

**ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΤΑΜΕΙΟΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ
ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Π.Ε.Ο.**

**ΕΚΘΕΣΗ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
31 Δεκεμβρίου 2020**

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΤΑΜΕΙΟΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Π.Ε.Ο.

ΕΚΘΕΣΗ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
31 Δεκεμβρίου 2020

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΣΕΛΙΔΑ

| | |
|---|--------|
| Διαχειριστική Επιτροπή και επαγγελματικοί σύμβουλοι | 1 |
| 'Εκθεση Διαχειριστικής Επιτροπής | 2 |
| 'Εκθεση ανεξάρτητου ελεγκτή | 3 - 5 |
| Κατάσταση μεταβολών στα καθαρά στοιχεία ενεργητικού | 6 |
| Κατάσταση μεταβολών στα καθαρά στοιχεία ενεργητικού διαθέσιμα για ωφελήματα | 7 |
| Κατάσταση καθαρών στοιχείων ενεργητικού | 8 |
| Σημειώσεις στις οικονομικές καταστάσεις | 9 - 20 |
| Τ.Π. 7 | 21 |
| Πιστοποιητικό | 22 |

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΤΑΜΕΙΟΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Π.Ε.Ο.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΙ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ

Διαχειριστική Επιτροπή:

Σωτηρούλλα Χαραλάμπους, Πρόεδρος
Πανίκος Ρήγας, Γραμματέας
Ανδρέας Κωνσταντίνου, Ταμίας
Χαράλαμπος Πρατσής, Μέλος
Θεόδωρος Χαριλάου, Μέλος
Γιώργος Ιουλιανός, Μέλος
Στέλιος Στέλιου, Μέλος

Ανεξάρτητοι Ελεγκτές:

KYPRIANIDES & ASSOCIATES LTD
CHARTERED ACCOUNTANTS
Θεμιστοκλή Δέρβη 48
Γραφείο 401
1066 Λευκωσία
Κύπρος

Εγγεγραμμένη διεύθυνση:

Αρχέρμου 29
1045, Λευκωσία
Κύπρος

Αριθμός εγγραφής:

ΤΠ3017

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΤΑΜΕΙΟΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Π.Ε.Ο.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Η Διαχειριστική Επιτροπή υποβάλλει την έκθεσή της μαζί με τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020.

Ανασκόπηση τρέχουσας κατάστασης, προβλεπόμενες μελλοντικές εξελίξεις και επιδόσεων των δραστηριοτήτων του Ταμείου

Η εξέλιξη του Ταμείου μέχρι σήμερα, τα οικονομικά του αποτελέσματα και η οικονομική του θέση, όπως παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις, θεωρούνται ικανοποιητικά.

Κυριότεροι κίνδυνοι και αβεβαιότητες

Οι κυριότεροι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που αντιμετωπίζει το Ταμείο περιγράφονται στις σημειώσεις 6 και 7 των οικονομικών καταστάσεων.

Αποτελέσματα

Τα αποτελέσματα του Ταμείου για το έτος παρουσιάζονται στη σελίδα 6.

Λογαριασμοί μελών

Η κίνηση των λογαριασμών των μελών κατά τη διάρκεια του έτους ήταν ως εξής:

| | 2020 | 2019 |
|--|--------------------|-------------|
| | € | € |
| Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου | 68,766,837 | 63,944,803 |
| Εισφορές για το έτος | 10,923,012 | 7,791,477 |
| Πλεόνασμα για το έτος | 861,280 | 1,247,450 |
| Κρατηθέντα υπόλοιπα μελών που αποχώρησαν | (11,570) | (8,194) |
| Πληρωμές ή πληρωτέα σε μέλη που αποχώρησαν | (5,350,105) | (4,208,699) |
| Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου | 75,189,454 | 68,766,837 |

Διαχειριστική Επιτροπή

Τα μέλη της Διαχειριστικής Επιτροπής στις 31 Δεκεμβρίου 2020 και κατά την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης παρουσιάζονται στη σελίδα 1. Όλοι τους ήταν μέλη της Διαχειριστικής Επιτροπής καθ' όλη τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020.

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις των Κανονισμών του Ταμείου όλα τα μέλη της Διαχειριστικής Επιτροπής διατηρούν το αξιώμα τους.

Δεν υπήρξαν οποιεσδήποτε σημαντικές μεταβολές στη σύνθεση, την κατανομή αρμοδιοτήτων των μελών της Διαχειριστικής Επιτροπής.

