφοράς που δεν αναλαμβάνει καμία και οποιασδήποτε φύσης εγγύηση, και δεν έχει επενδυτικό κίνδυνο. Οι μεταβολές στην αξία των επενδύσεων αντανακλώνται πλήρως στην αξία των ατομικών λογαριασμών των μελών. Εφόσον τα μέλη φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο, το σύστημα διαχείρισης κινδύνων

λαμβάνει υπόψη τους επενδυτικούς κινδύνους από την άποψη των μελών και των δικαιούχων.

Πέραν αυτού, η κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου δεν θα μπορούσε να απειλήσει την βιωσιμότητα του Ταμείου, καθώς τα υπόλοιπα λειτουργικά έξοδα καλύπτονται πλήρως από τις εργοδότηριες εταιρείες με βάση τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου.

Περαιτέρω, έχει ληφθεί μέριμνα ώστε να εξασφαλίζονται οι απαραίτητες λειτουργίες υποστήριξης και ελέγχου για τις συγκεκριμένες ανάγκες και δραστηριότητες του Ταμείου προκειμένου να καλύπτεται ο λειτουργικός κίνδυνος.

Παράγοντες Χρηματοοικονομικών Κινδύνου

Οι παρακάτω επενδυτικοί κίνδυνοι παρουσιάζονται από την άποψη των μελών και των δικαιούχων.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος προέρχεται από διακυμάνσεις στην ισοτιμία μεταξύ του ξένου νομίσματος και του νομίσματος αναφοράς, οι οποίες μεταβάλλουν την τελική αξία της επένδυσης. Διαχειρίζεται μέσω της θεσμοθέτησης ορίου να μην υπερβαίνουν το 10% του ενεργητικού οι επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού εκπεφρασμένα σε τρίτα νομίσματα (εκτός Ευρώ).

Κίνδυνος Ρευστότητας

Κίνδυνος Ρευστότητας ορίζεται η ενδεχόμενη αδυναμία του Ταμείου να εκποιήσει επενδύσεις και άλλα περιουσιακά στοιχεία προκειμένου να προβεί στο διακανονισμό των οικονομικών του υποχρεώσεων όταν αυτές καταστούν απαιτητές. Το Ταμείο αναγνωρίζει το συγκεκριμένο κίνδυνο και το διαχειρίζεται μέσω της κατάλληλης εντολής στο διαχειριστή επενδύσεων, όπως αυτή εξειδικεύεται στη Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής, για επένδυση σε χρηματοοικονομικά εργαλεία υψηλής ρευστότητας.

Κίνδυνος Επιτοκίου

Ο επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος μεταβολής της αξίας των ομολόγων από την μεταβολή των επιτοκίων της αγοράς. Όσο μεγαλύτερη είναι η διάρκεια ενός ομολόγου ως τη λήξη του, τόσο υψηλότερος είναι ο επιτοκιακός κίνδυνος. Διαχειρίζεται απ' τον Διαχειριστή Επενδύσεων μέσω της διάρκειας του ομολογιακού χαρτοφυλακίου.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος χρηματικής απώλειας από την αδυναμία ενός αντισυμβαλλομένου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του, όπως για παράδειγμα ο εκδότης ενός ομολόγου να αδυνατεί να αποπληρώσει ένα τοκομερίδιο ή την ονομαστική αξία του ομολόγου στη λήξη του. Το ταμείο αναγνωρίζει το συγκεκριμένο κίνδυνο και το διαχειρίζεται μέσω της κατάλληλης εντολής στο διαχειριστή επενδύσεων για διασπορά επενδύσεων ανά εκδότη, γεωγραφική περιοχή, οικονομικό κλάδο, , όπως αυτή εξειδικεύεται στην ΔΑΕΠ, με τα όρια ενεργητικής διαχείρισης και τα όρια κατανομής χαρτοφυλακίου.

