

**ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ  
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΠΕΤΡΕΛΑΙΟΕΙΔΩΝ**

**Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις,**

**Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου**

**και Έκθεση Ελεγκτών**

**για την χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023**

**Σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα**

**(Ν. 4308/2014)**

**Ιούλιος 2024**

Αθήνα, 4 Ιουλίου 2024

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΤΕΑΠΕΠ-ΝΠΙΔ  
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 1/1/2023– 31/12/2023**

Κύριοι,

Το ΕΤΕΑΠΕΠ-ΝΠΙΔ είναι Επαγγελματικό Ταμείο υποχρεωτικής επικουρικής ασφάλισης. Διέπεται από τις διατάξεις του Ν.5078/2023 και του Καταστατικού του. Υπάγεται στην εποπτεία και τον έλεγχο του Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης, της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Ο σκοπός του συνίσταται στην υποχρεωτική επικουρική ασφάλιση του προσωπικού των δραστηριοποιούμενων στην Ελλάδα εταιρειών πετρελαιοειδών, κατά των κινδύνων γήρατος, αναπηρίας και θανάτου με τη χορήγηση μηνιαίας σύνταξης με το σύστημα των προκαθορισμένων αλλά μη εγγυημένων παροχών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο του ΕΤΕΑΠΕΠ-ΝΠΙΔ παρουσιάζει ακολούθως το διοικητικό απολογισμό του για τη διαχειριστική περίοδο από 1/1/2023 έως 31/12/2023.

Με την κατάρτιση του παρόντος η Διοίκηση αποσκοπεί στην πληροφόρηση των μελών του Ταμείου, ασφαλισμένων και συνταξιούχων, με την παράθεση συνοπτικών στοιχείων αναφορικά με το προφίλ, τα κρίσιμα αριθμητικά και οικονομικά μεγέθη του Ταμείου, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματά του, τα σημαντικά γεγονότα και τις αντίστοιχες ενέργειες της Διοίκησης κατά τη διάρκεια της εν λόγω χρήσης.

Η παρούσα έκθεση συνοδεύει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του ΕΤΕΑΠΕΠ της οικονομικής χρήσης 1/1/2023 – 31/12/2023, όπως εγκρίθηκαν με τη με αρ. 234/2/4-7-2024 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, και περιλαμβάνεται αυτούσια μαζί με αυτές. Σύμφωνα δε με την ορθή γνώση και πεποίθηση του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οικονομικές καταστάσεις της οικείας χρήσης καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα του Νόμου 4308/2014 και παρουσιάζουν εύλογα την οικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2023 και την χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεσμεύεται, για το υπόλοιπο της θητείας του, να συνεχίσει εντατικά το έργο που έχει αναλάβει για την αναβάθμιση και τη βελτίωση των υπηρεσιών και λειτουργιών του Ταμείου με στόχο την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των συμφερόντων των ασφαλισμένων και συνταξιούχων του.

Ακολούθως, παρατίθεται η έκθεση πεπραγμένων της Διοίκησης για τη χρήση.

## 1. ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΤΟΥ ΕΤΕΑΠΕΠ

Το Ταμείο διοικείται από εννεαμελές Διοικητικό Συμβούλιο κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 11 έως 17 του Καταστατικού του (Δ16/Φ.51020/36258/900 ΥΑ (ΦΕΚ 2525/29.6.2018) με την ακόλουθη σύνθεση κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2023:

ΤΑΚΤΙΚΑ ΜΕΛΗ		
1	ΠΕΤΡΟΠΙΑΝΝΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟΣ ΑΠΟ ΠΟΕ
2	ΠΑΝΑΓΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΑΙΡΕΤΟΣ ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ 10/12/2022 - ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΣ
3	ΛΟΥΔΑΡΟΣ ΑΝΔΡΕΑΣ	ΜΕΛΟΣ ΑΙΡΕΤΟΣ ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ 10/12/2022 - ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΣ
4	ΦΡΑΓΚΟΠΙΑΝΝΗ ΣΤΑΥΡΟΥΛΑ	ΜΕΛΟΣ ΑΙΡΕΤΗ ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ 10/12/2022 - ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΗ
5	ΜΙΧΑΛΟΠΟΥΛΟΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ ΑΙΡΕΤΟΣ ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ 10/12/2022 - ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΣ
6	ΔΗΜΑΚΗΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ ΑΙΡΕΤΟΣ ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ 10/12/2022 - ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΣ
7	ΣΥΡΕΓΓΕΛΑ ΝΙΚΟΛΕΤΑ	ΜΕΛΟΣ ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΗ ΑΠΟ ΣΕΕΠΕ
8	ΚΥΛΙΝΤΗΡΕΑΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	ΜΕΛΟΣ ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟΣ ΑΠΟ ΣΕΕΠΕ
9	ΑΜΟΙΡΟΓΛΟΥ ΓΕΩΡΓΙΑ	ΜΕΛΟΣ ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΗ ΑΠΟ ΣΕΕΠΕ
ΑΝΑΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΜΕΛΗ		
1	ΚΟΚΛΑΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ	1 <sup>ος</sup> ΑΝΑΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ (ΑΙΡΕΤΟΣ ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ 10/12/2022 - ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΣ)
2	ΝΙΚΟΛΑΙΔΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	2 <sup>ος</sup> ΑΝΑΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ (ΑΙΡΕΤΟΣ ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ 10/12/2022 - ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΣ)
3	ΠΑΝΑΓΙΩΤΙΔΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	3 <sup>ος</sup> ΑΝΑΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ (ΑΙΡΕΤΟΣ ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ 10/12/2022 - ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΣ)
4	ΔΑΓΙΟΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ	4 <sup>ος</sup> ΑΝΑΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ (ΑΙΡΕΤΟΣ ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ 10/12/2022 - ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΣ)
5	ΝΕΡΟΥΤΣΟΣ ΦΩΤΙΟΣ	ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟΣ ΑΠΟ ΠΟΕ
6	ΠΕΤΡΟΥΛΙΑΣ ΠΕΤΡΟΣ	ΑΙΡΕΤΟΣ ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ 10/12/2022 - ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΣ
7	ΜΠΙΤΖΙΟΣ ΜΙΧΑΗΛ	ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟΣ ΑΠΟ ΣΕΕΠΕ
8	ΒΟΣΚΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟΣ ΑΠΟ ΣΕΕΠΕ
9	ΜΑΜΙΔΑΚΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟΣ ΑΠΟ ΣΕΕΠΕ

Κατά τη διαχειριστική χρήση 1/1/2023 - 31/12/2023 το Διοικητικό Συμβούλιο πραγματοποίησε είκοσι (20) συνεδριάσεις.