Ανεξάρτητοι Ελεγκτές

Οι Ανεξάρτητοι Ελεγκτές, KYPRIANIDES & ASSOCIATES LTD, έχουν εκδηλώσει επιθυμία να εξακολουθήσουν να παρέχουν τις υπηρεσίες τους και ψήφισμα που να προτείνει τον επαναδιορισμό τους και να εξουσιοδοτεί την Διαχειριστική Επιτροπή να καθορίσει την αμοιβή τους θα κατατεθεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση.

Με εντολή της Διαχειριστικής Επιτροπής,



Πανίκος Ρήγας,
Γραμματέας

Λευκωσία, 26 Ιουλίου 2021

'Εκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή

Προς τα Μέλη του Παγκύπριου Ταμείου Προνοίας Μελών της Π.Ε.Ο.

'Εκθεση επί του Ελέγχου των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη με Επιφύλαξη

Έχουμε ελέγξει τις οικονομικές καταστάσεις του Παγκύπριου Ταμείου Προνοίας Μελών της Π.Ε.Ο. (το 'Ταμείο'), όπως παρουσιάζονται στις σελίδες 6 μέχρι 20 και αποτελούνται από την κατάσταση καθαρών στοιχείων ενεργητικού στις 31 Δεκεμβρίου 2020, τις κατάσταση μεταβολών στα καθαρά στοιχεία ενεργητικού του έτους που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και σημειώσεις στις οικονομικές καταστάσεις.

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις πιθανές επιπτώσεις του θέματος που περιγράφεται στην παράγραφο της Βάσης για Γνώμη με Επιφύλαξη, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις δίνουν αληθινή και δίκαιη εικόνα της χρηματοοικονομικής θέσης του πασού και της διάταξης των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων του Ταμείου στις 31 Δεκεμβρίου 2020 και των χρηματοοικονομικών συναλλαγών του Ταμείου για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις απαιτήσεις των Κανονισμών του Ταμείου και του περι της Ιδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμου του 2020.

Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη

Όπως αναφέρεται στη σημείωση 12 των οικονομικών καταστάσεων το ύψος των μετρητών ανέρχεται στα €37.044.248 . Δεν μας έχουν παρασχεθεί και δεν ήμασταν σε θέση να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια σχετικά με την εκτίμηση της αξίας των μετρητών, ειδικά ως προς τη συμμόρφωση με τις πρόνοιες του ΔΠΧΑ 9 "Χρηματοοικονομικά μέσα" αναφορικά με την ανακτησιμότητα των μετρητών και την πρόνοια για πιστωτικές ζημιές.

Ο έλεγχός μας έχει διενεργηθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ). Οι ευθύνες μας, με βάση αυτά τα πρότυπα, περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο 'Ευθύνες του Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων' της έκθεσής μας. Είμαστε ανεξάρτητοι από το Ταμείο σύμφωνα με τον Διεθνή Κώδικα Δεοντολογίας Λογιστών (συμπεριλαμβανομένων των Διεθνών Προτύπων Ανεξαρτησίας), 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 με επιφύλαξη.

Ο έλεγχός μας έχει διενεργηθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ). Οι ευθύνες μας, με βάση αυτά τα πρότυπα, περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο 'Ευθύνες του Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων' της έκθεσής μας. Είμαστε ανεξάρτητοι από το Ταμείο σύμφωνα με τον Διεθνή Κώδικα Δεοντολογίας Λογιστών (συμπεριλαμβανομένων των Διεθνών Προτύπων Ανεξαρτησίας), 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 με επιφύλαξη.

Άλλες πληροφορίες

Η Διαχειριστική Επιτροπή είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες αποτελούνται από τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στην 'Έκθεση Διαχειριστικής Επιτροπής', αλλά δεν περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελεγκτή επί αυτών.

'Εκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή (συνέχεια)

Προς τα Μέλη του Παγκύπριου Ταμείου Προνοίας Μελών της Π.Ε.Ο.

