



**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ**

**ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**

**ΑΚΑΔΗΜΙΑΣ 76 Τ.Κ. 10678 - [www.teaypoik.gr](http://www.teaypoik.gr)**

**ΤΗΛ. 2106400013 - ΦΑΞ 2106400542 - email: [teaypoik@gmail.com](mailto:teaypoik@gmail.com)**

**Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις,**

**Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου**

**και Έκθεση Ελεγκτών**

**για την χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020**

**Σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα**

**(Ν. 4308/2014)**

**Μάρτιος 2021**

## **Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή**

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Υπουργείου Οικονομικών (ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ).

## **Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων**

### **Γνώμη**

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Υπουργείου Οικονομικών (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2020 και την κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει.

### **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 οικονομικών καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από το Ταμείο, καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

### **Ευθύνες της διοίκησης επί των οικονομικών καταστάσεων**

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει, όπως και για εκείνες

τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

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

### **Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων**

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει

συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Ταμείου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της 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 του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα το Ταμείο να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και εάν οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

## **Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων**

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, σημειώνουμε ότι:

- α) Κατά τη γνώμη μας το περιεχόμενο της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2020.
- 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 της Συμβουλίου.

**MPI HELLAS AE**

**Εθνικής Αντιστάσεως 9-11**

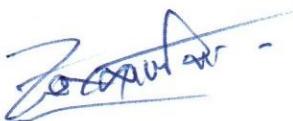
1<sup>η</sup>Απριλίου 2021, Χαλάνδρι (Α.Μ. 155)

**Οι Ορκωτοί Ελεγκτές:**

Βρουστούρης Παναγιώτης (Α.Μ. 12921)



Ζαχαριουδάκης Μιχαήλ (Α.Μ. 13191)



**MPI HELLAS SA**

ΜΠΙ ΕΛΛΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ  
ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 9-11 Τ.Κ. 152 32 ΧΑΛΑΝΔΡΙ, ΑΘΗΝΑ  
Α.Φ.Μ. 997984892 - Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. ΑΘΗΝΩΝ  
Α.Μ.Α.Ε. 68342/01ΑΤ/Β/09/241, Γ.Ε.Μ.Η. 008892501000  
ΤΗΛ. 210 6004793



## ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΑΚΑΔΗΜΙΑΣ 76 Τ.Κ. 10678 - [www.teaypoik.gr](http://www.teaypoik.gr)

ΤΗΛ. 2106400013 - ΦΑΞ 2106400542 - email: [teaypoik@gmail.com](mailto:teaypoik@gmail.com)

### ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΣΕΩΣ ΕΤΟΥΣ 2020

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Υπουργείου Οικονομικών (ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ) ιδρύθηκε με το ΦΕΚ Β'727/14.05.2004 και αποτελεί το πρώτο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης που **συστάθηκε και χορήγησε παροχές** στα μέλη του κατ' εφαρμογή του **N.3029/2002** για τη Μεταρρύθμιση του Συστήματος Κοινωνικής Ασφάλισης, με τον οποίο θεσμοθετήθηκαν τα επαγγελματικά ταμεία και ο 2ος πυλώνας ασφάλισης στην Ελλάδα. Το παρόν Διοικητικό Συμβούλιο έχει εκλεγεί από ψηφοφορία των μελών του, η οποία διενεργήθηκε στις 27 και 28 Απριλίου 2018. Η συγκρότηση του Δ.Σ. σε σώμα πραγματοποιήθηκε στις 8 Μαΐου 2018. Σε ισχύ είναι το τροποποιημένο Καταστατικό του (ΦΕΚ Β' 48/18-1-2019). Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου με την από **27.2.2019/θέμα 2ο** απόφασή του, ενέκρινε ομόφωνα τον **Νέο Ενιαίο Οδηγό Μέλους – Κανονισμό Παροχών** του ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ, ο οποίος περιλαμβάνει αναλυτικές πληροφορίες για τις παροχές του νέου **Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών** και του **Κλάδου Υγείας** του Ταμείου. Ο κανονισμός παροχών είναι αναρτημένος (Οδηγός Μέλους-Κανονισμός Παροχών) στην ιστοσελίδα του Ταμείου: [www.teaypoik.gr](http://www.teaypoik.gr)

**Βασικός σκοπός** του Ταμείου του ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ είναι η χορήγηση στα ασφαλισμένα του μέλη **ΠΡΟΣΘΕΤΗΣ**, πέραν της προσφερόμενης από τον Κύριο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης, επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του **γήρατος**, της **αναπηρίας** και της **υγειονομικής περίθαλψης**. Προς επίτευξη των σκοπών αυτών λειτουργούν στο Ταμείο οι ακόλουθοι κλάδοι:

1. Ο **Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών** (από 18.1.2019),
2. Ο **Κλάδος Λοιπών Παροχών** (Υγείας – Υγειονομικής Περίθαλψης από συστάσεως του Ταμείου).