## 2. ΠΡΟΦΙΛ ΤΑΜΕΙΟΥ – ΑΡΙΘΜΗΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ

### 2.1 Εργοδότεριες εταιρείες και ενεργοί Ασφαλισμένοι 2022-2023

Ο πληθυσμός των ενεργών ασφαλισμένων απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

	31/12/2022			31/12/2023		
	ΑΝΔΡΕΣ	ΓΥΝΑΙΚΕΣ	ΣΥΝΟΛΟ	ΑΝΔΡΕΣ	ΓΥΝΑΙΚΕΣ	ΣΥΝΟΛΟ
ΠΛΗΘΟΣ	1998	657	2.645	2030	675	2.705
ΚΑΤΑΝΟΜΗ	75,2%	24,8%	100%	75,05%	24,95%	100%
ΜΕΣΗ ΗΛΙΚΙΑ	46,2	45,4	46,0	46,5	45,2	46,2
ΜΕΣΗ ΠΡΟΥΠΗΡΕΣΙΑ	16,6	18,4	17,0	16,3	18,1	16,7
ΜΕΣΗ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗ ΥΠ/ΣΙΑ	21,0	20,0	20,8	20,5	19,8	20,3

Και αναλύεται σε παλαιούς και νέους ασφαλισμένους ως ακολούθως:

	Παλαίοι Ασφαλισμένοι	Νέοι Ασφαλισμένοι	Κατανομή Παλαίοι	Κατανομή Νέοι	Μέση Ηλικία Παλαίοι	Μέση Ηλικία Νέοι	Μέση Υπηρεσία Παλαίοι	Μέση Υπηρεσία Νέοι
Άνδρες	657	1373	24,3%	50,8%	56,5	41,6	25,4	10,5
Γυναίκες	146	529	5,4%	19,6%	56,6	42,1	22,9	8,5
<b>Σύνολο</b>	<b>803</b>	<b>1902</b>	<b>29,7%</b>	<b>70,3%</b>	<b>56,5</b>	<b>41,7</b>	<b>24,7</b>	<b>10,1</b>

Το πλήθος των ενεργών ασφαλισμένων από 2.645 την 31/12/2022 ανέρχεται σε 2.705 την 31/12/2023.

## 2.2 Ενέργειες ένταξης του απασχολούμενου προσωπικού νέων εταιριών στην ασφάλιση του Ταμείου

Κατά την 31 /12/2023, το σύνολο των εργοδοτριών εταιριών το προσωπικό των οποίων υπάγεται στην ασφάλιση του Ταμείου ανέρχεται σε 75.

Κατά τη διαχειριστική χρήση 1/1/2023-31/12/2023 το Ταμείο συνέχισε τις ενέργειες για την ένταξη των εταιριών που, σύμφωνα με το Καταστατικό του Ταμείου και σε συνδυασμό με τις ισχύουσες προβλέψεις του Ν. 3054/2002 (ΦΕΚ Α' 230/2002), οφείλουν να ασφαλίζουν το προσωπικό τους στο ΕΤΕΑΠΕΠ. Στο πλαίσιο των ενεργειών αυτών απογράφηκαν στο Μητρώο του ΕΤΕΑΠΕΠ τέσσερις (4) νέες εταιρείες:

- «GREEN INNOVATIVE COMPANY ΑΝΩΝΥΜΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» ΚΑΙ ΔΙΑΚΡΙΤΙΚΟ ΤΙΤΛΟ «GRINCO A.B.E.E.» (Α.Φ.Μ. 999085488 , ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ. 027083540000)» τον 3/2023
- «ΜΑΝΟΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΥΤΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΛΑΙΟΥΡΓΙΚΗ ΟΙΚΟΔΟΜΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (Α.Φ.Μ. 094016716 , ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ. 124495501000)» τον 3/2023
- «ΜΕΣΟΓΕΙΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΥΓΡΑΕΡΙΟΥ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» ΚΑΙ ΔΙΑΚΡΙΤΙΚΟ ΤΙΤΛΟ «MEDIGAZ» (Α.Φ.Μ. 800748825, ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ. 139484920000)» τον 9/2023
- «EV ENERGY ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ» ΚΑΙ ΔΙΑΚΡΙΤΙΚΟ ΤΙΤΛΟ «EV ENERGY A.E.» (Α.Φ.Μ. 800485989 , ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ. 124975604000) τον 11/2023

και υπήγαγαν, για πρώτη φορά, το απασχολούμενο προσωπικό τους στην ασφάλιση του Ταμείου.

### 3. Συνταξιούχοι – Καταβληθείσες Παροχές 2023

3.1 Πληθυσμός και ηλικιακή κατανομή αναλύονται ως εξής:

<b>ΓΕΝΙΚΟΣ ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ</b>	
Πλήθος	3.329
Μ.Ο. Ηλικίας	75

<b>ΓΗΡΑΤΟΣ</b>	
Πλήθος	2.320
Μ.Ο. Ηλικίας	74,2

<b>ΑΝΑΠΗΡΙΑΣ</b>	
Πλήθος	83
Μ.Ο. Ηλικίας	64,7

<b>ΔΙΚΑΙΟΔΟΧΩΝ</b>	
Πλήθος	926
Μ.Ο. Ηλικίας	77,6

3.2 Για το έτος 2023, οι διαγραφές λόγω θανάτου συνταξιούχων ανήλθαν σε 154 και αναλύονται ως ακολούθως:

	<b>Διαγραφές λόγω θανάτου</b>	<b>Αναγγελίες 2023</b>
<b>Φύλο</b>	Άνδρες	87
	Γυναίκες	67
	<b>Σύνολο</b>	<b>154</b>

## 3.3 Απονομές παροχών έτους 2023 - Εκδοθείσες αποφάσεις ανά είδος

ΕΙΔΟΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	
ΓΗΡΑΤΟΣ (ΕΓΚΡΙΤΙΚΕΣ & ΑΠΟΡΡΙΠΤΙΚΕΣ )	80
ΒΕΒΑΙΩΣΕΙΣ ΧΡΟΝΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	5
ΑΝΑΠΗΡΙΑΣ (ΝΕΕΣ & ΠΑΡΑΤΑΣΕΙΣ)	21
ΔΙΚΑΙΟΔΟΧΩΝ ΘΑΝΑΤΟΥ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ & ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΥ)	21
ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΙ ΧΡΟΝΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	101
ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΕΙΣ ΧΡΟΝΟΥ / ΜΕΤΑΤΡΟΠΕΣ ΒΑΡΕΩΝ	16
ΣΥΝΟΛΟ	<b><u>244</u></b>

## 3.4 Κλιμάκια ανά 20,00€ και ανά κατηγορία παροχής (12/2023)

ΚΛΙΜΑΚΙΟ	ΑΝΑΠΗΡΙΑΣ	ΓΗΡΑΤΟΣ	ΔΙΚΑΙΟΔΟΧΩΝ	ΣΥΝΟΛΑ
0,00€ Έως 20,00€	5	122	27	154
20,01€ Έως 40,00€	7	62	248	317
40,01€ Έως 60,00€	8	122	170	300
60,01€ Έως 80,00€	8	236	204	448
80,01€ Έως 100,00€	14	215	134	363
100,01€ Έως 120,00€	8	182	77	267
120,01€ Έως 140,00€	9	226	42	277
140,01€ Έως 160,00€	6	299	22	327
160,01€ Έως 180,00€	6	227		233
180,01€ Έως 200,00€	7	277	1	285
200,01€ Έως 220,00€	4	145	1	150
200,01€ Έως 240,00€		113		113
240,01€ και άνω	1	94		95
	<b>83</b>	<b>2.320</b>	<b>926</b>	<b>3.329</b>

## 4. Αρχείο εκκρεμών συντάξεων

Το Ταμείο τηρεί αναλυτικό αρχείο με τις εκκρεμείς συντάξεις ανά άτομο και διεκπεραιώνει τα συνταξιοδοτικά αιτήματα με απόλυτη σειρά προτεραιότητας με βάση την ημερομηνία υποβολής τους. Οι εκκρεμείς προς έκδοση εισήγησης συνταξιοδοτικές υποθέσεις κατά την 31/12/2023 ανέρχονται σε 19.