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 ουσιώδως με τις οικονομικές καταστάσεις ή με τη γνώση που έχουμε αποκτήσει κατά τη διάρκεια του ελέγχου, ή διαφαίνεται να είναι ουσιώδως 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. Όπως περιγράφεται στην ενότητα Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη παραπάνω, δεν ήμασταν σε θέση να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια σχετικά με την εκτίμηση της αξίας των μετρητών και των εισπρακτέων, ειδικά ως προς τη συμμόρφωση με τις πρόνοιες του ΔΠΧΑ 9 "Χρηματοοικονομικά μέσα" αναφορικά με την ανακτησιμότητα των μετρητών και την πρόνοια για πιστωτικές ζημιές. Συνεπώς, δεν ήμαστε σε θέση να συμπεράνουμε αν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιώδως εσφαλμένες ή όχι, όσον αφορά το θέμα αυτό.

Ευθύνες της Διαχειριστικής Επιτροπής για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διαχειριστική Επιτροπή είναι υπεύθυνη 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 Κανονισμών του Ταμείου και του περί της Ιδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμου του 2020, και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η Διαχειριστική Επιτροπή 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, η Διαχειριστική Επιτροπή 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 δραστηριότητά του Ταμείου και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η Διαχειριστική Επιτροπή του Ταμείου 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.

Η Διαχειριστική Επιτροπή είναι υπεύθυνη 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 δύνανται 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.



'Εκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή (συνέχεια)

Προς τα Μέλη του Παγκύπριου Ταμείου Προνοίας Μελών της Π.Ε.Ο.

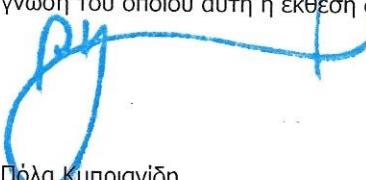
Ευθύνες του Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων (συνέχεια)

- Αξιολογούμε την καταληλότητα των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και του λελογισμένου των λογιστικών εκπιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διαχειριστική Επιτροπή.
- Συμπεραίνουμε για την καταληλότητα της χρήσης από τη Διαχειριστική Επιτροπή 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 σχετικά με τη δυνατότητα του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε, ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επισύρουμε 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 δραστηριότητά.
- 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 στη Διαχειριστική Επιτροπή 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.


Πόλα Κυπριανίδη
Εγκεκριμένος Λογιστής και Εγγεγραμμένος Ελεγκτής
εκ μέρους και για λογαριασμό της
KYPRIANIDES & ASSOCIATES LTD
CHARTERED ACCOUNTANTS

Λευκωσία, 26 Ιουλίου 2021

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΤΑΜΕΙΟΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Π.Ε.Ο.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΣΤΑ ΚΑΘΑΡΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 31 Δεκεμβρίου 2020

| | Σημ. | 2020 € | 2019 € |
|---|------|------------------|-----------|
| Έσοδα | | | |
| Τραπεζικοί και άλλοι τόκοι | | 156,007 | 276,237 |
| Τόκοι από δάνεια σε μέλη | | 104,097 | 111,618 |
| Τόκοι από άλλα εισπρακτέα | | 8,285 | 8,812 |
| Μερίσματα | | 212,379 | 160,270 |
| Κρατηθέντα υπόλοιπα μελών που αποχώρησαν | | 11,570 | 8,194 |
| Κέρδη εύλογων αξιών σε επενδυτικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμούνται σε εύλογη αξία | | 881,620 | 1,016,759 |
| Διάφορα έσοδα | | - | 46 |
| Διαχειριστικά έσοδα | | 24,000 | 24,000 |
| Σύνολο εσόδων | | 1,397,958 | 1,605,936 |
| Έξοδα | | | |
| Ζημιές εύλογων αξιών σε επενδυτικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμούνται σε εύλογη αξία | | 170,440 | 32,834 |
| 'Έξοδα διαχείρισης χαρτοφυλακίου | | 20,626 | 11,900 |
| Ελεγκτικά δικαιώματα | | 20,000 | 20,000 |
| Τραπεζικοί τόκοι και έξοδα | | 32,995 | 2,554 |
| Διαχειριστικά έξοδα | | 155,081 | 136,061 |
| 'Έξοδα σθνεδριάσεων και γενικών συνελεύσεων | | 1,066 | 1,796 |
| Μισθοί, έξοδα οχημάτων και οδοιπορικά | | 103,324 | 122,181 |
| Συντήρηση οικήματος | | 11,040 | 11,000 |
| Συντήρηση ηλεκτρονικών υπολογιστών | | 5,299 | 4,754 |
| Γραφική ύλη και εκτυπωτικά | | 3,553 | 2,993 |
| 'Έξοδα ακίνητης ιδιοκτησίας | | 2,114 | 3,190 |
| Διάφορα έξοδα | | 5,139 | 8,964 |
| Αποσβέσεις | | 6,001 | 259 |
| Σύνολο λειτουργικών εξόδων | | 536,678 | 358,486 |
| Πλεόνασμα για το έτος | | 861,280 | 1,247,450 |
| Λοιπά Συνολικά Έσοδα | | - | - |
| Συνολικά έσοδα για το έτος | | 861,280 | 1,247,450 |
| Κατανομή πλεονάσματος έτους | | | |
| Λογαριασμός μελών 'Α' | | 516,480 | 789,743 |
| Λογαριασμός μελών 'Β' | | 344,800 | 457,707 |
| 861,280 | | 1,247,450 | |