Από τον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών χορηγείται παροχή για την αντιμετώπιση του κινδύνου του γήρατος και της αναπηρίας, **εφάπαξ** ή με **τμηματικές καταβολές** (**σύνταξη**).

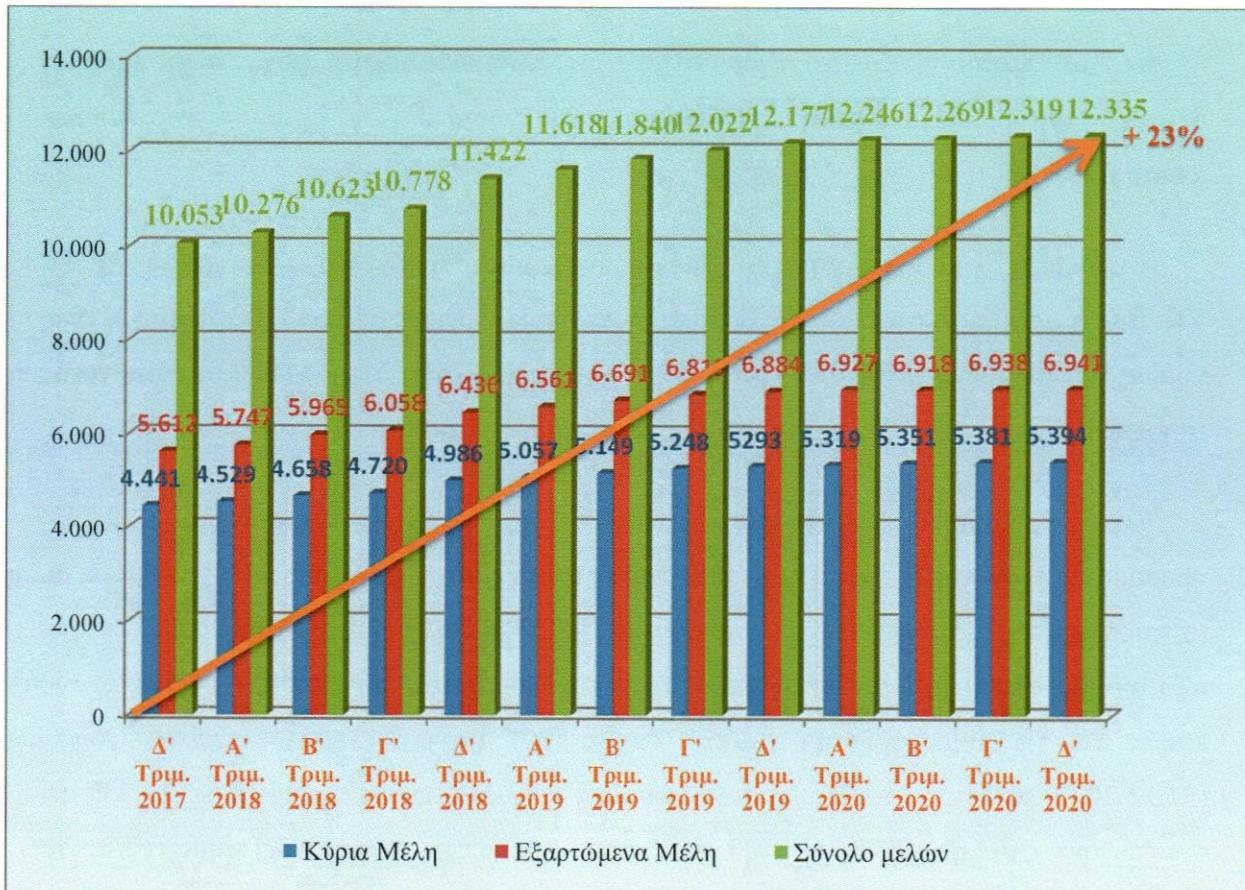
Από τον Κλάδο Υγείας χορηγούνται στα ασφαλισμένα μέλη παροχές **ολοκληρωμένης δευτεροβάθμιας υγειονομικής περίθαλψης** για νοσηλεία σε δημόσιο νοσοκομείο ή ιδιωτική κλινική.

