



ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ INTERLIFE ΑΑΕΓΑ - Ν.Π.Ι.Δ.

Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ (Ν. 4308/2014)

ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΑΠΟ 01 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020
(2^η Χρήση)

Περιεχόμενα

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.....	3
Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου	7
Ισολογισμός.....	16
Κατάσταση αποτελεσμάτων κατά λειτουργία	17
Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης.....	18
Κατάσταση ταμειακών ροών.....	19
Προσάρτημα - Επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2020	20
1. Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης	20
1.1 Γενικές πληροφορίες.....	20
1.2 Κύριες Δραστηριότητες.....	21
2. Βασικές Λογιστικές Πολιτικές.....	21
2.1 Βάση κατάρτισης.....	21
2.2 Περίοδος αναφοράς.....	22
2.3 Έγκριση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.....	22
2.4 Νόμισμα παρουσίασης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	22
2.5 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	22
2.6 Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	23
2.7 Λειτουργική μίσθωση.....	24
2.8 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.....	24
2.9 Προκαταβολές δαπανών και λοιπά μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	25
2.10 Υποχρεώσεις.....	25
2.11 Προβλέψεις	26
2.12 Στοιχεία της κατάστασης αποτελεσμάτων	26
2.13 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	26
2.14 Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις.....	27
2.15 Βασικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις	27
2.16 Σύνοψη των λογιστικών πολιτικών	27
3. Χρηματοοικονομικά στοιχεία του εμπορικού χαρτοφυλακίου	28
4. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	30
5. Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο	30
6. Τεχνικό απόθεμα συνταξιοδοτικών παροχών.....	30
7. Έσοδα ασφαλιστικών εισφορών	32
8. Έξοδα διοίκησης.....	32
9. Χρηματοοικονομικά Έσοδα και Έξοδα	33
10. Δεσμεύσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό.....	33
11. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού	34

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του «ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α.-Ν.Π.Ι.Δ»

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη με επιφύλαξη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του «ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α. Ν.Π.Ι.Δ» (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2020, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις πιθανές επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο της έκθεσής μας “Βάση για γνώμη με επιφύλαξη”, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του «ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α. Ν.Π.Ι.Δ» κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020, τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει.

Βάση για γνώμη με επιφύλαξη

Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις του Ταμείου δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις από 2019 έως 2020. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Το Ταμείο δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την πιθανή υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας δεν κατέστη εφικτό να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των 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.

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, 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 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.

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 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 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 του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2020.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α. Ν.Π.Ι.Δ» και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού του Συμβουλίου.

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2021

Ο Ορκωτός Ελεγκτής
Λογιστής

Χρήστος Βαργιεμέζης
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 30891

Ο Ορκωτός Ελεγκτής
Λογιστής

Σοφής Ανδρέας
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 47771



Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

Κύριοι Σύμβουλοι,

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε για έγκριση, σύμφωνα με τον νόμο και το Καταστατικό, τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου με την επωνυμία «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης της «INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α. – Ν.Π.Ι.Δ.», εφεξής «το Ταμείο» για τη χρήση 2020, οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και να σας εκθέσουμε τα ακόλουθα, σχετικά με τη δραστηριότητα, κατά τη διάρκεια της χρήσεως, την χρηματοοικονομική του θέση και την προβλεπόμενη από το Διοικητικό Συμβούλιο πορεία του, στις αμέσως επόμενες χρήσεις.

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Το Ταμείο συστάθηκε την 7/6/2019 (ΦΕΚ σύστασης 2150/7-6-2019) με έδρα την Θεσσαλονίκη. Η έναρξη και λειτουργία του Ταμείου ως Νομικού Προσώπου ξεκίνησε την 7/6/2019.

Σύμφωνα με το Καταστατικό του Ταμείου κάθε οικονομική χρήση του, συμπίπτει με το ημερολογιακό έτος.

Σκοπός του είναι η χορήγηση παροχών στους ασφαλισμένους, επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου. Προς επίτευξη αυτού του σκοπού ιδρύθηκε κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών για παροχή εφάπαξ ποσού.

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

Στην ασφάλιση του Ταμείου, υπάγονται προαιρετικά ως μέλη αυτού, ύστερα από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) του Ταμείου:

α) οι εργαζόμενοι μισθωτοί με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας αορίστου ή ορισμένου χρόνου ή με σύμβαση ανεξάρτητων υπηρεσιών, οι δικηγόροι με πάγια αντιμισθία ή και χωρίς πάγια αντιμισθία, εφόσον πραγματοποιούν άνω των 30 παραστάσεων κατ' έτος, των εταιρειών INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α.,

DIREKTA A.E, INTERLIFE PROPERTIES A.E., GNOMON ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ Α.Ε., INTERBROKERS Α.Ε., ΓΝΩΜΩΝ ΕΞΗΠΕΡΤΣ Α.Ε., καθώς και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των ως άνω Εταιρειών.

β) Οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές κάθε είδους (φυσικά πρόσωπα), καθώς και οι νόμιμοι εκπρόσωποι και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου Εταιρειών Ασφαλιστικής Διαμεσολάβησης που συνεργάζονται με την εταιρεία INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α. Στην δεύτερη περίπτωση, κάθε εταιρεία ασφαλιστικής διαμεσολάβησης που ασφαλίζει περισσότερα του ενός φυσικά πρόσωπα, θα γνωστοποιεί μέσω του νόμιμου εκπροσώπου της στο Ταμείο ποια είναι τα πρόσωπα αυτά.

Όργανο Διοίκησης του TEA INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α. Ν.Π.Ι.Δ είναι το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.).

Το Διοικητικό Συμβούλιο του TEA INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α. Ν.Π.Ι.Δ., σύμφωνα με το Καταστατικό, απαρτίζεται από:

(α) τρία τακτικά μέλη με τα αντίστοιχα τρία αναπληρωματικά τους, τα οποία επιλέγονται και ορίζονται από το Δ.Σ. της INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α.

(β) δύο τακτικά μέλη με τα αντίστοιχα αναπληρωματικά τους τα οποία εκλέγονται μέσω αρχαιρεσιών από τους ασφαλισμένους του TEA INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α. Ν.Π.Ι.Δ.