Κατανομή ανα Κατηγορία Εκκρεμών Συντάξεων		
Κατηγορία	Πλήθος	Κατανομη
Γήρατος	14	73,68%
Αναπηρίας	2	10,53%
Δικαιοδοχων	3	15,79%
<b>Σύνολο</b>	<b>19</b>	<b>100,00%</b>

## Εισπραχθείσες εισφορές – πληρωθείσες παροχές

ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΙΣΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ/ ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ		31/12/2023	31/12/2022	ΜΕΤΑΒΟΛΗ (+/-)	
ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΙΣΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ	8.943.000,56	8.468.605,83	474.394,73	↑ 5,60%
	ΕΙΣΦΟΡΑ Ν. 3144/2003 (1 <sup>ο</sup> /∞)	186.199,19	195.350,64	-9.151,45	↓ -4,68%
ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ		4.614.792,63	4.576.443,41	38.349,22	↑ 0,84%
		(+/-)	4.514.407,12	4.087.513,06	

Οι πληρωθείσες παροχές δεν περιλαμβάνουν τα αναδρομικά

Στις εισπραχθείσες εισφορές 2023 δεν περιλαμβάνεται ποσό 111,58 που αφορά εισπραξη εισφορων από προγράμματα του ΟΑΕΔ και του υπουργείου εργασίας

(Ποσά σε €)

## 6. Είσπραξη απαιτήσεων

Το υπόλοιπο απαιτήσεων του Ταμείου την 31/12/2023 διαμορφώνεται και αναλύεται ως ακολούθως:

ΠΟΣΑ ΣΕ €	31/12/2023	31/12/2022
ΣΕ ΡΥΘΜΙΣΗ ΑΝΕΙΣΠΡΑΚΤΑ	2.921.898,31	3.095.444,64
ΕΚΤΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΑΝΕΙΣΠΡΑΚΤΑ	2.189.861,88	2.225.589,93
ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ	-2.176.027,75	-2.176.027,75
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΕΙΣΦΟΡΕΣ	2.935.732,44	3.145.006,82

(\*) στον ανωτέρω πίνακα δεν περιλαμβάνεται ποσό 1.242.452,15€ που αντιστοιχεί σε εισφορές της χρήσης 2023, αναμένεται να εισπραχθεί στις αρχές του επομένου έτους και εμφανίζεται στο κονδύλι του ισολογισμού Δουλεωμένα έσοδα

## 7. Περιουσία

Η διάρθρωση της περιουσίας του Ταμείου απεικονίζεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ	ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ 31/12/2023	ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ 31/12/2022
	(Ποσά σε €)	(Ποσά σε €)
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ ΣΕ ΕΥΡΩ	1.071.172,16	1.332.345,38
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΕΥΡΩ	0,00	0,00
ΜΕΤΟΧΕΣ	0,00	0,00
ΟΜΟΛΟΓΑ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ	3.566.866,50	2.915.477,50
ΕΝΤΟΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ	17.953.883,00	15.202.720,00
Α/Κ ΕΤΡ. ΠΕΤΡ. ΔΙΕΘΝΕΣ ΜΙΚΤΟ	23.971.330,10	20.039.561,89
ΑΚΙΝΗΤΑ - ΟΙΚΟΠΕΔΑ	4.476.550,00	4.273.209,00
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>51.039.801,76</b>	<b>43.763.313,77</b>



- (i) Στο κονδύλι καταθέσεις όψεως σε ευρώ δεν περιλαμβάνεται ποσό 201,02€ που αφορά σε μετρητά στο Ταμείο του ΕΤΕΑΠΕΠ

Η περιουσία του Ταμείου αυξήθηκε κατά 7.276.487,99€, ήτοι κατά ποσοστό περίπου 16,63%.

### 7.1 Διαχείριση Περιουσίας

Η Επενδυτική Επιτροπή του Ταμείου παρακολουθεί σε μηνιαία βάση την υλοποίηση του Επενδυτικού Προγράμματος, σύμφωνα με τις επενδυτικές οδηγίες που έχουν δοθεί και ενημερώνει το Δ.Σ. ανά εξάμηνο. Ιδιαίτερα για τη χρήση του 2023 η περιουσία του Ταμείου αυξήθηκε κατά περίπου 7 εκατομμύρια ευρώ, εκ των οποίων τα 3,3 εκατομμύρια οφείλονται στην υπεραξία από τη διαχείριση των επενδύσεων. Την 31/12/2023, η απόδοση του χαρτοφυλακίου διαμορφώθηκε σε +8,19% υστερώντας κατά 2,09% έναντι του δείκτη αναφοράς (+10,28%) καλύπτοντας ωστόσο κατά πολύ τις απώλειες από την περσινή χρονιά κατά την οποία η απόδοση του χαρτοφυλακίου είχε διαμορφωθεί σε -5,66%. Η περιουσία του Ταμείου, την 31/12/2023, χαρακτηρίζεται από σημαντικά υποσταθμισμένη θέση σε εταιρικά ομόλογα ευρωζώνης και υποσταθμισμένη σε ευρωπαϊκές μετοχές, ελληνικά κρατικά ομόλογα, κρατικά ομόλογα ευρωζώνης και εμπορεύματα, υπερσταθμισμένη θέση σε ελληνικά εταιρικά ομόλογα, ελληνικές μετοχές και μετοχές ΗΠΑ και σημαντικά υπερσταθμισμένη θέση σε μετρητά και ισοδύναμα (ΕΓΕΔ).

### 8. Οργάνωση και λειτουργία του Ταμείου - Εταιρική διακυβέρνηση

Κατά τη διαχειριστική χρήση του 2023 το Διοικητικό Συμβούλιο αναθεώρησε και εμπλούτισε τις εσωτερικές του λειτουργίες και διαδικασίες, συμμορφούμενο με τις κανονιστικές υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σχετική νομοθεσία. Ενέκρινε νέες και βελτίωσε παλαιότερες πολιτικές και διαδικασίες σύμφωνα με τις υποδείξεις του Εσωτερικού ελεγκτή, του Διαχειριστή κινδύνου και του Υπεύθυνου σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία και τις οδηγίες των εποπτών του. Προχώρησε άμεσα σε κάθε νομική υποχρέωση σε σχέση με την πρόληψη και εφαρμογή των μέτρων για την προστασία όλων των εργαζομένων συνεργατών και μελών του. Εμπλούτισε τις ηλεκτρονικές υπηρεσίες και μείωσε σημαντικά την ανάγκη επίσκεψης των μελών του στο φυσικό χώρο του Ταμείου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου προς εξυπηρέτηση και διευκόλυνση των μελών του και βελτιστοποίηση των λειτουργιών του Ταμείου προέβη στις ακόλουθες ενέργειες:

- Εμπλουτίστηκαν και επικαιροποιήθηκαν οι πολιτικές και οι διαδικασίες για την εναρμόνιση με το Ν. 5078/2023.
- Αντιμετώπισε αποτελεσματικά όλα τα σημαντικά ευρήματα του εσωτερικού ελεγκτή καθώς και του διαχειριστή κινδύνων διατηρώντας το συνολικό επίπεδο κινδύνων στο Ταμείο σε χαμηλό.
- Επιτάχυνε τις διαδικασίες εκκαθάρισης των παροχών με την ένταξη του Ταμείου στο Κέντρο Διαλειτουργικότητα προς άντληση στοιχείων από τις εφαρμογές που διατίθενται στην πλατφόρμα αυτή.

Το Δ.Σ. συνέχισε τις δράσεις του με στόχο την ελάφρυνση του προγράμματος κεφαλαιοποίησης του Ταμείου που βαραίνει τα μέλη του προβαίνοντας σε:

- Επαφές με το Υπουργείο Εργασίας αλλά και την Εθνική Αναλογιστική αρχή για επέκταση του έτους πλήρους αποθεματοποίησης με τη σύμφωνη γνώμη των εμπλεκόμενων μερών (Εργαζομένων, εργοδοτών και συνταξιούχων) συνοδευόμενο από αντίστοιχη αναλογιστική μελέτη συμβάλλοντας στην αποτύπωσή του στο νέο Ν. 5078/2023.
- Οικονομική διαχείριση στο πλαίσιο του εγκεκριμένου προϋπολογισμού.
- Συνεχείς προσπάθειες για τη μείωση των λειτουργικών εξόδων παρά τους νέους επιβαλλόμενους θεσμικούς ελέγχους.
- Διαρκή απαίτηση για βελτιστοποίηση των παρεχόμενων υπηρεσιών από όλους τους συνεργάτες του Ταμείου.