Κοινωνικά Υπεύθυνες Επενδύσεις

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου πρεσβεύει ότι οι παράγοντες ESG (Περιβαλλοντικοί, Κοινωνικοί και σχετικοί με τη Διακυβέρνηση) μπορούν να έχουν θετικό αντίκτυπο στην απόδοση των επενδύσεων και στη διαχείριση των κινδύνων του χαρτοφυλακίου. Επομένως, η ενσωμάτωσή τους μπορεί να προσδώσει αξία στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Ο Διαχειριστής Επενδύσεων, ενσωματώνει τους παράγοντες ESG ως μέρος της επενδυτικής του ανάλυσης και της διαδικασίας λήψης επενδυτικών αποφάσεων.

Προβλεπόμενη πορεία και Εξέλιξη του Ταμείου

Το Ταμείο έχει εισφορές μεγαλύτερες από τις παροχές καθώς είναι ο πρώτος χρόνος από την ίδρυσή του. Η αυξητική πορεία των τεχνικών προβλέψεων αναμένεται να συνεχιστεί και στο μέλλον.

Οι κλάδοι συμπληρωματικών παροχών ασφάλισης ζωής δεν είχαν ξεκινήσει τη λειτουργία τους το 2022. Η έναρξη λειτουργίας των κλάδων συμπληρωματικών παροχών θα γίνει έπειτα από σχετική απόφαση του Δ.Σ..

ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ

- Το Ταμείο δεν είχε προσωπικό την 31 Δεκεμβρίου 2022.
- Δεν υπάρχουν περιβαλλοντικά και εργασιακά θέματα που να απαιτείται η γνωστοποίησή τους.
- Η έναρξη της λειτουργίας των κλάδων συμπληρωματικών παροχών θα γίνει έπειτα από σχετική απόφαση του Δ.Σ..

Συναλλαγές με συνδεδεμένα Μέρη

Το Ταμείο πραγματοποιεί συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών του με 31.12.2022:

	Τράπεζα Eurobank A.E.	Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών A.E.	Λοιπές Εταιρείες Ομίλου
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ			
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	818.705,74		
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις			5.556,45
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα			775,00
Κατάσταση αποτελεσμάτων			
Έσοδα για κάλυψη εξόδων	46.408,85	583,35	3.098,23
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(775,00)		(6.267,15)

ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

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

Χ. Αδάμ
Πρόεδρος Δ.Σ.

Ε. Χαρίτος
Αντιπρόεδρος Δ.Σ.

Γ. Ορφανίδης
Γενικός Γραμματέας Δ.Σ.

Φ. Καραμανώλης
Μέλος Δ.Σ.

Χ. Κοκολογιάννης
Μέλος Δ.Σ.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Ισολογισμός

		31.12.2022
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	Σημ.	
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία		
Επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	3.1	<u>15.927.369,71</u>
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές		
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	3.2	2.437.119,14
Λοιπές Απαιτήσεις	3.2	76,50
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	3.3	<u>818.705,74</u>
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		3.255.901,38
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		<u>19.183.271,09</u>
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο		
Αποθεματικά Καταστατικού	3.4	-
Αποτελέσματα (πλεόνασμα) εις νέο		-
Σύνολο καθαρής θέσης		-
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους		
Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ	3.5	<u>19.088.334,82</u>
Σύνολο Μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων προς ασφαλισμένους		19.088.334,82
Υποχρεώσεις		
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	3.6	43.996,99
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	3.7	<u>50.939,28</u>
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		94.936,27
Σύνολο υποχρεώσεων και προβλέψεων		<u>19.183.271,09</u>
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων		19.183.271,09

Κατάσταση αποτελεσμάτων

	Σημ.	24.2.2022 έως 31.12.2022
Κλάδος Εφάπαξ		
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	3.8	19.296.594,08
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους		(12.369,02)
Μικτά Αποτελέσματα		19.284.225,06
Κέρδη /ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία	3.9	(124.464,36)
Κλίμακα ωρίμανσης	3.10	(69.105,85)
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	3.11	(19.088.334,82)
Αποτέλεσμα προ λοιπών εξόδων και εσόδων		2.320,03
Έσοδα για κάλυψη εξόδων	3.12	119.196,28
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	3.12	(119.196,28)
Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημίες) προ φόρων		2.320,03
Φόρος εισοδήματος	3.13	(2.320,03)
Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημίες) περιόδου μετά από φόρους		-

Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

	Αποθεματικό Καταστατικού	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο καθαρής θέσης
Υπόλοιπο 24.02.2022	-	-	-
Αποτέλεσμα περιόδου	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2022	-	-	-
Αποτέλεσμα χρήσης	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2022	-	-	-

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

24.2.2022 έως
31.12.2022

Χρηματοροές από λειτουργικές δραστηριότητες

Εισπράξεις από εισφορές ασφαλισμένων	16.909.565,37
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους	(2.908,51)
Πληρωμές διαχειριστικών εξόδων	(36.078,17)
Πληρωμές για απόκτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων	(16.051.872,95)
Σύνολο ροών από λειτουργικές δραστηριότητες	818.705,74
Καθαρή μεταβολή ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης	818.705,74
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	-
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στη λήξη της περιόδου	818.705,74

Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες και σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού Ομίλου Τράπεζας Eurobank -ΝΠΙΔ (εφεξής το Ταμείο) έχει ως σκοπό την παροχή στα μέλη του συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχομένης από την κύρια και επικουρική υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη του ασφαλιστικού κινδύνου του γήρατος. Για την επίτευξη του σκοπού αυτού δημιουργήθηκε στο Ταμείο Κλάδος Εφάπαξ. Το Ταμείο είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου (ΝΠΙΔ) μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα που ιδρύθηκε την 24η Φεβρουαρίου 2022, με την υπ' αριθμ. Δ16/Φ.51020/9221 απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης (ΦΕΚ 817/24 02 2022 τ. Β'), με Αριθμό Μητρώου 29240222 και με έδρα επί της οδού Όθωνος 8 στην Αθήνα.

Οι παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (ΕΛΠ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στο Νόμο 4308/2014, σύμφωνα με την Υπουργική απόφαση Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227 της 25.01.2021).

Οι ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ταμείου (εφεξής «Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις») για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 09/06/2023.

2. Σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Οι βασικές λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν για την κατάρτιση αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων διατυπώνονται παρακάτω:

2.1 Βάση κατάρτισης

Δεν έχουν γίνει παρεκκλίσεις από την εφαρμογή των διατάξεων του Νόμου 4308/2014.

Οι παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (εφεξής «ΕΛΠ»), όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στο Νόμο 4308/2014. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με όλα τα οριζόμενα στο ν. 4308/2014 (Α' 251), όπως εκάστοτε ισχύει, εφαρμοζόμενων αναλογικά των διατάξεων που αφορούν τις «μεγάλες οντότητες». Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός από τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στις εύλογες αξίες τους.

Οι υποχρεώσεις (τεχνικές προβλέψεις) του Κλάδου Εφάπαξ του Ταμείου προς τα μέλη και τους δικαιούχους του έχουν αποτυπωθεί διακριτά στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Το Ταμείο εφαρμόζει τους κανόνες επιμέτρησης των περιουσιακών του στοιχείων και των υποχρεώσεών του σύμφωνα με το άρθρο 24 του ν. 4308/2014.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με σαφήνεια σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του δεδουλευμένου και της συνέχισης της δραστηριότητας καθώς και τις ακόλουθες γενικές αρχές.

2.1.1 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.

2.1.2 Όλα τα στοιχεία του Ισολογισμού και της Κατάστασης Αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται με βάση την αρχή του δεδουλευμένου.

2.1.3 Οι λογιστικές πολιτικές εφαρμόζονται με συνέπεια από περίοδο σε περίοδο ώστε να διασφαλίζεται η συγκρισιμότητα των χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

2.1.4 Τα ποσά της προηγούμενης περιόδου είναι συγκρίσιμα με τα ποσά της τρέχουσας περιόδου.

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

2.1.6 Δεν έχουν γίνει παρεκκλίσεις από την εφαρμογή των διατάξεων του Νόμου 4308/2014.