Τα ως άνω μέλη φέρουν τις ακόλουθες ιδιότητες:

- α) Πρόεδρος
- β) Αντιπρόεδρος
- γ) Γραμματέας
- δ) Ταμίας
- ε) Μέλος

Σήμερα, το «TEA INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α.-Ν.Π.Ι.Δ.» διοικείται σύμφωνα με το άρθρο 10 του Καταστατικού από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο συγκροτήθηκε σε σώμα την 27/05/2020.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να λαμβάνει κάθε απόφαση για την διοίκηση, τη διαχείριση, την εποπτεία και τον έλεγχο του Ταμείου και γενικά για κάθε θέμα σχετικό με την λειτουργία και την επιδίωξη του σκοπού του. Στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων του, το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου ενδεικτικά και όχι περιοριστικά:

- Μεριμνά για το σχηματισμό του αναγκαίου μαθηματικού αποθέματος του Ταμείου και την κάλυψη του με ασφαλιστική τοποθέτηση,
- αποφασίζει για την εγγραφή και διαγραφή των μελών του Ταμείου,

- επιμελείται της κανονικής είσπραξης των πόρων του Ταμείου,
- κρίνει για την τυχόν αδυναμία είσπραξης εισφορών,
- αποφασίζει για την αποδοχή των έκτακτων εισφορών,
- φροντίζει για την εφαρμογή συστήματος Διακυβέρνησης (διαχείριση κινδύνων, αναλογιστική λειτουργία και εσωτερικό έλεγχο),
- αποφασίζει για τη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παρόν και την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία,
- αποφασίζει επί της απονομής των παροχών και μεριμνά για την ταχεία και ορθή χορήγηση αυτών,
- εγκρίνει τον ετήσιο προϋπολογισμό και απολογισμό του Ταμείου.
- εγκρίνει κάθε δαπάνη αφορώσα την εν γένει λειτουργία του Ταμείου,
- δημοσιεύει όπως ο νόμος ορίζει τις οικονομικές καταστάσεις, τα πιστοποιητικά ελέγχου των ορκωτών ελεγκτών και τα πορίσματα ελέγχου της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής,
- υποβάλλει στις αρμόδιες Εποπτεύουσες Αρχές τους Κανονισμούς, τα έγγραφα και τα στοιχεία που προβλέπονται με βάση την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.
- διορίζει ορκωτούς ελεγκτές στους οποίους αναθέτει τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων του Ταμείου,
- προσλαμβάνει και απολύει το προσωπικό του Ταμείου, οικονομικούς, συμβούλους, αναλογιστές, λογιστές φοροτεχνικούς κ.λπ. και διορίζει το νομικό σύμβουλο του Ταμείου και πληρεξούσιους δικηγόρους εφόσον τούτο απαιτείται κατά περίπτωση,
- αναθέτει την εκτέλεση έργων, εκπόνηση μελετών και παροχή υπηρεσιών,
- αποφασίζει επί ενστάσεων που υποβάλλονται κατά αποφάσεων του Ταμείου,
- επιβάλλει πειθαρχικές κυρώσεις κατά μελών του Ταμείου,
- αποφασίζει ως προς τα ειδικότερα θέματα που αφορούν τη μεταφορά των δικαιωμάτων των ασφαλισμένων του Ταμείου και παρέχει στους ασφαλισμένους του κάθε αναγκαία πληροφορία,
- συγκροτεί ειδικές επιτροπές από μέλη του Ταμείου ή και τρίτους για τη μελέτη θεμάτων που αφορούν τη λειτουργία του,
- καθορίζει με απόφαση του τα απαραίτητα δικαιολογητικά για την εγγραφή των μελών στο Ταμείο και για την απονομή των παροχών,
- λαμβάνει κάθε μέτρο για την καλύτερη εκπλήρωση των σκοπών του Ταμείου,

- αναθέτει, αρμοδιότητες του ή/και την εκπροσώπηση του Ταμείου στον Διευθυντή του Ταμείου ή σε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, ή σε οποιονδήποτε τρίτο κριθεί σκόπιμο και αναγκαίο για την εύρυθμη λειτουργία του
- ορίζει και παύει το διαχειριστή επενδύσεων και το θεματοφύλακα καθώς και φορείς που παρέχουν εξωτερικές υπηρεσίες (outsourcing) στο Ταμείο, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας του Ταμείου,
- ορίζει τα μέλη της επενδυτικής επιτροπής,
- αποφασίζει για τη στέγαση των υπηρεσιών του Ταμείου,
- αποφασίζει επί παντός θέματος σχετικά με τη δικαστική επιδίωξη οιασδήποτε αξίωσης υπέρ ή κατά του Ταμείου σε κάθε δικαστήριο ανεξαρτήτως βαθμού και δικαιοδοσίας,
- αποφασίζει για τη σύσταση πάγιας προκαταβολής για μικροδαπάνες, το ύψος αυτής, τις πιστώσεις εις βάρος των οποίων επιτρέπεται η πληρωμή των δαπανών από αυτήν και τον ορισμό του υπόλογου διαχειριστή αυτής.

Για τη χάραξη της επενδυτικής πολιτικής, λειτουργεί στο «TEA INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α.-Ν.Π.Ι.Δ.» Επενδυτική Επιτροπή, βάσει της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας και των οικείων διατάξεων του Καταστατικού.

Βάσει του άρθρου 19 του Καταστατικού του Ταμείου, οι πόροι του Ταμείου είναι:

- α) Τακτικές εισφορές των ασφαλισμένων
- β) Έκτακτες εισφορές των ασφαλισμένων
- γ) Τακτικές εισφορές εργοδότη
- δ) Έκτακτες εισφορές εργοδότη
- ε) Αποδόσεις επενδύσεων των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου
- στ) Κάθε άλλο νόμιμο έσοδο.

2. ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

Παρόλο τη σημαντική επίδραση της πανδημίας στην διεθνή και εγχώρια οικονομία, τα έσοδα του Ταμείου από εισφορές από τις εργοδότηριες εταιρείες και από τους ασφαλισμένους διαμόρφωσαν αρκετά ελπιδοφόρες προοπτικές περαιτέρω εξέλιξης στο εγγύς μέλλον.

Αναλυτικότερα, δεδομένης της επιθυμίας και της ενθάρρυνσης εκ μέρους της Διοίκησης του Τ.Ε.Α. INTERLIFE για την πραγμάτωση εργασιακής ασφάλειας μέσω της χορήγησης εφ' άπαξ επικουρικής συνταξιοδοτικής παροχής στα μέλη του Ταμείου, σημειώνουμε ότι:

- α) Κατά την τρέχουσα δεύτερη περίοδο λειτουργίας του Ταμείου που έληξε την 31/12/2020 είχαν εγγραφεί 358 ενεργά μέλη, έναντι 81 ενεργών μελών την 31/12/2019.
- β) Το ενεργητικό του Ταμείου ανήλθε σε 874.429,87 € την 31/12/2020, έναντι 469.308,11 € την 31/12/2019.
- γ) Τα Ίδια Κεφάλαια του άρθρου 25 ανήλθαν σε 22.641,25 € την 31/12/2020, έναντι 39.129,54 € την 31/12/2019.
- δ) Το Τεχνικό απόθεμα συνταξιοδοτικών παροχών ανήλθε σε 850.613,70 € την 31/12/2020, έναντι 429.101,90 € την 31/12/2019.

3. ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΙ ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Τα έσοδα ασφαλιστικών εισφορών (εισφορές μελών) για πίστωση ατομικών λογαριασμών της χρήσης ανήλθαν στο ποσό των 415.032,49 €, τα οποία αναλύονται σε τακτικές και έκτακτες εισφορές εργοδοτριών εταιρειών κατά ποσό 361.422,49 € και σε τακτικές και έκτακτες εισφορές ασφαλισμένων μελών του Ταμείου κατά ποσό 53.610,00 €.

Συγκεκριμένα τα σημαντικότερα κονδύλια των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων αναλύονται ως εξής:

	<u>ΧΡΗΣΗ 2020</u>	<u>ΧΡΗΣΗ 2019</u>
ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	485.451,05 €	469.308,11€
ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	22.641,25 €	39.129,54 €
ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ	850.613,70 €	429.101,90 €
ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	354,03 €	1.076,67 €
ΈΣΟΔΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	415.032,49 €	429.101,90 €
ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΓΙΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	11.127,51 €	50.805,00 €
ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	27.921,80 €	11.662,66 €
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΧΡΗΣΕΩΣ	405.023,51 €	468.231,44 €

Για την πληρέστερη παρουσίαση των εργασιών του Ταμείου κατά τη χρήση που έληξε την 31/12/2020, σας παραθέτουμε τους παρακάτω αντιπροσωπευτικούς χρηματοοικονομικούς αριθμοδείκτες σε σύγκριση με τους αντίστοιχους δείκτες της προηγούμενης χρήσης:

ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ	31/12/2020	31/12/2019
Καθαρά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης / Ίδια Κεφάλαια	1788,87%	1196,62%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΥΤΑΡΚΕΙΑΣ	31/12/2020	31/12/2019
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Υποχρεώσεων	2,66%	9,10%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	31/12/2020	31/12/2019
Κυκλοφορούν Ενεργητικό / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	744,25	435,89
ΔΕΙΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ	31/12/2020	31/12/2019
Σύνολο Ενεργητικού / Ίδια Κεφάλαια	38,62	11,99
ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	31/12/2020	31/12/2019
Καθαρά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης / Σύνολο ενεργητικού	46,32%	99,77%

4. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ ΚΑΙ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ

Τα διαθέσιμα του Ταμείου την 31/12/2020 αφορούσαν σε καταθέσεις όψεως και ανέρχονταν στο ποσό των 485.451,05 €. Το ποσό των 23.417,92 € αφορά σε Λογαριασμό Διαχείρισης Εξόδων και το ποσό των 462.033,13 € σε Λογαριασμό Εισφορών ή/και επενδυτικούς λογαριασμούς.

5. ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

Το Ταμείο την 31/12/2020 είχε στην κατοχή του συνάλλαγμα ποσού 5.541,81 € (6.800,35 \$).

6. ΚΙΝΔΥΝΟΙ

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

- **Επενδυτικοί - Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι**

Οι επενδυτικοί κίνδυνοι είναι αποτέλεσμα της λειτουργίας του Ταμείου εντός ενός συγκεκριμένου οικονομικού περιβάλλοντος. Όλα τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται με τρόπο που να εγγυάται την ποιότητα, τη ρευστότητα και την κερδοφορία του συνολικού χαρτοφυλακίου. Τα στοιχεία επενδύονται προς γενικό όφελος όλων των ασφαλισμένων μελών και δικαιούχων και σε περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων ο διαχειριστής του χαρτοφυλακίου, εξασφαλίζει ότι οι επενδύσεις πραγματοποιούνται προς το καλύτερο δυνατό συμφέρον των ασφαλισμένων μελών και δικαιούχων.

Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που χρησιμοποιεί το Ταμείο αποτελούνται κυρίως από καταθέσεις σε τράπεζες, μετοχές, μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια και ομόλογα. Η διαχείριση των παραπάνω προϊόντων εμπίπτει στις αρμοδιότητες της Επενδυτικής Επιτροπής όπως προβλέπεται στο Καταστατικό του Ταμείου.

- **Λειτουργικός Κίνδυνος**

Λειτουργικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος εμφάνισης ζημιών λόγω ακατάλληλων ή προβληματικών εσωτερικών διαδικασιών, ή λόγω ακατάλληλου ή προβληματικού προσωπικού ή λόγω ακατάλληλων ή προβληματικών λειτουργικών συστημάτων ή εξωτερικών παραγόντων.

Ο Λειτουργικός Κίνδυνος περιλαμβάνει νομικούς κινδύνους και αποκλείει κινδύνους που απορρέουν από στρατηγικές αποφάσεις, καθώς και τους κινδύνους φήμης. Περιλαμβάνει κινδύνους εσωτερικής/εξωτερικής απάτης.

- **Κίνδυνος Εξόδων – Ρευστότητας**

Κίνδυνος εξόδων είναι ο κίνδυνος το Ταμείο να μην διαθέτει τα απαραίτητα κεφάλαια για την κάλυψη των λειτουργικών του αναγκών. Επισημαίνεται ότι όσον αφορά τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου (έξοδα ηλεκτρονικής οργάνωσης, λογιστών και ορκωτών λογιστών, αναλογιστών, νομικών συμβούλων κλπ) καλύπτονται εξολοκλήρου από την εργοδότη εταιρεία Interlife για τα πρώτα πέντε έτη. Ταυτόχρονα, ποσοστό 5% από τις τακτικές εισφορές εργοδότη διακρατάται από την έναρξη ισχύος του Ταμείου και συσσωρεύεται με στόχο την εξυπηρέτηση των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου πέραν της πρώτης πενταετίας (άρθρο 25 του καταστατικού).

- **Συναλλαγματικός κίνδυνος**

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

- **Κίνδυνος Επιτοκίου**

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

- **Πιστωτικός Κίνδυνος**

Το Ταμείο δεν εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο, καθώς ως χρόνος πραγματικής ασφάλισης στο Ταμείο λογίζεται ο χρόνος για τον οποίο έχουν καταβληθεί οι προβλεπόμενες από το καταστατικό εισφορές, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 του Καταστατικού. Συνεπώς, δεν συντρέχει ο κίνδυνος μη είσπραξης απαιτήσεων από ασφαλισμένους.

7. ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Στο Ταμείο κατά την 31/12/2020 δεν απασχολούνταν εργαζόμενοι με σχέση εξαρτημένης εργασίας.

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

Μετά την 1η Ιανουαρίου 2021 και έως την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων δεν υπήρξαν γεγονότα τα οποία να επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31/12/2020 ή τη συνέχιση της δραστηριότητάς του, πέραν των κατωτέρω:

- Έως και την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων τα ενεργά εγγεγραμμένα μέλη ανέρχονται σε 518 (έναντι 358 που ήταν την 31/12/2020).
- Εντός του Ιανουαρίου 2021 κατατέθηκαν από τις εργοδότης εταιρείες στον τραπεζικό λογαριασμό εφάπαξ παροχών, εισφορές μηνός Δεκεμβρίου ποσού 8.230,00 € και αναγνωρίστηκαν στα αποθεματικά με την τρέχουσα ημερομηνία.

9. ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΠΟΡΕΙΑ ΚΑΙ ΕΞΕΛΙΞΗ

Η Διοίκηση προσβλέπει στη συνέχιση της δραστηριότητας του Ταμείου και της αύξησης των εγγεγραμμένων μελών και συνεπώς των εισπραττόμενων εισφορών ενώ παράλληλα θα συνεχιστεί η περαιτέρω ενίσχυση της οργανωτικής του δομής με στόχο τη βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τα μέλη του. Τέλος, το Ταμείο συνεχίζει να παρακολουθεί προσεκτικά τις εξελίξεις σχετικά με την εξάπλωση του COVID-19 προκειμένου να προσαρμοστεί στις ειδικές συνθήκες που προκύπτουν για την αντιμετώπιση και τον περιορισμό της διάδοσης του κορωνοϊού εφόσον αυτό χρειαστεί. Διαθέτει πλάνο για την απρόσκοπτη λειτουργία των δραστηριοτήτων του σε συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία σχετικά με την αντιμετώπιση του COVID-19. Στο πλαίσιο αυτό, είναι σε ετοιμότητα για την εφαρμογή σχεδίου συνέχισης των εργασιών του, καθώς παρακολουθεί και συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις όπως επιβάλλονται από τις επίσημες οδηγίες των αρμόδιων αρχών σε εθνικό επίπεδο. Δεδομένου ότι το φαινόμενο είναι σε πλήρη εξέλιξη, οι ποσοτικές και ποιοτικές επιπτώσεις στη λειτουργία του Ταμείου είναι διαρκώς υπό αξιολόγηση. Ωστόσο, σύμφωνα με τα μέχρι σήμερα δεδομένα η Διοίκηση δεν εκτιμά ότι το θέμα του COVID-19 διαμορφώνει συνθήκη ουσιώδους αβεβαιότητας για τη συνέχιση της δραστηριότητας του Ταμείου.

Πιο συγκεκριμένα, το Ταμείο δεν έχει επηρεαστεί σημαντικά από τα ανωτέρω γεγονότα. Η Διοίκηση θεωρεί πως δεν υπήρξε επίδραση σε νέα ή προϋπάρχοντα μέλη. Μικρή επίδραση υπήρξε στην επενδυτική διαχείριση, που όμως λόγω και της σύντομης επενδυτικής δραστηριότητας που είχε το Ταμείο στη χρήση του 2020, η επίδραση θεωρείται αμελητέα. Η απόδοση των επενδύσεων έως και σήμερα είναι θετική.

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

Θεσσαλονίκη, 30 Μαρτίου 2021

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΒΟΤΣΑΡΙΔΗΣ

Ισολογισμός

Ποσά σε €

	Σημ.	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2019
Ενεργητικό			
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Δουλευμένα έσοδα περιόδου		357,59	0,00
Λοιπές απαιτήσεις		1.468,42	0,00
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	3	387.152,81	0,00
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	4	485.451,05	469.308,11
Σύνολο κυκλοφορούντων		874.429,87	469.308,11
Σύνολο ενεργητικού		874.429,87	469.308,11
Καθαρή Θέση			
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποθεματικά Ιδίων Κεφαλαίων άρθρου 25	5	22.641,25	39.129,54
Σύνολο		22.641,25	39.129,54
Σύνολο Καθαρής Θέσης		22.641,25	39.129,54
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Τεχνικό απόθεμα συνταξιοδοτικών παροχών	6	850.613,70	429.101,90
Σύνολο		850.613,70	429.101,90
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Λοιποί φόροι και τέλη		9,90	0,00
Λοιπές υποχρεώσεις		354,03	1.076,67
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα		810,99	0,00
Σύνολο		1.174,92	1.076,67
Σύνολο υποχρεώσεων		851.788,62	430.178,57
Σύνολο Καθαρής Θέσης και υποχρεώσεων		874.429,87	469.308,11

Οι συνημμένες επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Κατάσταση αποτελεσμάτων κατά λειτουργία

Ποσά σε €

		<u>01/01/2020-</u> <u>31/12/2020</u>	<u>07/06/2019-</u> <u>31/12/2019</u>
Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου			
	Σημ.		
Έσοδα ασφαλιστικών εισφορών	7	415.032,49	429.101,90
Παροχές σε ασφαλισμένους		0,00	0,00
Μικτό αποτέλεσμα		415.032,49	429.101,90
Εισφορές για σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	5	11.127,51	50.805,00
Έξοδα διοίκησης	8	-27.921,80	-11.662,66
Κέρδη & ζημίες από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	3	6.654,81	0,00
Έσοδα επενδύσεων		414,43	0,00
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		405.307,44	468.244,24
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		0,00	0,00
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	9	-283,93	-12,80
Αποτελέσματα προ φόρων		405.023,51	468.231,44
Φόρος εισοδήματος		0,00	0,00
Αποτελέσματα περιόδου μετά από φόρους		405.023,51	468.231,44

Οι συνημμένες επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

Ποσά σε €

	Αποθεματικά Ιδίων Κεφαλαίων αρ. 25	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 7/6/2019	0,00	0,00	0,00
Πλεόνασμα μετά φόρου	0,00	468.231,44	468.231,44
Μεταφορά από πλεόνασμα σε Τεχνικό Απόθεμα Συνταξιοδοτικών Παροχών	0,00	-429.101,90	-429.101,90
Μεταφορά από πλεόνασμα σε αποθεματικό	39.129,54	-39.129,54	0,00
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2019	39.129,54	0,00	39.129,54
Πλεόνασμα μετά φόρου	0,00	405.023,51	405.023,51
Μεταφορά από πλεόνασμα σε Τεχνικό Απόθεμα Συνταξιοδοτικών Παροχών	0,00	-421.511,80	-421.511,80
Μεταφορά από αποθεματικό σε πλεόνασμα	-16.488,29	16.488,29	0,00
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2020	22.641,25	0,00	22.641,25

Οι συνημμένες επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Κατάσταση ταμειακών ροών