Παράλληλα με τα ανωτέρω, το Δ.Σ. του Ταμείου συνέβαλε στην προσπάθεια γνωστοποίησης του θεσμού των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΤΕΑ) είτε μέσω της Ένωσης είτε με την παρουσία ή εκπροσώπησή του σε όλες τις εκδηλώσεις που αφορούσαν τα ΤΕΑ. Γίνονται διαρκείς προσπάθειες αναβάθμισης του ρόλου της Ένωσης σε όργανο διεκδίκησης και έκφρασης των θέσεων ΤΕΑ τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό.

#### 9. Μελλοντικές ενέργειες/δράσεις

- Διαρκής προσπάθεια για τη διασφάλιση της περιουσίας του Ταμείου αλλά και της περαιτέρω αύξησης αυτής σύμφωνα με τις εισηγήσεις της Επενδυτικής επιτροπής και του Διαχειριστή επενδύσεων.
- Επιπλέον δράσεις για την διευκόλυνση και επιτάχυνση και των αιτημάτων των μελών του Ταμείου.

- Διαρκή εκπαίδευση του προσωπικού σε εξειδικευμένα σεμινάρια.
- Συμμετοχή σε έργα και δράσεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τα Επαγγελματικά Ταμεία.

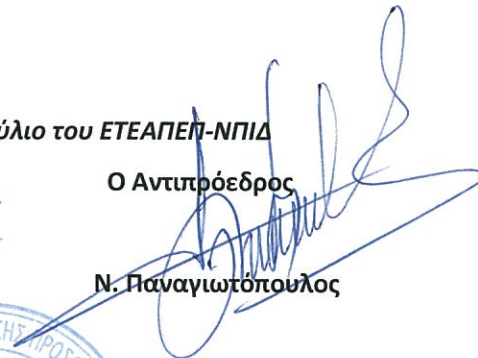
**Για το Διοικητικό Συμβούλιο του ΕΤΕΑΠΕΠ-ΝΠΙΔ**

**Ο Πρόεδρος**



**Κ. Πετρόγιαννης**

**Ο Αντιπρόεδρος**



**Ν. Παναγιωτόπουλος**



**Ε.Τ.Ε.Α.Π.Ε.Π. - Ν.Π.Ι.Δ.**

**ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΑΣΦ/ΣΗΣ  
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΠΕΤΡΕΛΑΙΟΕΙΔΩΝ**  
Έτος ίδρυσης 1943 – Διάδοχος Τ.Ε.Α.Π.Ε.Π. – Έτος μετατροπής 2013

## Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του ΕΤΕΑΠΕΠ

### Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

#### Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του ΕΤΕΑΠΕΠ, οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2023, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και μεταβολών καθαρής θέσης 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 ΕΤΕΑΠΕΠ (εφεξής Ταμείο) κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2023 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 σ' αυτές τις ενέργειες.

#### **Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων**

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την 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 την 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 το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

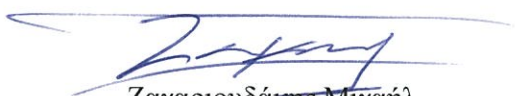
#### **Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων**

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου 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 31/12/2023.
- 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 του Συμβουλίου.

Αθήνα, 4 Ιουλίου 2024

Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές



Ζαχαριουδάκης Μιχαήλ  
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 13191



Σαμαράς Δημήτριος  
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 34161

MPI HELLAS S.A.  
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 155  
Εθνικής Αντιστάσεως 9-11  
Χαλάνδρι – Αθήνα



## ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

## Ισολογισμός

		31.12.2023	31.12.2022
<b>Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία</b>	<b>Σημ.</b>		
Ενσώματα πάγια			
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα	4.1	295.030,00	278.910,00
Λοιπός εξοπλισμός	4.1	5.781,28	6.626,12
Επενδυτικά ακίνητα	4.2	4.181.520,00	3.994.299,00
<b>Σύνολο ενσωμάτων παγίων</b>		<b>4.482.331,28</b>	<b>4.279.835,12</b>
Άυλα πάγια στοιχεία			
Λοιπά άυλα	4.1	9.225,70	20.931,26
<b>Σύνολο</b>		<b>9.225,70</b>	<b>20.931,26</b>
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
Επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	4.3	45.492.079,60	38.157.759,39
<b>Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>45.492.079,60</b>	<b>38.157.759,39</b>
<b>Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>49.983.636,58</b>	<b>42.458.525,77</b>
<b>Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία</b>			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	4.4	2.935.732,44	3.145.006,82
Δουλευμένα έσοδα περιόδου	4.5	1.332.583,07	1.305.031,45
Λοιπές απαιτήσεις	4.6	3.080,11	20.088,35
Προπληρωθέντα έξοδα	4.7	422.879,30	442.537,37
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	4.8	1.071.373,18	1.333.664,56
<b>Σύνολο</b>		<b>5.765.648,10</b>	<b>6.246.328,55</b>
<b>Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>5.765.648,10</b>	<b>6.246.328,55</b>
<b>Σύνολο περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>55.749.284,68</b>	<b>48.704.854,32</b>
<b>Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο</b>			
Αποθεματικά	4.9	534.975,13	431.958,50
Αποτελέσματα (ζημίες) εις νέο		(39.288.524,27)	(14.066.232,24)
<b>Σύνολο αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέον</b>		<b>(38.753.549,14)</b>	<b>(13.634.273,74)</b>
<b>Σύνολο καθαρής θέσης</b>		<b>(38.753.549,14)</b>	<b>(13.634.273,74)</b>
<b>Προβλέψεις</b>			
Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους	4.10	94.439.358,00	62.305.418,00
<b>Σύνολο προβλέψεων</b>		<b>94.439.358,00</b>	<b>62.305.418,00</b>
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	4.11	20.563,92	9.342,33

Φόρος εισοδήματος	4.11	11.605,75	389,55
Φόροι τέλη εκτός φόρου εισοδήματος	4.11	21.410,13	14.556,06
Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης	4.11	9.896,02	9.422,12
<b>Σύνολο βραχυπροθέσμων υποχρεώσεων</b>		<b>63.475,82</b>	<b>33.710,06</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων και προβλέψεων</b>		<b>94.502.833,82</b>	<b>62.339.128,06</b>
<b>Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων</b>		<b>55.749.284,68</b>	<b>48.704.854,32</b>