2.1.7 Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός από τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στις εύλογες αξίες τους.

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

2.1.9 Οι τεχνικές προβλέψεις του κλάδου εφάπαξ έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με την Υπουργική απόφαση Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227 της 25.01.2021) που απαιτεί τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. να υπολογίζουν τεχνικές προβλέψεις για κάθε κλάδο.

2.2 Λειτουργικό νόμισμα

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε ευρώ, το οποίο είναι το λειτουργικό νόμισμα του Ταμείου.

2.3 Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων

Το Ταμείο έχει αναθέσει τη διαχείριση του επενδυτικού του χαρτοφυλακίου σε διαχειριστή επενδύσεων. Το ταμείο επιμετρά όλες τις επενδύσεις του στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων σύμφωνα με την Υπουργική απόφαση Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227 της 25.01.2021) που απαιτεί τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. να εφαρμόζουν τους κανόνες επιμέτρησης των περιουσιακών τους στοιχείων και των υποχρεώσεών τους σύμφωνα με το άρθρο 24 του ν. 4308/2014.

2.4 Καθαρή θέση

Η καθαρή θέση περιλαμβάνει μόνο τα αποθεματικά για κάλυψη εξόδων.

2.5 Τεχνικές προβλέψεις κλάδου εφάπαξ

Ο κλάδος εφάπαξ λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς. Οι τεχνικές προβλέψεις είναι πάντα ίσες με την διαφορά μεταξύ των περιουσιακών στοιχείων και των λοιπών υποχρεώσεων του Ταμείου.

2.6 Λοιπές χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι λοιπές χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στο οφειλόμενο ποσό τους. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης επιμετρώνται στα οφειλόμενα ποσά.

2.7 Φόρος εισοδήματος

Ο τρέχων φόρος προσδιορίζεται από τις εκάστοτε διατάξεις της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας και αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα. Το Ταμείο βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας υπόκειται σε φόρο εισοδήματος, μόνο για τα εισοδήματα που προκύπτουν από δραστηριότητες που δεν σχετίζονται με τον σκοπό του.

2.8 Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

Τα έσοδα του Ταμείου περιλαμβάνουν κυρίως ασφαλιστικές εισφορές οι οποίες αναγνωρίζονται στην περίοδο που αφορούν, εφόσον είναι σφόδρα πιθανό ότι θα εισπραχθούν.

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

Τα δικαιώματα αναγνωρίζονται βάσει των σχετικών συμβατικών όρων.

Τα έσοδα αναγνωρίζονται διακεκριμένα από τα σχετικά έξοδα.

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

2.9 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Το Ταμείο γνωστοποιεί τις συναλλαγές που πραγματοποιεί με τα συνδεδεμένα μέρη, περιλαμβανομένου και του ποσού αυτών των συναλλαγών, τη φύση της σχέσης του συνδεδεμένου μέρους, καθώς και άλλα πληροφοριακά στοιχεία για τις συναλλαγές, τα οποία είναι απαραίτητα για την κατανόηση της χρηματοοικονομικής θέσης του Ταμείου. Ανάλογες πληροφορίες παρέχονται και για τα υπόλοιπα των σχετικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

3. Σημειώσεις επί των κονδυλίων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

3.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	<u>31.12.2022</u>
SGLT 0 13/1/2023	499.815,00
EUROBANK GF ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΑΣ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΑΞΙΑΣ (I €)	1.001.912,32
BNP INS EUR 3M-IT1 CP	509.035,06
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 0.25 30/07/2024	96.119,48
REPUBLIC OF AUSTRIA 20102025	144.386,57
BELGIUM KINGDOM 22062025	143.884,23
BGB 0.8 22/6/2027	183.755,64
OBL 1.3 15/10/2027	190.031,56
OBL 0% 11/4/25	141.550,50
KFW 0.625 7/1/2028	178.750,03
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 1.3 31/10/2026	188.100,52
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 1.4 30/04/2028	184.411,45
EFSF 0.875 26/7/2027	182.647,53
FRANCE GOVT OF 25052025	142.502,05
FRANCE GOVT 0.25 25/11/2026	181.377,32

