

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ
ΕΚΘΕΣΗ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΕΚΘΕΣΗ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ	ΣΕΛΙΔΑ
Διοικητικό Συμβούλιο και Επαγγελματικοί Σύμβουλοι	2
Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου	3 - 4
Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή	5 - 7
Κατάσταση αλλαγών στα καθαρά περιουσιακά στοιχεία	8
Κατάσταση καθαρών περιουσιακών στοιχείων	9
Σημειώσεις στις οικονομικές καταστάσεις	10 - 32
Προσδιορισμός Έκτακτης Εισφοράς για την Άμυνα	33

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΙ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ

Διοικητικό Συμβούλιο	Μιχάλης Σαββίδης (Πρόεδρος) - (από 1 ^η Ιαννουαρίου 2021) Δημήτρης Χατζήπαπας (Πρόεδρος) - (μέχρι 1 ^η Ιαννουαρίου 2021) Βρασίδης Φιλίππιδης (Αντιπρόεδρος) Μαρίλια Λοΐζου (Μέλος) Γιώργος Μηνά (Μέλος) Κώστας Μακρής (Μέλος) Ανδρέας Χριστοφή(Μέλος) - (από 1η Ιαννουαρίου 2021) Αβρααμ Παντέχης(Μέλος) - (από 1η Ιαννουαρίου 2021) Άγγελος Στυλιανού(Μέλος) - (από 1η Ιαννουαρίου 2021) Αντώνης Χριστοφόρου(Μέλος) - (από 1η Ιαννουαρίου 2021) Ηρόδοτος Ηροδότου (Μέλος) - (από 1η Ιαννουαρίου 2021) Λεωνίδας Δημητρίου(Μέλος) - (από 1η Ιαννουαρίου 2021) Χάρης Χαραλάμπους (Μέλος) - (μέχρι 1η Ιαννουαρίου 2021) Κώστας Μακρής (Μέλος) - (μέχρι 1η Ιαννουαρίου 2021) Παντελής Κωμοδρόμος (Μέλος) - (μέχρι 1η Ιαννουαρίου 2021) Μιχάλης Σαββίδης (Μέλος) - (μέχρι 1η Ιαννουαρίου 2021) Γιώργος Μηνά (Μέλος) - (μέχρι 1η Ιαννουαρίου 2021) Ιωάννης Ηλιάδης (Μέλος) - (μέχρι 1η Ιαννουαρίου 2021) Ιβάν Βερεσιές (Μέλος) - (μέχρι 1η Ιαννουαρίου 2021) Ανδρέας Ρουσιάς (Μέλος) - (μέχρι 1η Ιαννουαρίου 2021)
Ανεξάρτητοι Ελεγκτές	Ernst & Young Cyprus Ltd
Νομικοί Σύμβουλοι	Χρ. Π. Μιτσιδης & Σία ΔΕΠΕ Δικηγόροι & Νομικοί Σύμβουλοι
Τραπεζίτες	Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ Alpha Bank Cyprus Limited Κυπριακή Τράπεζα Αναπτύξεως Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ Astrobank Limited RCB Bank Ltd
Διαχειριστές χαρτοφυλακίων επενδύσεων	Εθνική Asset Management ΑΕΔΑΚ 7Q Financial Services Consulco Capital Ltd Bank Of Cyprus Asset Management
Διευθυντής	Muhanna & Co. Actuaries & Consultants

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου Συντάξεων Ιατρών και Οδοντιάτρων (το 'Ταμείο') υποβάλλει στα μέλη την Ετήσια Έκθεσή του μαζί με τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

Τα οικονομικά αποτελέσματα του Ταμείου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 παρουσιάζονται στις σελίδες 8 και 9 των οικονομικών καταστάσεων. Το κέρδος για το έτος ανέρχεται σε €1.461.908 (2020: €181.206).

ΜΕΛΗ

Ο αριθμός των ενεργών μελών του Ταμείου έχει ως ακολούθως:

	2021 €	2020 €
1 Ιανουαρίου	2.164	2.163
Νέα μέλη	165	88
	<u>2.329</u>	<u>2.251</u>
Μείον:		
Μέλη που αποχώρησαν μόνιμα από το Ταμείο	(96)	(87)
31 Δεκεμβρίου	<u>2.233</u>	<u>2.164</u>
Μέλη προς τα οποία καταβλήθηκαν ωφελήματα	<u>96</u>	<u>87</u>

ΚΥΡΙΟΤΕΡΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΕΣ

Οι κυριότεροι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι και αβεβαιότητες που αντιμετωπίζει το Ταμείο αναφέρονται στη σημείωση 18 των οικονομικών καταστάσεων.

ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν αναμένει σημαντικές αλλαγές στις δραστηριότητες του Ταμείου για το προβλεπτό μέλλον.

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και κατά την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης παρουσιάζονται στη σελίδα 2.

Σύμφωνα με το Κανονισμούς του Ταμείου όλα τα υφιστάμενα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αποχωρούν με την λήξη της τριετίας τους θητείας και εφόσον είναι επανεκλέξιμοι, προσφέρονται για επανεκλογή. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο εκλέγηκε την 17^η Δεκεμβρίου 2020, είναι για τρία χρόνια, αρχής γενομένης από την 1^η Ιανουαρίου 2021.

Οποιοσδήποτε σημαντικές αλλαγές στη σύνθεση και στην κατανομή αρμοδιοτήτων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου παρουσιάζονται στη σελίδα 2.

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

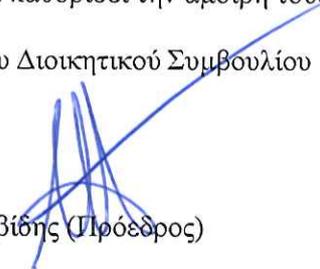
ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Οποιαδήποτε σημαντικά γεγονότα συνέβησαν μετά την περίοδο αναφοράς, περιγράφονται στη σημείωση 21 των οικονομικών καταστάσεων.

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ

Οι ανεξάρτητοι ελεγκτές Ernst & Young Cyprus Limited, έχουν εκδηλώσει επιθυμία να εξακολουθήσουν να παρέχουν τις υπηρεσίες τους και ψήφισμα που να εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει την αμοιβή τους θα κατατεθεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση.

Με εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου


Μιχάλης Σαββίδης (Πρόεδρος)

Λευκωσία,
10 Αυγούστου 2022



Building a better
working world

Ernst & Young Cyprus Ltd
Jean Nouvel Tower
6 Stasinou Avenue
P.O. Box 21656
1511 Nicosia, Cyprus

Tel: +357 2220 9999
Fax: +357 2220 9998
ey.com

ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ

Προς τα μέλη του Ταμείου Συντάξεων Ιατρών και Οδοντιάτρων

Έκθεση επί των οικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου Συντάξεων Ιατρών και Οδοντιάτρων (το «Ταμείο»), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση καθαρών περιουσιακών στοιχείων στις 31 Δεκεμβρίου 2021, την κατάσταση αλλαγών στα καθαρά περιουσιακά στοιχεία για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και σημειώσεις στις οικονομικές καταστάσεις.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις δίνουν αληθινή και δίκαιη εικόνα του ποσού και της διάταξης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του Ταμείου στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και των αλλαγών στα καθαρά περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και των περί Ιατρών και Οδοντιάτρων (Συντάξεις και Χορηγήματα) Κανονισμών του 2014, του περί Ιατρών (Συλλόγοι Πειθαρχία και Ταμείων Συντάξεων) Νόμου του 1967 (16/1967) και του Περί Οδοντιάτρων (Συλλόγοι Πειθαρχία και Ταμείων Συντάξεων) Νόμου του 1968 (29/1968) καθώς επίσης και του περί της Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμου του 2020.

Βάση γνώμης

Ο έλεγχός μας έχει διενεργηθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ). Οι ευθύνες μας, με βάση αυτά τα πρότυπα περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο Ευθύνη του Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της έκθεσής μας. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Ταμείο, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας Λογιστών, που εκδίδεται από το Διεθνές Συμβούλιο Προτύπων Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές (Κώδικας ΔΣΠΔΕΛ) και τις απαιτήσεις δεοντολογίας, που σχετίζονται με τον έλεγχο οικονομικών καταστάσεων στην Κύπρο και έχουμε συμμορφωθεί με τις άλλες ευθύνες δεοντολογίας, που απορρέουν από τις απαιτήσεις αυτές και τον Κώδικα ΔΣΠΔΕΛ. Πιστεύουμε, ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια, που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα για να αποτελέσουν βάση για την ελεγκτική μας γνώμη.

Άλλες πληροφορίες

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες αποτελούνται από τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στην έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου και στον προσδιορισμό Έκτακτης Εισφοράς για την Άμυνα αλλά δεν περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελεγκτή επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των οικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφέρουμε οποιοδήποτε συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σχετικά με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να διαβάσουμε τις άλλες πληροφορίες, έτσι ώστε να αξιολογήσουμε, κατά πόσο αυτές δεν συνάδουν ουσιωδώς με τις οικονομικές καταστάσεις ή με τη γνώση που έχουμε αποκτήσει κατά τη διάρκεια του ελέγχου, ή διαφαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις διαδικασίες που έχουμε πραγματοποιήσει, συμπεράνουμε ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα επί αυτού.



Building a better
working world

Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, που δίνουν αληθινή και δίκαιη εικόνα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις απαιτήσεις των Περί Ιατρών και Οδοντιάτρων (Συντάξεις και Χορηγήματα) Κανονισμών του 2014, του περί Ιατρών (Συλλόγοι Πειθαρχία και Ταμείον Συντάξεων) Νόμου του 1967 (16/1967) και του Περί Οδοντιάτρων (Συλλόγοι Πειθαρχία και Ταμείον Συντάξεων) Νόμου του 1968 (29/1968) καθώς επίσης και του περί της Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμου του 2020, και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, οφειλόμενου είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο να αξιολογήσει την ικανότητα του Ταμείου να συνεχίσει ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα, γνωστοποιώντας όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο, θέματα που σχετίζονται με τη συνέχιση της δραστηριότητας του Ταμείου και την υιοθέτηση της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός εάν το Διοικητικό Συμβούλιο προτίθεται, είτε να θέσει το Ταμείο σε εκκαθάριση ή να παύσει τις δραστηριότητες, ή όταν δεν έχει ρεαλιστικές εναλλακτικές επιλογές από το να προχωρήσει σε αυτές τις ενέργειες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την επίβλεψη της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς του Ταμείου.

Ευθύνες του Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων

Οι στόχοι μας, είναι να αποκτήσουμε λελογισμένη διασφάλιση για το κατά πόσον οι οικονομικές καταστάσεις στο σύνολο τους είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, οφειλόμενου είτε σε απάτη είτε σε λάθος και η έκδοση έκθεσης ελεγκτή, η οποία να περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Λελογισμένη διασφάλιση συνιστά υψηλού βαθμού διασφάλιση, αλλά όχι εγγύηση, ότι ο έλεγχος όπως αυτός πραγματοποιήθηκε με βάση τα ΔΠΕ πάντοτε θα εντοπίζει ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν, είτε από απάτη, είτε από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη εάν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμενόταν, ότι θα επηρεάσουν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λήφθηκαν με βάση αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

Ως μέρος ενός ελέγχου σύμφωνα με τα ΔΠΕ, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Αναγνωρίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους για ουσιώδη σφάλματα στις οικονομικές καταστάσεις που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζουμε και εφαρμόζουμε ελεγκτικές διαδικασίες, οι οποίες ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και λαμβάνουμε ελεγκτικά τεκμήρια, τα οποία είναι επαρκή και κατάλληλα για να αποτελέσουν τη βάση της γνώμης μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ενός ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι μεγαλύτερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, λόγω του ότι η απάτη μπορεί να περιλαμβάνει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς δηλώσεις ή την παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που είναι σχετικές με τον έλεγχο, προκειμένου να σχεδιάσουμε ελεγκτικές διαδικασίες που είναι κατάλληλες υπό τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Ταμείου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και του λελογισμένου των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από το Διοικητικό Συμβούλιο.

