

**Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της
Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.**



**Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις,
για την περίοδο 1 Ιανουαρίου 2023 - 31 Δεκεμβρίου 2023,
σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (Ν.4308/2014)**

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.



ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2023 – 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. - Ν.Π.Ι.Δ., το οποίο θα αποκαλείται στο εξής χάριν συντομίας ως «ΤΕΑ ΔΑΑ» ή «Ταμείο», ξεκίνησε τη λειτουργία του τον Ιούλιο του 2021 και έχει διανύσει την 3^η οικονομική χρήση.

Στο Ταμείο υπάγεται εθελοντικά το απασχολούμενο με σχέση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου ή με σχέση έμμισθης εντολής προσωπικό της εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε..

Ο σκοπός του ΤΕΑ ΔΑΑ είναι η παροχή στους εργαζομένους της εργοδότης εταιρείας συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη του ασφαλιστικού κινδύνου του γήρατος, θανάτου, αναπηρίας, ατυχήματος και ασθένειας. Προς την επίτευξη του σκοπού αυτού συστήθηκαν από το Ταμείο, ο Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών και οι Κλάδοι Συμπληρωματικών Παροχών.

Οι Κλάδοι Συμπληρωματικών Παροχών ξεκίνησαν τη λειτουργία την 01.01.2022.

ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΕΦΑΠΑΞ

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

Οι τακτικές εισφορές, καθώς και κάθε πρόσθετες προαιρετικές εισφορές, καταχωρούνται στο Αποθεματικό Προγράμματος 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 από τα αρχεία των εισφορών (εργοδοτικών, εργατικών και λοιπών), και
- από τις επενδύσεις του κλάδου (αποδόσεις, έξοδα διαχείρισης κ.λ.π), ως αυτές παρέχονται δεόντως από το διαχειριστή επενδύσεων και σύμφωνα με τα οριζόμενα στον κανονισμό επενδύσεων του Ταμείου.

Η αξία του χαρτοφυλακίου αποτιμάται κάθε ημέρα. Οι αποδόσεις πιστώνονται αναλογικά σε κάθε Ατομικό Λογαριασμό, κάθε μήνα, εντός του πρώτου πενήνθήμερου του επόμενου μήνα. Τα ποσά των Ατομικών Λογαριασμών αποτελούνται από τις συσσωρευμένες εισφορές του εργοδότη, των εργαζομένων, τυχόν άλλες πηγές εισφορών και εσόδων, καθώς και από τις αναλογούσες αποδόσεις των επενδύσεων, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν έξοδα (π.χ. έξοδα επενδύσεων κ.λ.π) με βάση τα οριζόμενα στο Καταστατικό. Το σύνολο της αξίας όλων των Ατομικών Λογαριασμών είναι ίσο με την αξία του χαρτοφυλακίου του κλάδου εφάπαξ.

Ο αριθμός των μελών κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 732. Οι ασφαλισμένοι που αποχώρησαν λόγω συνταξιοδότησης ή διαγράφηκαν λόγω παραίτησης/ απόλυσης ανήλθαν στους 41.

Οι τεχνικές προβλέψεις του κλάδου εφάπαξ 31/12/2023 διαμορφώθηκαν ως:

Τεχνικές προβλέψεις κατά την 31/12/2022	5.340.124,95
Εισφορές εφάπαξ	6.485.257,84
Παροχές εφάπαξ	(2.535.004,63)
Απόδοση επενδύσεων	435.499,46
Τεχνικές προβλέψεις κατά την 31/12/2023	9.725.877,62

Η παραπάνω απόδοση επενδύσεων είναι καθαρή μετά από φόρους εισοδήματος.

Το ποσό των Ευρώ 2.535.004,63 αφορά εφάπαξ παροχές σε ασφαλισμένους που καταβλήθηκαν από το Ταμείο στο 2023 σύμφωνα με τα άρθρα 28, 32 & 33 του Καταστατικού.

ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

Το Ταμείο παρέχει στους ασφαλισμένους και στους δικαιούχους των παροχών κάλυψη για τους κινδύνους θανάτου, αναπηρίας, ατυχήματος και ασθένειας. Το Ταμείο έχει συνάψει αντασφαλιστική σύμβαση που καλύπτει πλήρως (100%) τις παροχές του Κλάδου Συμπληρωματικών παροχών (Κλάδου Β).

Τα αποθεματικά του κλάδου Συμπληρωματικών παροχών διαμορφώθηκαν ως:

**Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της
Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.**



Απόθεμα 01.01.2023	0,00
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	1.168.219,45
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	(863.168,71)
Αντασφάλιστρα	(1.168.219,45)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων αναλογία αντασφαλιστών	863.168,71
Απόθεμα 31.12.2023	0,00

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ

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

Το Ταμείο, στο πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 180 του Ν.4261/2014, δεν έχει αναλάβει την αυτοδιαχείριση των επενδύσεων του. Τη διαχείριση των Αποθεματικών του Ταμείου και τη θεματοφυλακή τους έχει αναλάβει η Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ και η Τράπεζα Πειραιώς αντίστοιχα.

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 τη Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής (ΔΑΕΠ). Η πιο πρόσφατη ΔΑΕΠ για το στρατηγικό καταμερισμό του Ταμείου έχει ημερομηνία 28 Μαρτίου 2022 και αποτελεί τη βάση για το σχεδιασμό της τρέχουσας επενδυτικής πολιτικής. 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.

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.