Οι σημειώσεις στις σελίδες 9 μέχρι 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΤΑΜΕΙΟΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Π.Ε.Ο.

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΛΛΑΓΩΝ ΣΤΑ ΚΑΘΑΡΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ
ΓΙΑ ΩΦΕΛΗΜΑΤΑ**
31 Δεκεμβρίου 2020

| | 2020 € | 2019 € |
|---|--------------------|-------------|
| Συνεισφορές | | |
| Από μέλη | 5,361,270 | 3,828,070 |
| Από εργοδότη | 5,561,742 | 3,963,407 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Κρατηθέντα υπόλοιπα μελών που αποχώρησαν | 10,923,012 | 7,791,477 |
| Ωφελήματα που πληρώθηκαν ή είναι πληρωτέα σε μέλη που αποχώρησαν | (11,570) | (8,194) |
| | <hr/> | <hr/> |
| (5,350,105) | (5,350,105) | (4,208,699) |
| | <hr/> | <hr/> |
| Πλεόνασμα για το έτος | 5,561,337 | 3,574,584 |
| Μεταβολή στα καθαρά στοιχεία ενεργητικού διαθέσιμα για ωφελήματα | 861,280 | 1,247,450 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 6,422,617 | 4,822,034 |

Οι σημειώσεις στις σελίδες 9 μέχρι 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΤΑΜΕΙΟΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Π.Ε.Ο.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΑΘΑΡΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ 31 Δεκεμβρίου 2020

| | Σημ. | 2020 € | 2019 € |
|--|------|-------------------|------------|
| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ | | | |
| Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός | 8 | 23,853 | 1,034 |
| Επενδύσεις σε ακίνητα | 9 | 1,513,000 | 1,520,500 |
| Επενδυτικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία | 11 | 30,643,590 | 22,383,932 |
| Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών | 12 | 37,044,248 | 37,901,505 |
| Εισπρακτέα ποσά | 10 | 10,274,730 | 8,450,655 |
| Σύνολο στοιχείων ενεργητικού | | 79,499,421 | 70,257,626 |
| ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | | | |
| Πιστωτές και οφειλόμενα έξοδα | 13 | 4,309,967 | 1,490,789 |
| Καθαρά στοιχεία ενεργητικού διαθέσιμα για ωφελήματα | | 75,189,454 | 68,766,837 |
| ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΜΕΛΩΝ | | | |
| Λογαριασμοί μελών 'Α' | 14 | 45,770,125 | 43,534,863 |
| Λογαριασμοί μελών 'Β' | 14 | 29,419,329 | 25,231,974 |
| | | 75,189,454 | 68,766,837 |

Στις 26 Ιουλίου 2021 η Διαχειριστική Επιτροπή του Παγκύπριου Ταμείου Προνοίας Μελών της Π.Ε.Ο. ενέκρινε αυτές τις οικονομικές καταστάσεις για έκδοση.

.....

Πρόεδρος

.....

Γραμματέας

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΤΑΜΕΙΟΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Π.Ε.Ο.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 31 Δεκεμβρίου 2020

1. Γενικά

1.1. Σύσταση

Το Παγκύπριο Ταμείον Προνοίας Μελών της Π.Ε.Ο. (το 'Ταμείο') συστάθηκε στις 7 Δεκεμβρίου 2009 ως σχέδιο καθορισμένων συνεισφορών, δυνάμει του περί της ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμου του 2020, με σκοπό να παρέχει αφελήματα στους υπαλλήλους της που εγγράφονται ως μέλη του Ταμείου ή στις οικογένειες τους σε περίπτωση αφυπηρέτησης ή πρόωρου τερματισμού της εργοδότησης τους. Η εγγεγραμμένη διεύθυνση του είναι στην Αρχέρμου 29, 1045, Λευκωσία, Κύπρος.