Κατάσταση αποτελεσμάτων

	Σημ.	<u>1.1.2023 έως</u> <u>31.12.2023</u>	<u>1.1.2022 έως</u> <u>31.12.2022</u>
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές		8.975.402,87	8.629.729,66
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους	4.12	(5.350.030,54)	(5.463.242,90)
Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους	4.12	(32.133.940,00)	(2.098.652,83)
<b>Μικτό αποτέλεσμα</b>		<b>(28.508.567,67)</b>	<b>1.067.833,93</b>
Λοιπά συνήθη έσοδα	4.13	304.959,03	296.076,72
<b>Αποτέλεσμα προ λοιπών εξόδων και εσόδων</b>		<b>(28.203.608,64)</b>	<b>1.363.910,65</b>
Έξοδα διοίκησης	4.14	(373.939,51)	(379.786,32)
Λοιπά έξοδα και ζημιές	4.17	(135.195,64)	(123.182,91)
Απομειώσεις περιουσιακών στοιχείων	4.16	0,00	(145.333,08)
Κέρδη /ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	4.15	3.186.306,96	(2.055.744,93)
Λοιπά έσοδα και κέρδη	4.13	43.987,98	49,91
<b>Αποτελέσματα (κέρδη) προ τόκων και φόρων</b>		<b>(25.482.448,85)</b>	<b>(1.340.086,68)</b>
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		369.902,18	105.547,42
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		(2.644,04)	(1.584,11)
<b>Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημιές) προ φόρων</b>		<b>(25.115.190,71)</b>	<b>(1.236.123,37)</b>
Φόρος εισοδήματος		(32.270,69)	(5.465,33)
<b>Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημιές) περιόδου μετά από φόρους</b>		<b>(25.147.461,40)</b>	<b>(1.241.588,70)</b>

Κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης

	<u>Αποθεματικό λειτουργικών εξόδων</u>	<u>Αποθεματικό εύλογης αξίας</u>	<u>Αποτελέσματα (ζημίες) εις νέο</u>	<u>Σύνολο καθαρής θέσης</u>
<b>Υπόλοιπο 01.01.2022</b>	<b>315.565,02</b>	<b>32.242,10</b>	<b>(12.772.943,38)</b>	<b>(12.425.136,26)</b>
Αποτέλεσμα περιόδου	0,00	0,00	(1.241.588,70)	(1.241.588,70)
Σχηματισμός αποθεματικών	51.700,16	0,00	(51.700,16)	0,00
Αποθεματικό εύλογης αξίας	0,00	32.451,22	0,00	32.451,22
<b>Υπόλοιπο 31.12.2022</b>	<b>367.265,18</b>	<b>64.693,32</b>	<b>(14.066.232,24)</b>	<b>(13.634.273,74)</b>
<b>Υπόλοιπο 01.01.2023</b>	<b>367.265,18</b>	<b>64.693,32</b>	<b>(14.066.232,24)</b>	<b>(13.634.273,74)</b>
Αποτέλεσμα περιόδου	0,00	0,00	(25.147.461,40)	(25.147.461,40)
Σχηματισμός αποθεματικών	74.830,63	0,00	(74.830,63)	0,00
Αποθεματικό εύλογης αξίας	0,00	28.186,00	0,00	28.186,00
<b>Υπόλοιπο 31.12.2023</b>	<b>442.095,81</b>	<b>92.879,32</b>	<b>(39.288.524,27)</b>	<b>(38.753.549,14)</b>

## Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

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

Το Επαγγελματικό Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης Προσωπικού Εταιρειών Πετρελαιοειδών (εφεξής το Ταμείο) έχει ως σκοπό την παροχή υπηρεσιών υποχρεωτικής κοινωνικής ασφάλισης.

Το Ταμείο είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου (ΝΠΙΔ) μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα καταχωρημένο στο Μητρώο της Διεύθυνσης Επαγγελματικής Ασφάλισης της Γενικής Γραμματείας Κοινωνικής Ασφάλισης (ΥΠ. Κ. Α.Π) με αριθμό 12220213 και με έδρα επί της οδού Χρ. Λαδά 1.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου (εφεξής οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις) για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, εγκρίθηκαν από τη Διοίκηση στις 4 Ιουλίου 2024 και αναρτήθηκαν στην ηλεκτρονική διεύθυνση του Ταμείου [www.eteapep.gr](http://www.eteapep.gr).

### 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

Το Ταμείο κατατάσσεται στην κατηγορία των μεσαίων οντοτήτων. Οι παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (εφεξής ΕΛΠ), όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στο Νόμο 4308/2014 και 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.
- Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα και επενδυτικά ακίνητα καθώς και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώνται στις εύλογες αξίες τους. Τα λοιπά στοιχεία επιμετρώνται με βάση το κόστος κτήσης.

## 2.2 Λειτουργικό νόμισμα

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

## 2.3 Ενσώματα πάγια

### (α) Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και λοιπός εξοπλισμός

Τα στοιχεία αυτά αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης τα ακίνητα αναγνωρίζονται στη εύλογη αξία τους και υπόκεινται σε απόσβεση με βάση την αναπροσαρμοσμένη αξία. Η εύλογη αξία εκτιμάται από επαγγελματίες εκτιμητές σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού. Οι διαφορές αναπροσαρμογής καταχωρίζονται στα ίδια κεφάλαια. Κατ' εξαίρεση, η μείωση της αξίας λόγω αναπροσαρμογής καταχωρίζεται στα αποτελέσματα, στον βαθμό που δεν καλύπτεται από διαφορά αναπροσαρμογής των ιδίων κεφαλαίων.

Όλα τα άλλα στοιχεία εκτός των ακινήτων επιμετρώνται μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης στο αποσβέσιμο κόστος κτήσεως, δηλαδή στο αρχικό κόστος κτήσης πλέον του κόστους βελτιώσεων μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν απομειώσεις.

Η αξία των ενσώματων παγίων που έχουν περιορισμένη ωφέλιμη ζωή υπόκειται σε απόσβεση. Η απόσβεση αρχίζει όταν το περιουσιακό στοιχείο είναι έτοιμο για τη χρήση για την οποία προορίζεται και υπολογίζεται με βάση την εκτιμώμενη ωφέλιμη οικονομική ζωή του. Οι αποσβέσεις λογίζονται στα αποτελέσματα με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης, στη διάρκεια της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής των ενσώματων παγίων.

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στο κόστος ή στο αποσβέσιμο κόστος υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους, όταν υπάρχουν σχετικές ενδείξεις. Ζημίες απομείωσης προκύπτουν όταν η ανακτήσιμη αξία του παγίου καταστεί μικρότερη από τη λογιστική του αξία. Η αναγνώριση της ζημίας απομείωσης γίνεται όταν εκτιμάται ότι η απομείωση είναι μόνιμου χαρακτήρα.

### (β) Επενδυτικά ακίνητα

Τα επενδυτικά ακίνητα αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης και μεταγενέστερα επιμετρώνται στις εύλογες αξίες τους με μεταβολές αναγνωριζόμενες στα αποτελέσματα. Τα

επενδυτικά ακίνητα δεν υπόκεινται σε απόσβεση και η εκτίμηση της εύλογης αξίας τους γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές κάθε δύο χρόνια.

#### **(γ) Μισθώσεις ενσωμάτων παγίων**

##### **Λειτουργικές μισθώσεις**

Το Ταμείο όταν μισθώνει πάγια βάσει λειτουργικής μίσθωσης αναγνωρίζει τα μισθώματα ως έξοδα στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης. Το ταμείο ως εκμισθωτής λειτουργικών μισθώσεων αναγνωρίζει τα έσοδα από μισθώματα στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

##### **Χρηματοδοτικές μισθώσεις**

Περιουσιακά στοιχεία που περιέρχονται στο Ταμείο (μισθωτής) με χρηματοδοτική μίσθωση αναγνωρίζονται ως περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου με το κόστος κτήσης που θα είχε προκύψει εάν τα στοιχεία είχαν αγοραστεί, με ταυτόχρονη αναγνώριση αντίστοιχης υποχρέωσης προς την εκμισθώτρια εταιρεία (υποχρέωση χρηματοδοτικής μίσθωσης). Μεταγενέστερα, τα εν λόγω πάγια στοιχεία αντιμετωπίζονται λογιστικά όπως τα αντίστοιχα ιδιόκτητα στοιχεία. Η υποχρέωση χρηματοδοτικής μίσθωσης αντιμετωπίζεται ως δάνειο, το δε μίσθωμα διαχωρίζεται σε χρεολύσιο, το οποίο μειώνει το δάνειο, και σε τόκο που αναγνωρίζεται ως χρηματοοικονομικό έξοδο.