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

Τύπος Επένδυσης	Κατανομή στόχος, %	Επιτρεπόμενα όρια, %
Παγκόσμιες Μετοχές	25	20 – 30
Παγκόσμια Ομόλογα	30	20 – 40
Μετρητά	45	30 – 60
ΣΥΝΟΛΟ	100	

Η υλοποίηση της επενδυτικής στρατηγικής ξεκίνησε τον Απρίλιο του 2022. Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο στις 31/12/2023 είναι συνεπές με την παραπάνω επενδυτική στρατηγική και αναλύεται ως:

Τύπος επένδυσης	Ποσοστό	Τρέχουσα Αξία κατά την 31/12/23
Παγκόσμιες Μετοχές	25,06%	2.473.757,18
Παγκόσμια Ομόλογα	40,3%	3.978.149,02
Μετρητά	34,64%	3.419.431,31
Συνολική αξία χαρτοφυλακίου	100%	9.871.337,51

ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ

		2023	2022
Δείκτης Ρευστότητας	Χρηματοοικονομικά στοιχεία υψηλής ρευστότητας	101,5%	92,80%
	Τεχνικές Προβλέψεις Κλάδου εφάπαξ		
Απόδοση Επενδύσεων	Κέρδη /ζημίες επενδυτικές	6,36%	(3,78)%
	Μέσο Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο		
Λειτουργικά Έξοδα	Λειτουργικά έξοδα	2,7%	2,3%
	Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ		

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.



ΚΙΝΔΥΝΟΙ

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

Το Ταμείο διαθέτει δύο κλάδους:

Α. Κλάδος συνταξιοδοτικών παροχών: Καλύπτει τους ασφαλιστικούς κινδύνους γήρατος αναπηρίας και θανάτου. Δεδομένου ότι πρόκειται για Ταμείο Προκαθορισμένων Εισφορών που δεν αναλαμβάνει καμία και οποιασδήποτε φύσης εγγύηση, δεν υφίστανται κίνδυνοι που αναλαμβάνονται στο πλαίσιο συσσωρευμένων υποχρεώσεων.

Β. Κλάδος συμπληρωματικών παροχών: Καλύπτουν τους ασφαλιστικούς κινδύνους της ανικανότητας για εργασία, αναπηρίας, ασθένειας ή ατυχήματος, θανάτου συνέπεια ατυχήματος. Το ταμείο έχει συνάψει αντασφαλιστική σύμβαση με την Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία που καλύπτει πλήρως (100%) τις παροχές των κλάδων συμπληρωματικών παροχών

Το Ταμείο έχει χαρτογραφήσει τους βασικούς κινδύνους και τις αρχές μέσω των οποίων καλείται να τους διαχειριστεί, ως ακολούθως:

- **Επενδυτικοί κίνδυνοι**
Οι επενδυτικοί κίνδυνοι είναι αποτέλεσμα της λειτουργίας του Ταμείου εντός ενός συγκεκριμένου οικονομικού περιβάλλοντος. Ενδεικτικά περιλαμβάνονται κίνδυνοι αγοράς, αντισυμβαλλομένου, συγκέντρωσης, ρευστότητας. Το Ταμείο έχει θεσπίσει και ακολουθεί επενδυτικές διαδικασίες και πολιτικές για τη διαχείριση κινδύνου σύμφωνα με τη βέλτιστη πρακτική. Οι επενδυτικοί κίνδυνοι διαχειρίζονται από το Δ.Σ. με βάση πολιτική επενδύσεων και δήλωση αρχών επενδυτικής πολιτικής (ΔΑΕΠ) του Ταμείου, λαμβάνοντας υπόψη το υπάρχον νομοθετικό πλαίσιο, στο πλαίσιο εξωπορισμού σε κατάλληλη εταιρία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, ανεξάρτητη από την Εργοδότηρια Εταιρία, η οποία διαθέτει εξειδικευμένη μονάδα διαχείρισης κινδύνων επενδύσεων με αντίστοιχη πολιτική. Το Ταμείο δεν αυτό-διαχειρίζεται τις επενδύσεις του αλλά εξωπορίζει τη σχετική λειτουργία με στόχο την αποτελεσματική και επαγγελματική αξιοποίηση των αποθεματικών κεφαλαίων και των αναλαμβανόμενων επενδυτικών κινδύνων. Ταυτόχρονα, το Ταμείο ορίζει και λειτουργεί Επενδυτική Επιτροπή. Υπεύθυνος για την τήρηση των επενδυτικών ορίων και της ΔΑΕΠ είναι ο διαχειριστής επενδύσεων.
- **Λειτουργικός Κίνδυνος**
Λειτουργικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος εμφάνισης ζημιών λόγω ακατάλληλων ή προβληματικών εσωτερικών διαδικασιών, λόγω ακατάλληλου ή προβληματικού προσωπικού/συνεργατών, λόγω ακατάλληλων ή προβληματικών λειτουργικών συστημάτων ή εξωτερικών παραγόντων.
Ο Λειτουργικός Κίνδυνος είναι κίνδυνος διαχειρίσιμος από το Δ.Σ. με βάση εξωπορισμό σε κατάλληλη εταιρία, ανεξάρτητη από την Εργοδότηρια Εταιρία του Ταμείου, εξειδικευμένη στην παροχή λογιστικών, ηλεκτρονικών οργανωτικών και συμβουλευτικών υπηρεσιών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης. Υπάγεται στις διατάξεις του άρθρου 21 του καταστατικού.
- **Κίνδυνος εξόδων**
Κίνδυνος εξόδων είναι ο κίνδυνος το Ταμείο να μην διαθέτει τα απαραίτητα κεφάλαια για την κάλυψη των λειτουργικών του αναγκών. Ο κίνδυνος εξόδων ανήκει στην κατηγορία του Λειτουργικού Κινδύνου αλλά αντιμετωπίζεται ξεχωριστά λόγω της σημαντικότητάς του για τη βιωσιμότητα του Ταμείου.
Ο κίνδυνος των Εξόδων είναι κίνδυνος διαχειρίσιμος από το Δ.Σ. με βάση τις διατάξεις του άρθρου 21 του καταστατικού, σύμφωνα με το οποίο η Εργοδότηρια Εταιρεία καταβάλλει εισφορά για την κάλυψη του συνόλου των ετησίων εξόδων του ΤΕΑ ΔΑΑ (τακτικά ή έκτακτα). Επισημαίνεται ότι σε κάθε περίπτωση, το Δ.Σ. δύναται να επιβάλει με απόφασή του την παρακράτηση ποσού ή ποσοστού από τις καταβληθείσες εισφορές για κάλυψη διαχειριστικών εξόδων, έπειτα από σχετική αναλογιστική μελέτη και τη σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.
- **Αναλογιστικός κίνδυνος**
Αναλογιστικός είναι ο κίνδυνος οι αναλογιστικές εκτιμήσεις του Ταμείου να αποδειχτούν ανεπαρκείς ή ακατάλληλες. Περιλαμβάνεται ένα εύρος υποκινδύνων, όπως ενδεικτικά ο κίνδυνος μοντελοποίησης, χρήσης ακατάλληλων παραδοχών, ανακριβών και ανεπαρκών στοιχείων εκτιμήσεων κλπ.
Ο Αναλογιστικός κίνδυνος είναι κίνδυνος διαχειρίσιμος από το Δ.Σ. με βάση εξωπορισμό σε κατάλληλη εταιρία ανεξάρτητη από την Εργοδότηρια Εταιρία του Ταμείου, εξειδικευμένη στην παροχή αναλογιστικών υπηρεσιών σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης, ορίζοντας ταυτόχρονα υπεύθυνο αναλογιστικής λειτουργίας του Ταμείου.
- **Κίνδυνος αντασφάλισης**
Ο κίνδυνος αντασφάλισης προκύπτει ως απόρροια του τρόπου λειτουργίας του κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών (πλήρης αντασφάλιση). Πρόκειται για τον κίνδυνο υιοθέτησης ακατάλληλων ρυθμίσεων αντασφαλιστικής κάλυψης, καθώς και χρήσης ακατάλληλου αντασφαλιστή (κίνδυνος αντισυμβαλλομένου).
Ο Κίνδυνος Αντασφάλισης είναι κίνδυνος διαχειρίσιμος από το Δ.Σ. στο πλαίσιο των ήδη αναληφθεισών δράσεων για τη διαχείριση του αναλογιστικού κινδύνου.
- **Κίνδυνος Αποθεματοποίησης**
Κίνδυνος Αποθεματοποίησης είναι ο κίνδυνος που αφορά σε ενδεχόμενο μη τήρησης των ενδεδειγμένων τεχνικών προβλέψεων, με αποτέλεσμα την ανεπαρκή κάλυψη των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων του Ταμείου, κατ' εφαρμογή της ισχύουσας νομοθεσίας. Διευκρινίζεται ότι λόγω της φύσης του κλάδου των Συνταξιοδοτικών