- Συμπεραίνουμε για την καταλληλότητα της χρήσης από το Διοικητικό Συμβούλιο της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και, με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν, κατά πόσον υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα που να σχετίζεται με γεγονότα ή συνθήκες που να υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας, που ενδέχεται να φανερώσει σημαντική αμφιβολία ως προς την ικανότητα του Ταμείου να συνεχίσει ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα. Εάν συμπεράνουμε, ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση μας να επισύρουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις, ή εάν τέτοιες γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς, να τροποποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται στα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν 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, δομή και περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, και κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις αντικατοπτρίζουν τις συναλλαγές και γεγονότα με τρόπο που να επιτυγχάνεται η αληθινή και δίκαιη εικόνα.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στο Διοικητικό Συμβούλιο θέματα σχετικά με το προβλεπόμενο πεδίο και χρονοδιάγραμμα του ελέγχου και σημαντικά ευρήματα από τον έλεγχο, συμπεριλαμβανομένων τυχόν σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου, που εντοπίσαμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Άλλο θέμα

Αυτή η έκθεση, περιλαμβανομένης και της γνώμης, ετοιμάστηκε για τα μέλη του Ταμείου ως σώμα και μόνο σύμφωνα με το Άρθρο 69 του περί Ελεγκτών Νόμου του 2017 και για κανένα άλλο σκοπό. Δίνοντας αυτή τη γνώμη δεν αποδεχόμαστε και δεν αναλαμβάνουμε ευθύνη για οποιοδήποτε άλλο σκοπό ή προς οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο στη γνώση του οποίου αυτή η έκθεση δυνατόν να περιέλθει.



Γαβριήλ Ονησιφόρου
Εγκεκριμένος Λογιστής και Εγγεγραμμένος Ελεγκτής
εκ μέρους και για λογαριασμό της

Ernst & Young Cyprus Limited
Εγκεκριμένοι Λογιστές και Εγγεγραμμένοι Ελεγκτές

Λευκωσία, 10 Αυγούστου 2022

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΛΛΑΓΩΝ ΣΤΑ ΚΑΘΑΡΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

	Σημ.	2021 €	2020 €
Εισφορές μείον ωφελήματα			
Εισφορές μελών μείον ασφάλιστρα	1.5	1.967.115	1.738.994
Εγγραφή νέων μελών	1.5	8.458	4.510
		<u>1.975.573</u>	<u>1.743.504</u>
Διαγραφές εισφορών εισπρακτέων από μέλη που αποχώρησαν		(33.102)	(20.821)
		<u>1.942.471</u>	<u>1.722.683</u>
Ωφελήματα που πληρώθηκαν σε μέλη που αποχώρησαν	14	<u>(1.862.484)</u>	<u>(1.906.264)</u>
<i>Σύνολο εισφορών μείον ωφελημάτων</i>		<u>79.987</u>	<u>(183.581)</u>
Απόδοση επενδύσεων για το έτος			
Τόκοι από τράπεζες, χρεόγραφα και άλλες επενδύσεις		138.357	117.829
Μερίσματα		64.218	70.820
Κέρδος από πώληση και ανταλλαγή επενδύσεων		158.112	2.945
Κέρδος / (ζημιά) από επανεκτίμηση επενδύσεων		1.329.624	(42.004)
(Ζημιά)/κέρδος από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα	7	(209.221)	101.117
Άλλα εισοδήματα	4	229.560	172.640
Συναλλαγματική (ζημιά) / κέρδος		<u>(13.346)</u>	<u>(11.423)</u>
Σύνολο κερδών από επενδύσεις		<u>1.697.304</u>	<u>411.924</u>
Έξοδα			
Αμοιβή διευθυντή ταμείου	16	99.432	92.534
Αμοιβή ανεξάρτητων ελεγκτών – τρέχοντος έτους		8.750	7.850
Έξοδα ενοικιαζόμενων ακινήτων		21.654	21.803
Δικαιώματα διαχείρισης επενδύσεων		33.581	24.213
Δικηγορικά έξοδα		5.396	8.336
Άλλα επαγγελματικά δικαιώματα		3.392	5.772
Έξοδα αναλογιστικής μελέτης		-	5.950
Υπηρεσίες θεματοφύλακα		4.430	10.736
Συμβουλευτικές υπηρεσίες		-	60
Διάφορα έξοδα		15.523	9.398
Έξοδα διοικητικού συμβουλίου		1.960	690
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		<u>194.118</u>	<u>187.342</u>
Καθαρό κέρδος		1.503.185	224.582
Έξοδα χρηματοδότησης	5	(4.042)	(6.749)
Φορολογία	6	<u>(37.235)</u>	<u>(36.627)</u>
<i>Κέρδος έτους</i>		<u>1.461.908</u>	<u>181.206</u>
<i>Μεταβολή στα καθαρά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα για ωφελήματα</i>		1.541.896	(2.375)
<i>Καθαρά περιουσιακά στοιχεία στην αρχή του έτους</i>		<u>18.564.286</u>	<u>18.566.661</u>
<i>Καθαρά περιουσιακά στοιχεία στο τέλος του έτους</i>		<u>20.106.182</u>	<u>18.564.286</u>

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΑΘΑΡΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021

	Σημ.	2021 €	2020 €
Περιουσιακά στοιχεία			
Επένδυση σε ακίνητα	7	3.395.000	3.375.000
Εισφορές εισπρακτέες και λοιπές απαιτήσεις	8	926.534	789.283
Επενδύσεις σε μετοχές, ομόλογα και αμοιβαία κεφάλαια	9	12.179.387	10.790.621
Τραπεζικές καταθέσεις προθεσμίας	10	507.146	506.614
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών	11	<u>3.717.817</u>	<u>3.598.065</u>
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		<u>20.725.884</u>	<u>19.059.583</u>
Υποχρεώσεις			
Οφειλόμενες παροχές και λοιπές υποχρεώσεις	12	619.702	495.297
Φορολογικές υποχρεώσεις	13	-	-
Σύνολο υποχρεώσεων		<u>619.702</u>	<u>495.297</u>
Καθαρά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα για ωφελήματα		<u>20.106.182</u>	<u>18.564.286</u>
Λογαριασμοί Μελών			
Αποθεματικά	14 & 15	<u>20.106.182</u>	<u>18.564.286</u>
		<u>20.106.182</u>	<u>18.564.286</u>

Στις 10 Αυγούστου 2022 το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου Συντάξεων Ιατρών και Οδοντιάτρων εξουσιοδότησε την έκδοση των οικονομικών καταστάσεων.

.....
Μιχάλης Σαββίδης
Πρόεδρος

.....
Βρασίδης Φιλίππιδης
Αντιπρόεδρος

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

1. ΓΕΝΙΚΑ

1.1 Σύσταση

Το Ταμείο Σύνταξης Ιατρών και Οδοντιάτρων (το 'Ταμείο') συστάθηκε στις 31 Δεκεμβρίου 1999 και λειτουργεί με βάση τους Κανονισμούς του Ταμείου και τις πρόνοιες του περί Ιατρών (Συλλόγοι Πειθαρχία και Ταμείων Συντάξεων) Νόμου του 1967 (16/1967) και του Περί Οδοντιάτρων (Συλλόγοι Πειθαρχία και Ταμείων Συντάξεων) Νόμου του 1968 (29/1968) καθώς επίσης και του περί της Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμου του 2020.

Το Ταμείο αποτελεί καταπίστευμα το οποίο διαχειρίζεται το Διοικητικό Συμβούλιο και χρησιμοποιείται για την πληρωμή στα μέλη των συντάξεων και άλλων ωφελημάτων όπως καθορίζονται από τους Κανονισμούς του Ταμείου. Το Ταμείο άρχισε την λειτουργία του την 1 Ιανουαρίου 2000. Κατά τη διάρκεια του 2011 οι Οδοντίατροι εντάχθηκαν σαν μέλη του Ταμείου και έτσι, σύμφωνα με τους κανονισμούς του Ταμείου, αυτό μετονομάστηκε από Ταμείο Σύνταξης Ιατρών σε Ταμείο Συντάξεων Ιατρών και Οδοντιάτρων. Οι υφιστάμενοι Κανονισμοί του Ταμείου έχουν τροποποιηθεί και αναπροσαρμοστεί ανάλογα έτσι ώστε να συνάδουν με την ένταξη των Οδοντιάτρων στο Ταμείο (ΚΔΠ 157/2011). Η διεύθυνση του εγγεγραμμένου γραφείου του Ταμείου είναι η Λεωφόρος Λεμεσού 71, 3ος όροφος, 2121 Αγλαντζιά, Λευκωσία, Κύπρος.

1.2 Μέλη

Μέλος και εισφορέας του Ταμείου καθίσταται κάθε ιατρός ή οδοντίατρος εγγεγραμμένος δυνάμει των διατάξεων των περί Εγγραφής Ιατρών και Οδοντιάτρων Νόμων, ο οποίος κατά ή μετά την έναρξη της ισχύος των Κανονισμών του Ταμείου ασκεί την ιατρική ή οδοντιατρική στη Δημοκρατία ως ελεύθερος επαγγελματίας ή ως μισθωτός, εξαιρουμένων των ιατρών και οδοντιάτρων που κατέχουν συντάξιμη θέση στη δημόσια υπηρεσία ή άλλη υπηρεσία της Δημοκρατίας ή στην υπηρεσία οργανισμού δημοσίου δικαίου ή αρχής τοπικής διοίκησης.

Ιατροί και οδοντίατροι που απασχολούνται στη δημόσια υπηρεσία ως έκτακτοι, καθώς και οι ειδικευόμενοι ιατροί μπορούν κατόπιν γραπτής δήλωσής τους, να απαλλαγούν της υποχρέωσης συμμετοχής στο Ταμείο για όσο χρονικό διάστημα βρίσκονται κάτω υπό αυτό το εργασιακό καθεστώς.

Κανένας ιατρός και οδοντίατρος δεν δικαιούται να καταστεί εισφορέας, αν κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος των Κανονισμών είναι ηλικίας πέραν των 65 και 60 ετών αντίστοιχα ή μετά την εν λόγω ημερομηνία, αν δεν κατέστη εισφορέας πριν από τη συμπλήρωση της ηλικίας αυτής.

1.3 Εποπτική επιτροπή

Η Εποπτική Επιτροπή σχηματίστηκε μετά την ένταξη στο Ταμείο των οδοντιάτρων, και αποτελείται από 7 μέλη του Ταμείου, 4 εκ των οποίων διορίζονται από τον Παγκύπριο Ιατρικό Σύλλογο και 3 από τον Παγκύπριο Οδοντιατρικό Σύλλογο. Ο ρόλος της Εποπτικής Επιτροπής είναι η εποπτεία, ο έλεγχος και η έγκριση αποφάσεων και ενεργειών του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου. Η θητεία της Εποπτικής Επιτροπής είναι τριετής. Οι αποφάσεις της Εποπτικής Επιτροπής λαμβάνονται κατά πλειοψηφία των παρόντων και ψηφίζόντων μελών και σε περίπτωση ισοψηφίας ο πρόεδρος ή προεδρεύων αυτής έχει νικώσα ψήφο.

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

1. ΓΕΝΙΚΑ (συνέχεια)

1.4 Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου *απαρτίζεται* από έντεκα μέλη, ιατρούς και οδοντιάτρους, οι οποίοι εκλέγονται από τη τακτική Γενική Συνέλευση των εισφορέων του Ταμείου, η οποία συγκαλείται για το σκοπό αυτό από το Συμβούλιο του Ιατρικού Σώματος σε ημερομηνία που καθορίζεται πριν την λήξη της θητείας του, κατόπιν ξεχωριστών ψηφοφοριών για κάθε επαγγελματική ομάδα. Στην πρώτη συνεδρία του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου, τα μέλη του εκλέγουν μεταξύ τους τον Πρόεδρο και τον Αντιπρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου οι οποίοι δεν δύναται να προέρχονται από τον ίδιο επαγγελματικό σύλλογο. Η θητεία κάθε Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την τήρηση των πρακτικών για τις συνεδριάσεις, την τήρηση Μητρώου Μελών, την τήρηση των λογιστικών βιβλίων και την επενδυτική πολιτική του Ταμείου.

Όλες οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται με πλειοψηφία των μελών τα οποία είναι παρόντα και ψηφίζουν. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο Πρόεδρος έχει δεύτερη ή νικώσα ψήφο. Έξι μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συνιστούν *απαρτία*.