#### **2.4 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.

## 2.5 Καθαρή θέση

Τα στοιχεία της Καθαρής Θέσης αφορούν:

Τα σωρευμένα αποτελέσματα (ελλείμματα/πλεονάσματα), το αποθεματικό αναπροσαρμογής των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων και το αποθεματικό λειτουργικών εξόδων.

## 2.6 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν τις αναλογιστικές υποχρεώσεις του Ταμείου οι οποίες αναγνωρίζονται και επιμετρώνται με τη μέθοδο (Projected Benefit Obligation), όπως καθορίζεται από το λογιστικό πρότυπο IAS 19. Το τεχνικό επιτόκιο με το οποίο εκτιμήθηκε η αναλογιστική υποχρέωση κατά την 31.12.2023 είναι 1,65%, θεωρείται αποδεκτό από την Εθνική Αναλογιστική Αρχή και αποτελεί το μέσο μακροχρόνιο επιτόκιο προεξόφλησης των χρηματοροών για τον χρονικό ορίζοντα 2023 - 2073 των προβολών.

Οι καταβολές παροχών στους ασφαλισμένους έναντι των προβλέψεων αναγνωρίζονται ως έξοδα στο κονδύλι κόστος παροχών προς ασφαλισμένους. Στο ίδιο κονδύλι επίσης αναγνωρίζεται ως έξοδο/έσοδο κάθε περιόδου, η μεταβολή των προβλέψεων από την προηγούμενη χρήση.

## 2.7 Λοιπές χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

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

## 2.8 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 στις

χρηματοοικονομικές του καταστάσεις. 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.

### **2.9 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.

### **2.10 Συναλλαγές και στοιχεία σε ξένο νόμισμα**

Οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται κατά την αρχική αναγνώριση στο νόμισμα στο οποίο καταρτίζονται οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις με την ισχύουσα συναλλαγματική ισοτιμία κατά την ημερομηνία της συναλλαγής.

Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς:



- α) Τα νομισματικά στοιχεία μετατρέπονται με την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας του Ισολογισμού.
- β) Τα μη νομισματικά στοιχεία που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα και επιμετρώνται στο ιστορικό κόστος, μετατρέπονται με την ισοτιμία της αρχικής αναγνώρισης.
- γ) Τα μη νομισματικά στοιχεία που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα και επιμετρώνται στην εύλογη αξία, μετατρέπονται με την ισοτιμία της ημέρας στην οποία η εύλογη αξία προσδιορίστηκε. Οι διαφορές που προκύπτουν αντιμετωπίζονται λογιστικά με τον ίδιο τρόπο που αντιμετωπίζονται οι μεταβολές της εύλογης αξίας.

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από το διακανονισμό νομισματικών στοιχείων ή από τη μετατροπή τους με ισοτιμία διαφορετική από την ισοτιμία μετατροπής κατά την αρχική αναγνώριση ή κατά τη σύνταξη προγενέστερων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της περιόδου που προκύπτουν.

#### **2.11 Μεταβολές λογιστικών πολιτικών και εκτιμήσεων και διόρθωση λαθών**

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 τις μελλοντικές περιόδους, κατά περίπτωση. Οι αλλαγές αυτές δεν αναγνωρίζονται αναδρομικά.

Η διόρθωση των λαθών διενεργείται άμεσα κατά τον εντοπισμό τους.

**3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις****3.1 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους**

Για την εκτίμηση των αναλογιστικών προβλέψεων χρησιμοποιούνται παραδοχές τόσο χρηματοοικονομικές όσο και δημογραφικές. Επιπλέον το ποσό της πρόβλεψης μπορεί να εξαρτάται από την ισχύουσα κάθε φορά νομοθεσία και τις ιδιαίτερες συμφωνίες μεταξύ εργοδοτών και εργαζομένων. Συνεπώς τα αποτελέσματα της εκτίμησης σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού, μπορεί να διαφέρουν σημαντικά από τα πραγματικά γεγονότα ακόμα και σε βραχυπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Το Ταμείο διενεργεί αναλογιστικές μελέτες σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού βάσει των νέων συνθηκών και δεδομένων, ώστε οι προβλέψεις να αντικατοπτρίζουν τις δεσμεύσεις του Ταμείου έναντι των ασφαλισμένων. Οι παραδοχές και οι υπολογισμοί περιλαμβάνονται στην αναλυτική αναλογιστική έκθεση του Ταμείου.

**3.2 Απομειώσεις επισφαλών απαιτήσεων**

Το Ταμείο απομειώνει την αξία των απαιτήσεων του από ασφαλισμένους και τις λοιπές απαιτήσεις όταν υπάρχουν δεδομένα ή ενδείξεις που καταδεικνύουν ότι η είσπραξή τους μερικά ή συνολικά δεν είναι πιθανή. Η διοίκηση του Ταμείου επανεκτιμά την επάρκεια των απομειώσεων των επισφαλών απαιτήσεων σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού ώστε τα ποσά των απαιτήσεων να αντικατοπτρίζουν τις αναμενόμενες εισπράξεις.

**4. Αναλύσεις κονδυλίων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων****4.1 Ενσώματα πάγια ( ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και λοιπός εξοπλισμός)**

Αξία κτήσεως	<u>Ακίνητα</u>	<u>Λοιπός εξοπλισμός</u>	<u>Λοιπά άυλα</u>
<b>Υπόλοιπο 01.01.2022</b>	<b>405.257,10</b>	<b>210.583,13</b>	<b>59.868,02</b>
Προσθήκες περιόδου	0,00	5.508,32	0,00
Προσαρμογή στην εύλογη αξία	57.053,93	0,00	0,00
<b>Υπόλοιπο 31.12.2022</b>	<b>462.311,03</b>	<b>216.091,45</b>	<b>59.868,02</b>
Προσθήκες περιόδου	0,00	8.805,20	134,08
Προσαρμογή στην εύλογη αξία	93.225,65	0,00	0,00
<b>Υπόλοιπο 31.12.2023</b>	<b>555.536,67</b>	<b>224.896,65</b>	<b>60.002,10</b>

<b>Σωρευμένες αποσβέσεις</b>			
<b>Υπόλοιπο 01.01.2022</b>	<b>(148.857,10)</b>	<b>(205.543,63)</b>	<b>(27.032,80)</b>
Αποσβέσεις περιόδου	(9.941,22)	(3.921,70)	(11.903,96)
Προσαρμογή στην εύλογη αξία	(24.602,71)	0,00	0,00
<b>Υπόλοιπο 31.12.2022</b>	<b>(183.401,03)</b>	<b>(209.465,33)</b>	<b>(38.936,76)</b>
Αποσβέσεις περιόδου	(12.066,00)	(9.650,04)	(11.839,64)
Προσαρμογή στην εύλογη αξία	(65.039,65)	0,00	0,00
<b>Υπόλοιπο 31.12.2023</b>	<b>(260.506,67)</b>	<b>(219.115,37)</b>	<b>(50.776,40)</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία</b>			
<b>31-Δεκ-21</b>	<b>256.400,00</b>	<b>5.039,50</b>	<b>32.835,22</b>
<b>31-Δεκ-22</b>	<b>278.910,00</b>	<b>6.626,12</b>	<b>20.931,26</b>
<b>31-Δεκ-23</b>	<b>295.030,00</b>	<b>5.781,28</b>	<b>9.225,70</b>

Για την εκτίμηση της εύλογης αξίας των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων χρησιμοποιήθηκε η Μέθοδος Συγκριτικών Στοιχείων και η Μέθοδος Κεφαλαιοποίησης Εισοδήματος.