1.2. Μέλη

Κάθε υπαλληλος της Παγκύπριας Εργατικής Ομοσπονδίας (ΠΕΟ), των συντεχνιακών οργανώσεων που υπάγονται στην ΠΕΟ και κάθε επιχείρησης που συμφώνησε με Συντεχνία της ΠΕΟ να εντάξει τα μέλη της στο Ταμείο, και συμπλήρωσε τη σχετική υπηρεσία που προβλέπει η συλλογική σύμβαση του εργοδότη, δικαιούται να εγγραφεί ως μέλος του Ταμείου. Μέλος παύει να έχει την ιδιότητα αυτή και διαγράφεται από το μητρώο από την ημέρα που τερματίζεται η υπηρεσία του με τον εργοδότη για οποιδήποτε λόγο.

1.3. Διαχειριστική Επιτροπή

Η Διαχειριστική Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την τήρηση των πρακτικών για τις συνεδριάσεις, την τήρηση μητρώου μελών, την τήρηση των λογιστικών βιβλίων και την επενδυτική πολιτική του Ταμείου.

1.4. Συνεισφορές

Οι συνεισφορές στο Ταμείο καθορίζονται με βάση συλλογικές συμβάσεις μεταξύ του Εργοδότη και των υπαλλήλων. Συνεισφορές στο Ταμείο γίνονται από τα μέλη και τον Εργοδότη. Οι συνεισφορές υπολογίζονται ως ποσοστό επί του βασικού μισθού πλέον τιμαριθμικού επιδόματος, μη περιλαμβανομένων πληρωμών για υπερωρίες, από την ημέρα που εγγράφεται ένα μέλος στο Ταμείο μέχρι την ημερομηνία που παύει να πληροί τα κριτήρια συμμετοχής του στο Ταμείο. Τα ποσοστά συνεισφορών πιστώνονται στους προσωπικούς λογαριασμούς των μελών ως Λογαριασμοί Α και Β αντίστοιχα.

1.5. Ωφελήματα αφυπηρέτησης πληρωτέα

Μέλη που αποχωρούν από το Ταμείο δικαιούνται πληρωμή των ποσών με τα οποία είναι πιστωμένοι οι λογαριασμοί τους Α και Β μέχρι την τελευταία μέρα του μήνα που προηγείται της αποχώρησής τους. Στις περιπτώσεις μελών που αποχωρούν οικειοθελώς πριν τη συμπλήρωση υπηρεσίας 4 ετών στον εργοδότη, τότε μέρος ή ολόκληρο από τα ποσά των λογαριασμών Β κατακρατούνται με βάση τους κανονισμούς του Ταμείου και μεταφέρονται στα αποτελέσματα, για κατανομή τους στους λογαριασμούς των εναπομεινάντων μελών.

1.6. Κατανομή πλεονάσματος/(ελλείμματος)

Το πλεόνασμα ή έλλειμμα του έτους, κατανέμεται στα μέλη με βάση τα υπόλοιπα των μελών στους λογαριασμούς 'Α' και 'Β' στο τέλος του υπό αναφορά έτους. Νοείται, ότι στην κατανομή του πλεονάσματος/(ελλείμματος) θα λαμβάνουν μέρος και οι λογαριασμοί 'Α' και 'Β' των μελών που έπαυσαν κατά τη διάρκεια του λήξαντος έτους, μόνο εάν τα δικαιούμενα ποσά δεν αποσύρθηκαν μέχρι την ημερομηνία αναφοράς.

1.7. Δάνεια σε μέλη

Δάνεια παραχωρούνται στα μέλη μέχρι το 45% των υπολοίπων των λογαριασμών Α και Β κάθε μέλους, βάσει των όρων και προϋποθέσεων που περιλαμβάνονται στο καταστατικό του Ταμείου.

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΤΑΜΕΙΟΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Π.Ε.Ο.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 31 Δεκεμβρίου 2020

1. Γενικά (συνέχεια)

1.8. Φορολογία

Το Ταμείο δεν υπόκειται σε φορολογία σύμφωνα με τον περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμο. Έσοδα από τόκους, μερίσματα και ενοίκια υπόκεινται σε έκτακτη αμυντική εισφορά.