1.5 Εισφορές και ασφάλιστρα

Με την εγγραφή του στο Μητρώο Μελών του Ταμείου ο εισφορέας καταβάλλει το ποσό των €51,26. Για κάθε μήνα εισφοράς, κατά τον οποίο ή μέρος του οποίου ο εισφορέας άσκησε το επάγγελμα ως ιδιώτης ιατρός ή οδοντίατρος στην Κύπρο, έχει υποχρέωση για καταβολή εισφοράς προς το Ταμείο. Η βασική εισφορά για κάθε μήνα είναι €88, ενώ υπάρχει και η επιλογή για μεγαλύτερη μηνιαία εισφορά ποσού €132, €176, €264, €352 ή €440. Υπάρχει επίσης και η ειδική επιλογή η οποία προβλέπει μηνιαία εισφορά €44 και ισχύει μόνο για χρονική περίοδο δύο ετών για ιατρούς και οδοντιάτρους που είναι εγγεγραμμένοι για λιγότερο από τρία χρόνια στον Παγκύπριο Ιατρικό Σύλλογο ή στον Παγκύπριο Οδοντιατρικό Σύλλογο.

Εισφορέας ο οποίος παραλείπει να καταβάλει την εισφορά την οποία υποχρεούται να καταβάλει μέσα στην προθεσμία η οποία καθορίζεται από τους Κανονισμούς του Ταμείου ή παραλείπει να εγγραφεί εντός του μηνός που έπεται του μηνός, εντός του οποίου απέκτησε την ιδιότητα του εισφορέα υποχρεούται να καταβάλει πληρωμή πρόσθετου τέλους υπολογιζόμενου σε ποσοστό 3% του ποσού της οφειλόμενης εισφοράς για κάθε μήνα καθυστέρησης με ανώτατο όριο 15% του ποσού της οφειλόμενης εισφοράς.

Στις 21 Ιανουαρίου 2015 το Ταμείο υπέγραψε νέα συμφωνία με την Altius (προηγούμενη ονομασία Alpha) Ασφαλιστική για ασφάλεια των μελών του Ταμείου για την περίοδο μέχρι 21 Ιανουαρίου 2018. Στις 21 Ιανουαρίου 2018, 21 Ιανουαρίου 2019 και 21 Ιανουαρίου 2020 η συμφωνία ανανεώθηκε για την περίοδο μέχρι 21 Ιανουαρίου 2019, 21 Ιανουαρίου 2020 και 21 Ιανουαρίου 2023, αντίστοιχα. Η ασφάλεια προσφέρει σε κάθε μέλος του Ταμείου κάλυψη €100.000 σε περίπτωση που του συμβεί οποιοδήποτε από τα ακόλουθα: θάνατος από οποιαδήποτε αιτία, μόνιμη ανικανότητα από ατύχημα ή ασθένεια και μόνιμη ολική ή μερική αναπηρία από ατύχημα ή ασθένεια. Για τις προαναφερθείσες καλύψεις το Ταμείο καταβάλλει ετήσια ασφάλιστρα ύψους €275 ανά ενεργό μέλος.

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

1. ΓΕΝΙΚΑ (συνέχεια)

1.6 Παροχές προς τα μέλη

Παροχή ανικανότητας

Εισφορέας δικαιούται την παροχή ανικανότητας εάν κατέστη ανίκανος για εργασία ή προβλέπεται να παραμείνει μόνιμα ανίκανος για εργασία και αμέσως πριν να καταστεί ανίκανος για εργασία κατέβαλλε εισφορά ή είχε υποχρέωση για καταβολή εισφοράς, δεν απέκτησε δικαίωμα για παροχή πρόωρης αφυπηρέτησης ή παροχής αφυπηρέτησης και δεν απέκτησε δικαίωμα για παροχή αφυπηρέτησης ή δεν άσκησε το δικαίωμα του για παροχή πρόωρης αφυπηρέτησης. Η παροχή ανικανότητας καταβάλλεται εφάπαξ και το ποσό της είναι €100.000.

Παροχή αναπηρίας

Εισφορέας δικαιούται την παροχή αναπηρίας εάν υπέστη ατύχημα το οποίο του προκάλεσε μόνιμη αναπηρία σε βαθμό τουλάχιστον 30%, αμέσως πριν από το ατύχημα κατέβαλε εισφορά ή είχε υποχρέωση για καταβολή εισφοράς και δεν απέκτησε δικαίωμα για παροχή αφυπηρέτησης ή δεν άσκησε το δικαίωμα του για παροχή πρόωρης αφυπηρέτησης. Η παροχή αναπηρίας καταβάλλεται εφάπαξ και το ποσό της για βαθμό αναπηρίας 100% είναι €100.000.

Παροχή θανάτου

Σε περίπτωση θανάτου εισφορέα ο οποίος πριν από την ημερομηνία του θανάτου του, κατέβαλε εισφορά ή είχε υποχρέωση για καταβολή και δεν άσκησε δικαίωμα για παροχή ανικανότητας, αφυπηρέτησης ή πρόωρης αφυπηρέτησης, δικαιούται την παροχή θανάτου. Η παροχή θανάτου καταβάλλεται εφάπαξ και είναι €100.000.

Παροχή βοηθήματος θανάτου

Σε περίπτωση θανάτου εισφορέα μετά την έναρξη της ισχύος των παρόντων Κανονισμών, ο οποίος έχει καταβάλει εισφορές για 6 τουλάχιστον μήνες εισφοράς και δεν απέκτησε δικαίωμα για παροχή πρόωρης αφυπηρέτησης ή δεν άσκησε δικαίωμα για παροχή πρόωρης αφυπηρέτησης, καταβάλλεται βοήθημα λόγω θανάτου. Το βοήθημα λόγω θανάτου καταβάλλεται εφάπαξ και το ποσό του καθορίζεται σε κάθε περίπτωση από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν συμβουλής του Αναλογιστή.

Παροχή αφυπηρέτησης

Εισφορέας δικαιούται παροχή αφυπηρέτησης, εάν συμπλήρωσε την ηλικία αφυπηρέτησης (65ον έτος) και κατέβαλε εισφορές για εξήντα τουλάχιστον μήνες εισφοράς. Ο δικαιούχος μπορεί να επιλέξει την πληρωμή ολόκληρης της ετήσιας σύνταξης περιοδικά κατά μήνα ή την προπληρωμή της εφάπαξ ή την της εν μέρει περιοδικά και εν μέρει εφάπαξ.

Παροχή πρόωρης αφυπηρέτησης

Εισφορέας δικαιούται παροχή πρόωρης αφυπηρέτησης, εάν συμπλήρωσε την ηλικία των εξήντα χρόνων, κατέβαλε εισφορές για 120 μήνες εισφοράς, από τους οποίους για 60 τουλάχιστον μήνες κατέβαλε εισφορές με βάση τον Κανονισμό 9 ή 12 και έπαυσε να ασκεί το επάγγελμα του Ιατρού ή Οδοντίατρου.

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

1. ΓΕΝΙΚΑ (συνέχεια)

1.6 Παροχές προς τα μέλη (συνέχεια)

Παροχή επιζώντων

Σε περίπτωση θανάτου δικαιούχου στον οποίο κατά την ημερομηνία του θανάτου του καταβαλλόταν περιοδικά σύνταξη αφυπηρέτησης ή σύνταξη πρόωρης αφυπηρέτησης, ο χήρος/χήρα και τα εξαρτώμενα τέκνα του δικαιούνται παροχή επιζώντων. Η παροχή επιζώντων του χήρου/χήρας και των εξαρτώμενων τέκνων είναι μηνιαία σύνταξη, το ποσό της οποίας είναι 50% και 25% αντίστοιχα του ποσού της μηνιαίας σύνταξης που καταβαλλόταν στον αποβιώσαντα.

Παροχή εφάπαξ ποσού αφυπηρέτησης

Εισφορέας, ο οποίος συμπληρώνει την ηλικία αφυπηρέτησης, έχει καταβάλει εισφορές για έξι τουλάχιστον μήνες εισφοράς και δεν αποκτά δικαίωμα για σύνταξη αφυπηρέτησης, δικαιούται εφάπαξ ποσό αφυπηρέτησης το οποίο καθορίζεται σε κάθε περίπτωση από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν συμβουλής του Αναλογιστή.

1.7 Κατανομή πλεονάσματος

Τα αποτελέσματα πιστώνονται με τις εισφορές των μελών, με τόκους, μερίσματα και άλλα έσοδα του Ταμείου και χρεώνονται με τα έξοδα λειτουργίας του και με την καταβολή παροχών προς τα μέλη του. Το υπόλοιπο της κατάστασης αλλαγών στα καθαρά περιουσιακά στοιχεία μεταφέρεται στα αποθεματικά.

1.8 Φορολογία

Στα πλαίσια των συνήθων του δραστηριοτήτων, το Ταμείο δεν υπόκειται σε φορολογία σύμφωνα με τον περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμο - εισοδήματα από τόκους και ενοίκια υπόκεινται σε έκτακτη εισφορά για την άμυνα (30% για τόκους και 3% για ενοίκια).

1.9 Επενδυτική πολιτική Ταμείου

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου υιοθετεί την επενδυτική πολιτική του σύμφωνα με τις αρχές και γενικές οδηγίες που εκδίδονται από τον Υπουργό Οικονομικών. Στο πλαίσιο αυτό προβαίνει σε επενδύσεις σταθερών αποδόσεων όπως καταθέσεις σε τράπεζες ή συναφών αξιών (π.χ. χρεόγραφα, κρατικά ομόλογα κλπ), σε επενδύσεις εισηγμένων εταιρειών σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια, καθώς και σε επενδύσεις μακροπρόθεσμων κεφαλαιουχικών αποδόσεων (κυρίως γη και κτίρια).

2. ΒΑΣΗΤΟΙΜΑΣΙΑΣ

(α) Δήλωση συμμόρφωσης

Οι οικονομικές καταστάσεις ετοιμάστηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) και ειδικότερα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 26 "Λογιστικός χειρισμός και παρουσίαση των προγραμμάτων παροχών εξόδου από την υπηρεσία". Επιπρόσθετα, οι οικονομικές καταστάσεις συνάδουν με τις πρόνοιες των Κανονισμών του Ταμείου, του περί Ιατρών (Συλλόγοι Πειθαρχία και Ταμείον Συντάξεων) Νόμου του 1967 (16/1967) και του Περί Οδοντιάτρων (Συλλόγοι Πειθαρχία και Ταμείον Συντάξεων) Νόμου του 1968 (29/1968) καθώς επίσης και του περί της Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμου του 2020.

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

2. ΒΑΣΗΤΟΙΜΑΣΙΑΣ (συνέχεια)

(β) Βάση επιμέτρησης

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν ετοιμαστεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους προσαρμοσμένα για την επιμέτρηση των επενδύσεων του Ταμείου στην εύλογη τους αξία, όπως προνοείται από το ΔΛΠ 26.

(γ) Υιοθέτηση νέων και αναθεωρημένων Προτύπων και Διερμηνειών

Κατά το τρέχον έτος, το Ταμείο υιοθέτησε όλα τα νέα και αναθεωρημένα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) τα οποία σχετίζονται με τις εργασίες του και είναι εφαρμόσιμα για λογιστικές περιόδους που αρχίζουν την 1 Ιανουαρίου 2021. Η υιοθέτηση αυτή δεν είχε επιφέρει σημαντικές μεταβολές στις λογιστικές πολιτικές του Ταμείου.

Κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων κάποια Πρότυπα είχαν εκδοθεί αλλά δεν είχαν τεθεί σε ισχύ. Το Διοικητικό Συμβούλιο αναμένει ότι η υιοθέτηση αυτών των Προτύπων σε μελλοντικές περιόδους δεν θα έχει οποιαδήποτε σημαντική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου.

(δ) Χρήση λογιστικών εκτιμήσεων και κρίσεων

Η ετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς απαιτεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, την άσκηση κρίσης, τη διατύπωση εκτιμήσεων και παραδοχών οι οποίες επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών και των υπό αναφορά ποσών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, εσόδων και εξόδων. Οι εκτιμήσεις και οι υποστηρίζουσες παραδοχές βασίζονται στην ιστορική εμπειρία και σε διάφορους άλλους παράγοντες οι οποίοι πιστεύεται ότι είναι λογικοί υπό τις περιστάσεις. Τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις.