#### 4.2 Επενδύσεις σε ακίνητα

	<u>Ακίνητα</u>
<b>Υπόλοιπο 01.01.2022</b>	<b>3.830.186,00</b>
Διαφορά επιμέτρησης στην εύλογη αξία 31.12.2022	164.113,00
<b>Υπόλοιπο 31.12.2022</b>	<b>3.994.299,00</b>
Διαφορά επιμέτρησης στην εύλογη αξία 31.12.2023	187.221,00
<b>Υπόλοιπο 31.12.2023</b>	<b>4.181.520,00</b>

Για την εκτίμηση της εύλογης αξίας των επενδυτικών ακινήτων χρησιμοποιήθηκε η Μέθοδος Κεφαλαιοποίησης Εισοδήματος / Τεχνική προεξόφλησης ταμειακών ροών και για επιβεβαίωση του αποτελέσματος, η Μέθοδος Συγκριτικών Στοιχείων.

## 4.3 Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Μετοχές εισηγμένων στο χρηματιστήριο εταιρειών	728,01	728,01
Προσαρμογή στην εύλογη αξία (ζημία) Μετοχές	(728,01)	(728,01)
<b>Υπόλοιπο μετοχών</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	3.575.712,08	3.293.494,27
Προσαρμογή στην εύλογη αξία (ζημία) Ομόλογα	(8.845,58)	(378.016,77)
<b>Υπόλοιπο ομολόγων</b>	<b>3.566.866,50</b>	<b>2.915.477,50</b>
Έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	17.748.196,20	15.186.611,76
Προσαρμογή στην εύλογη αξία (κέρδος) Έντοκο γραμμάτιο Ελληνικού Δημοσίου	205.686,80	16.108,24
<b>Υπόλοιπο εντόκων γραμματίων ελληνικού Δημοσίου</b>	<b>17.953.883,00</b>	<b>15.202.720,00</b>
Αμοιβαίο Επαγγελματικό Ταμείο Εταιρειών Πετρελαιοειδών Διεθνές Μικτό	20.345.000,00	18.845.000,00
Προσαρμογή στην εύλογη αξία (κέρδος) Διεθνές μικτό	3.626.330,10	1.194.561,89
Υπόλοιπο αμοιβαίων κεφαλαίων	<u>23.971.330,10</u>	<u>20.039.561,89</u>
<b>Σύνολο</b>	<b><u>45.492.079,60</u></b>	<b><u>38.157.759,39</u></b>

## 4.4 Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	5.111.760,19	5.321.034,57
Μείον: Απομείωση απαιτήσεων	(2.176.027,75)	(2.176.027,75)
<b>Σύνολο</b>	<b><u>2.935.732,44</u></b>	<b><u>3.145.006,82</u></b>

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

## 4.5 Δουλευμένα έσοδα

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Έσοδα εισφορών για επικουρική ασφάλιση, εισπρακτέα	1.242.452,15	1.225.570,36
Τόκοι εισπρακτέοι ομολόγων	90.130,92	79.461,09
<b>Σύνολο</b>	<b><u>1.332.583,07</u></b>	<b><u>1.305.031,45</u></b>

**4.6 Λοιπές Απαιτήσεις**

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Χρεώστες διάφοροι	181.601,79	181.601,79
Απομείωση απαιτήσεων από χρεώστες	(178.521,68)	(178.521,68)
Απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο	0,00	17.008,24
	<b><u>3.080,11</u></b>	<b><u>20.088,35</u></b>

**4.7 Προπληρωθέντα έξοδα**

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Προκαταβολή συντάξεων μηνός Ιανουαρίου	409.452,66	440.437,37
Λοιπά προπληρωθέντα έξοδα	13.426,64	2.100,00
<b>Σύνολο</b>	<b><u>422.879,30</u></b>	<b><u>442.537,37</u></b>

**4.8 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα**

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Ταμείο	201,02	1.319,18
Λογαριασμός Alpha Bank (896) No 101 00 2002 276896	556.709,35	509.490,25
Λογαριασμός Alpha Bank (286) No 81771964	0,00	(0,39)
Λογαριασμός Alpha Bank(787) No 948002002001787	513.577,83	822.818,12
Λογαριασμός Eurobank No 0026 0240 39 0201242159	884,98	37,40
<b>Σύνολο</b>	<b><u>1.071.373,18</u></b>	<b><u>1.333.664,56</u></b>

**4.9 Αποθεματικά****Αποθεματικό λειτουργικών εξόδων βάσει καταστατικού**

Με βάση το άρθρο 33 του καταστατικού, το Ταμείο από 01/01/2018 δημιουργεί αποθεματικό που αφορά στην κάλυψη των δαπανών λειτουργίας. Το αποθεματικό αυτό σχηματίζεται από το 5% των ετήσιων συνολικών εισφορών. Σε περίπτωση που το ανωτέρω αποθεματικό δεν επαρκεί, το Δ.Σ. του Ταμείου μπορεί να προβεί σε αναπροσαρμογή του ανωτέρω ποσοστού ύστερα από αιτιολογημένη απόφαση που θα συνοδεύεται από αντίστοιχη αναλογιστική μελέτη και μετά την σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Έσοδα κύριας δραστηριότητας	8.975.402,87	8.629.729,66
Ποσό δαπανών λειτουργίας με βάση το ποσοστό 5% επί των ετήσιων συνολικών εσόδων κύριας λειτουργίας	448.770,14	431.486,48
Λειτουργικά έξοδα	373.939,51	379.786,32
<b>Αποθεματικό</b>	<b><u>74.830,63</u></b>	<b><u>51.700,16</u></b>

Το υπόλοιπο του αποθεματικού κατά την 31.12.2023 ανέρχεται σε Ευρώ 442.095,81.

#### Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων

Το υπόλοιπο του λογαριασμού ανέρχεται σε Ευρώ 92.879,32 και αφορά την αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων έως και τη χρήση 2023.

#### **4.10 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους**

<b>Υπόλοιπο υποχρέωσης 01.01.2022</b>	<b>60.206.765,17</b>
Σωρευμένη υποχρέωση (PBO) 31.12.2022	62.305.418,00
Μεταβολή υποχρέωσης (PBO) περιόδου 2022	2.098.652,83
<b>Υπόλοιπο υποχρέωσης 31.12.2022</b>	<b><u>62.305.418,00</u></b>
<b>Υπόλοιπο υποχρέωσης 01.01.2023</b>	<b>62.305.418,00</b>
Σωρευμένη υποχρέωση (PBO) 31.12.2023	94.439.358,00
Μεταβολή υποχρέωσης (PBO) περιόδου 2023	32.133.940,00
<b>Υπόλοιπο υποχρέωσης 31.12.2023</b>	<b><u>94.439.358,00</u></b>

Η αναλογιστική υποχρέωση κατά την 31/12/2023, ποσού € 94.439.358,00 εμφανίζεται σημαντικά αυξημένη σε σχέση με το έτος 2022, ποσού € 62.305.418 ευρώ. Η μεταβολή οφείλεται κυρίως στην αλλαγή του προξοφλητικού επιτοκίου από 2,5% σε 1,65%, στην επικαιροποίηση του βιομετρικού πίνακα η οποία είχε αρνητική επίδραση στην αποθεματοποίηση του Ταμείου (πιθανότητες θανάτου μικρότερες δηλαδή μεγαλύτερο προσδόκιμο ζωής) και στο γεγονός ότι θεωρήθηκε πως από το 2024 και μετά δεν θα εφαρμοστούν άλλες μειώσεις στις συντάξεις.