παροχών (χωρίς εγγυήσεις), η μη τήρηση κατάλληλων προβλέψεων για τον συγκεκριμένο κλάδο περιλαμβάνεται στον λειτουργικό κίνδυνο.

Ο κίνδυνος αποθεματοποίησης είναι κίνδυνος διαχείρισιμος από το Δ.Σ. στο πλαίσιο των ήδη αναληφθεισών δράσεων για διαχείριση του λειτουργικού και του αναλογιστικού κινδύνου.

- **Κίνδυνος μελών**

Κίνδυνος μελών είναι ο κίνδυνος μη δυνατότητας προσέλκυσης νέων μελών με αποτέλεσμα τη μείωση του πληθυσμιακού όγκου του Ταμείου. Επιπροσθέτως, σε στενή συσχέτιση με τα ανωτέρω, αναφέρεται ο κίνδυνος φήμης του Ταμείου, ο οποίος αφορά την αρνητική δημοσιότητα σχετικά με τις πρακτικές του Ταμείου (επενδυτικές, λειτουργικές κλπ.), είτε ανταποκρίνεται στην πραγματικότητα είτε όχι.

Οι κίνδυνοι των μελών και φήμης διαχειρίζονται με βάση στρατηγικές ενέργειες και δράσεις που αναλαμβάνονται από το Δ.Σ., σε συνεργασία με την κανονιστική συμμόρφωση του Ταμείου, όπου αυτό κριθεί απαραίτητο.

Περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα και θέματα διακυβέρνησης

Το ΔΣ του Ταμείου αποδέχεται ότι η εφαρμογή περιβαλλοντικών και κοινωνικών κριτηρίων, καθώς και κριτηρίων εταιρικής διακυβέρνησης (ESG criteria: Environmental, Social & Governance) κατά την διαχείριση των επενδύσεών του, μπορεί να έχει θετικό αντίκτυπο στην απόδοση των επενδύσεων, προσθέτοντας αξία στα μέλη. Το Ταμείο, αναμένει από το Διαχειριστή Επενδύσεων την εφαρμογή περιβαλλοντικών και κοινωνικών κριτηρίων, καθώς και κριτηρίων εταιρικής διακυβέρνησης κατά την υλοποίηση και διαχείριση της επενδυτικής στρατηγικής του, σύμφωνα με το άρθρο 30 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341.

ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ

- Το Ταμείο δεν είχε προσωπικό κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023.
- Δεν υπάρχουν περιβαλλοντικά και εργασιακά θέματα που να απαιτείται η γνωστοποίησή τους. Το Ταμείο ασκεί τις δραστηριότητές του με τρόπο που εξασφαλίζει την προστασία του περιβάλλοντος.
- Το Ταμείο τον Απρίλιο του 2022 ξεκίνησε την υλοποίηση της επενδυτικής στρατηγικής.
- Η έναρξη της λειτουργίας των Κλάδων Συμπληρωματικών Παροχών έγινε την 01.01.2022.

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.



Όργανο διοίκησης του Ταμείου

Το ΤΕΑ ΔΑΑ διοικείται από 5μελές Δ.Σ., το οποίο απαρτίζεται από:

1. τέσσερις (4) εκπροσώπους της Εργοδότηριας Εταιρείας,
2. έναν (1) εκπρόσωπο των εργαζομένων της Εργοδότηριας Εταιρείας.

Οι εκπρόσωποι της Εργοδότηριας Εταιρείας υποδεικνύονται, με τους αναπληρωτές τους, και επιλέγονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εργοδότηριας Εταιρείας, ενώ ο εκπρόσωπος των εργαζομένων εκλέγεται με τον αναπληρωτή του από τους ενεργούς ασφαλισμένους του ΤΕΑ ΔΑΑ, μέσω αρχαιρεσιών που διεξάγονται πριν τη λήξη της θητείας της απερχόμενης κάθε φορά διοίκησης του ΤΕΑ ΔΑΑ.

Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη του Ταμείου

Οι τεχνικές προβλέψεις του κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών εφάπαξ, αυξήθηκαν κατά την χρήση, καθώς το Ταμείο είναι νέο και οι εισφορές υπερβαίνουν σημαντικά τις παροχές. Η ίδια πορεία αναμένεται και για τα επόμενα έτη.

Οι κλάδοι συμπληρωματικών παροχών ξεκίνησαν την λειτουργία τους την 01.01.2022. Δεν αναμένονται ουσιαστικές διαφοροποιήσεις στη λειτουργία των συμπληρωματικών κλάδων για τα επόμενα έτη.

ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Στα τέλη του 2023 δημοσιεύτηκε σε ΦΕΚ ο νόμος 5078/23 ο οποίος, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνει διατάξεις για την αναμόρφωση της επαγγελματικής ασφάλισης. Βάσει του συγκεκριμένου νόμου, στην αναλογιστική μελέτη έχουν ληφθεί υπόψη τα ακόλουθα:

- οι συνολικές εργοδοτικές και εργατικές (τακτικές και έκτακτες) εισφορές που θα καταβληθούν από κάθε ένα από τα ενεργά μέλη του ΤΕΑ τα επόμενα έτη δεν θα πρέπει να υπερβαίνουν το 20% του ετήσιου ακαθάριστου εισοδήματος τους από μισθωτή εργασία (Άρθρο 105)
- οι ελάχιστες προϋποθέσεις λήψης της συνταξιοδοτικής παροχής όπως αυτές προβλέπονται στο Άρθρο 13 του νόμου.

Το ταμείο δεν έχει προβεί ακόμα σε τροποποίηση του καταστατικού του, προκειμένου να ενταχθούν οι συγκεκριμένες πρόνοιες της νομοθεσίας. Από την ημερομηνία σύνταξης 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.

Αθήνα, 29 Απριλίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ

ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

Μιχαλαρόγιαννης Παναγιώτης

Κόλλας Ιωάννης Σπυρίδων

Γεωργίου Ευάγγελος

ΤΑ ΜΕΛΗ

Καλλιμασιός Γεώργιος

Σαμαράς Παναγιώτης

ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ. (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 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, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχο 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, 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 χρηματοοικονομικών 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 τη γνώμη μας.

Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη 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 έλεγχο μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες 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 της διοίκησης επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει και της Απόφασης του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων Φ.51220/51546/1432, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία

περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύνανται 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.

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 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 συμπαγινία, 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 χρήσης 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 της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στη διοίκηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις 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 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ. και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 29 Απριλίου 2024

Βασίλης Τζίφας

Α.Μ. ΣΟΕΛ: 30011

ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ)

ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ ΑΕ

Χειμάρρας 8B, Μαρούσι

151 25, Αθήνα

Α.Μ. ΣΟΕΛ: 107

**Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της
Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.**



ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Ποσά σε €

Ισολογισμός

	Σημ.	31/12/2023	31/12/2022
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
Επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	3.1	9.568.774,99	4.705.012,45
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων		9.568.774,99	4.705.012,45
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		9.568.774,99	4.705.012,45
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	3.2	40.079,80	552.243,68
Δεδουλευμένα έσοδα περιόδου	3.3	193.836,41	230.143,63
Αντασφαλιστικές Απαιτήσεις	3.4	380.258,02	374.402,89
Λοιπές Απαιτήσεις	3.5	925,15	335,39
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	3.6	315.889,56	261.217,98
Σύνολο		930.988,94	1.418.343,57
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		930.988,94	1.418.343,57
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		10.499.763,93	6.123.356,02
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποθεματικά Καταστατικού	3.7	135.531,00	112.531,00
Σύνολο καθαρής θέσης		135.531,00	112.531,00
Προβλέψεις			
Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών	3.8	9.725.877,62	5.340.124,95
Σύνολο προβλέψεων		9.725.877,62	5.340.124,95
Υποχρεώσεις			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Ασφαλιστικές Προβλέψεις Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών	3.9	475.074,76	529.760,16
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	3.10	144.143,66	124.986,37
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	3.11	19.136,89	15.953,54
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		638.355,31	670.700,07
Σύνολο υποχρεώσεων και προβλέψεων		10.364.232,93	6.010.825,02
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων		10.499.763,93	6.123.356,02

Οι συνημμένες επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

**Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της
Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.**



Κατάσταση Αποτελεσμάτων

	Σημ.	2023	2022
Κλάδος Εφάπαξ			
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	3.12	6.485.257,84	4.564.156,01
Παροχές σε ασφαλισμένους	3.8	(2.535.004,63)	(197.766,90)
Μικτά Αποτελέσματα		3.950.253,21	4.366.389,11
Κέρδη /(ζημίες) επενδυτικές	3.13	446.527,10	(148.938,25)
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	3.14	(4.385.752,67)	(4.216.994,03)
Αποτέλεσμα Κλάδου Εφάπαξ		11.027,64	456,83
Κλάδος Συμπληρωματικών παροχών			
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	3.15	1.168.219,45	918.315,63
Αντασφάλιστρα	3.15	(1.168.219,45)	(918.315,63)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	3.15	(863.168,71)	(761.897,93)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων αναλογία αντασφαλιστών	3.15	863.168,71	761.897,93
Αποτέλεσμα Κλάδου Συμπληρωματικών παροχών		-	-
Αποτέλεσμα προ λοιπών εξόδων και εσόδων		11.027,64	456,83
Έσοδα για κάλυψη εξόδων	3.16	169.476,47	237.994,86
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	3.16	(146.476,47)	(125.463,86)
Αποτέλεσμα κέρδη/(ζημίες) προ φόρων		34.027,64	112.987,83
Φόρος εισοδήματος		(11.027,64)	(456,83)
Αποτέλεσμα κέρδη/(ζημίες) περιόδου μετά από φόρους		23.000,00	112.531,00