Η υπαγωγή στην ασφάλιση του Ταμείου είναι **προαιρετική**. Με την εγγραφή στο ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ, η ασφάλιση στον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών είναι **υποχρεωτική** για όλα τα κυρίως ασφαλισμένα μέλη του, ενώ η ασφάλιση στον Κλάδο Υγείας είναι **προαιρετική** για τα κυρίως ασφαλισμένα μέλη ή και τα εξαρτώμενα μέλη αυτών.

Το **Νέο Μητρώο Ασφαλισμένων Μελών** του ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ **κατά την 1.10.2017** - ημερομηνία επανέναρξης χορήγησης παροχών στα μέλη του - αριθμούσε **4.441** κυρίως μέλη (συναδέλφισσες/συναδέλφους) και **συνολικά 10.053 μέλη** (σύζυγοι και τέκνα). Έκτοτε, ο πληθυσμός ασφαλισμένων μελών του Ταμείου διευρύνεται με σταθερά αυξητικό ρυθμό καθώς με τη **συμπλήρωση τριάντα εννέα (39)** μηνών ενεργούς επαναλειτουργίας (**31.12.2020**) το Ταμείο αριθμούσε **5.394** κυρίως ασφαλισμένους και συνολικά **12.335** μέλη, σημειώνοντας **αύξηση 23%**. Ο πληθυσμός του Ταμείου έχει **μεγεθυνθεί σημαντικά** καθώς ήδη από τον **Μάρτιο του 2018** έχει ενεργοποιηθεί από το Δ.Σ. η σχετική διάταξη του ισχύοντος Καταστατικού για τη **διεύρυνση των δικαιούχων εγγραφής** στο ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ σε συναδέλφους άλλων κλάδων του Υπουργείου Οικονομικών, ενώ έχει υλοποιηθεί και η πληθυσμιακή διεύρυνση του Ταμείου και σε συναδέλφους δημοσίου υπαλλήλους που απασχολούνται με **μόνιμη υπαλληλική σχέση** ή με σχέση εργασίας **αορίστου χρόνου** σε άλλες υπηρεσίες του **στενού ή ευρύτερου Δημόσιου Τομέα** (Υπουργεία και αμιγώς Δημόσιες Υπηρεσίες).

Την **31.12.2020** στο Μητρώο Ασφαλισμένων του Κλάδου Υγείας του ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ **ήταν εγγεγραμμένα 12.335 μέλη** (κύρια και εξαρτώμενα). Πιο συγκεκριμένα, από αυτά τα **5.394** είναι Κύρια Μέλη ενώ τα **6.941** Εξαρτώμενα. Ο Κλάδος Υγείας του Ταμείου κάλυψε αθροιστικά από 1.10.2017 έως 31.12.2020, **10.663** περιστατικά **πρωτοβάθμιας** περίθαλψης και **1.975** περιστατικά **δευτεροβάθμιας** περίθαλψης (νοσηλείες), καταβάλλοντας **1.953.570** ευρώ αποζημιώσεις νοσηλειών στα ασφαλισμένα του μέλη.

## Τριμηνιαία Πληθυσμιακή Εξέλιξη μελών ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ (1.10.2017 - 31.12.2020)



Το Ταμείο διατηρεί στο μακροπρόθεσμο χαρτοφυλάκιο του Κλάδου Υγείας **Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου** λήξεως από το 2023 έως το 2042 καθώς επίσης και **μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων Διαχείρισης Διαθεσίμων**. Οι αποτιμήσεις των εν λόγω τίτλων αποτυπώνονται κατωτέρω στις οικονομικές καταστάσεις. **Θεματοφύλακας** του χαρτοφυλακίου επενδύσεων και των δύο Κλάδων του Ταμείου, είναι η Ανώνυμη Εταιρία με την επωνυμία “**Τράπεζα Eurobank Εργασίας Α.Ε.**” και **Διαχειριστής** η Ανώνυμη Εταιρία με την επωνυμία “**Πειραιώς Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.**”.