Το σύνολο των συνταξιούχων για το 2023 ήταν 3.329, ενώ για το 2022 ήταν 3.345.

Το σύνολο των ενεργών ασφαλισμένων για το 2023 ήταν 2.705 ενώ για το 2022 ήταν 2.645.

**4.11 Διάφορες υποχρεώσεις**

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	20.563,92	9.342,33
Ασφαλιστικές Εισφορές	9.896,02	9.422,12
Υποχρεώσεις από φόρους τέλη	33.015,88	14.945,61
	<b><u>63.475,82</u></b>	<b><u>33.710,06</u></b>

**4.12 Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους**

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Πληρωθείσες παροχές	19.768.447,44	20.039.738,35
Έσοδα από επιστροφές και μειώσεις συντάξεων	(14.418.416,90)	(14.576.495,45)
Μεταβολή προβλέψεων για παροχές προς ασφαλισμένους	32.133.940,00	2.098.652,83
<b>Σύνολο</b>	<b><u>37.483.970,54</u></b>	<b><u>7.561.895,73</u></b>

Το Ταμείο μέσω του διατραπεζικού συστήματος ΔΙΑΣ έχει τη δυνατότητα να εισπράττει αχρεωστήτως καταβληθείσες συντάξεις απευθείας από τους λογαριασμούς των δικαιούχων μόλις ενημερώνεται. Για τις περιπτώσεις που η εντολή για την επιστροφή των χρημάτων δεν υλοποιηθεί λόγω ανεπαρκούς υπολοίπου ή κλείσιμο του λογαριασμού απευθύνεται διαδοχικά στους συνδικαιούχους του λογαριασμού, τους δικαιοδόχους και τους νόμιμους κληρονόμους.

**4.13 Λοιπά συνήθη έσοδα/ Λοιπά έσοδα και κέρδη**

Τα λοιπά συνήθη έσοδα ποσού € 304.959,03 και € 296.076,72 στη χρήση 2023 και 2022, αντίστοιχα, αφορούν έσοδα από εκμίσθωση ακινήτου. Τα λοιπά έσοδα και κέρδη, ποσού € 43.987,98, κατά την 31.12.2023, αφορούν επιστροφές καταβληθέντα φόρου ΕΝΦΙΑ προηγούμενων ετών.

**4.14 Έξοδα διοίκησης/Λειτουργικά έξοδα**

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	197.352,60	202.528,33
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	62.020,54	66.551,03

Παροχές τρίτων	29.939,66	41.267,58
Φόροι Τέλη	35.412,69	32.230,58
Διάφορα έξοδα	15.658,34	11.441,92
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	33.555,68	25.766,88
<b>Σύνολο</b>	<b>373.939,51</b>	<b>379.786,32</b>
<b>Οι παροχές σε εργαζόμενους αναλύονται ως εξής:</b>		
Μισθοί και ημερομίσθια	166.828,66	170.388,36
Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης	30.523,94	32.139,97
<b>Σύνολο</b>	<b>197.352,60</b>	<b>202.528,33</b>

Ο μέσος όρος των εργαζομένων στη χρήση 2023 και 2022 ανήλθε σε 7 άτομα.

#### 4.15 Κέρδη/ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων	187.221,00	164.113,00
Αποτίμηση ομολόγων Ελληνικού δημοσίου	377.739,19	(782.678,57)
Αποτίμηση εντόκων γραμματίων Ελληνικού δημοσίου	189.578,56	16.108,24
Αποτίμηση αμοιβαίων κεφαλαίων	2.431.768,21	(1.453.287,60)
<b>Σύνολο</b>	<b>3.186.306,96</b>	<b>(2.055.744,93)</b>

#### 4.16 Απομειώσεις περιουσιακών στοιχείων

Οι απομειώσεις περιουσιακών στοιχείων ποσού € 145.333,08 για τη χρήση 2022 αφορούν απομειώσεις απαιτήσεων από ασφαλιστικές εισφορές και εισφορές 1%.

#### 4.17 Λοιπά έξοδα και ζημιές

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
ΕΝΦΙΑ	34.869,08	46.611,72
Ζημιές από ομόλογα (λήξη)	16.164,78	14.589,66
Αμοιβές διαχείρισης χαρτοφυλακίου	34.434,24	13.966,74
Λοιπές αμοιβές τρίτων	13.963,04	13.573,04
Έξοδα επενδυτικών κτιρίων	18.072,15	21.843,75
Φόροι Τέλη	13.205,51	8.354,07
Λοιπά έξοδα	4.486,84	4.243,93
<b>Σύνολο</b>	<b>135.195,64</b>	<b>123.182,91</b>



**4.18 Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου / (Συνδεδεμένα μέρη)**

Οι αμοιβές των μελών του διοικητικού συμβουλίου που περιλαμβάνονται στα έξοδα μισθοδοσίας ανήλθαν για τη χρήση 2023 σε ευρώ 22.872,00 και στη χρήση 2022 σε ευρώ 20.900,00.

**4.19 Λοιπές πληροφορίες και μεταγενέστερα γεγονότα**

1. Κατά του Ταμείου έχουν ασκηθεί αγωγές από τρίτους συνολικού ποσού € 1.690.767. Η διοίκηση του Ταμείου σε συνεργασία με την Νομική υπηρεσία εκτιμά ότι οι ανωτέρω αγωγές έχουν πιθανότητα πάνω από 50% να εξελιχθούν θετικά για το Ταμείο και ως εκ τούτου δεν έχουν αναγνωρισθεί προβλέψεις για τυχόν καταβολές.
2. Όλες οι αγωγές των εργοδοτριών εταιριών αναφορικά με τα έσοδα που προκύπτουν από την εισφορά του 1% κυρίως για τη χρήση 2015, συνολικού ποσού € 7.260.823, έχουν απορριφθεί τόσο πρωτόδικα όσο και στο Εφετείο. Για τις εργοδότες εταιρίες που προχώρησαν την υπόθεση στο Συμβούλιο της Επικρατείας έχουν εκδοθεί μέχρι σήμερα δυο αποφάσεις που δικαιώνουν το Ταμείο (ΣτΕ Α΄ 781-783/2024). Αναμένονται και οι υπόλοιπες αποφάσεις του ΣτΕ να δικαιώσουν το Ταμείο και να λήξει οριστικά η εν λόγω αμφισβήτηση.
3. Δεν υπάρχουν άλλα γεγονότα μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2023, τα οποία να αφορούν το Ταμείο.

Αθήνα, 4 Ιουλίου 2024

Για το ΕΤΕΑΠΕΠ-ΝΠΙΔ

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Λογιστής

Ε.Τ.Ε.Α.Π.Ε.Π. - Ν.Π.Ι.Δ.  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ  
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΠΕΤΡΕΛΑΙΟΕΙΔΩΝ - Ν.Π.Ι.Δ.  
Φ.Ε.Κ. 409/Β'/22.2.2013  
Α.Φ.Μ.: 997418962 - Δ.Ο.Υ. Δ' ΑΘΗΝΩΝ  
ΧΡΗΣΤΟΥ ΛΑΔΑ 1, Τ.Κ. 105 61, ΑΘΗΝΑ  
ΤΗΛ: 210 3221518, 3230072, 3234205 - FAX: 210 3314512

Πετρόγιαννης Κωνσταντίνος

Παναγιωτόπουλος

Πρασσάς Αλέξανδρος

Νικόλαος

Α.Δ.Τ. ΑΡ 156584

Α.Δ.Τ. ΑΚ 545135

Αρ. Αδ. 58647 Α' Τάξης