1.9. Επενδυτική πολιτική Ταμείου

Η Διαχειριστική Επιτροπή του Ταμείου υιοθετεί επενδυτική πολιτική 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. Βάση ετοιμασίας

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν ετοιμαστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) εφαρμόζοντας τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 26 "Λογιστικός χειρισμός και παρουσίαση των προγραμμάτων παροχών εξόδου από την υπηρεσία". Επιπρόσθετα, οι οικονομικές καταστάσεις συνάδουν με τις πρόνοιες του καταστατικού του Ταμείου και του περί της Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμου του 2020. Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν ετοιμαστεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους όπως έχει τροποποιηθεί με την εκτίμηση σε εύλογη αξία των ακινήτων για επένδυση και των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που αποτιμούνται σε εύλογη αξία.

3. Υιοθέτηση καινούργιων ή 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 2020. Η υιοθέτηση αυτή δεν είχε επιφέρει σημαντικές μεταβολές στις λογιστικές πολιτικές του Ταμείου.

4. Σημαντικές λογιστικές πολιτικές

Οι κυριότερες λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν στην ετοιμασία αυτών των οικονομικών καταστάσεων αναφέρονται πιο κάτω. Αυτές οι πολιτικές έχουν εφαρμοστεί με συνέπεια για όλα τα έτη που παρουσιάζονται σ' αυτές τις οικονομικές καταστάσεις, εκτός εάν δηλώνεται διαφορετικά.

• Πιστωτικοί τόκοι

Πιστωτικοί τόκοι αναγνωρίζονται κατ' αναλογία χρόνου χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

• Πιστωτικά μερίσματα

Τα πιστωτικά μερίσματα αναγνωρίζονται όταν αποδειχθεί το δικαίωμα του Ταμείου να εισπράξει.

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΤΑΜΕΙΟΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Π.Ε.Ο.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 31 Δεκεμβρίου 2020

4. Σημαντικές λογιστικές πολιτικές (συνέχεια)

Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός

Τα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός παρουσιάζονται σε ιστορικό κόστος μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις οποιεσδήποτε συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο ώστε να διαγραφεί το κόστος του κάθε στοιχείου ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού στο διάστημα της αναμενόμενης ωφέλιμης χρήσης του. Τα επήσια ποσοστά απόσβεσης είναι τα ακόλουθα:

| Όχηματα | % |
|-------------------------------|-----------|
| 'Επιπλα, σκεύη και εξοπλισμός | 20 |
| | 10 και 20 |

Η υπολειμματική αξία και η ωφέλιμη χρήση αναθεωρούνται και προσαρμόζονται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς εάν αυτό θεωρηθεί αναγκαίο.

Όπου η λογιστική αξία ενός στοιχείου ενεργητικού είναι μεγαλύτερη από το υπολογιζόμενο ποσό ανάκτησης, αυτή μειώνεται αμέσως στο ποσό της ανάκτησης.

Δαπάνες για επιδιορθώσεις και συντήρηση ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού χρεώνονται στην κατάσταση μεταβολών στα καθαρά στοιχεία ενεργητικού στην περίοδο που προκύπτουν. Το κόστος σημαντικών ανακαίνισεων και άλλες μεταγενέστερες δαπάνες περιλαμβάνονται στην αξία του στοιχείου ενεργητικού όταν είναι πιθανό πως θα προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη στο Ταμείο μεγαλύτερα από αυτά που αρχικά αναμένονταν σύμφωνα με την αρχική απόδοση του στοιχείου ενεργητικού. Οι σημαντικές ανακαίνισεις αποσβένονται κατά τη διάρκεια της υπόλοιπης ωφέλιμης ζωής του σχετικού στοιχείου ενεργητικού.

Ένα στοιχείο των ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού διαγράφεται κατά τη διάθεση ή όταν δεν αναμένεται να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη συνεχή χρήση του στοιχείου ενεργητικού. Το κέρδος ή ζημιά που προκύπτει κατά την πώληση ή την απόσυρση ενός στοιχείου των ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού καθορίζεται ως η διαφορά μεταξύ των εισπράξεων των πωλήσεων και τη λογιστική αξία του στοιχείου ενεργητικού και αναγνωρίζεται στην κατάσταση μεταβολών στα καθαρά στοιχεία ενεργητικού.