Το Ταμείο μετά την τελευταία τροποποίηση του Καταστατικού του (**Ιανουάριος 2019**), ενεργοποίησε - προς όφελος των υφιστάμενων αλλά και των εν δυνάμει ασφαλισμένων του - και νέο κλάδο παροχών και συγκεκριμένα τον **Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών**. Ο νέος αυτός κλάδος αφορά τη χορήγηση εφάπαξ παροχής και σύνταξης για την κάλυψη των **ασφαλιστικών κινδύνων γήρατος και αναπηρίας** των ασφαλισμένων μελών του. Βασικοί σκοποί του εν λόγω Κλάδου είναι:

- Η χορήγηση **εφάπαξ παροχής** η οποία ισούται με το κεφάλαιο που έχει συσσωρευτεί στον ατομικό λογαριασμό του ασφαλισμένου έως και την ημερομηνία εκκαθάρισης της παροχής.
- Η σε **τμηματικές καταβολές παροχή** του συσσωρευμένου ποσού στον ατομικό λογαριασμό του ασφαλισμένου (**καταβολή σύνταξης**) το οποίο λαμβάνει υπόψη τόσο το χρονικό διάστημα της καταβολής της σύνταξης όσο και το ποσό της σύνταξης.

Πλέον, ο νέος Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών του ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ αριθμεί **δύο (2) έτη λειτουργίας**. Κατά τη διάρκεια του χρονικού αυτού διαστήματος εγγράφησαν στον Κλάδο **768 ασφαλισμένα μέλη** και το Ενεργητικό του Κλάδου άγγιξε στις **31.12.2020** τα **630.040 ευρώ**. Επιπλέον, κατά τη διετία 2019-2020, ο Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών του ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ κατέγραψε **θετική σωρευτική αύξηση** της περιουσίας του σε ποσοστό **1,81%** (1,66% το 2020 και 0,15% το 2019), παρέχοντας σημαντική υπεραξία στους ατομικούς λογαριασμούς των ασφαλισμένων μελών στους οποίους τοποθετούνται οι ατομικές τους εισφορές.

Ακολουθεί η εισηγητική έκθεση του Ισολογισμού και των Αποτελεσμάτων Χρήσεως της οικονομικής περιόδου **1.1.2020 - 31.12.2020**:

## ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ

### Ισολογισμός

	Σημ.	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
<b>Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία</b>			
Ενσώματα πάγια			
Λοιπός εξοπλισμός		1.823,41	1.574,38
Λοιπά άνλα		59,95	0,05
Σύνολο ενσωμάτων παγίων		<u>1.883,36</u>	1.574,43
<b>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία</b>			
Επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	3.1	1.976.579,51	1.600.013,52
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων		<u>1.976.579,51</u>	<u>1.600.013,52</u>
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		<u>1.978.462,87</u>	1.601.587,95
<b>Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία</b>			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Δουλευμένα έσοδα περιόδου		34.032,20	34.011,83
Λοιπές απαιτήσεις		15.024,92	15.633,55
Προπληρωθέντα έξοδα		0,00	4.650,00
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	3.2	<u>696.481,32</u>	<u>250.836,13</u>
Σύνολο		745.538,44	305.131,51
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		<u>745.538,44</u>	<u>305.131,51</u>
<b>Σύνολο περιουσιακών στοιχείων</b>		<b><u>2.724.001,31</u></b>	<b><u>1.906.719,46</u></b>
<b>Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο</b>			
Αποτελέσματα (πλεόνασμα) εις νέο		2.526.874,53	1.702.768,35
Σύνολο αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέον		<u>2.526.874,53</u>	<u>1.702.768,35</u>
<b>Σύνολο καθαρής θέσης</b>		<b><u>2.526.874,53</u></b>	<b><u>1.702.768,35</u></b>
Προβλέψεις			
Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών		103.606,18	108.475,52
Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους		<u>16.216,83</u>	<u>16.216,83</u>
Σύνολο προβλέψεων		119.823,01	124.692,35
Υποχρεώσεις			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	3.3	71.547,90	77.517,00
Φόροι τέλη		307,84	509,23
Οργανισμοί κοινωνική ασφάλισης		1.184,16	1.232,53
Μη Δεδουλευμένες Συνδρομές Μελών		<u>4.263,87</u>	0,00
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		77.303,77	79.258,76
Σύνολο υποχρεώσεων και προβλέψεων		<u>197.126,78</u>	<u>203.951,11</u>
<b>Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων</b>		<b><u>2.724.001,31</u></b>	<b><u>1.906.719,46</u></b>