Οι συνημμένες επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

**Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της
Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.**



Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

	Αποθεματικό Καταστατικού	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο καθαρής θέσης
Υπόλοιπο 31/12/2021	0,00	0,00	0,00
Αποτέλεσμα περιόδου	0,00	112.531,00	112,531,00
Σχηματισμός αποθεματικών εξόδων	112.531,00	(112.531,00)	0,00
Υπόλοιπο 31/12/2022	112.531,00	0,00	112.531,00
Αποτέλεσμα περιόδου	0,00	23.000,00	23.000,00
Σχηματισμός αποθεματικών εξόδων	23.000,00	(23.000,00)	0,00
Υπόλοιπο 31/12/2023	135.531,00	0,00	135.531,00

Οι συνημμένες επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

**Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της
Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.**



Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	2023	2022
<u>Χρηματοροές από λειτουργικές δραστηριότητες</u>		
Αποτέλεσμα κέρδη/(ζημιές) προ φόρων	34.027,64	112.987,83
Κέρδη/ Ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	(354.826,69)	160.989,85
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	4.385.752,67	4.216.994,03
Μεταβολή απαιτήσεων	542.026,21	(761.232,40)
Μεταβολή υποχρεώσεων	(43.372,40)	633.246,90
Σύνολο χρηματοροών από λειτουργικές δραστηριότητες	4.563.607,43	4.362.986,21
<u>Χρηματοροές από επενδυτικές δραστηριότητες</u>		
Καθαρές Χρηματοροές για Χρηματοοικονομικά στοιχεία	(4.508.935,85)	(4.866.002,30)
Σύνολο χρηματοροών από επενδυτικές δραστηριότητες	(4.508.935,85)	(4.866.002,30)
Καθαρή μεταβολή ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης	54.671,58	-503.016,09
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	261.217,98	764.234,07
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην λήξη της περιόδου	315.889,56	261.217,98



ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

1. Γενικές πληροφορίες και σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. - Ν.Π.Ι.Δ., (εφεξής «ΤΕΑ ΔΑΑ» ή «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, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, που ιδρύθηκε την 28 Ιουλίου 2021, με την υπ' αριθμ. Αριθμ. Δ16/Φ51020/50982/9477/απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης (ΦΕΚ 3398/28 07 2021 τ. Β') και με έδρα επί το Διεθνές Αεροδρόμιο Αθηνών, στα Σπάτα.

Το Ταμείο είναι Ίδρυμα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών (ΙΕΣΠ – ΤΕΑ) σύμφωνα με τον Ν. 4680/23/03/2020 (ενσωμάτωση της οδηγίας IORP II). Η λειτουργία του διέπεται από τις διατάξεις του Νόμου αυτού καθώς και από τις Υπουργικές Αποφάσεις που εξειδικεύουν την εφαρμογή τους.

Τα ΙΕΣΠ – ΤΕΑ εποπτεύονται από το Υπουργείο Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης (Διεύθυνση Επαγγελματικής Ασφάλισης) και ελέγχονται από την Εθνική Αναλογιστική Αρχή ενώ οι επενδύσεις εποπτεύονται κι ελέγχονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στο Ν.4308/2014, και σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227 της 25/01/2021).

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

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στο Ν.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 περιλαμβάνουν τα προβλεπόμενα στην παρ. 3 του Άρθρου 16 του Ν.4308/2014, ενώ ειδικά η Κατάσταση Αποτελεσμάτων έχει συνταχθεί ανά κλάδο δραστηριότητας.

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. Οι τεχνικές προβλέψεις του κλάδου εφάπαξ υπολογίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6 της Υπουργικής Απόφασης Φ.51220/103597 (ΦΕΚ Β' 6155 της 22/12/2021) και λαμβάνουν υπόψη τους την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων.

Το Ταμείο εφαρμόζει τους κανόνες επιμέτρησης των περιουσιακών του στοιχείων και των υποχρεώσεων του σύμφωνα με το Άρθρο 24 του Ν.4308/2014.

Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Τα στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους σύμφωνα με τους κανόνες αποτίμησης του άρθρου 4 της Υπουργικής Απόφασης Φ. 51010/42926/1085 (ΦΕΚ Β' 3532 της 30/12/2014). Τα συνολικά επενδυτικά κέρδη και ζημιές που προκύπτουν σε κάθε περίοδο καταχωρούνται στον λογαριασμό αποτελεσμάτων του Κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με σαφήνεια σύμφωνα με τις ακόλουθες γενικές αρχές:

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



- Οι λογιστικές πολιτικές εφαρμόζονται με συνέπεια από περίοδο σε περίοδο ώστε να διασφαλίζεται η συγκρισιμότητα των χρηματοοικονομικών πληροφοριών.
- Τα ποσά της προηγούμενης περιόδου είναι συγκρίσιμα με τα ποσά της τρέχουσας περιόδου.
- Δεν έχουν γίνει συμφητισμοί μεταξύ περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ή μεταξύ εσόδων και εξόδων.
- Δεν έχουν γίνει παρεκκλίσεις από την εφαρμογή των διατάξεων του Ν.4308/2014.
- Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός από τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στις εύλογες αξίες τους.
- Δεν υπάρχουν περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις που σχετίζονται με περισσότερα από ένα κονδύλια του ισολογισμού.
- 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 αναθέτει 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 υποχρεώσεων τους σύμφωνα με το Άρθρο 24 του Ν.4308/2014.

2.4 Καθαρή θέση

Η καθαρή θέση περιλαμβάνει μόνο τα αποθεματικά καταστατικού για κάλυψη μελλοντικών αναγκών του Ταμείου σύμφωνα με τα άρθρα 21 και 35 του καταστατικού.

2.5 Προβλέψεις

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.

2.6 Λοιπές χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι λοιπές 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 δε σχετίζονται με τον σκοπό του.

2.8 Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα και περιλαμβάνουν, κυρίως, ασφαλιστικές εισφορές οι οποίες αναγνωρίζονται στην περίοδο που αφορούν, εφόσον είναι σφόδρα πιθανό ότι θα εισπραχθούν.

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.



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

Τα μερίσματα ή παρόμοιας φύσης εισόδημα από τη συμμετοχή στην καθαρή θέση άλλων οντοτήτων αναγνωρίζονται όταν εγκρίνονται από το αρμόδιο όργανο που αποφασίζει τη διανομή τους.