Οι εκτιμήσεις και υποστηρίζουσες παραδοχές αναθεωρούνται σε συνεχή βάση. Αναθεωρήσεις σε λογιστικές εκτιμήσεις αναγνωρίζονται στην περίοδο κατά την οποία η εκτίμηση αναθεωρείται αν η αναθεώρηση επηρεάζει μόνο αυτή την περίοδο ή την περίοδο της αναθεώρησης και μελλοντικές περιόδους αν η αναθεώρηση επηρεάζει τόσο την τρέχουσα όσο και μελλοντικές περιόδους.

Συγκεκριμένα, πληροφορίες για σημαντικές εκτιμήσεις, αβεβαιότητες και κρίσιμες κρίσεις στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών οι οποίες έχουν την πιο σημαντική επίδραση στα ποσά που αναγνωρίστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις περιγράφονται πιο κάτω:

- **Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις**

Το Ταμείο εξετάζει αν υπάρχουν ενδείξεις αναφορικά με την πιθανότητα μη είσπραξης των οφειλόμενων ποσών από τις εμπορικές και άλλες απαιτήσεις. Οι ενδείξεις στις οποίες βασίζεται η πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις είναι το ιστορικό αποπληρωμής και η οικονομική κατάσταση του χρεώστη. Εάν υπάρχουν τέτοιες ενδείξεις, υπολογίζεται το ανακτήσιμο ποσό και δημιουργείται ανάλογη πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις. Το ποσό της πρόβλεψης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα. Η αναθεώρηση του πιστωτικού κινδύνου είναι συνεχής και η μεθοδολογία και οι υποθέσεις για υπολογισμό της πρόβλεψης επισφαλών απαιτήσεων εξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα και αναπροσαρμόζονται ανάλογα.

TAMEIO ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

2. ΒΑΣΗ ΕΤΟΙΜΑΣΙΑΣ (συνέχεια)

(δ) Χρήση λογιστικών εκτιμήσεων και κρίσεων (συνέχεια)

- Εύλογη αξία ακινήτων για επένδυση

Η εύλογη αξία των ακινήτων προσδιορίζεται από προσοντούχους εκτιμητές χρησιμοποιώντας διάφορες μεθόδους αποτίμησης και υποθέσεις οι οποίες βασίζονται κυρίως στην κατάσταση της αγοράς σε κάθε ημερομηνία αποτίμησης. Για τις εκτιμήσεις τους στις 31 Δεκεμβρίου 2021, οι εκτιμητές έχουν χρησιμοποιήσει σε μεγάλο βαθμό τη γνώση τους για την αγορά και την επαγγελματική τους κρίση και δεν έχουν βασιστεί αποκλειστικά σε ιστορικά στοιχεία συναλλαγών. Το ταμείο αξιολογεί τις μεθόδους εκτίμησης και την καταλληλότητα των παραμέτρων και παραδοχών που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας. Περισσότερες πληροφορίες περιγράφονται στην Σημείωση 7 των οικονομικών καταστάσεων.

- Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά, προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας μεθόδους αποτίμησης. Το Ταμείο ασκεί κρίση για την επιλογή διαφόρων μεθόδων αποτίμησης και κάνει υποθέσεις οι οποίες βασίζονται κυρίως στην κατάσταση της αγοράς σε κάθε ημερομηνία αναφοράς. Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων έχει υπολογιστεί με βάση την εύλογη αξία των συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται.

- Ωφελήματα αφυπηρέτησης

Το κόστος ωφελημάτων για τις καθορισμένες παροχές υπολογίζεται με βάση αναλογιστικές εκτιμήσεις, κατά τις οποίες χρησιμοποιούνται παραδοχές για τους προεξοφλητικούς συντελεστές, τα ποσοστά μακροπρόθεσμης απόδοσης των επενδύσεων, τα ποσοστά θνησιμότητας και τις μελλοντικές αυξήσεις στα ωφελήματα αφυπηρέτησης όπου είναι αναγκαίο. Το Ταμείο κάνει αυτές τις παραδοχές βασισμένο σε προσδοκίες της αγοράς κατά την ημερομηνία αναφοράς, χρησιμοποιώντας τις καλύτερες εκτιμήσεις για κάθε παράμετρο, καλύπτοντας την περίοδο κατά την οποία η υποχρέωση θα διακανονιστεί. Λόγω της μακροχρόνιας φύσης των προγραμμάτων, οι παραδοχές αυτές υπόκεινται σε σημαντική αβεβαιότητα που μπορεί να μεταβάλουν το ύψους της μηνιαίας εισφοράς κάθε μέλους.

- Αξία επενδύσεων σε μη εισηγμένες εταιρείες

Για την αποτίμηση των μη εισηγμένων επενδύσεων το Ταμείο χρησιμοποιεί διάφορες μεθόδους αποτίμησης. Οι μέθοδοι αυτοί στηρίζονται πάνω σε κάποιες υποθέσεις που γίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου με βάση τα δεδομένα της αγοράς κατά την ημερομηνία αναφοράς.

(ε) Νόμισμα λειτουργίας και παρουσίασης

Οι οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ (€), το οποίο είναι το νόμισμα λειτουργίας του Ταμείου.

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ

Οι ακόλουθες λογιστικές πολιτικές εφαρμόστηκαν με συνέπεια κατά τα υπό αναφορά έτη για τα αποτελέσματα χρήσης και για την παρουσίαση της οικονομικής κατάστασης του Ταμείου.

Αναγνώριση εισοδημάτων

Τα εισοδήματα του Ταμείου αναγνωρίζονται ως εξής:

- Εισόδημα από επενδύσεις σε χρηματιστηριακές αξίες

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται, όταν οριστικοποιείται το δικαίωμα εισπραχής τους από το Ταμείο. Φόροι που έχουν παρακρατηθεί μεταφέρονται στα αποτελέσματα. Οι τόκοι εισπρακτέοι από επενδύσεις σε χρηματιστηριακές αξίες αναγνωρίζονται με βάση την αρχή των δεδουλευμένων εσόδων.

Το κέρδος ή η ζημιά από τη διάθεση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων που αποτιμούνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων υπολογίζεται ως η διαφορά της μέσης τιμής κόστους και του καθαρού προϊόντος πώλησης, το οποίο συμπεριλαμβάνει τα χρηματιστηριακά έξοδα πώλησης. Το κέρδος ή η ζημιά μεταφέρεται στα αποτελέσματα.

Η διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας των επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά την ημερομηνία αναφοράς και της μέσης τιμής κόστους αντιπροσωπεύει μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή μη πραγματοποιηθείσες ζημίες και αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα στην περίοδο που αυτή προκύπτει.

- Εισόδημα από ενοίκια

Το εισόδημα από ενοίκια αναγνωρίζεται σύμφωνα με την αρχή των δεδουλευμένων εσόδων ανάλογα με την ουσία των σχετικών συμφωνιών.

- Πιστωτικοί τόκοι

Έσοδα από τόκους από χρεόγραφα, ομόλογα και καταθέσεις αναγνωρίζονται κατ'αναλογία χρόνου σε σχέση με το ανεξόφλητο κεφάλαιο, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Έξοδα χρηματοδότησης

Χρεωστικοί τόκοι και άλλα έξοδα δανεισμού αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα με βάση τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Φορολογία

Οι φορολογικές υποχρεώσεις και περιουσιακά στοιχεία για την τρέχουσα και τις προηγούμενες περιόδους υπολογίζονται με βάση το ποσό που αναμένεται ότι θα πληρωθεί ή θα ανακτηθεί από τις φορολογικές αρχές χρησιμοποιώντας φορολογικούς συντελεστές και νομοθεσίες που είχαν θεσπισθεί ή ουσιαστικά θεσπισθεί μέχρι την ημερομηνία αναφοράς. Η φορολογία περιλαμβάνει οποιεσδήποτε αναπροσαρμογές στην πληρωτέα φορολογία σε σχέση με προηγούμενες περιόδους.

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Επένδυση σε ακίνητα

Τα ακίνητα για επένδυση, περιλαμβάνουν κτιριακό συγκρότημα 36 διαμερισμάτων και ένα γραφείο τα οποία κατέχονται από το Ταμείο. Τα ακίνητα για επένδυση παρουσιάζονται σε εύλογη αξία, που αντιπροσωπεύει την ελεύθερη αγοραία αξία καθοριζόμενη ετησίως από ανεξάρτητους εγκεκριμένους εκτιμητές (Σημ. 7).

Το έλλειμμα ή πλεόνασμα από επανεκτίμηση των ακινήτων για επένδυση, που συμπεριλαμβάνεται στην κατάσταση αλλαγών στα περιουσιακά στοιχεία, αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας στο τέλος της χρήσης με την εύλογη αξία στην αρχή της χρήσης. Δεν λογίζονται αποσβέσεις για τα ακίνητα για επένδυση.

Χρηματοοικονομικά μέσα

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται από τη στιγμή που το Ταμείο καθίσταται μέρος των συμβαλλόμενων του χρηματοοικονομικού μέσου.

(i) Απαιτήσεις από εισφορές εισπρακτέες

Οι απαιτήσεις από εισφορές εισπρακτέες αρχικά επιμετρώνται στην εύλογη αξία και μεταγενέστερα επιμετρώνται στο αναπόσβεστο κόστος με τη χρήση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου, Τα άλλα εισπρακτέα και προπληρωμές επιμετρώνται στο αναπόσβεστο κόστος με τη χρήση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου που κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου προσεγγίζει την εύλογη αξία λόγω του βραχυπρόθεσμου των λογαριασμών. Κατάλληλες προβλέψεις για εκτιμώμενα μη ανακτήσιμα ποσά αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα όταν υπάρχει αντικειμενική απόδειξη ότι το περιουσιακό στοιχείο έχει απομειωθεί. Η αναγνωριζόμενη πρόβλεψη επιμετρείται ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του περιουσιακού στοιχείου και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προεξοφλημένων με το πραγματικό επιτόκιο που ίσχυε κατά την αρχική αναγνώριση.

(ii) Επενδύσεις

Το Ταμείο ταξινομεί τις επενδύσεις του σε μετοχές και ομόλογα στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμούνται στην εύλογη αξία βάση του ΔΛΠ 26 και ΔΠΧΑ 9. Στην κατηγορία αυτή ταξινομούνται όλες οι επενδύσεις που κατέχονται από το Ταμείο.

Αγορές και πωλήσεις επενδύσεων με βάση συμβόλαιο κανονικής παράδοσης αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία που διεξάγεται η συναλλαγή, που είναι η ημερομηνία κατά την οποία το Ταμείο δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το περιουσιακό στοιχείο. Οι επενδύσεις αναγνωρίζονται αρχικά σε εύλογη αξία. Οι επενδύσεις διαγράφονται όταν το δικαίωμα να εισπραχθούν χρηματικές ροές από τις επενδύσεις έχει λήξει ή έχει μεταφερθεί και το Ταμείο έχει ουσιαστικά μεταφέρει όλα τα ρίσκα και οφέλη ιδιοκτησίας.

Πραγματοποιηθέντα και μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημιές που προέρχονται από μεταβολές στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που αποτιμούνται σε εύλογη αξία περιλαμβάνονται στα αποτελέσματα στην περίοδο που προκύπτουν.

Η εύλογη αξία των επενδύσεων που διαπραγματεύονται σε μια ενεργή αγορά βασίζεται στη χρηματιστηριακή τιμή πλειοδότησης. Εάν η αγορά για ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο δεν είναι ενεργή όπως επίσης και για μη εισηγμένες μετοχές, το Ταμείο προσδιορίζει την εύλογη αξία χρησιμοποιώντας μεθόδους αποτίμησης. Οι μέθοδοι αποτίμησης περιλαμβάνουν τη χρήση πρόσφατων συναλλαγών που έγιναν σε καθαρά εμπορική βάση, αναφορά σε παρόμοιους τίτλους και μεθόδους προεξοφλημένων ταμειακών ροών κάνοντας μέγιστη χρήση δεδομένων της αγοράς και ελάχιστη χρήση εσωτερικών δεδομένων του Ταμείου.

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικά μέσα (συνέχεια)

(iii) Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών και Τραπεζικές καταθέσεις προθεσμίας

Τα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών και καταθέσεις περιλαμβάνουν, μετρητά στο ταμείο, μετρητά στην τράπεζα και τραπεζικές καταθέσεις προθεσμίας. Τα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών και καταθέσεις, εκτός από εκείνα που χρησιμοποιούνται στις εργασίες λειτουργίας του Ταμείου, επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους που λόγω της φύσης των λογαριασμών ισούται με τις μελλοντικές ταμειακές ροές που αναμένονται να εισπραχθούν από το Ταμείο στην λήξη τους. Τα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών και καταθέσεις που χρησιμοποιούνται στις εργασίες λειτουργίας του Ταμείου επιμετρώνται με βάση το αναπόσβεστο κόστος μείον απομείωση.