## Κατάσταση Αποτελεσμάτων

	Σημ.	<u>1.1.2020</u> έως <u>31.12.2020</u>	<u>1.1.2019</u> έως <u>31.12.2019</u>
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	3.4	1.563.668,84	1.192.087,00
Κόστος παροχών (καταβολές) σε ασφαλισμένους	3.5	-767.826,21	-833.972,60
Μικτό αποτέλεσμα		795.842,63	358.114,40
Έξοδα διοίκησης	3.6	-130.241,84	-107.430,42
Κέρδη /ζημίες από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	3.7	122.140,31	248.713,87
Λοιπά έξοδα ζημίες	3.8	0	-1.314,58
Αποτέλεσμα / κέρδος προ τόκων και φόρων		787.741,10	498.083,27
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		37.142,84	42.210,64
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		-777,76	-739,42
Αποτέλεσμα / κέρδος προ φόρων		824.106,18	539.554,49
Φόρος εισοδήματος		0	0
Αποτέλεσμα / κέρδος μετά από φόρους		824.106,18	539.554,49

## **Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων**

### **1. Γενικές πληροφορίες και σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών**

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Υπουργείου Οικονομικών (εφεξής το Ταμείο) είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου (Ν.Π.Ι.Δ.) μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα καταχωρημένο στο Μητρώο της Διεύθυνσης Επαγγελματικής Ασφάλισης της Γενικής Γραμματείας Κοινωνικής Ασφάλισης με αριθμό 5140504 και με έδρα επί της οδού Ακαδημίας 76, Τ.Κ. 10678, Αθήνα.

Το Ταμείο αποσκοπεί στη ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ και ΒΕΛΤΙΩΣΗ των ασφαλιστικών παροχών που προσφέρονται στα ασφαλιζόμενα μέλη του από τον Κύριο Φορέα Ασφάλισης. Είναι το πρώτο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης που ιδρύθηκε στην Ελλάδα (14.05.2004) με παροχές πρόσθετης ολοκληρωμένης υγειονομικής περίθαλψης στα μέλη του.

Αποστολή του ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ είναι η χορήγηση στα ασφαλισμένα του μέλη ΠΡΟΣΘΕΤΗΣ, πέραν της προσφερόμενης από τον Κύριο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης, επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας για την κάλυψη του ασφαλιστικού κινδύνου της υγειονομικής περίθαλψης.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου (εφεξής οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις) για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020, **εγκρίθηκαν** από τη Διοίκηση με το από **31 Μαρτίου 2021/Θέμα 9<sup>ο</sup> Διοικητικό Συμβούλιο** και αναρτήθηκαν στην ηλεκτρονική διεύθυνση του Ταμείου [www.teaypoik.gr](http://www.teaypoik.gr).

### **2. Σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών**

Οι βασικές λογιστικές πολιτικές που νιοθετήθηκαν 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 (εφεξής Ε.Λ.Π.), όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στο Νόμο 4308/2014, βάσει του οποίου το Ταμείο κατατάσσεται στην κατηγορία των μικρών οντοτήτων. Έχουν συνταχθεί με σαφήνεια σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του δουλευμένου και της

συνέχισης της δραστηριότητας καθώς και τις ακόλουθες γενικές πολιτικές:

- Δεν έχουν γίνει παρεκκλίσεις από την εφαρμογή των διατάξεων του Νόμου 4308/2014.
- Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός από τα επενδυτικά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στις εύλογες αξίες τους.

## 2.2 Λειτουργικό νόμισμα

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

## 2.3 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία παρουσιάζονται στον Ισολογισμό ως μη κυκλοφορούντα ή ως κυκλοφορούντα, ανάλογα με τις προθέσεις της Διοίκησης του Ταμείου. Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώνται ως εξής:

- (α) Τα επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων που αποτελούν επενδύσεις του Ταμείου, επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους με μεταβολές αναγνωριζόμενες στα αποτελέσματα. Οι εύλογες αξίες προσδιορίζονται από τις τρέχουσες (δημοσιευμένες) τιμές των εν λόγω στοιχείων κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.
- (β) Οι απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές και οι λοιπές απαιτήσεις επιμετρώνται στο κόστος κτήσεως μείον ζημίες απομείωσης.