FRTR 1 25/5/2027	186.127,48
FRANCE 0.75 25/05/2028	269.874,16
CADES 1.75 25/11/2027	186.889,21
GTB 0 28/4/2023	992.400,00
GGB 23/7/2026 1,875% FIXED	94.527,05
ISHARES CORE MSCI WORLD	245.826,00
ISHARES GLB AGG EUR-H ACC	294.775,00
SPDR BBBARC GLAG EUR HDG	180.400,50
IRISH TSY 1 15/05/2026	95.831,14
BGF - GLOBAL GOV BOND HED ED2	463.285,55
JPM Aggregate Bond C (acc) - EUR (hedged)	368.045,67
JPM Global Short Duration Bond C (acc)- EUR (hedged)	131.897,39
JPM GLOBAL CORP BOND-C EH AC	265.057,87
JPM INV-JPM GLOBAL SL EQ-CA	285.923,76
AMUNDI-GL AGG BND-I EUR HC	417.976,40
AMUNDI - INDEX MSCI EM MK - IEC	89.916,92
AMUNDI FUNDS INX MSCI - IE - C	454.167,65
NETHERLANDS GOVERNMENT 0.25 15072025	141.358,13
NETHER 0.75 15/7/2027	184.184,52
OBRIGACOES DO TESOURO 21072026	202.405,81
ISHARES MSCI Emerging Markets ETF	71.066,94
VANGUARD TOTAL WORLD STOCK ETF	242.424,53
EIB 0.875 14/1/2028	182.082,88
EU 1.625 4/12/2029	136.449,31
GTB 0 3/2/2023	498.500,00
EFSF 0.125 18/3/2030	121.680,53
ETEGA 7.25 22/11/2027	203.585,32
ISHARES MSCI EUROPE QUALITY	88.436,60
EUB 0 3/3/2023	498.525,00
AMUNDI-IND JPMORG EMU GV-IEC	450.020,17
JPMORGAN F - AMERICA EQTY - CUSD	93.799,11
JPM EUR GOV SH DUR-C ACC E	496.797,34
GTB 0 2/6/2023	197.660,00
PIMCO-GLOBAL BOND-INSEHEDACC	364.347,62

BNP Paribas Funds Euro Government Bond	351.572,63
ALPHA BANK SA 16/6/2027 7.5 % VARIABLE	124.475,27
GTB 0 8/12/2023	973.500,00
ISHARES EURO INFL-LKD GOVT	151.319,00
DBR 2.1 15/11/2029	244.076,75
VANG FTSE HDY USDD ETF	163.380,00
JPM US EQY ALL CAP-C ACC EUR	189.400,23
SCHRODER INT SEL- US LARGE CAP	201.435,11
SCHRODER INTL- EUROPEAN EQUITY ALPHA	89.779,55
PICTET QUEST GLB S EQ-IUSD	174.431,38
ISHARES MSCI EMG MKT MIN VOL	99.474,97
Σύνολο	<u>15.927.369,71</u>

3.2 Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές

	<u>31.12.2022</u>
Εργοδότηριες Εταιρείες	2.437.119,14
Σύνολο	<u>2.437.119,14</u>

Όλες οι απαιτήσεις εισφορών έχουν εισπραχθεί από τις εργοδότηριες εταιρείες.

Για τη χρήση του 2022 έχει παρακρατηθεί φόρος 15% ύψους €76,50 σε ομόλογα κουπονιών ποσού €509,95.