(iv) Οφειλόμενες παροχές και λοιπές απαιτήσεις

Οι οφειλόμενες παροχές και λοιπές απαιτήσεις αρχικά επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους και μεταγενέστερα επιμετρώνται στο αναπόσβεστο κόστος με την χρησιμοποίηση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου. Οι οφειλόμενες παροχές και λοιπές απαιτήσεις προσεγγίζουν την εύλογη αξία λόγω του βραχυπρόθεσμου των λογαριασμών.

Διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διαγράφεται όταν:

- εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του περιουσιακού στοιχείου ή
- διατηρούνται τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού στοιχείου, αλλά αναλαμβάνεται συμβατική υποχρέωση για την καταβολή των ταμειακών ροών σε τρίτο μέρος ή
- έχουν μεταβιβαστεί τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του περιουσιακού στοιχείου ή έχει αναλάβει συμβατική υποχρέωση να καταβάλει τις ταμειακές ροές σε τρίτο μέρος, και: είτε (α) έχουν μεταβιβαστεί ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη της κυριότητας του περιουσιακού στοιχείου, είτε (β) δεν έχουν ούτε μεταβιβαστεί ούτε διατηρηθεί ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη της κυριότητας του περιουσιακού στοιχείου, αλλά δεν έχει διατηρηθεί ο έλεγχός του.

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση διαγράφεται όταν εξοφλείται, ακυρώνεται ή εκπνέει.

Η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που ανταλλάσσεται από μια άλλη με ουσιαστικά διαφορετικούς όρους αντιμετωπίζεται λογιστικά ως εξόφληση της αρχικής χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και αναγνώριση νέας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Διαφορές που προκύπτουν αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών μέσων

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο και μια χρηματοοικονομική υποχρέωση συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό απεικονίζεται στην κατάσταση καθαρών περιουσιακών στοιχείων, όταν υπάρχει επί του παρόντος νομικά ισχυρό δικαίωμα συμψηφισμού των ποσών που αναγνωρίστηκαν και υπάρχει η πρόθεση είτε διακανονισμού του καθαρού υπολοίπου, είτε είσπραξης του ποσού της απαίτησης με ταυτόχρονη εξόφληση της υποχρέωσης. Αυτό δεν συμβαίνει κατά κανόνα με κύριες συμφωνίες συμψηφισμού, και τα σχετικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις παρουσιάζονται συνολικά στην κατάσταση καθαρών περιουσιακών στοιχείων.

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Έσοδα από εισφορές μελών

Τα έσοδα από εισφορές μελών αποτελούνται από τις μηνιαίες εισφορές των μελών του Ταμείου με βάση προεπιλεγμένα σχέδια εισφοράς.

Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν το Ταμείο έχει μια παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση που προκύπτει από προηγούμενα γεγονότα, είναι πιθανό να υπάρξει ροή στοιχείων ενεργητικού για εξόφληση αυτής της υποχρέωσης, και το ποσό της υποχρέωσης μπορεί να υπολογιστεί αξιόπιστα. Όταν το Ταμείο αναμένει η πρόβλεψη να αποπληρωθεί, για παράδειγμα με βάση ένα ασφαλιστικό συμβόλαιο, η αποπληρωμή αναγνωρίζεται ως ξεχωριστό στοιχείο ενεργητικού μόνο όταν η αποπληρωμή είναι σχεδόν βεβαία.

Συγκριτικά ποσά

Όπου χρειάζεται τα συγκριτικά ποσά αναπροσαρμόζονται για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση του τρέχοντος έτους.

4. ΑΛΛΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ

	2021	2020
	€	€
Επιβαρύνσεις σε καθυστερημένες εισφορές εισπρακτέες	36.025	20.611
Επιβαρύνσεις σε ακυρώσεις ενοικιαστηρίων συμβολαίων	2.251	750
Ενοίκια εισπρακτέα από ακίνητο	155.378	148.976
Διάφορα έσοδα	7.834	2.303
Διαγραφές εισφορών μελών	28.072	-
	<u>229.560</u>	<u>172.640</u>

5. ΚΑΘΑΡΑ ΕΞΟΔΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

	2021	2020
	€	€
Τραπεζικά έξοδα και τόκοι	<u>4.042</u>	<u>6.749</u>

6. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ

	2021	2020
	€	€
Έκτακτη εισφορά για την άμυνα έτους σε τόκους από τράπεζες και ομόλογα	33.739	33.294
Έκτακτη εισφορά για την άμυνα σε ενοίκια	<u>3.496</u>	<u>3.333</u>
Χρέωση έτους	<u>37.235</u>	<u>36.627</u>

Το Ταμείο δεν υπόκειται σε φορολογία σύμφωνα με το άρθρο 8 (16) του περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου. Εισοδήματα από τόκους, μερίσματα και ενοίκια υπόκεινται σε έκτακτη εισφορά για την άμυνα.

Η έκτακτη εισφορά για την άμυνα σε εισοδήματα από τόκους είναι 30% και στα ενοίκια 3%.

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

7. ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ

	2021	2020
	€	€
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	3.375.000	3.209.000
Προσθήκες	229.221	64.883
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας	(209.221)	101.117
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου	<u>3.395.000</u>	<u>3.375.000</u>

Τα ακίνητα για επένδυση, περιλαμβάνουν κτιριακό συγκρότημα 36 διαμερισμάτων "Round Hill" ύψους €2.615.000 (2020: €2.615.000) και γραφεία στην Κύπρο ύψους €780.000 (2020: €760.000).

Η διαχείριση του κτιριακού συγκροτήματος ανατέθηκε από στην εταιρεία N. Koupis Enterprises Ltd έναντι της μηνιαίας αμοιβής των €350 πλέον Φ.Π.Α (2020: 350 πλέον Φ.Π.Α) . Η συμφωνία ισχύει από 1 Ιουλίου 2021 μέχρι 30 Ιουνίου 2022 εκτός και εάν τα δύο μέρη συμφωνήσουν γραπτώς όπως αυτή ανανεωθεί. Ο διαχειριστής είναι υπεύθυνος ανάμεσα σε άλλα και για την έγκαιρη είσπραξη των ενοικίων, την επίβλεψη τήρησης από τους ενοικιαστές των όρων του συμβολαίου, την επίβλεψη της καθαριότητας των κοινόχρηστων χώρων, τη συντήρηση του ανελκυστήρα και τη φύλαξη και καθαρισμό των διαμερισμάτων και του εξοπλισμού.

Κατά το 2022 το Ταμείο ζήτησε και έλαβε δύο ανεξάρτητες εκτιμήσεις της αξίας του "Round Hill" με ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου 2021, από τις οποίες ιστορικά το Ταμείο υιοθετεί την χαμηλότερη για σκοπούς σύνεσης. Σύμφωνα με την χαμηλότερη από τις δύο ανεξάρτητες εκτιμήσεις, η εύλογη αξία του κτηριακού συγκροτήματος κατά την ημερομηνία αναφοράς ανερχόταν σε €2.615.000 (€2.840.000 η υψηλότερη). Ως αποτέλεσμα, δεν αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα του έτους ζημιά ή κέρδος από αναπροσαρμογή εύλογης αξίας. Κατά το προηγούμενο έτος 2020 αναγνωρίστηκε ζημιά ύψους €109.000 σύμφωνα με την χαμηλότερη από τις δύο ανεξάρτητες εκτιμήσεις που έλαβε το ταμείο κατά το 2021 με ημερομηνία αναφοράς τις 31 Δεκεμβρίου 2020.

Τον Δεκέμβριο του 2018 το Ταμείο προχώρησε στην αγορά υφιστάμενων γραφείων δαπανώντας ποσό ύψους €589.750. Τα γραφεία βρίσκονται σε γραφειακό συγκρότημα στην επαρχία Λευκωσίας και στο παρόν στάδιο είναι σε διαδικασία ανακαίνισης. Με το πέρας της ανακαίνισης το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου θα προχωρήσει στην εξεύρεση ενοικιαστών. Κατά το 2021 ποσό ύψους €229.221 (2020: €64.883) κεφαλαιοποιήθηκε στην αξία των γραφείων ως αποτέλεσμα της ανακαίνισης. Η ανακαίνιση αναμένεται να ολοκληρωθεί κατά το 2022 και το κόστος της ανακαίνισης αναμένεται να ανέλθει στις €300.000-€350.000. Κατά το 2022 το Ταμείο ζήτησε και έλαβε δύο ανεξάρτητες εκτιμήσεις με ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου 2021. Σύμφωνα με την χαμηλότερη από τις δύο ανεξάρτητες εκτιμήσεις, η εύλογη αξία των γραφείων κατά την ημερομηνία αναφοράς ανερχόταν σε €780.000 (€844.000 η υψηλότερη). Ως αποτέλεσμα, ποσό ύψους €209.221 αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα του έτους σαν ζημιά από αναπροσαρμογή εύλογης αξίας. Κατά το προηγούμενο έτος 2020 ποσό ύψους €210.117 αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα του έτους σαν κέρδος από αναπροσαρμογή εύλογης αξίας των γραφείων από τις 31 Δεκεμβρίου 2019.

Οι εκτιμητές χρησιμοποίησαν κυρίως συνδυασμό δύο μεθόδων για τις εκτιμήσεις τους:

- Τιμές αγοράς (συγκριτική μέθοδος), όπως αναπροσαρμόστηκαν, όπου κρίθηκε απαραίτητο, λόγω διαφορών στη φυσική κατάσταση, στην τοποθεσία ή στην κατάσταση του εκάστοτε ακινήτου.

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

7. ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ (συνέχεια)

- β) Μελλοντικές ταμειακές ροές από ενοίκια (μέθοδος της επένδυσης) οι οποίες βασίζονται στην τοποθεσία, στο είδος και στην ποιότητα των ακινήτων και υποστηρίζονται από τους όρους κάθε υπάρχουσας μίσθωσης, τις συμβάσεις ή τα άλλα εξωτερικά στοιχεία, όπως τρέχουσες τιμές ενοικίασης παρόμοιων ακινήτων.

Δεν υπήρξε αλλαγή στη μεθοδολογία από την προηγούμενη χρήση.

Για τον υπολογισμό της αξίας των γραφείων το Ταμείο έλαβε υπόψην μόνο την συγκριτική μέθοδο καθώς θεωρεί πως στο παρόν στάδιο είναι πιο αντιπροσωπευτική καθώς τα γραφεία είναι σε διαδικασία ανακαίνισης.

Ο υπολογισμός της εύλογης αξίας για την επένδυση σε ακίνητα έχει κατηγοριοποιηθεί στο Επίπεδο 3 της εύλογης αξίας με βάση τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν στη τεχνική αξιολόγησης.

Ανάλυση ευαισθησίας

Οποιαδήποτε αύξηση/μείωση στις εκτιμημένες αξίες ανά τετραγωνικό μέτρο (για τα ακίνητα που εκτιμήθηκαν βάσει της συγκριτικής μεθόδου) ή οποιεσδήποτε αυξήσεις/μειώσεις των μισθώσεων ή της αναμενόμενης απόδοσής τους (για ακίνητα που εκτιμήθηκαν με βάση τις μελλοντικές ταμειακές ροές από ενοίκια) θα διαφοροποιούσε την εύλογη αξία.

Μέθοδος αποτίμησης και σημαντικά μη-παρατηρήσιμα δεδομένα

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει την τεχνική αξιολόγησης που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας της επένδυσης σε ακίνητα, όπως επίσης και τα σημαντικά μη-παρατηρήσιμα δεδομένα.