Ποσά σε €	2020	2019
Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου		
Χρηματοροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Αποτελέσματα προ φόρων	405.023,51	468.231,44
Πλέον ή μείον προσαρμογές για:		
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	-414,43	0,00
Κέρδη και ζημίες από επιμέτρηση στοιχείων	-6.654,81	0,00
Χρεωστικοί και πιστωτικοί τόκοι	75,99	12,80
	398.030,26	468.244,24
Πλέον ή μείον μεταβολές λογαριασμού κεφαλαίου κίνησης		
Μεταβολή απαιτήσεων	-1.468,42	0,00
Μεταβολή υποχρεώσεων	98,25	1.076,67
	-1.370,17	1.076,67
Μείον:		
Πληρωμές για χρεωστικούς τόκους	-75,99	-12,80
Πληρωμές για φόρο εισοδήματος	0,00	0,00
	-75,99	-12,80
Σύνολο	396.584,10	469.308,11
Χρηματοροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές επενδύσεων	-380.498,00	0,00
Μερίσματα εισπραχθέντα	56,84	0,00
Σύνολο	-380.441,16	0,00
Χρηματοροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Μερίσματα πληρωθέντα	0,00	0,00
Σύνολο	0,00	0,00
Συμφωνία μεταβολής διαθεσίμων		
Καθαρή μεταβολή στα ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα της χρήσης	16.142,94	469.308,11
Ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	469.308,11	0,00
Ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	485.451,05	469.308,11

Οι συνημμένες επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Προσάρτημα - Επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2020

1. Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης

1.1 Γενικές πληροφορίες

Το «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α. – Ν.Π.Ι.Δ.», εφεξής «το Ταμείο» συστάθηκε στις 7 Ιουνίου 2019 με το υπ' αριθμ. 7343 συμβολαιογραφικό έγγραφο της Συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης Αναστασία Κλεάνθους Γαβριηλίδου και το οποίο καταχωρήθηκε στο ΦΕΚ με αριθμό 2150 στις 7 Ιουνίου 2019.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες στην ηλεκτρονική διεύθυνση <https://www.teainterlife.gr/>

Η έδρα του Ταμείου είναι στο 14^ο Χιλιόμετρο Θεσσαλονίκης Πολυγύρου στη Θέρμη του νομού Θεσσαλονίκης.

Το Ταμείο ιδρύθηκε για αόριστο χρόνο σύμφωνα με το Καταστατικό του και είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα.

Το Ταμείο εποπτεύεται από τη Διεύθυνση Επαγγελματικής Ασφάλισης του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και ελέγχεται από την Εθνική Αναλογιστική Αρχή καθώς και από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς όσον αφορά στον τομέα των επενδύσεων του.

Η λειτουργία του Ταμείου διέπεται από το κάτωθι νομικό πλαίσιο και θεσμικό πλαίσιο:

- Ν.3029/2002 (Μεταρρύθμιση Συστήματος Κοινωνικής Ασφάλισης)
- Υ.Α. Φ. Επαγγ. Ασφ./οικ 16/09-04-2003 (Όροι λειτουργίας των ΤΕΑ)
- Υ.Α. Φ. Επαγγ. Ασφ./43/ 13-11- 2003 (Διαδοχική ασφάλιση σε ΤΕΑ)
- Υ.Α. Φ. 51010/1821/16/16-02-2004 (Επιβολή διοικητικών κυρώσεων)
- Κανονισμός Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών Λειτουργίας ΤΕΑ ΦΕΚ – Β'-178/23.01.2015
- Ν.4261/2014 Ορισμός Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ως Εποπτεύουσας Αρχής.
- Ν.4172/2013, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, καθώς και ΠΟΛ 1227 14/12/2018 – Φορολογική μεταχείριση εισφορών υπέρ Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης.

Τέλος, το Ταμείο κατηγοριοποιείται στις μεγάλες οντότητες σύμφωνα με το Ν. 4308/2014 και της Υ.Α. Φ.51220_51546_1432_2021.

1.2 Κύριες Δραστηριότητες

Ο σκοπός του «Τ.Ε.Α. INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α. - Ν.Π.Ι.Δ.» και το αντικείμενο εργασιών είναι η χορήγηση παροχών στους ασφαλισμένους, επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου. Προς επίτευξη του εναρκτήριου αυτού σκοπού συνιστάται στο Ταμείο κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών για παροχή εφάπαξ ποσού.

Σύμφωνα με το Καταστατικό του Ταμείου, το Διοικητικό Συμβούλιο με πλειοψηφία (4/5) των μελών του μπορεί να δημιουργήσει και άλλους κλάδους ασφάλισης,

2. Βασικές Λογιστικές Πολιτικές

2.1 Βάση κατάρτισης

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020 έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (εφεξής τα «Ε.Λ.Π.») όπως προδιαγράφονται από το Νόμο 4308/2014.

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

- Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας η οποία έχει αξιολογηθεί για διάστημα 12 μηνών από την ημερομηνία του Ισολογισμού και δεν υπάρχουν ορατοί παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική του Ταμείου ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Όλα τα στοιχεία του Ισολογισμού και της Κατάστασης Αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται με βάση την αρχή του δουλευμένου.
- Οι λογιστικές πολιτικές εφαρμόζονται με συνέπεια από περίοδο σε περίοδο ώστε να διασφαλίζεται η συγκρισιμότητα των χρηματοοικονομικών πληροφοριών.
- Σε περίπτωση μεταβολής των λογιστικών πολιτικών ή εντοπισμού λαθών γίνεται αναδρομική διόρθωση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και εκτενής αναφορά στις σημειώσεις ως προς την αλλαγή ή διόρθωση, τους λόγους που οδήγησαν στην αλλαγή ή τη διόρθωση και οι σχετικές επιπτώσεις στα κονδύλια των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων ενώ οι μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται στην περίοδο που προκύπτουν και επηρεάζουν αυτή την περίοδο και μελλοντικές περιόδους. Στην τρέχουσα χρήση δεν συνέτρεξαν αντίστοιχες περιπτώσεις.
- Δεν έχουν γίνει συμψηφισμοί μεταξύ περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ή μεταξύ εσόδων και εξόδων.

- Δεν υπήρξε παρέκκλιση από την εφαρμογή διατάξεων του Ν. 4308/2014.
- Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του άρθρου 24 του Ν.4308/2014 για τα οποία έχει χρησιμοποιηθεί η εύλογη αξία.
- Δεν πραγματοποιήθηκαν στρογγυλοποιήσεις ποσών στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.
- Δεν υπάρχουν περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις που σχετίζονται με περισσότερα από ένα κονδύλια του Ισολογισμού.
- Το Ταμείο δεν έχει τεθεί υπό εκκαθάριση.

2.2 Περίοδος αναφοράς

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ταμείου έχουν συνταχθεί για τη χρήση 01/01 – 31/12/2020.

2.3 Έγκριση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ταμείου, για τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου 2020, έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο την 30/03/2021. Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, τροποποιήσεις στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις δεν επιτρέπονται μετά την έγκρισή τους.

2.4 Νόμισμα παρουσίασης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ (€), το οποίο είναι το λειτουργικό νόμισμα, δηλαδή το νόμισμα του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο λειτουργεί. Δεν υπάρχουν συναλλαγές σε διαφορετικό νόμισμα για το Ταμείο.