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 Αναγνώριση εξόδων

Τα έξοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Αναφορικά με τη Διαχείριση κινδύνων, δεδομένου ότι πρόκειται για Ταμείο που δεν αναλαμβάνει καμία και οποιασδήποτε φύσης εγγύηση, δεν υφίστανται κίνδυνοι που αναλαμβάνονται στο πλαίσιο συσσωρευμένων υποχρεώσεων. Πέραν αυτού, η κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου δεν θα μπορούσε να απειλήσει την βιωσιμότητα του Ταμείου, καθώς τόσο τα επενδυτικά έξοδα όσο και τα υπόλοιπα λειτουργικά έξοδα καλύπτονται πλήρως από την εργοδότηρια εταιρεία 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.

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.

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:

- Συντάσσει Επενδυτικό Κανονισμό
- 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 αντανakλώνται 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.

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.

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.



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 σύμβασης του διαχειριστή επενδύσεων που μπορεί με βάση την ΔΑΕΠ να χρησιμοποιεί τα κατάλληλα χρηματοοικονομικά εργαλεία και μεθόδους για την μείωση του.

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 στην Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής ΔΑΕΠ), 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 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, κλπ, όπως αυτή εξειδικεύεται στην ΔΑΕΠ, με τα όρια ενεργητικής διαχείρισης και τους όρια κατανομής χαρτοφυλακίου.

3. Αναλύσεις κονδυλίων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

3.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Το Δ.Σ. 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 τη Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής (ΔΑΕΠ). Τη διαχείριση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Ταμείου σύμφωνα με την ΔΑΕΠ αναλαμβάνει, έχει αναλάβει επαγγελματίας διαχειριστής επενδύσεων και συγκεκριμένα η Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ.

Τα Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων περιλαμβάνουν όλα τα στοιχεία του επενδυτικού χαρτοφυλακίου στα οποία έχει αποφασίσει να επενδύσει ο διαχειριστής επενδύσεων πλην των τραπεζικών καταθέσεων.

**Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της
Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.**



Ανάλυση Επενδύσεων κατά τις 31/12/2023

Τίτλος Επένδυσης	Κατηγορία	Αξία κτήσης	Διαφορά αποτίμησης	Εύλογη Αξία
X Japan Government Bond	Παγκόσμια Ομόλογα	83.574,51	(10.387,44)	73.187,07
Amundi MSCI Emerging Markets	Παγκόσμιες Μετοχές	180.633,88	374,12	181.008,00
SPDR China Treasury ACC	Παγκόσμια Ομόλογα	18.937,66	(1.144,76)	17.792,90
SPDR ACWI GY	Παγκόσμιες Μετοχές	1.090.912,19	100.121,41	1.191.033,60
SPDR BBGBARC GLAG EUR HDG	Παγκόσμια Ομόλογα	675.640,35	(4.049,85)	671.590,50
Lyxor ETF Brazil	Παγκόσμιες Μετοχές	65.605,35	733,65	66.339,00
Ishares MSCI Europe EUR	Παγκόσμιες Μετοχές	228.060,86	11.671,26	239.732,12
PIRAEUS US EQUITY FD-I	Παγκόσμιες Μετοχές	580.569,15	34.552,87	615.122,02
ISHARES GLB AGG EUR-H ACC	Παγκόσμια Ομόλογα	1.675.083,27	48.866,06	1.723.949,33
BOTS 12 APR 2024 0Y	Μετρητά	435.330,00	10.188,00	445.518,00
BOTS 14 JUN 2024 1Y	Μετρητά	484.200,00	7.865,00	492.065,00
GTB 29 MAR 2024 0Y	Μετρητά	588.396,00	5.844,00	594.240,00
GTB 31 MAY 2024 0Y	Μετρητά	980.950,00	1.950,00	982.900,00
PIRAEUS EUROZONE EQTY-I	Μετοχές	259.366,02	(1.093,30)	258.272,72
PIRAEUS ESG EURO AGGREGATE BOND FUND	Ομόλογα	514.450,00	7.145,07	521.595,07
PIRAEUS ESG USD AGGREGATE BOND FUND	Ομόλογα	514.450,00	(320,34)	514.129,66
GTB 28 JUN 2024 0Y	Μετρητά	980.800,00	(500,00)	980.300,00
Σύνολο		9.356.959,24	211.815,75	9.568.774,99

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.



Η κίνηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων επιμετρούμενων στην εύλογη αξία αναλύονται ως εξής:

Αξία Κτήσης 1/1/2022	
Αγορές	5.128.608,81
(Πωλήσεις)	(262.794,78)
Διαφορά αποτίμησης	(160.801,58)
Εύλογη Αξία 31/12/2022	4.705.012,35
Αγορές	12.984.741,97
(Πωλήσεις)	(8.485.010,12)
Μεταβολή Αξίας χαρτοφυλακίου	152.214,94
Διαφορά αποτίμησης	211.815,75
Εύλογη Αξία 31/12/2023	9.568.774,99

3.2 Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές

	2023	2022
Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών	40.079,80	552.243,68
Σύνολο	40.079,80	552.243,68

Η Διοίκηση του Ταμείου εκτιμά ότι όλες οι ανωτέρω απαιτήσεις είναι εισπραξιμες στο σύνολο τους.

3.3 Δεδουλευμένα έσοδα

Τα δεδουλευμένα έσοδα περιλαμβάνουν πρόβλεψη εισφορών του κλάδου συμπληρωματικών παροχών, για την κάλυψη του εξόδου αντασφαλιστρων ποσού €193.836,41 (2022: €230.143,63).

3.4 Αντασφαλιστικές Απαιτήσεις

Το ταμείο έχει αντασφαλιστική σύμβαση με την Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία που καλύπτει το 100% των αποζημιώσεων. Αντίστοιχα, έχει απαίτηση για το σύνολο των εκκρεμών αποζημιώσεων του κλάδου συμπληρωματικών παροχών, που αναλύονται στην σημείωση 3.9.