<u>Περιγραφή</u>	<u>Εύλογη αξία στις</u> <u>31 Δεκεμβρίου</u> <u>2021</u> €	<u>Μέθοδος</u> <u>αποτίμησης</u>	<u>Μη-παρατηρήσιμα</u> <u>δεδομένα</u>	<u>Εύρος</u> <u>(σταθμισμένος</u> <u>μέσος όρος)</u>
------------------	---	-------------------------------------	---	--

Επένδυση σε κτηριακό συγκρότημα	2.615.000	Συγκριτική μέθοδος	Αξία ανά τετραγωνικό μέτρο	€1.200
---------------------------------	-----------	--------------------	----------------------------	--------

Επένδυση σε γραφεία	780.000	Συγκριτική μέθοδος	Αξία ανά τετραγωνικό μέτρο	€1.850
---------------------	---------	--------------------	----------------------------	--------

<u>Περιγραφή</u>	<u>Εύλογη αξία στις</u> <u>31 Δεκεμβρίου</u> <u>2020</u> €	<u>Μέθοδος</u> <u>αποτίμησης</u>	<u>Μη-παρατηρήσιμα</u> <u>δεδομένα</u>	<u>Εύρος</u> <u>(σταθμισμένος</u> <u>μέσος όρος)</u>
------------------	---	-------------------------------------	---	--

Επένδυση σε κτηριακό συγκρότημα	2.615.000	Συγκριτική μέθοδος	Αξία ανά τετραγωνικό μέτρο	€1.200
---------------------------------	-----------	--------------------	----------------------------	--------

Επένδυση σε γραφεία	760.000	Συγκριτική μέθοδος	Αξία ανά τετραγωνικό μέτρο	€1.800
---------------------	---------	--------------------	----------------------------	--------

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

8. ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

	2021 €	2020 €
Εισφορές εισπρακτέες	387.578	382.049
Μείον: Πρόνοια για επισφαλείς εισφορές εισπρακτέες	<u>(111.939)</u>	<u>(111.939)</u>
Εισφορές εισπρακτέες - καθαρές	275.639	270.110
Ενοίκια εισπρακτέα	59.689	42.137
Προπληρωμές εξόδων	2.380	29.894
Ποσά εισπρακτέα από ασφάλεια	500.000	400.000
Μείον: Πρόνοια για επισφαλή ασφάλεια εισπρακτέα	<u>(100.000)</u>	<u>(100.000)</u>
Τόκοι εισπρακτέοι	74.847	68.087
Προστίματα εισφορών εισπρακτέα	113.980	107.127
Μείον: Πρόνοια για επισφαλείς προστίματα εισφορών εισπρακτέα	<u>-</u>	<u>(28.072)</u>
	<u>926.534</u>	<u>789.283</u>

Η εύλογη αξία των εισπρακτέων είναι περίπου η ίδια με τα ποσά που παρουσιάζονται πιο πάνω.

Η έκθεση του Ταμείου σε πιστωτικό κίνδυνο και ζημίες απομείωσης αναφορικά με εισπρακτέα ποσά γνωστοποιείται στη σημείωση 18 των οικονομικών καταστάσεων.

9. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ, ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

	Εύλογη αξία 2021 €	Εύλογη αξία 2020 €
Μετοχές εισηγμένες σε Χρηματιστήρια Αξιών	4.693.583	3.822.754
Επενδύσεις σε ομόλογα εισηγμένα σε Χρηματιστήρια Αξιών	3.201.336	3.285.411
Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου εισηγμένα σε Χρηματιστήρια Αξιών	65.503	57.085
Επενδύσεις σε αμοιβαία κεφάλαια	1.792.553	1.829.253
Επενδύσεις σε άλλα κεφάλαια	826.412	796.118
Επένδυση σε μετοχές ιδιωτικής εταιρείας	<u>1.600.000</u>	<u>1.000.000</u>
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου	<u>12.179.387</u>	<u>10.790.621</u>

Η επένδυση σε μετοχές ιδιωτικής εταιρείας €1.600.000 (2020: €1.000.000) αφορά κατοχή 1.000 μετοχών στην NIPD Genetics Public Company Ltd που αντιπροσωπεύει το 2,77% (2020:2,77%) του μετοχικού κεφαλαίου της. Η εταιρεία αυτή δραστηριοποιείται, από τον Νοέμβριο του 2015, στον τομέα της ανάπτυξης και διανομής ενός προγεννητικού τεστ αίματος το οποίο προσδιορίζει το Σύνδρομο Down και την ανάπτυξη άλλων προγεννητικών, μεταγεννητικών, νεογεννητικών και άλλων εξετάσεων.

Στις 29 Νοεμβρίου 2021 το Ταμείο έλαβε πρόσκληση για να προσφέρει προς πώληση τις μετοχές που κατέχει στην NIPD προς €1.600.000 (€1.600 ανά μετοχή). Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου αποδέχτηκε την πρόσκληση και προχώρησε στην πώληση των πιο πάνω μετοχών προς €1.600.000 τον Ιανουάριο του 2022.

Επενδύσεις σε άλλα κεφάλαια ύψους €826.412 αφορά επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά μέσα που παρέχονται από το πιστωτικό ίδρυμα London Credit Ltd μέσω του διαχειριστή Consulco Capital Ltd και έχουν σταθερό επιτόκιο 4,82%-6,5%. Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 καθαρός τόκος εισπρακτέος ύψους €25.894 (2020: €10.165) αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα του έτους.

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

9. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ, ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (συνέχεια)

Η έκθεση του Ταμείου σε κίνδυνο αγοράς αναφορικά με χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία γνωστοποιείται στη σημείωση 18 των οικονομικών καταστάσεων.

10. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ

	2021 €	2020 €
Τραπεζικές καταθέσεις προθεσμίας	<u>507.146</u>	<u>506.614</u>
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου	<u>507.146</u>	<u>506.614</u>

Ανάλυση αποπληρωμής των τραπεζικών προθεσμιακών καταθέσεων:

	2021 €	2020 €
Έξι μηνών	-	-
Δώδεκα μηνών	<u>507.146</u>	<u>506.614</u>
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου	<u>507.146</u>	<u>506.614</u>

Οι τραπεζικές καταθέσεις προθεσμίας περιλαμβάνουν προθεσμιακές καταθέσεις των οποίων η λήξη τους είναι πέραν των τριών μηνών. Οι τραπεζικές καταθέσεις φέρουν ετήσιο τόκο 0,15% (2020: 0,10% μέχρι 0,40%).

Η έκθεση του Ταμείου σε πιστωτικό κίνδυνο και ζημιές απομείωσης αναφορικά με τις τραπεζικές καταθέσεις προθεσμίας γνωστοποιείται στη σημείωση 18 των οικονομικών καταστάσεων.

11. ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΑ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

	2021 €	2020 €
Μετρητά στο ταμείο	(232)	2.763
Μετρητά στην τράπεζα	<u>3.718.049</u>	<u>3.595.302</u>
	<u>3.717.817</u>	<u>3.598.065</u>
	2021 €	2020 €
Σε πρώτη ζήτηση	3.717.817	3.598.065
Εντός τριών μηνών	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>3.717.817</u>	<u>3.598.065</u>

Η έκθεση του Ταμείου σε πιστωτικό κίνδυνο και ζημιές απομείωσης αναφορικά με μετρητά και αντίστοιχα μετρητών γνωστοποιείται στη σημείωση 18 των οικονομικών καταστάσεων.

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

12. ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

	2021 €	2020 €
Προπληρωμές εισφορών	5.966	5.809
Οφειλόμενες παροχές σε μέλη	482.323	469.000
Οφειλόμενα έξοδα και άλλοι πιστωτές	131.413	20.488
	<u>619.702</u>	<u>495.297</u>

Η εύλογη αξία των πιστωτικών υπολοίπων είναι περίπου η ίδια με τα ποσά που παρουσιάζονται πιο πάνω.

Η έκθεση του Ταμείου σε κίνδυνο ρευστότητας αναφορικά με χρηματοοικονομικά μέσα γνωστοποιείται στη σημείωση 18 των οικονομικών καταστάσεων.

13. ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ

	2021 €	2020 €
Έκτακτη εισφορά για την άμυνα	<u>-</u>	<u>-</u>

14. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

	2021 €	2020 €
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	18.564.286	18.566.661
Εγγραφές νέων μελών	8.458	4.510
Εισφορές έτους μείον ασφάλιστρα	1.967.115	1.738.994
Εισφορές εισπρακτέες από μέλη που αποχώρησαν	(33.102)	(20.821)
Βοήθημα θανάτου που πληρώθηκε (εφάπαξ ποσά που πληρώθηκαν)	(20.417)	(34.417)
Πρόωρη αφυπηρέτηση (εφάπαξ ποσά που πληρώθηκαν)	(51.586)	(25.810)
Μόνιμη μερική/ολική ανικανότητα (εφάπαξ ποσά που πληρώθηκαν)	(18.056)	-
Εφάπαξ ποσά που πληρώθηκαν σε αφυπηρετήσαντα μέλη	(1.772.424)	(1.846.037)
Καθαρό κέρδος εξαιρουμένου των συνεισφορών	<u>1.461.908</u>	<u>181.206</u>
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου	<u>20.106.182</u>	<u>18.564.286</u>

Το Ταμείο κατά το 2021 έχει καταβάλει εφάπαξ ποσό αφυπηρέτησης και πρόωρης αφυπηρέτησης σε 93 μέλη (2020: 85 μέλη), παροχή βοήθηματος θανάτου και παροχή θανάτου σε 1 μέλος (2020: 2 μέλη) και παροχή μόνιμης ανικανότητας σε 2 μέλη (2020: κανένα μέλος).

TAMEIO ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

15. ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΜΕΛΕΤΕΣ

Σύμφωνα με τους κανονισμούς του Ταμείου διεξάγονται αναλογιστικές μελέτες σε τακτά χρονικά διαστήματα, όχι μεγαλύτερα των τριών ετών και, αν θεωρηθεί αναγκαίο, οι εισφορές των μελών στο Ταμείο προσαρμόζονται ανάλογα. Με βάση την πρώτη αναλογιστική μελέτη που βασίστηκε στις προκαταρκτικές οικονομικές καταστάσεις για το έτος 2004, το Ταμείο είχε πλεόνασμα σε σχέση με τις εισφορές που έγιναν μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2004 της τάξης των €526.249.

Με βάση τη δεύτερη αναλογιστική εκτίμηση του Ταμείου η οποία βασίστηκε στα ελεγμένα οικονομικά αποτελέσματα του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2007 υπήρχε ένα πλεόνασμα της τάξης των €1.864.084.

Κατά τη διάρκεια του 2011 έγινε νέα αναλογιστική μελέτη με ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου 2010, η οποία βασίστηκε στις προκαταρκτικές οικονομικές καταστάσεις του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2010. Η εν λόγω μελέτη του Ταμείου κατέδειξε ένα αναλογιστικό πλεόνασμα της τάξης του €4.032.000.

Κατά τη διάρκεια του 2014 έγινε νέα αναλογιστική μελέτη με ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου 2013, η οποία βασίστηκε στις προκαταρκτικές οικονομικές καταστάσεις του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2013. Η εν λόγω μελέτη του Ταμείου κατέδειξε ένα αναλογιστικό έλλειμμα της τάξης του €392.004.

Κατά τη διάρκεια του 2017 έγινε νέα αναλογιστική μελέτη με ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου 2016, η οποία βασίστηκε στις προκαταρκτικές οικονομικές καταστάσεις του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2016. Η εν λόγω μελέτη του Ταμείου κατέδειξε ένα αναλογιστικό έλλειμμα της τάξης του €421.621.

Στις 9 Οκτωβρίου 2020 το Ταμείο προχώρησε στην εκπόνηση νέας αναλογιστικής εκτίμησης με ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου 2019. Με βάση την μελέτη αυτή, η συνολική αξία των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου σε σχέση με την αναλογιστική υποχρέωση του Ταμείου κατά την ημερομηνία αναφοράς ανερχόταν στο 102,2% (Επίπεδο Χρηματοδότησης). Αυτό σημαίνει ότι τα υπάρχοντα κεφάλαια του Ταμείου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2019 υπερκάλυπταν τα συσσωρευμένα ωφελήματα των μελών και ως εκ τούτου υπήρχε Αναλογιστικό Πλεόνασμα της τάξεως των €391.661. Σύμφωνα με τον αναλογιστή η αλλαγή από το έλλειμμα της προηγούμενης εκτίμησης σε πλεόνασμα στην τελευταία εκτίμηση είναι κυρίως λόγω της καλύτερης απόδοσης των επενδύσεων.