3.3 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	<u>31.12.2022</u>
Λογαριασμοί κίνησης	
Λογαριασμός Τράπεζα Eurobank	160.616,31
Λογαριασμοί επενδυτικού χαρτοφυλακίου	
Όψεως	
Τράπεζα Eurobank	623.802,03
Τράπεζα Eurobank (USD)	34.287,40
Σύνολο	<u>818.705,74</u>

3.4 Αποθεματικά Καταστατικού

Η κίνηση του αποθεματικού ήταν:

Αποθεματικά Καταστατικού κατά την 24/02/2022	-
Κλίμακα ωρίμανσης	69.105,85
Έκτακτες εισφορές	50.090,43
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(119.196,28)
Αποθεματικά Καταστατικού κατά την 31/12/2022	-

Το Ταμείο δημιουργεί ειδικό αποθεματικό εξόδων για την κάλυψη των μελλοντικών του αναγκών. Σύμφωνα με το άρθρο 29, παράγραφος 4 του καταστατικού, το ποσό του συσσωρευμένου κεφαλαίου που δεν δικαιούται ο ασφαλισμένος, μετά την εφαρμογή της κλίμακας ωρίμανσης, αξιοποιείται για την κάλυψη μελλοντικών εργοδοτικών εισφορών για την κάλυψη λειτουργικών εξόδων του Ταμείου.

Σύμφωνα με το άρθρο 21 του καταστατικού τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου καλύπτονται από τις εργοδότης εταιρείες. Τα δεδουλευμένα έξοδα της οικονομικής χρήσης καλύφθηκαν με ισόποσες δεδουλευμένες εισφορές, και το αποθεματικό στο τέλος της οικονομικής χρήσης είναι μηδενικό.

3.5 Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ

Ο κλάδος εφάπαξ λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς. Οι τεχνικές προβλέψεις είναι πάντα ίσες με τη διαφορά μεταξύ των περιουσιακών στοιχείων και των λοιπών υποχρεώσεων του Ταμείου, δηλαδή μεταβάλλονται από τα έσοδα εισφορών, τις παροχές, τα λειτουργικά έξοδα και το αποτέλεσμα των επενδύσεων. Τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου καλύπτονται από ισόποσες εισφορές και δεν επιβαρύνουν τα μέλη.

31.12.2022

Τεχνικές προβλέψεις κατά την έναρξη	-
Εισφορές εφάπαξ	19.296.594,08
Παροχές εφάπαξ	(12.369,02)
Καθαρή Απόδοση Επενδύσεων	(126.784,39)
Κλίμακα ωρίμανσης	(69.105,85)
Τεχνικές προβλέψεις	<u>19.088.334,82</u>

3.6 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Οι υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους αφορούν εκκρεμείς παροχές κλάδου εφάπαξ, δηλαδή περιπτώσεις που οι ασφαλισμένοι έχουν κάνει αίτηση παροχής και ο ατομικός τους λογαριασμός έχει ρευστοποιηθεί αλλά δεν έχει ακόμη καταβληθεί.

	<u>31.12.2022</u>
Υποχρεώσεις προς πιστωτές	32.216,45
Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους	9.460,51
Λοιπές Υποχρεώσεις	2.320,03
Σύνολο	<u>43.996,99</u>

Οι λοιπές υποχρεώσεις περιλαμβάνουν φορολογικές υποχρεώσεις, όπως φαίνεται στον παρακάτω πίνακα:

	<u>31.12.2022</u>
Φόρος Εισοδήματος 2022	120,03
Πρόβλεψη Φόρου από υπεραξία επενδύσεων	2.200,00
Σύνολο	<u>2.320,03</u>

3.7 Έξοδα χρήσεως δουλευμένα

Τα έξοδα χρήσεως δουλευμένα αφορούν σε αμοιβές ορκωτών, θεματοφύλακα, Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.

	<u>31.12.2022</u>
Διάφορα έξοδα	50.939,28
Σύνολο	<u>50.939,28</u>

3.8 Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές

Οι εισφορές για τον κλάδο εφάπαξ είναι:

	<u>24.2.2022 έως</u> <u>31.12.2022</u>
Εισφορές εργαζομένων	6.738.432,45
Εισφορές εργαζομένων (έκτακτες)	7.149.101,46
Εισφορές εργοδοτικές	5.398.188,96
Εισφορές εργοδοτικές (έκτακτες)	10.871,21
Σύνολο	<u>19.296.594,08</u>

3.9 Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία

Η καθαρή απόδοση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου μεταβάλλει τις τεχνικές προβλέψεις του κλάδου εφάπαξ, και περιλαμβάνει τόσο τα πραγματοποιηθέντα κέρδη / (ζημιές) όσο και τις διαφορές από την επιμέτρηση των αμοιβαίων κεφαλαίων στην εύλογη αξία.