2.5 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία απεικονίζονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν ζημιές απομείωσης. Το κόστος κτήσεως περιλαμβάνει όλα τα κόστη που σχετίζονται άμεσα στην απόκτηση παγίων περιουσιακών στοιχείων.

Όταν ενσώματα περιουσιακά στοιχεία έχουν διαφορετικό χρόνο ωφέλιμης ζωής από άλλα, τότε λογίζονται σαν ξεχωριστά ενσώματα περιουσιακά στοιχεία.

Τα κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν από τη διάθεση παγίων προσδιορίζονται συγκρίνοντας τα έσοδα με την υπολειμματική αξία του παγίου. Μεταγενέστερες δαπάνες περιλαμβάνονται στη υπολειμματική αξία του περιουσιακού στοιχείου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό περιουσιακό στοιχείο, ανάλογα με την περίπτωση, μόνο όταν είναι πιθανό ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη που συνδέονται με το στοιχείο θα εισρεύσουν στο Ταμείο και το κόστος του στοιχείου μπορεί να

υπολογισθεί αξιόπιστα. Το κόστος της καθημερινής συντήρησης των ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της περιόδου που θα προκύψουν.

Οι αποσβέσεις των στοιχείων των ενσωμάτων παγίων υπολογίζονται με βάση την σταθερή μέθοδο απόσβεσης κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους.

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

Παύση αναγνώρισης παγίων

α) Ένα πάγιο στοιχείο παύει να αναγνωρίζεται στον ισολογισμό όταν το στοιχείο αυτό διατίθεται ή όταν δεν αναμένονται πλέον μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη χρήση ή τη διάθεσή του.

β) Το κέρδος ή ζημία που προκύπτει από την παύση αναγνώρισης παγίου στοιχείου προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος της διάθεσης, αν υπάρχει, και της λογιστικής αξίας του στοιχείου.

γ) Το κέρδος ή η ζημία από την παύση αναγνώρισης παγίου στοιχείου περιλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στο χρόνο που το στοιχείο παύει να αναγνωρίζεται.

Το Ταμείο δεν διαθέτει πάγια περιουσιακά στοιχεία κατά την 31/12/2020.

2.6 Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

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

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

Το Ταμείο δεν διαθέτει άυλα περιουσιακά στοιχεία κατά την 31/12/2020.

2.7 Λειτουργική μίσθωση

α) Ο εκμισθωτής παγίων παρουσιάζει στον ισολογισμό του τα εκμισθωμένα σε τρίτους περιουσιακά στοιχεία βάσει λειτουργικής μίσθωσης, σύμφωνα με τη φύση του κάθε περιουσιακού στοιχείου. Τα μισθώματα αναγνωρίζονται ως έσοδα στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο σε ολόκληρη τη διάρκεια της μίσθωσης, εκτός εάν μία άλλη συστηματική μέθοδος είναι περισσότερο αντιπροσωπευτική για την κατανομή του εσόδου των μισθωμάτων στη διάρκεια της μίσθωσης.

β) Ο μισθωτής παγίων βάσει λειτουργικής μίσθωσης αναγνωρίζει τα μισθώματα ως έξοδα στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης, εκτός εάν μία άλλη συστηματική μέθοδος είναι περισσότερο αντιπροσωπευτική για την κατανομή του εξόδου των μισθωμάτων στη διάρκεια της μίσθωσης.

2.8 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

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

Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, τα χρηματοοικονομικά 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.

Ως έντοκα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία θεωρούνται και τα στοιχεία εκείνα που τεκμαίρεται ότι εμπεριέχουν σημαντικά ποσά τόκων, έστω και εάν αυτό δεν ορίζεται ρητά.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης, όταν υπάρχουν σχετικές ενδείξεις.

Ενδείξεις απομείωσης θεωρείται ότι υφίστανται όταν:

α) Υπάρχουν προφανείς, σοβαρές χρηματοοικονομικές δυσκολίες του εκδότη ή του υπόχρεου των χρηματοοικονομικών στοιχείων ή

β) η λογιστική αξία είναι σημαντικά υψηλότερη από την εύλογη αξία αυτών των στοιχείων (όταν η εύλογη αξία υπάρχει) ή

γ) δυσμενείς τοπικές, εθνικές ή διεθνείς συνθήκες αυξάνουν την πιθανότητα αθέτησης βασικών δεσμεύσεων που απορρέουν από τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.

Ζημία απομείωσης προκύπτει όταν η λογιστική αξία του στοιχείου είναι μεγαλύτερη από το ποσό που η οντότητα εκτιμά ότι θα ανακτήσει από το στοιχείο αυτό.

Το ποσό που η οντότητα εκτιμά ότι θα ανακτήσει από ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο είναι το μεγαλύτερο από:

- α) Την παρούσα αξία του ποσού που εκτιμάται ότι θα ληφθεί από το περιουσιακό στοιχείο, υπολογιζόμενη με τη χρήση του αρχικού πραγματικού επιτοκίου, ή
- β) την εύλογη αξία του στοιχείου, μειωμένη με το απαιτούμενο κόστος πώλησης.

Οι ζημίες απομείωσης αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και αναστρέφονται ως κέρδη σε αυτή, όταν οι συνθήκες που τις προκάλεσαν πάψουν να υφίστανται. Αναστροφή γίνεται μέχρι της αξίας που θα είχε το στοιχείο, εάν δεν είχε αναγνωριστεί ζημία απομείωσης.

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

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

2.9 Προκαταβολές δαπανών και λοιπά μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

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

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

2.10 Υποχρεώσεις

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

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

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

Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

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

2.11 Προβλέψεις

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

2.12 Στοιχεία της κατάστασης αποτελεσμάτων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

Τα έσοδα του Ταμείου περιλαμβάνουν τις ασφαλιστικές εισφορές οι οποίες αναγνωρίζονται στη περίοδο παροχής της υπηρεσίας από τους υποκείμενους σε ασφάλιση και εφόσον είναι σφόδρα πιθανό ότι θα εισπραχθούν.

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

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

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

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

2.13 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος

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

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

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

2.14 Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις

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

2.15 Βασικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις

Η κατάρτιση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων βάσει Ε.Λ.Π. απαιτεί από τη Διοίκηση να κρίνει, να κάνει εκτιμήσεις και παραδοχές, οι οποίες να επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών αρχών, των λογιστικών πολιτικών, την αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων ή των υποχρεώσεων, τα έσοδα ή τα έξοδα που έχουν λογιστικοποιηθεί. Τα πραγματικά αποτελέσματα δύναται να διαφέρουν από τις εκτιμήσεις.

Οι εκτιμήσεις και οι υποθέσεις επανελέγχονται συνεχώς. Οι αλλαγές στις εκτιμήσεις αναγνωρίζονται στην περίοδο στην οποία έγινε η αλλαγή και στις επόμενες από αυτήν περιόδους. Οι λογιστικές εκτιμήσεις του Ταμείου αφορούν κυρίως την απομείωση των απαιτήσεων και τη διενέργεια προβλέψεων.