Επενδύσεις σε ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα, που περιλαμβάνουν κυρίως καταστήματα και γραφεία, κατέχονται από το Ταμείο για μακροπρόθεσμες αποδόσεις ενοικίου και/ή για κεφαλαιακή ενίσχυση και δεν χρησιμοποιούνται από τον ίδιο. Οι επενδύσεις σε ακίνητα παρουσιάζονται σε εύλογη αξία, που αντιπροσωπεύει την ελεύθερη αγοραία αξία καθοριζόμενη επηστώσας από εξωτερικούς εκτιμητές. Μεταβολές στις εύλογες αξίες καταχωρούνται στην κατάσταση μεταβολών στα καθαρά στοιχεία ενεργητικού.

Ένα στοιχείο επενδύσεων σε ακίνητα διαγράφεται κατά τη διάθεση ή όταν αποσύρεται μόνιμα από τη χρήση και δεν αναμένεται να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη συνεχή χρήση του στοιχείου ενεργητικού. Το κέρδος ή ζημιά που προκύπτει κατά τη διαγραφή του ακινήτου (υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος της διάθεσης και της λογιστικής αξίας του στοιχείου ενεργητικού) περιλαμβάνεται στην κατάσταση μεταβολών στα καθαρά στοιχεία ενεργητικού στην περίοδο κατά την οποία το ακίνητο διαγράφεται.

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΤΑΜΕΙΟΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Π.Ε.Ο.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 31 Δεκεμβρίου 2020

4. Σημαντικές λογιστικές πολιτικές (συνέχεια)

Απομείωση στην αξία μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Τα στοιχεία ενεργητικού με απεριόριστη ωφέλιμη ζωή δεν αποσβένονται αλλά ελέγχονται κάθε χρόνο για απομείωση στην αξία τους. Τα στοιχεία ενεργητικού που αποσβένονται ελέγχονται για απομείωση στην αξία, όταν γεγονότα ή μεταβολές στις περιστάσεις δείχνουν πως η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Ζημιά απομείωσης αναγνωρίζεται για τη διαφορά της λογιστικής αξίας και του ανακτήσιμου ποσού του στοιχείου ενεργητικού. Το ανακτήσιμο ποσό είναι το μεγαλύτερο της εύλογης αξίας του στοιχείου ενεργητικού μείον έξοδα πωλήσεως και της αξίας λόγω χρήσης. Για σκοπούς προσδιορισμού της απομείωσης, τα στοιχεία ενεργητικού ομαδοποιούνται στα μικρότερα επίπεδα για τα οποία υπάρχουν ξεχωριστές, αναγνωρίσιμες ταμειακές ροές (μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών). Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, εκτός της υπεραξίας, τα οποία έχουν υποστεί απομείωση ελέγχονται για πιθανή αντιστροφή της απομείωσης σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού - Ταξινόμηση

Το Ταμείο ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στις πιο κάτω κατηγορίες επιμέτρησης:

- Τα επενδυτικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Χρεόγραφα τα οποία έχουν καθορισμένη αξία εξόφλησης και έχουν αποκτηθεί για να αντικρίζουν τις δεσμεύσεις του Ταμείου, ή συγκεκριμένα μέρη αυτού εμφανίζονται σε ποσά βασισμένα στην τελευταία αξία εξόφλησης υποθέτοντας ένα σταθερό ποσοστό απόδοσης μέχρι την λήξη.
- Όλα τα άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αρχικά αποτιμώνται στην εύλογη αξία και στη συνέχεια αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού- Αναγνώριση και Παύση Αναγνώρισης

Όλες οι αγορές και πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που απαιτούν παράδοση εντός του χρονικού πλαισίου που ορίζεται από τον κανονισμό ή από τη σύμβαση αγοράς ('αγορές και πωλήσεις με βάση συμβόλαιο κανονικής παράδοσης') αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία της συναλλαγής που είναι η ημερομηνία κατά την οποία το Ταμείο δεσμεύεται να παραδώσει ένα χρηματοοικονομικό μέσο. Όλες οι αγορές και πωλήσεις αναγνωρίζονται όταν το Ταμείο καταστεί μέρος στις συμβατικές διατάξεις του μέσου.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού παύουν να αναγνωρίζοντα όταν τα δικαιώματα είσπραξης ταμειακών ροών από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού έχουν λήξει ή έχουν μεταφερθεί και το Ταμείο έχει μεταφέρει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της ιδιοκτησίας.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού - Επιμέτρηση