Τα επενδυτικά κέρδη και ζημιές προ φόρων αναλύονται ως:

	<u>24.2.2022 έως</u> <u>31.12.2022</u>
Κέρδη /(ζημιές) από διάθεση επενδύσεων	4.590,74
Κέρδη /(ζημιές) από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	(129.055,10)
Σύνολο	<u>(124.464,36)</u>

3.10 Κλίμακα ωρίμανσης

Ο ασφαλισμένος που αλλάζει επαγγελματική δραστηριότητα ή διαγράφεται οικειοθελώς από το ταμείο ή συντρέπει άλλος λόγος απώλειας της ιδιότητας του, πριν τη συμπλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 28, προβλέπεται εφάπαξ παροχή, η οποία συνίσταται σε ποσοστό επί του κεφαλαίου που έχει συσσωρευθεί στον Ατομικό του Λογαριασμό. Σύμφωνα με το άρθρο 29 (παρ.4) του Καταστατικού, το ποσό του κεφαλαίου που δε δικαιούται ο ασφαλισμένος, αξιοποιείται για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου.

3.11 Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων

Ο κλάδος εφάπαξ λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς. Οι τεχνικές προβλέψεις είναι πάντα ίσες με τη διαφορά μεταξύ των περιουσιακών στοιχείων και των λοιπών υποχρεώσεων του Ταμείου. Οι τεχνικές προβλέψεις μεταβάλλονται από τα συνολικά έσοδα αφαιρουμένων των συνολικών εξόδων του κλάδου εφάπαξ.

	<u>24.2.2022 έως</u> <u>31.12.2022</u>
Εισφορές εφάπαξ	19.296.594,08
Παροχές εφάπαξ	(12.369,02)
Καθαρή Απόδοση Επενδύσεων	(126.784,39)
Κλίμακα ωρίμανσης	(69.105,85)
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	<u>19.088.334,82</u>

3.12 Έσοδα για κάλυψη εξόδων/Λοιπά Λειτουργικά Έξοδα

Οι εργοδότες εταιρείες καλύπτουν τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου (Άρθρο 21 του καταστατικού) με έκτακτες εισφορές κάλυψης εξόδων. Στα λειτουργικά έξοδα περιλαμβάνονται όλα τα έξοδα που απαιτούνται για τη λειτουργία του Ταμείου, όπως ενδεικτικά οι αμοιβές αναλογιστών, ορκωτών/εσωτερικών ελεγκτών, νομικών και λοιπών συμβούλων, υπηρεσιών διαχείρισης κινδύνων, των μελών της Επενδυτικής Επιτροπής, το κόστος δημιουργίας και συντήρησης μητρώου μελών, το κόστος ενημέρωσης των μελών, η λογιστική και ηλεκτρονική οργάνωση του Ταμείου και τα κόστη θεματοφυλακής και διαχειριστή επενδύσεων.

Η κάλυψη των λοιπών λειτουργικών εξόδων θα γίνεται αναλογικά από τις Εργοδότες Εταιρείες με βάση τις συνολικές εισφορές κάθε εταιρείας στην περίοδο.

Προς κάλυψη αυτών των εξόδων αξιοποιούνται οι ακόλουθοι πόροι

- Το ποσό του συσσωρευμένου κεφαλαίου που δε δικαιούται ο ασφαλισμένος, μετά την εφαρμογή της κλίμακας ωρίμανσης (άρθρο 29, παράγραφος 4).
- Εισφορές κάλυψης εξόδων άρθρου 21 που καταβάλλονται από τις εργοδότες εταιρείες, με βάση τις συνολικές εισφορές κάθε εταιρείας στην περίοδο.