2.16 Σύνοψη των λογιστικών πολιτικών

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

α) Των λογιστικών αξιών των περιουσιακών στοιχείων, των υποχρεώσεων και της καθαρής θέσης, για τη σωρευτική επίδραση της μεταβολής κατά την έναρξη και λήξη της συγκριτικής και της τρέχουσας περιόδου, και

β) των εσόδων, κερδών, εξόδων και ζημιών, όσον αφορά την επίδραση επί των λογιστικών μεγεθών της συγκριτικής περιόδου. Οι μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται στην περίοδο στην οποία διαπιστώνεται ότι προκύπτουν και επηρεάζουν αυτή την περίοδο και μελλοντικές περιόδους, κατά περίπτωση. Οι αλλαγές αυτές δεν αναγνωρίζονται αναδρομικά. Η διόρθωση των λαθών διενεργείται άμεσα κατά τον εντοπισμό τους.

Στην παρούσα περίοδο δεν προέκυψε ανάγκη τέτοιας μεταβολής.

3. Χρηματοοικονομικά στοιχεία του εμπορικού χαρτοφυλακίου

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ταμείου έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία την 31/12/2020, όπως προβλέπεται στην Υ.Α 51010/42926/1085 της 30 Δεκεμβρίου 2014 (ΦΕΚ Β' 3532/30-12-2014). Το Ταμείο έχει κατατάξει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ως χρηματοοικονομικά στοιχεία του εμπορικού χαρτοφυλακίου και τα κέρδη και ζημιές των χρεογράφων από αποτίμηση παρακολουθούνται στα αποτελέσματα της εκάστοτε χρήσης. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του εμπορικού χαρτοφυλακίου αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>01/01/2020 - 31/12/2020</u>		
	<u>Αξία</u>	<u>Υπεραξία</u>	<u>Σύνολο</u>
Κρατικά ελληνικά ομόλογα	73.919,00	670,90	74.589,90
Ξένα ομόλογα και ομολογίες	56.858,60	427,50	57.286,10
Μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήρια	157.639,91	2.847,65	160.487,56
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων εξωτερικού	92.080,49	2.708,76	94.789,25
	380.498,00	6.654,81	387.152,81

Αναλυτικότερα:

Κρατικά ελληνικά ομόλογα						
Περιγραφή	Λήξη	Επιτόκιο	Ονομαστική αξία	Αξία 31/12/2020	Υπεραξία	Σύνολο
GGB 4 30/1/2037	30/1/2037	4,00%	10.000,00	14.330,00	103,80	14.433,80
GGB 4.2 30/1/2042	30/1/2042	4,20%	10.000,00	15.635,00	160,30	15.795,30
GGB 3.375 15/2/2025	15/2/2025	3,375%	10.000,00	11.340,00	4,90	11.344,90
GGB 1,875 23/07/2026	23/7/2026	1,875%	10.000,00	10.869,00	47,30	10.916,30
GGB 1,875 04/02/2035	4/2/2035	1,875%	10.000,00	11.122,00	180,40	11.302,40
GGB 1,5 18/06/2030	18/6/2030	1,50%	10.000,00	10.623,00	174,20	10.797,20
	Σύνολο		60.000,00	73.919,00	670,90	74.589,90

Ξένα ομόλογα και ομολογίες						
Λήξη	Λήξη	Επιτόκιο	Ονομαστική αξία	Αξία 31/12/2020	Υπερ/ (Υπο)αξία	Σύνολο
BTPS (IT) 4,5% 1/3/2024	1/3/2024	4,50%	10.000,00	11.541,40	-24,70	11.516,70
BTPS 1,25 1/12/2026	1/12/2026	1,25%	20.000,00	21.186,00	224,60	21.410,60
SPGB (ES) 2,35% 30/7/2033	30/7/2033	2,35%	10.000,00	12.462,00	163,80	12.625,80
PGB 1,95 15/06/2029	15/6/2029	1,95%	10.000,00	11.669,20	63,80	11.733,00
Σύνολο			50.000,00	56.858,60	427,50	57.286,10

Μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήρια			
Λήξη	Αξία 31/12/2020	Υπεραξία	Σύνολο
ISHARES EURO CORP 1-5YR	119.630,28	188,32	119.818,60
DBX MSCI EUROPE SMALL C	7.162,08	522,42	7.684,50
ISHARES EDGE MSCI ERP VALUE	10.260,90	723,00	10.983,90
L&G ECOMMERCE LOGISTICS	6.834,99	331,41	7.166,40
ISHARES RUSSEL 2000 ETF	7.269,47	719,28	7.988,75
DEFIANCE NEXT GEN CONN ETF	6.482,19	363,22	6.845,41
Σύνολο	157.639,91	2.847,65	160.487,56

Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων			
Λήξη	Αξία 31/12/2020	Υπεραξία	Σύνολο
BGF-CONTINENT EUR FL-D2 EUR	20.550,00	1.184,90	21.734,90
MSIF-ASIAN OPP-Z USD	10.180,49	270,63	10.451,12
JPM INV-JPM US SELECT EQ-C	46.050,00	242,61	46.292,61
SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A	15.300,00	1.010,62	16.310,62
Σύνολο	92.080,49	2.708,76	94.789,25

4. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Οι λογαριασμοί όψεως και προθεσμίας του Ταμείου υφίστανται σε αναγνωρισμένα τραπεζικά ιδρύματα του εσωτερικού και τηρούνται σε Ευρώ και Δολάριο.

	31/12/2020	31/12/2019
Λογαριασμός Διαχείρισης Εξόδων	23.417,92	40.215,01
Λογαριασμός Εισφορών και Επενδύσεων	462.033,13	429.093,10
	485.451,05	469.308,11

5. Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο

	31/12/2020	31/12/2019
Αποθεματικά Ιδίων Κεφαλαίων	22.641,25	39.129,54
Σύνολο	22.641,25	39.129,54

Βάσει του άρθρου 25 του Καταστατικού, τα αποθεματικά Ιδίων Κεφαλαίων δημιουργούνται και διακρατούνται με παρακράτηση ποσοστού 5% από τις τακτικές εισφορές εργοδότη του άρθρου 21, προκειμένου για την κάλυψη σε ετήσια βάση των τακτικών ή έκτακτων λειτουργικών εξόδων του Ταμείου, όπως ενδεικτικά είναι οι υπηρεσίες νομικής, αναλογιστικής και λογιστικής υποστήριξης. Το ποσό που σχηματίστηκε στη τρέχουσα χρήση ως αποθεματικό με την παρακράτηση 5% των τακτικών εισφορών εργοδότη ανέρχεται σε € 11.127,51, έναντι € 805 την 31/12/2019.