## 2.4 Καθαρή θέση

Η καθαρή θέση περιλαμβάνει το σωρευμένο αποτέλεσμα (πλεόνασμα) και παρουσιάζει το σύνολο των καθαρών περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου που είναι διαθέσιμα για παροχές στους δικαιούχους.

## 2.5 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν:

(α) τις προβλέψεις για παροχές στους εργαζομένους οι οποίες αναγνωρίζονται και επιμετρώνται στα προκύπτοντα από τη νομοθεσία ονομαστικά ποσά κατά την ημερομηνία του ισολογισμού,

(β) τις προβλέψεις για εκκρεμείς ζημίες (φάκελο/φάκελο+IBNR+ULAE)

## 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 φόρος εισοδήματος περιλαμβάνει μόνο τον τρέχοντα φόρο εισοδήματος καθώς το Ταμείο επέλεξε βάσει των προβλέψεων του νόμου να μην αναγνωρίζει αναβαλλόμενους φόρους οικονομικές καταστάσεις του. 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 ενοίκια ακινήτων και αποδόσεις επενδύσεων. Στην παρούσα χρήση δεν προέκυψε τρέχων φόρος εισοδήματος λόγω των μεταφερόμενων ζημιών από το PSI.

## 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 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.

### 3. Αναλύσεις κονδυλίων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

#### 3.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Τίτλοι ΟΕΔ B171205/06	151.648,00	151.648,00
Τίτλοι ΟΕΔ B171205/11	213.911,00	213.911,00
Τίτλοι ΟΕΔ B171205/16	228.720,00	228.720,00
Τίτλοι ΟΕΔ B171205/20	182.340,00	182.340,00
Τίτλοι ΟΕΔ B171205/25	178.920,00	178.920,00
Τίτλοι ΟΕΔ GDP DETACHAB	945.000,00	945.000,00
Τίτλος Α/Κ ΠΕΡΑΙΩΣ ASSET ΚΛΑΔΟΥ ΥΓΕΙΑΣ	350.000,00	350.000,00
Τίτλος Α/Κ ΠΕΡΑΙΩΣ ASSET ΚΛΑΔΟΥ ΕΦΑΠΑΞ	334.481,50	79.316,45
Προσαρμογή στην εύλογη αξία (κέρδος) Α/Κ	6.929,42	2.308,22
Προσαρμογή στην εύλογη αξία (ζημιά) Ομολόγων	(615.370,41)	(732.150,15)
<b>Σύνολο</b>	<b>1.976.579,51</b>	<b>1.600.013,52</b>

Στα τέλη του έτους 2017, το Ταμείο προσχώρησε στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής των ομολόγων της Ελληνικής Δημοκρατίας που κατείχε στο χαρτοφυλάκιό του (ονομαστικής αξίας €945.000,00) με ομόλογα μεγαλύτερης ρευστότητας και εμπορευσιμότητας, νέας ονομαστικής αξίας ποσού € 955.539,00.

Στη χρήση 2018, το Ταμείο προχώρησε, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επενδυτικής Επιτροπής του, σε τοποθέτηση μέρους των αποθεματικών του σε αμοιβαία κεφάλαια διαχείρισης διαθεσίμων (τίτλων υψηλής ρευστότητας) ύψους € 300.000.

Στη χρήση 2019, το Ταμείο προχώρησε, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επενδυτικής Επιτροπής του, σε τοποθέτηση μέρους των αποθεματικών του σε αμοιβαία κεφάλαια διαχείρισης διαθεσίμων (τίτλων υψηλής ρευστότητας) ύψους € 129.316,45.

Στη χρήση 2020, το Ταμείο προχώρησε, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επενδυτικής Επιτροπής του, σε τοποθέτηση μέρους των αποθεματικών του σε αμοιβαία κεφάλαια του Διαχειριστή Επενδύσεων ύψους € 255.165,05.