	2023	2022
Αντασφαλιστικές Απαιτήσεις (B1 Ζωής)	185,62	60.240,00
Αντασφαλιστικές Απαιτήσεις (B2 Υγείας)	380.072,40	314.162,89
Σύνολο	380.258,02	374.402,89

3.5 Λοιπές Απαιτήσεις

Για τη χρήση του 2023 έχει παρακρατηθεί φόρος 15% ύψους €925,15.

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.



3.6 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	2023	2022
Λογαριασμοί κίνησης		
Καταθέσεις - Alpha Bank	13.327,05	10.237,44
Λογαριασμοί επενδυτικού χαρτοφυλακίου		
Τράπεζα Πειραιώς	291.903,24	240.265,25
Τράπεζα Πειραιώς (usd)	0,27	0,29
Εθνική Τράπεζα	497,00	497,00
Alpha Bank	242,00	242,00
Τράπεζα Eurobank	9.920,00	9.976,00
Σύνολο	315.889,56	261.217,98

3.7 Αποθεματικά Καταστατικού

Σύμφωνα με το Άρθρο 21 του καταστατικού τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου καλύπτονται από την εργοδότη εταιρεία. Τα δεδουλευμένα έξοδα της οικονομικής χρήσης καλύφθηκαν με ισόποσες δεδουλευμένες εισφορές. Σύμφωνα με το άρθρο 35 του καταστατικού, τα ίδια κεφάλαια για την κάλυψη του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας καλύπτονται από την εργοδότη εταιρεία, η οποία έχει αποκλειστικό δικαίωμα επί οποιουδήποτε μελλοντικού πλεονάσματος. Κατά τη χρήση 2023, η εργοδότη εταιρεία κατέβαλλε έκτακτες εισφορές €23.000,00 για την κάλυψη του αναγκαίου περιθωρίου φερεγγυότητας.

3.8 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους

Ο κλάδος εφάπαξ λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς, και δεν εγγυάται κανένα κίνδυνο, ενδεικτικά επενδυτικό κίνδυνο, δηλαδή δεν εγγυάται το ύψος της εφάπαξ παροχής, ούτε το ύψος της επενδυτικής απόδοσης, ούτε το ύψος των επενδυτικών εξόδων. 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.

Σημειώνεται ότι εντός της χρήσης 2023 καταβλήθηκαν παροχές σε ασφαλισμένους ποσού €2.535.004,63 (2022: €197.766,90).

	2023	2022
Τεχνικές προβλέψεις κατά την έναρξη της χρήσης	5.340.124,95	1.123.130,92
Εισφορές εφάπαξ 3.12	6.485.257,84	4.564.156,01
Παροχές εφάπαξ	(2.535.004,63)	(197.766,90)
Απόδοση Επενδύσεων	435.499,46	(149.395,08)
Τεχνικές προβλέψεις στο τέλος της χρήσης	9.725.877,62	5.340.124,95

3.9 Ασφαλιστικές Προβλέψεις Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών

Οι εκκρεμείς αποζημιώσεις υπολογίζονται ως το άθροισμα των εκκρεμών αναγγελθεισών απαιτήσεων πλέον εκτίμησης των επισυμβασών αλλά μη αναγγελθεισών απαιτήσεων (IBNR).

	2023	2022
Προβλέψεις κατά την έναρξη	-	-
Εκκρεμείς αποζημιώσεις B1 Ζωής	185,62	60.240,00

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.



Εκκρεμείς αποζημιώσεις B2 Υγείας	380.072,40	314.162,89
Εκκρεμή αντασφάλιστρα B1 Ζωής	14.096,59	20.713,18
Εκκρεμή αντασφάλιστρα B2 Υγείας	80.720,15	134.644,09
Σύνολο	475.074,76	529.760,16

3.10 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.

	2023	2022
Υποχρεώσεις προς πιστωτές	125.627,87	124.289,54
Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους	7.248,15	0,00
Φόροι και Τέλη	11.267,64	696,83
Σύνολο	144.143,66	124.986,37

3.11 Έξοδα χρήσεως δουλευμένα

Τα έξοδα χρήσεως δουλευμένα αφορούν σε αμοιβές ορκωτών, Διαχειριστή Κινδύνων, Διαχειριστή Επενδύσεων, Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, τέλη δημοσίευσης και πόρων Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.

	2023	2022
Διάφορα έξοδα	19.136,89	15.953,54
Σύνολο	19.136,89	15.953,54

3.12 Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές

Οι εισφορές για τον κλάδο εφάπαξ είναι:

	2023	2022
Εισφορές εργαζομένων	1.999.354,03	1.537.682,00
Έκτακτες εισφορές εργαζομένων	2.280.714,66	1.474.080,43
Εισφορές εργοδοτικές	1.455.189,15	1.272.393,58
Έκτακτες εργοδοτικές εισφορές	750.000,00	280.000,00
Σύνολο	6.485.257,84	4.564.156,01

3.13 Κέρδη /(ζημίες) επενδυτικές

	2023	2022
Κέρδη /(ζημίες) από διάθεση επενδύσεων	73.647,41	3.579,91

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.



Κέρδη /(ζημίες) από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	372.879,69	(152.518,16)
Σύνολο	446.527,10	(148.938,25)

Οι τεχνικές προβλέψεις του κλάδου εφάπαξ μεταβάλλονται κατά την καθαρή (μετά από φόρους) απόδοση επενδύσεων, δηλαδή η αύξηση είναι μικρότερη κατά €11.027,64.

3.14 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.

	2023	2022
Εισφορές εφάπαξ	6.485.257,84	4.564.156,01
Παροχές εφάπαξ	(2.535.004,63)	(197.766,90)
Απόδοση επενδύσεων	446.527,10	(148.938,25)
Φόρος Εισοδήματος	(11.027,64)	(456,83)
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	4.385.752,67	4.216.994,03

3.15 Κλάδος Συμπληρωματικών Παροχών

Το Ταμείο παρέχει στους ασφαλισμένους και στους δικαιούχους των παροχών κάλυψη για τους κινδύνους θανάτου, αναπηρίας, ατυχήματος και ασθένειας. Το Ταμείο έχει συνάψει αντασφαλιστική σύμβαση που καλύπτει πλήρως (100%) τις παροχές του Κλάδου Συμπληρωματικών παροχών (Κλάδου Β).