Η ανάλυση των τριών παραπάνω πόρων είναι:

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως ακολούθως

	<u>24.2.2022 έως</u> <u>31.12.2022</u>
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	117.691,64
Διάφορα έξοδα	1.504,64
Σύνολο	<u>119.196,28</u>

Το Ταμείο δεν απασχολεί προσωπικό για τη χρήση του 2022.

	<u>24.2.2022 έως</u> <u>31.12.2022</u>
Κλίμακα ωρίμανσης	69.105,85
Εισφορές από εργοδότηριες εταιρείες άρθρου 21	50.090,43
Έσοδα για κάλυψη εξόδων	<u>119.196,28</u>

3.13 Φόρος εισοδήματος

Ο τρέχων φόρος προσδιορίζεται από τις εκάστοτε διατάξεις της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας και αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα. Το Ταμείο, βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας, υπόκειται σε φόρο εισοδήματος μόνο για τα εισοδήματα που προκύπτουν από δραστηριότητες που δε σχετίζονται με τον σκοπό του.

Για τη χρήση 2022, έχει υπολογιστεί φόρος εισοδήματος για τα έσοδα κεφαλαίου από τις επενδύσεις του κλάδου εφάπαξ, μόνο για τα ομόλογα που κατέχει το Ταμείο απευθείας.

	<u>31.12.2022</u>
Φόρος Εισοδήματος 2022	120,03
Πρόβλεψη Φόρου από υπεραξία επενδύσεων	2.200,00
Σύνολο	<u>2.320,03</u>

Το ποσό των €120,03 έχει παρακρατηθεί από το θεματοφύλακα. Σημείωση 3.6.

3.14 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

Το Ταμείο κατά τις 31 Δεκεμβρίου δεν είχε ενδεχόμενες υποχρεώσεις.

3.15 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Το Ταμείο πραγματοποιεί συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών του με 31.12.2022:

	Τράπεζα Eurobank A.E.	Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών A.E.	Λοιπές Εταιρείες Ομίλου
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ			
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	818.705,74		
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις			5.556,45
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα			775,00
Κατάσταση αποτελεσμάτων			
Έσοδα για κάλυψη εξόδων	46.408,85	583,35	3.098,23
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(775,00)		(6.267,15)

3.16 Μεταγενέστερα γεγονότα

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 09 Ιουνίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

Χρήστος Αδάμ

Ευστάθιος Χαρίτος

Πέτρος Μπριστογιάννης

Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. 0032770



KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Στρατηγού Τόμπρα 3
153 42 Αγία Παρασκευή
Ελλάδα
Τηλέφωνο: +30 210 60 62 100
Φαξ: +30 210 60 62 111
Email: info@kpmg.gr

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο
ΙΔΡΥΜΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ – ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK - Ν.Π.Ι.Δ.

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του «ΙΔΡΥΜΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ – ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK - Ν.Π.Ι.Δ.» (το «Ταμείο»), οι οποίες αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2022, και τις Καταστάσεις Αποτελεσμάτων και Μεταβολών Καθαρής Θέσης και Ταμειακών Ροών της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σχετικές Σημειώσεις που περιλαμβάνουν περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση του «ΙΔΡΥΜΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ – ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK - Ν.Π.Ι.Δ.» κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και σύμφωνα με την και την Υ.Α. Αριθμ. Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227/25-1-2021).

Βάση Γνώμης

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

Άλλες Πληροφορίες

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

Η γνώμη μας επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και

δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

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

Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και σύμφωνα με την Υ.Α. Αριθμ. Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227/25-1-2021), όπως και για εκείνες τις δικλείδες εσωτερικού ελέγχου, που το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

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

Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλείδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλείδες 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 δικλείδων εσωτερικού ελέγχου του Ταμείου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από το Διοικητικό Συμβούλιο.

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

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

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

- (α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του Άρθρου 3 της Υπουργικής Απόφασης Αριθμ. Φ. 51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β'227/25-1-2021) και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022.



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

Αθήνα, 13 Ιουνίου 2023
KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Αναστάσιος Κυριακούλης, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 39291