### **3.2 Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα**

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Ταμείο	874,66	1.344,99
Λογαριασμός EUROBANK 0026.0062.11.0200406921	408.841,52	243.344,68
Λογαριασμός EUROBANK 0026.0062.13.0200392475	6,91	6,91
Λογαριασμός EUROBANK 0026.0062.18.0201400386	86.758,23	6.139,55
Προθεσμιακός λογαριασμός EUROBANK	200.000,00	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b>696.481,32</b>	<b>250.836,13</b>

### **3.3 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις**

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Υποχρεώσεις προς Πιστωτές	22.456,91	29.226,01
Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους	49.090,99	48.290,99
<b>Σύνολο</b>	<b>71.547,90</b>	<b>77.517,00</b>

Αφορά κυρίως υποχρεώσεις προς νοσοκομεία και ασφαλισμένους.

### **3.4 Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές**

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Έσοδα από συνδρομές μελών Κλάδου Υγείας	1.064.975,00	1.040.111,00
Εισφορές μελών Κλάδου Εφάπαξ – Ατομικοί Λογαριασμοί	481.315,26	143.160,70
Εισφορές μελών Κλάδου Εφάπαξ – ίδια Κεφάλαια	21.642,45	8.815,30
Εισφορές επομένων περιόδων	(4.263,87)	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b>1.563.668,84</b>	<b>1.192.087,00</b>

### **3.5 Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους**

Το κόστος παροχής σε ασφαλισμένους προκύπτει από την σύμβαση που έχει υπογράψει το Ταμείο με την «Γενική Κλινική Διαγνωστικό Θεραπευτήριο ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗ Α.Ε.» από την 01/10/2017 με σκοπό την παροχή εκ μέρους του, δευτεροβάθμιας υγειονομικής περίθαλψης προς τα ασφαλισμένα μέλη του Ταμείου.

Για το 2020 το συνολικό κόστος για τις παροχές σε ασφαλισμένους ήταν € 767.826,21 εκ των οποίων τα € 446.539,51 αφορούσαν το ποσό του *capitation* που αφορά στην σύμβαση του Ταμείου με την «Γενική Κλινική Διαγνωστικό Θεραπευτήριο ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗ Α.Ε.», ενώ το υπόλοιπο ποσό των € 326.156,04 αφορούσε αποζημιώσεις σε μέλη για μη συμβεβλημένους παρόχους. Επίσης, ποσό € (4.869,34) αφορά πρόβλεψη (έσοδο) για εικρεμείς ζημίες.

### **3.6 Έξοδα διοίκησης**

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Αμοιβές προσωπικού	27.044,11	27.128,72
Αμοιβές τρίτων	72.366,68	57.557,45
Παροχές από τρίτους	5.626,84	4.865,79
Φόροι – Τέλη	17.266,77	5.466,96
Λουπά διάφορα έξοδα	7.937,44	12.121,28
Αποσβέσεις	0,00	290,22
<b>Σύνολο</b>	<b>130.241,84</b>	<b>107.430,42</b>
<hr/>		
Οι παροχές σε εργαζόμενους αναλύονται ως εξής:		
Μισθοί και ημερομίσθια	21.718,95	21.718,95
Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης	5.325,16	5.409,77
<b>Σύνολο</b>	<b>27.044,11</b>	<b>27.128,72</b>
<hr/>		

Ο αριθμός των εργαζομένων στη χρήση 2020 ανήλθε σε ένα (1) άτομο (2018 - 1 άτομο).

### **3.7 Κέρδη και ζημίες από επιμέτρηση στην εύλογη αξία**

Από την επιμέτρηση των ομολόγων και των αμοιβαίων κεφαλαίων στην εύλογη αξία πρόκυψε κέρδος 122.140,31 ευρώ το 2020 ενώ κατά το 2019 το αντίστοιχο κέρδος ήταν 248.713,87 ευρώ.

### **3.8 Λουπά έξοδα και ζημίες**

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Πρόστιμα	0,00	(114,58)
Λουπά έξοδα	0,00	(1.200,00)
Σύνολο	0,00	(1.314,58)

### **3.9 Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου/ Συνδεδεμένα μέρη**

Δεν υπάρχουν αμοιβές για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που να περιλαμβάνονται στα έξοδα για τη χρήση 2020, όπως και για καμία προηγούμενη χρήση.

**Αθήνα 31 Μαρτίου 2021**

**Ο Πρόεδρος**

Χρήστος Νούνης

**Ο Ταμίας**

Νικόλαος Γιακουμέλος

**Ο Λογιστής**

Καλλιόπη Πετσίτη ΑΔΤ  
AB326698 ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ Ο.Ε.Ε  
78923 Α' ΤΑΞΗΣ