Η αναλογιστική λειτουργία του Ταμείου με τη χρήση στατιστικών μεθόδων εκτίμησε το τελικό κόστος των παροχών για τις παραπάνω αναφερόμενες παροχές του κλάδου. Το ταμείο έχει αντασφαλιστική σύμβαση με την Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία που καλύπτει το 100% των αποζημιώσεων. Αντίστοιχα η αναλογία των αντασφαλιστών εκτιμήθηκε ίση με τις αποζημιώσεις των ασφαλισμένων (ιδία κράτηση 0%).

Οι εισφορές υπολογίζονται σε μηνιαία βάση, στην αρχή κάθε μήνα κάλυψης ώστε να καλύψουν το συνολικό κόστος του κλάδου. Ο υπολογισμός λαμβάνει υπόψη του το κόστος αντασφάλισης, με βάση της πρόνοιες της αντασφαλιστικής σύμβασης και την εκτίμηση του συνολικού κόστους των παροχών από την αναλογιστική λειτουργία.

Τα αποτελέσματα του Κλάδου Συμπληρωματικών παροχών, αναλύονται ως:

Περίοδος 1/1/2023 – 31/12/2023

Κλάδος	B1. Ζωής	B2. Υγείας & ανικανότητας	Σύνολο
Εισφορές Εργοδότη	167.334,48	1.000.884,97	1.168.219,45
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	167.334,48	1.000.884,97	1.168.219,45
Αντασφάλιστρα	(167.334,48)	(1.000.884,97)	(1.168.219,45)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων			
Πληρωθείσες αποζημιώσεις	(35.760,00)	(447.150,69)	(482.910,69)

**Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού της
Εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. – Ν.Π.Ι.Δ.**



Εκκρεμείς αποζημιώσεις	(185,62)	(380.072,40)	(380.258,02)
Σύνολο	(35.945,62)	(827.223,09)	(863.168,71)

**Αποζημιώσεις ασφαλισμένων
αναλογία αντασφαλιστών**

Πληρωθείσες αποζημιώσεις	35.760,00	447.150,69	482.910,69
Εκκρεμείς αποζημιώσεις	185,62	380.072,40	380.258,02
Σύνολο	35.945,62	827.223,09	863.168,71

Περίοδος 1/1/2022 – 31/12/2022

Κλάδος	B1. Ζωής	B2. Υγείας & ανικανότητας	Σύνολο
Εισφορές Εργοδότη	121.000,00	797.315,63	918.315,63
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	121.000,00	797.315,63	918.315,63
Αντασφάλιστρα	(121.000,00)	(797.315,63)	(918.315,63)

Αποζημιώσεις ασφαλισμένων

Πληρωθείσες αποζημιώσεις	(0,00)	(387.495,04)	(387.495,04)
Εκκρεμείς αποζημιώσεις	(60.240,00)	(314.162,89)	(374.402,89)
Σύνολο	(60.240,00)	(701.657,93)	(761.897,93)

**Αποζημιώσεις ασφαλισμένων
αναλογία αντασφαλιστών**

Πληρωθείσες αποζημιώσεις	0,00	387.495,04	387.495,04
Εκκρεμείς αποζημιώσεις	60.240,00	314.162,89	374.402,89
Σύνολο	60.240,00	701.657,93	761.897,93

3.16 Έσοδα για κάλυψη εξόδων / Λοιπά Λειτουργικά Έξοδα

Σύμφωνα με το Άρθρο 21 του καταστατικού, τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου καλύπτονται από την εργοδότηρια εταιρεία. Τα δεδουλευμένα έξοδα της οικονομικής χρήσης καλύφθηκαν με ισόποσες δεδουλευμένες εισφορές.

Επιπλέον η εργοδότηρια εταιρεία έκανε έκτακτη εισφορά €23.000 σύμφωνα με το άρθρο 35 του καταστατικού για την κάλυψη του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας.

	2023	2022
Έσοδα για κάλυψη εξόδων	169.476,47	237.994,86
Σύνολο	169.476,47	237.994,86
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(146.140,22)	(124.684,99)
Διάφορα έξοδα	(336,25)	(778,87)
Σύνολο	(146.476,47)	(125.463,86)
Γενικό Σύνολο	23.000,00	112.531,00

Το Ταμείο δεν απασχολεί προσωπικό και δεν υπάρχουν αμοιβές για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που να περιλαμβάνονται στα έξοδα της χρήσης.



3.17 Μεταγενέστερα γεγονότα

Στα τέλη του 2023 δημοσιεύτηκε σε ΦΕΚ ο νόμος 5078/23 ο οποίος, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνει διατάξεις για την αναμόρφωση της επαγγελματικής ασφάλισης. Βάσει του συγκεκριμένου νόμου, στην αναλογιστική μελέτη έχουν ληφθεί υπόψη τα ακόλουθα:

- οι συνολικές εργοδοτικές και εργατικές (τακτικές και έκτακτες) εισφορές που θα καταβληθούν από κάθε ένα από τα ενεργά μέλη του ΤΕΑ τα επόμενα έτη δεν θα πρέπει να υπερβαίνουν το 20% του ετήσιου ακαθάριστου εισοδήματος τους από μισθωτή εργασία (Άρθρο 105)
- οι ελάχιστες προϋποθέσεις λήψης της συνταξιοδοτικής παροχής όπως αυτές προβλέπονται στο Άρθρο 13 του νόμου.

Το ταμείο δεν έχει προβεί ακόμα σε τροποποίηση του καταστατικού του, προκειμένου να ενταχθούν οι συγκεκριμένες πρόνοιες της νομοθεσίας.

Από την ημερομηνία σύνταξης 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.

Αθήνα, 29 Απριλίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

Μιχαλαρόγιαννης Παναγιώτης

Κόλλας Ιωάννης Σπυρίδων

Πέτρος Μπριστογιάννης

Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. 0032770