Ο παρακάτω πίνακας δείχνει τις κύριες παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν σε αυτήν την εκτίμηση αλλά και της παραδοχές της προηγούμενης αναλογιστικής εκτίμησης:

	Παραδοχές στην προηγούμενη επίσημη αναλογιστική εκτίμηση: 31.12.2016	Παραδοχές κατά την ημερομηνία αναφοράς: 31.12.2019
Προεξοφλητικό επιτόκιο	3,00%	2,70%
Αναμενόμενη απόδοση επενδύσεων	3,00%	2,70%
Γενική αύξηση εισφορών	0,00%	0,00%
Ποσοστό αύξησης συντάξεων	1,00%	1,00%
Πίνακας θνησιμότητας	60% του ΡΑ(90)	60% του ΡΑ(90)

Η επόμενη αναλογιστική μελέτη αναμένεται να γίνει το 2023 με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2022.

TAMEIO ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

16. ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΤΑΜΕΙΟΥ

Το Ταμείο έχει αναθέσει στην Εταιρεία Muhanna & Co. actuaries & consultants τη διεύθυνση του Ταμείου. Η αμοιβή του διευθυντή του Ταμείου για την περίοδο 1^η Ιουλίου 2016 μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2019 ανερχόταν ως ακολούθως:

- (i) €37 + ΦΠΑ για κάθε ενεργό ιατρό και οδοντίατρο
- (ii) €20 + ΦΠΑ για κάθε νέο ιατρό και οδοντίατρο που εγγράφεται στο Ταμείο
- (iii) δωρεάν συμβουλευτικές υπηρεσίες για επενδυτικά θέματα γενικής φύσεως
- (v) €4.900 + ΦΠΑ για την αναλογιστική εκτίμηση με έτος αναφοράς το 2016

Την 1^η Ιανουαρίου 2020 η συμφωνία ανανεώθηκε για περίοδο που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Η αμοιβή του διευθυντή του Ταμείου για αυτή την περίοδο θα ενέρχεται ως ακολούθως:

- (i) €39* + ΦΠΑ για κάθε ενεργό ιατρό και οδοντίατρο
- (ii) δωρεάν συμβουλευτικές υπηρεσίες για επενδυτικά θέματα γενικής φύσεως

*Λόγω επιπτώσεων της πανδημίας του κορωνοϊού η Εταιρεία Muhanna & Co. actuaries & consultants πρόσφερε έκπτωση €3 ανά μέλος για το έτος 2020.

17. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΕΙΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Στις 17 Σεπτεμβρίου 2013, το Ταμείο σύναψε σύμβαση παροχής υπηρεσιών με την εταιρεία Εθνική Asset Management ΑΕΔΑΚ. Ο διαχειριστής συμφώνησε να παρέχει στο Ταμείο υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου επενδύσεων καθώς και υπηρεσίες για την εκτέλεση χρηματιστηριακών συναλλαγών.

Η αξία του χαρτοφυλακίου των επενδύσεων που βρισκόταν υπό την διαχείριση της Εθνικής Asset Management ΑΕΔΑΚ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 ανερχόταν σε €4.975.728 (2020: €4.026.743) και αντιπροσωπεύει μετοχικές και ομολογιακές επενδύσεις ύψους €4.693.583 (2020: €3.822.754) και μετρητά διαθέσιμα ύψους €282.145 (2020: €203.989).

Κατά το 2020 το Ταμείο σύναψε συμφωνία για παροχή υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου επενδύσεων καθώς και υπηρεσίες για την εκτέλεση χρηματιστηριακών συναλλαγών με τις εταιρείες BoC Asset Management και Consulco Capital Ltd. Η αξία χαρτοφυλακίου που διαχειρίζονται οι εταιρείες κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 ανερχόταν σε €1.992.002 (2020: €3.250.471) (αντιπροσωπεύει ομολογιακές επενδύσεις ύψους €1.954.868 (2020: €2.031.268) και μετρητά διαθέσιμα ύψους €37.134 (2020:€1.215.991)) και άλλα κεφάλαια €826.412 (2020: €796.118), αντίστοιχα.

Η 7Q Financial Services διαχειρίζεται χαρτοφυλάκιο επενδύσεων που κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 ανερχόταν σε €835.105 (2020: €837.083).

Ποσό ύψους €2.269.418 κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 διαχειριζόταν κατευθείαν από το ταμείο (2020: €2.303.398).

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

18. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Παράγοντες χρηματοοικονομικών κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη συνολική ευθύνη για την υιοθέτηση και επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης των χρηματοοικονομικών κινδύνων του Ταμείου.

Οι πολιτικές διαχείρισης χρηματοοικονομικών κινδύνων του Ταμείου υιοθετούνται για να εντοπίζονται και να αναλύονται οι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει το Ταμείο, να τίθενται κατάλληλα όρια κινδύνων και ελέγχων, να παρακολουθούνται οι κίνδυνοι και η τήρηση των ορίων. Οι πολιτικές και τα συστήματα διαχείρισης χρηματοοικονομικών κινδύνων αναθεωρούνται συχνά για να αντανακλούν τις αλλαγές στις συνθήκες αγοράς και στις δραστηριότητες του Ταμείου.

(1) Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος προκύπτει όταν η αδυναμία των συμβαλλόμενων μερών να εξοφλήσουν τις υποχρεώσεις τους θα μπορούσε να μειώσει το ποσό των μελλοντικών ταμειακών εισροών από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατά την ημερομηνία αναφοράς

Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

Ο πιστωτικός κίνδυνος ελέγχεται σε τακτά χρονικά διαστήματα από την επιτροπή επενδύσεων έτσι ώστε να συμμορφώνεται τις πολιτικές και κανόνες του Ταμείου οι οποίες συνάδουν με τον περί Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμο του 2020. Σε περίπτωση όπου ο πιστωτικός κίνδυνος δεν είναι σύμφωνα με την επενδυτική πολιτική ή τις κατευθυντήριες γραμμές του Ταμείου, η επιτροπή επενδύσεων υποχρεούται να αναπροσαρμόσει το χαρτοφυλάκιο έτσι ώστε να συμμορφώνεται με τις παραμέτρους και περιορισμούς των επενδύσεών του. Η επιτροπή επενδύσεων αποτελείται από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επί του παρόντος, οι παράμετροι και περιορισμοί των επενδύσεων είναι οι εξής:

- (1) Το ανώτατο όριο επένδυσης σε στοιχεία μη εισηγμένα προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενες αγορές, συμπεριλαμβανομένης της ακίνητης περιουσίας και άλλων εναλλακτικών επενδύσεων όπως επιχειρηματικά κεφάλαια, και εμπορεύσιμα αντικείμενα πρακτικής αξίας, περιορίζεται στο 40% του συνόλου του ενεργητικού του Ταμείου.
- (2) Το ανώτατο όριο επένδυσης σε εναλλακτικές επενδύσεις, μη συμπεριλαμβανομένης της ακίνητης ιδιοκτησίας, περιορίζεται στο 15% του συνόλου του ενεργητικού του Ταμείου.
- (3) Το ανώτατο όριο επένδυσης σε επενδύσεις εκφρασμένες σε ξένο συνάλλαγμα, περιορίζεται στο 10% του συνόλου του ενεργητικού του Ταμείου.
- (4) Το ανώτατο όριο επένδυσης σε επιχείρηση ή σε περίπτωση που η επιχείρηση ανήκει σε όμιλο, η επένδυση στις επιχειρήσεις που ανήκουν στον ίδιο όμιλο με την εν λόγω επιχείρηση περιορίζεται στο 10% του συνόλου του ενεργητικού του Ταμείου. Από τον περιορισμό αυτό εξαιρούνται τα κυβερνητικά αξιόγραφα κρατών μελών της ΕΕ με δείκτη πιστοληπτικής ικανότητας τουλάχιστον ίσο με αυτό της Κυπριακής Δημοκρατίας, τα ομόλογα που είναι εγγυημένα από την Κυπριακή Δημοκρατία και οι καταθέσεις σε τράπεζες εντός της ΕΕ.
- (5) Το ανώτατο όριο επένδυσης σε χρεόγραφα ενός εκδότη περιορίζεται στο 10% του συνόλου των εκδομένων χρεογράφων του συγκεκριμένου εκδότη.
- (6) Το ανώτατο όριο επένδυσης σε μετοχές ενός εκδότη περιορίζεται στο 5% του συνόλου του εκδομένου μετοχικού του κεφαλαίου.
- (7) Το ανώτατο όριο επένδυσης σε κάθε ακίνητο περιορίζεται στο 10% του συνόλου του ενεργητικού του Ταμείου

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

18. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο

Η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αντιπροσωπεύει τη μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο. Η μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο κατά την ημερομηνία παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων ήταν:

	2021 €	2020 €
Επενδύσεις σε μετοχές, ομόλογα και αμοιβαία κεφάλαια	9.752.975	8.994.503
Επενδύσεις σε άλλα κεφάλαια	826.412	796.118
Εισφορές εισπρακτέες και λοιπές απαιτήσεις	816.747	749.389
Μετρητά στην τράπεζα και στο ταμείο	3.717.817	3.598.065
Τραπεζικές καταθέσεις προθεσμίας	507.146	506.614
Επένδυση σε μετοχές ιδιωτικής εταιρείας	1.600.000	1.000.000
	<u>17.221.097</u>	<u>15.644.689</u>

Στο πιο κάτω πίνακα παρουσιάζεται η ανάλυση των καταθέσεων του Ταμείου στις 31 Δεκεμβρίου 2021, με βάση την πιστοληπτική διαβάθμιση των τραπεζικών οργανισμών στους οποίους είναι οι Τραπεζικές καταθέσεις:

	2021 €	2020 €
Κατηγορία βάσει αξιολογήσεων του Οίκου Moody's		
Ba3	609.679	1.675.416
Ba3	3.108.331	1.919.789
Χωρίς διαβάθμιση	506.848	509.474
	<u>4.224.858</u>	<u>4.104.679</u>

Οι καταθέσεις σε τραπεζικούς οργανισμούς χωρίς διαβάθμιση περιλαμβάνουν καταθέσεις στην Alpha Bank Cyprus Limited, Astrobank Limited και Κυπριακή Τράπεζα Αναπτύξεως Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ.

(ii) Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος που προκύπτει όταν η λήξη των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων δεν συμπίπτουν. Όταν οι λήξεις δεν συμπίπτουν, η αποδοτικότητα μπορεί να αυξηθεί αλλά ταυτόχρονα μπορεί να αυξηθεί ο κίνδυνος ζημιών. Το Ταμείο εφαρμόζει διαδικασίες με σκοπό την ελαχιστοποίηση τέτοιων ζημιών όπως τη διατήρηση ικανοποιητικών ποσών άμεσα διαθέσιμων μετρητών.

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

18. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

(ii) Κίνδυνος ρευστότητας (συνέχεια)

Πιο κάτω παρουσιάζονται οι συμβατικές λήξεις των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, εξαιρουμένου των μελλοντικών πληρωμών τόκου:

31 Δεκεμβρίου 2021

	Λογιστική αξία	Συμβατικές ταμειακές ροές	Μεταξύ 1 και 12 μηνών	Μεταξύ 1-5 ετών	Πέραν των 5 ετών
	€	€	€	€	€
Οφειλόμενες παροχές και λοιπές υποχρεώσεις	619.702	619.702	619.702	-	-
Φορολογικές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-
	<u>619.702</u>	<u>619.702</u>	<u>619.702</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

31 Δεκεμβρίου 2020

	Λογιστική αξία	Συμβατικές ταμειακές ροές	Μεταξύ 1 και 12 μηνών	Μεταξύ 1-5 ετών	Πέραν των 5 ετών
	€	€	€	€	€
Οφειλόμενες παροχές και λοιπές υποχρεώσεις	495.297	495.297	495.297	-	-
Φορολογικές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-
	<u>495.297</u>	<u>495.297</u>	<u>495.297</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(iii) Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος όπου αλλαγές στις τιμές αγοράς, όπως συναλλαγματικές αξίες, αξίες επιτοκίων, τιμές μετοχών και ομολόγων, θα επηρεάσουν το εισόδημα ή την αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που κατέχει το Ταμείο.

Ανάλυση ευαισθησίας

Μια θεωρητική αύξηση της τιμής των μετοχών, ομολόγων, αμοιβαίων και άλλων κεφαλαίων κατά 5% στις 31 Δεκεμβρίου 2021 θα είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση στα αποθεματικά και στα αποτελέσματα κατά €528.969 (2020: €489.531). Σε περίπτωση μείωσης 5% θα προκύψει η ίδια αλλά αντίθετη επίδραση στα αποθεματικά και τα αποτελέσματα.