Για τα πρώτα πέντε (5) έτη λειτουργίας του «T.E.A. INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α. - Ν.Π.Ι.Δ.», την κάλυψη των πάσης φύσεως λειτουργικών εξόδων αναλαμβάνει η εταιρεία INTERLIFE Α.Ε.Γ.Α.Α. Η INTERLIFE Α.Ε.Γ.Α.Α. κατά την 31/12/2019 απέδωσε στο ταμείο εισφορά ποσού € 50.000,00 για τα λειτουργικά της έξοδα. Επισημαίνεται, ότι εντός της χρήσης 2020 δεν χρειάστηκε να καταβληθεί συμμετοχή της INTERLIFE Α.Ε.Γ.Α.Α. με βάση την παρ. 1 του άρθρου 25 του Καταστατικού, αφού η συμμετοχή της κατά τη χρήση 2019 έχει υπερκαλύψει κατά την 31/12/2020 και τα έξοδα της χρήσης 2020.

6. Τεχνικό απόθεμα συνταξιοδοτικών παροχών

Το τεχνικό απόθεμα συνταξιοδοτικών παροχών (κλάδου εφάπαξ) προέρχεται από τις τακτικές και έκτακτες εισφορές εργοδοτριών εταιρειών και ασφαλισμένων του Ταμείου και λοιπών άλλων προσόδων όπως περιγράφεται στο άρθρο 19 του Καταστατικού. Επίσης, όπως προβλέπεται στο άρθρο 27, ο Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών εφαρμόζει το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς και δεν εγγυάται κανένα κίνδυνο, ενδεικτικά ούτε βιομετρικό, ούτε και επενδυτικό κίνδυνο,

δηλαδή δεν εγγυάται το ύψος της εφάπαξ παροχής, ούτε το ύψος της επενδυτικής απόδοσης, ούτε το ύψος των επενδυτικών εξόδων. Το τεχνικό απόθεμα συνταξιοδοτικών παροχών κατά την 31/12/2020 ανέρχεται σε € 850.613,70, έναντι € 429.101,90 την 31/12/2019.

Η κίνηση του λογαριασμού στη χρήση 2020 έχει ως εξής σε Ευρώ:

Υπόλοιπο την 31.12.2019	429.101,90
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	415.032,49
Έξοδα επενδύσεων	-589,93
Κέρδη και ζημίες από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	6.654,81
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	414,43
Φόροι εισοδήματος από κεφάλαιο	0,00
Υπόλοιπο την 31.12.2020	850.613,70

7. Έσοδα ασφαλιστικών εισφορών

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

	<u>01/01/2020 -</u> <u>31/12/2020</u>	<u>07/06/2019 -</u> <u>31/12/2019</u>
Τακτικές και έκτακτες εισφορές εργοδοτριών εταιρειών	361.422,49	15.295,00
Τακτικές και έκτακτες εισφορές ασφαλισμένων	53.610,00	413.806,90
Σύνολο	<u>415.032,49</u>	<u>429.101,90</u>

Κατά την χρήση 2020 η εργοδότηρια εταιρεία INTERLIFE Α.Ε.Γ.Α.Α. απέδωσε έκτακτη εισφορά ποσού € 150.000,00 και αφορά εισφορά για όλους όσους ήταν ασφαλισμένοι στο ταμείο κατά την 25.01.2020.

Σημειώνεται πως το ποσό των εισφορών των ασφαλισμένων κατά την προηγούμενη χρήση δεν είναι αντιπροσωπευτικό, και συνεπώς τα ποσά με τη χρήση 2020 δεν είναι συγκρίσιμα, λόγω του μικρού αριθμού του μέσου ασφαλισμένου πληθυσμού και της δυσανάλογα υψηλής αρχικής εισφοράς κατά την έναρξη λειτουργίας του Ταμείου. Με την πάροδο του χρόνου αναμένεται η εξομάλυνση των καταβλητέων εισφορών.

8. Έξοδα διοίκησης

Η ανάλυση των διοικητικών εξόδων ανά κατηγορία του Ταμείου έχει ως ακολούθως:

	<u>01/01/2020 -</u> <u>31/12/2020</u>	<u>07/06/2019 -</u> <u>31/12/2019</u>
Εξωτερικοί συνεργάτες	21.317,22	9.250,00
Ενοίκιο/Τηλεπικοινωνίες/Λοιπά	579,24	315,36
Λοιποί φόροι	5.146,61	2.060,21
Διάφορα έξοδα	878,73	37,09
	<u>27.921,80</u>	<u>11.662,66</u>

9. Χρηματοοικονομικά Έσοδα και Έξοδα

Τα χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα του Ταμείου έχουν ως εξής:

	01/01/2020 - 31/12/2020	07/06/2019 - 31/12/2019
Τραπεζικά έξοδα	-283,93	-12,80
	-283,93	-12,80
Χρηματοοικονομικά έσοδα	0,00	0,00
	0,00	0,00
	-283,93	-12,80

10. Δεσμεύσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό

Το «Τ.Ε.Α. INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α. - Ν.Π.Ι.Δ.» έχει συνάψει μη ακυρώσιμη σύμβαση λειτουργικής μίσθωσης που αφορούν την ενοικίαση του ακινήτου, η οποία λήγει την 14^η Ιουνίου 2029.

Οι ελάχιστες πληρωμές ενοικίων λειτουργικών μισθώσεων ακινήτων έχουν ως ακολούθως:

Ανάλυση		Έως 1 έτος	Από 1 έως και 5 έτη	Πάνω από 5 έτη
Ποσά Ενοικίων σε €	2020	579,24	2.316,96	2.003,21
	2019	579,24	2.316,96	2.582,45

11. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Μετά την 01η Ιανουαρίου 2021 και έως την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων δεν υπήρξαν γεγονότα τα οποία να επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31/12/2020 ή τη συνέχιση της δραστηριότητάς του, πέραν των κατωτέρω:

- Έως και την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων τα ενεργά εγγεγραμμένα μέλη ανέρχονται σε 518 (έναντι 358 που ήταν την 31/12/2020).
- Εντός του Ιανουαρίου 2021 κατατέθηκαν από τις εργοδότηριες εταιρείες στον τραπεζικό λογαριασμό εφάπαξ παροχών, εισφορές μηνός Δεκεμβρίου ποσού 8.230,00 € και αναγνωρίστηκαν στα αποθεματικά με την τρέχουσα ημερομηνία.

Θεσσαλονίκη, 30 Μαρτίου 2021

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ

Η Λογίστρια

Ιωάννης Βοτσαρίδης
Α.Τ. ΑΚ300715

Κωνσταντίνος Βοτσαρίδης
Α.Τ. ΑΝ239012

Αναστασία Παγκάλου
Α.Τ. ΑΜ171026
Αρ. Αδείας Α Τάξης 116319
Liberty Taxpros MIKE