TAMEIO ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

18. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

(iv) Κίνδυνος επιτοκίου

Ο κίνδυνος επιτοκίου είναι ο κίνδυνος όπου η αξία των χρηματοοικονομικών μέσων διακυμαίνεται εξαιτίας αλλαγών στα επιτόκια της αγοράς. Το Ταμείο εκτίθεται σε κίνδυνο επιτοκίου αναφορικά με τα εισπρακτέα τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία του. Τα εισπρακτέα ποσά με κυμαινόμενα επιτόκια εκθέτουν το Ταμείο σε κίνδυνο επιτοκίου που αφορά τις ταμειακές ροές. Τα εισπρακτέα ποσά με σταθερά επιτόκια εκθέτουν το Ταμείο σε κίνδυνο επιτοκίου που αφορά τη εύλογη αξία. Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου παρακολουθεί τις διακυμάνσεις στα επιτόκια σε συνεχή βάση και ενεργεί ανάλογα.

Κατά την ημερομηνία παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων η ανάλυση των τοκοφόρων χρηματοοικονομικών μέσων σε σχέση με τα επιτόκια ήταν:

	2021	2020
	€	€
Χρηματοοικονομικά μέσα σταθερού επιτοκίου		
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	<u>6.392.950</u>	<u>6.474.480</u>

(v) Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος η αξία των χρηματοοικονομικών μέσων να κυμαίνεται λόγω αλλαγών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες. Ο συναλλαγματικός κίνδυνος προκύπτει όταν μελλοντικές εμπορικές συναλλαγές και τα αναγνωρισμένα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις είναι σε νόμισμα διαφορετικό από το νόμισμα λειτουργίας του Ταμείου. Το Ταμείο δεν έχει σημαντικές συγκεντρώσεις συναλλαγματικού κινδύνου καθώς τα κυριότερα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις του αποτιμούνται σε Ευρώ. Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου παρακολουθεί τις διακυμάνσεις στις συναλλαγματικές ισοτιμίες σε συνεχή βάση και ενεργεί ανάλογα.

(vi) Άλλοι κίνδυνοι τιμών αγοράς

Το Ταμείο εκτίθεται σε οικονομικούς κινδύνους που πηγάζουν από αλλαγές στις τιμές των μετοχών. Το Ταμείο παρακολουθεί τη διασπορά του χαρτοφυλακίου της έτσι ώστε να μετριάσει την έκθεσή του σε αυτούς τους οικονομικούς κινδύνους.

(vii) Λειτουργικός κίνδυνος

Στις 11 Μαρτίου 2020, ο Παγκόσμιος Οργανισμός Υγείας κήρυξε το κρούσμα Coronavirus COVID 19 ως πανδημία σε αναγνώριση της ταχείας εξάπλωσής του σε ολόκληρο τον κόσμο. Πολλές κυβερνήσεις λαμβάνουν όλο και πιο αυστηρά μέτρα για να βοηθήσουν τον περιορισμό και την εξάπλωση του ιού, συμπεριλαμβανομένων: απαίτηση αυτομόνωσης / καραντίνας από εκείνους που ενδέχεται να επηρεαστούν, εφαρμογή μέτρων κοινωνικής απόστασης και έλεγχος ή κλείσιμο συνόρων ή ακόμη και ολόκληρες χώρες. Αυτά τα μέτρα έχουν επιβραδύνει τις οικονομίες τόσο στην Κύπρο όσο και σε παγκόσμιο επίπεδο, καθώς και τις δυνατότητες να έχουν ευρύτερες επιπτώσεις στις αντίστοιχες οικονομίες, καθώς τα μέτρα παραμένουν για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα.

TAMEIO ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

18. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

Στις 24 Φεβρουαρίου 2022, η Ρωσία εξαπέλυσε μια στρατιωτική επιχείρηση στην Ουκρανία. Πολλές κυβερνήσεις λαμβάνουν όλο και πιο αυστηρά μέτρα εναντίον της Ρωσίας και της Λευκορωσίας. Τα μέτρα αυτά έχουν επιβραδύνει την οικονομία τόσο της Κύπρου όσο και την παγκόσμια οικονομία, και υπάρχει πιθανότητα να συντελέσουν σε ευρύτερες επιπτώσεις στις αντίστοιχες οικονομίες καθώς τα μέτρα εξακολουθούν να ισχύουν για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα. Η διαμάχη μπορεί να έχει σοβαρές συνέπειες στην κυπριακή οικονομία αλλά και παγκοσμίως, οι οποίες είναι δύσκολο να εκτιμηθούν με ακρίβεια. Η ανησυχία προς το παρόν είναι η άνοδος του πληθωρισμού, η αβεβαιότητα κυρίως για τον τουρισμό και τις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες και η αύξηση της τιμής των καυσίμων, που θα επηρεάσει τα εισοδήματα των νοικοκυριών και το κόστος λειτουργίας των επιχειρήσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν είναι σε θέση να προβλέψει όλες τις εξελίξεις που θα μπορούσαν να έχουν αντίκτυπο στην οικονομία της Κύπρου και κατά συνέπεια, ποια επίδραση, αν υπάρχει, θα μπορούσαν να έχουν στη μελλοντική χρηματοοικονομική επίδοση, τις ταμειακές ροές και τη χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου.

Με βάση την αξιολόγηση που έγινε, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει καταλήξει στο ότι οι επενδύσεις του Ταμείου επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους και ότι δεν χρειάζονται άλλες προβλέψεις πέραν αυτών που έχουν ήδη αναγνωριστεί στις οικονομικές καταστάσεις και δεν χρειάζεται οποιαδήποτε χρέωση απομείωσης σε άλλα χρηματοοικονομικά και μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκτιμά ότι λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα για τη διατήρηση της βιωσιμότητας του Ταμείου και την ομαλή διεξαγωγή των εργασιών τους στο παρόν επιχειρηματικό και οικονομικό περιβάλλον.

(viii) Κίνδυνος από την κυριότητα μετοχικών τίτλων

Ο κίνδυνος αυτός απορρέει από τις μετοχικές επενδύσεις/συμμετοχές του Ταμείου και είναι συνδυασμός πιστωτικού, αγοραίου και λειτουργικού κινδύνου, καθώς και κινδύνου ρευστότητας, συμμόρφωσης και απώλειας φήμης. Το Ταμείο εφαρμόζει διαδικασίες ανάλυσης, επιμέτρησης και ελέγχου του κινδύνου αυτού έτσι ώστε να ελαχιστοποιείται.

19. ΕΥΛΟΓΕΣ ΑΞΙΕΣ

Οι εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του Ταμείου είναι περίπου οι ίδιες όπως και τα ποσά που εμφανίζονται στην κατάσταση καθαρών περιουσιακών στοιχείων.

Ιεραρχία εύλογης αξίας

Ο πίνακας που ακολουθεί αναλύει τα χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, με τη μέθοδο αποτίμησης. Τα διαφορετικά επίπεδα ορίζονται ως εξής:

- Επίπεδο 1 - τιμές χρηματιστηρίου (χωρίς διόρθωση) σε ενεργές αγορές για όμοια περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις.
- Επίπεδο 2 - πληροφορίες πέραν των τιμών χρηματιστηρίου που περιλαμβάνονται στο επίπεδο 1 και που αφορούν τα περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις, είτε άμεσα (δηλαδή τιμές) είτε έμμεσα (δηλαδή που πηγάζουν από τις τιμές).
- Επίπεδο 3 - πληροφορίες για το περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση που δεν βασίζονται σε δημοσιευμένα δεδομένα της αγοράς.

TAMEIO ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

19. ΕΥΛΟΓΕΣ ΑΞΙΕΣ (συνέχεια)

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τις επενδύσεις του Ταμείου του Επιπέδου 3:

31.12.2021

	Επίπεδο 3 €
Μη Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	
Επένδυση σε ακίνητα	3.395.000
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμούνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	1.600.000
Σύνολο	4.995.000

31.12.2020

	Επίπεδο 3 €
Μη Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	
Επένδυση σε ακίνητα	3.375.000
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμούνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	1.000.000
Σύνολο	4.375.000

20. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Το Ταμείο δεν είχε σημαντικές ενδεχόμενες υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2021/2020.

21. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Μια αισιόδοξη οπτική τείνει να διαμορφωθεί για το 2022 που σηματοδοτεί την είσοδο του Κορονοϊού (COVID-19) σε μια πιο μεταδοτική μεν αλλά λιγότερο επικίνδυνη φάση, κάτι που σημαίνει ότι ο ιός αρχίζει σταδιακά να γίνεται ενδημικός αντί για πανδημικός και ουσιαστικά βλέπουμε την αρχή του τέλους της πανδημίας. Το γεγονός αυτό αντικατοπτρίζεται και στην απόφαση των περισσότερων χωρών για χαλαρώσεις στα μέτρα κατά της πανδημίας. Συνεχίζει ωστόσο να υπάρχει μεγάλη αβεβαιότητα ως προς την εξέλιξη, επικινδυνότητα και διάρκεια των παραλλαγών του ιού μέσα στο 2022, οπότε οι οικονομικές επιπτώσεις της τρέχουσας κρίσης στην παγκόσμια οικονομία και στις συνολικές επιχειρηματικές δραστηριότητες δεν μπορούν να εκτιμηθούν με εύλογη βεβαιότητα σε αυτό το στάδιο.

Ο πόλεμος στην Ουκρανία που άρχισε στις 24 Φεβρουαρίου 2022, μπορεί να έχει συνέπειες για την Κυπριακή Οικονομία, οι οποίες ακόμη δεν μπορούν να προβλεφθούν, αλλά κυρίαρχο στοιχείο ανησυχίας προς το παρόν είναι η αβεβαιότητα κυρίως για τον τουρισμό, την αύξηση της τιμής των καυσίμων και άλλων πρώτων υλών, η άνοδος του πληθωρισμού κλπ, που ενδέχεται να επηρεάσει εισοδήματα νοικοκυριών και κόστος λειτουργίας επιχειρήσεων.

Όπως αναφέρεται στην σημείωση 9 το Ταμείο έλαβε πρόσκληση για να προσφέρει προς πώληση τις μετοχές που κατέχει στην NIPD προς €1.600.000 (€1.600 ανά μετοχή). Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου αποδέχτηκε την πρόσκληση και προχώρησε στην πώληση των πιο πάνω μετοχών προς €1.600.000 τον Ιανουάριο του 2022.

Κατά τον Μάρτιο 2022, η RCB Bank Ltd έλαβε την απόφαση να μετασηματίσει την τράπεζα σε μια εποπτευόμενη εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων (asset management company) και να μετατοπιστεί από τις τραπεζικές εργασίες, οι οποίες θα αποσυρθούν σταδιακά. Ως αποτέλεσμα, οι τραπεζικοί λογαριασμοί που διατηρεί το Ταμείο στην RCB Bank μεταφέρθηκαν στην BoC Asset Management από την 1η Απριλίου 2022.

Πέραν των πιο πάνω δεν υπήρξαν άλλα σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης που να έχουν σχέση με την κατανόηση των οικονομικών καταστάσεων.

ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΟΔΟΝΤΙΑΤΡΩΝ

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΜΥΝΑ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

	<i>Εισόδημα</i> €	<i>Ποσοστό</i>	<i>Έκτακτη</i> <i>Εισφορά για</i> <i>την άμυνα</i> €
ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ			
Μερίσματα εξωτερικού που δεν υπόκεινται σε έκτακτη εισφορά για την άμυνα	<u>64.281</u>	0%	-
ΤΟΚΟΙ			
Τόκοι από τράπεζας και ομόλογα που υπόκεινται σε άμυνα	<u>112.463</u>	30%	33.739
ΕΝΟΙΚΙΑ			
Ενοίκια εισπρακτέα	155.378		
25% επί του συνόλου ως έξοδα	<u>(38.845)</u>	3%	<u>3.496</u>
Έκτακτη εισφορά για την άμυνα επί των εισπραχθέντων ενοικίων που πληρώθηκε με αυτοφορολογία			(3.496)
Έκτακτη εισφορά για την άμυνα επί των τόκων που αποκόπηκε στην πηγή			-
Έκτακτη εισφορά για την άμυνα επί των τόκων που πληρώθηκε με αυτοφορολογία			<u>(33.739)</u>
Έκτακτη εισφορά για την άμυνα που οφείλεται στο ΤΕΠ			<u>-</u>