Κατά την αρχική αναγνώριση, το Ταμείο επιμετρά ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού σε εύλογη αξία και επιπλέον, στην περίπτωση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου που δεν είναι σε εύλογη αξία, το κόστος συναλλαγής που σχετίζεται άμεσα με την απόκτηση του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού. Το κόστος συναλλαγής των επενδυτικών στοιχείων ενεργητικού που αναγνωρίστηκαν σε εύλογη αξία αναγνωρίζεται ως έξοδο στην κατάσταση μεταβολών στα καθαρά στοιχεία ενεργητικού. Η εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση αναγνωρίζεται μόνο εάν υπάρχει διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας και της τιμής συναλλαγής η οποία μπορεί να αποδειχθεί από άλλες παρατηρήσιμες τρέχουσες συναλλαγές στην αγορά με το ίδιο μέσο ή από μια τεχνική αποτίμησης των οποίων τα στοιχεία εισαγωγής περιλαμβάνουν μόνο στοιχεία από παρατηρήσιμες αγορές.

Οι ζημιές απομείωσης (και αντιλογισμός ζημιών απομείωσης) σε επενδυτικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμούνται στην εύλογη αξία δεν αναφέρονται ξεχωριστά από άλλες μεταβολές στην εύλογη αξία.

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΤΑΜΕΙΟΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Π.Ε.Ο.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 31 Δεκεμβρίου 2020

4. Σημαντικές λογιστικές πολιτικές (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού- απομείωση

Το Ταμείο αξιολογεί σε μελλοντική βάση τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από επενδυτικά στοιχεία ενεργητικού που εμφανίζονται στην αξια εξόφλησης και για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος. Το Ταμείο επιμετρά την ΑΠΖ και αναγνωρίζει πρόβλεψη για πιστωτική ζημιά σε κάθε ημερομηνία αναφοράς. Η αποτίμηση των ΑΠΖ αντικατοπτρίζει: (i) ένα αμερόληπτα καθορισμένο και σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων ποσό που καθορίζεται από την αξιολόγηση μιας σειράς πιθανών εκβάσεων, (ii) τη διαχρονική αξια του χρήματος και (iii) λογικές και βάσιμες πληροφορίες οι οποίες είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία αναφοράς χωρίς αδικαιολόγητο κόστος ή προσπάθεια και αφορούν παρελθόντα γεγονότα, τρέχουσες συνθήκες και προβλέψεις των μελλοντικών οικονομικών συνθηκών.

Η λογιστική αξια επενδυτικών στοιχείων ενεργητικού και των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού μειώνεται μέσω της χρήσης ενός λογαριασμού πρόβλεψης, και το πόσο της ζημιάς αναγνωρίζεται στην κατάσταση μεταβολών στα καθαρά στοιχεία ενεργητικού στις 'καθαρές ζημιές απομείωσης σε επενδυτικά στοιχεία ενεργητικού και χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού'. Μετέπειτα ανακτήσεις των ποσών για τα οποία είχε προηγουμένως αναγνωριστεί πιστωτική ζημιά πιστώνονται στο ίδιο στοιχείο της κατάστασης μεταβολών στα καθαρά στοιχεία ενεργητικού.

Τα χρεόγραφα προθεσμιακές καταθέσεις που επιμετρώνται στην αξια εξόφλησης και ποσά εισπρακτέα από μέλη που επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος παρουσιάζονται στην κατάσταση καθαρών στοιχείων ενεργητικού καθαρά από την πρόβλεψη για ΑΠΖ.

Για επενδυτικά στοιχεία ενεργητικού και δάνεια προς τα μέλη, το Ταμείο εφαρμόζει την γενική προσέγγιση- το μοντέλο απομείωσης τριών σταδίων. Το Ταμείο εφαρμόζει το μοντέλο απομείωσης τριών σταδίων, με βάση τις αλλαγές στον πιστωτικό κίνδυνο κατά την αρχική αναγνώριση. Ένα χρηματοοικονομικό μέσο που δεν είναι πιστωτικά απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση ταξινομείται στο Στάδιο1.

Δάνεια προς τα μέλη και επενδυτικά στοιχεία ενεργητικού στο Στάδιο 1 επιμετρούν τις ΑΠΖ τους σε ένα ποσό ίσο με το ποσοστό των ΑΠΖ κατά τη διάρκεια ζωής που προκύπτει από τυχόν γεγονότα αθέτησης πληρωμής μέσα στους επόμενους 12 μήνες ή μέχρι τη λήξη της σύμβασης, εάν είναι πιο νωρίς ('ΑΠΖ 12 μηνών'). Εάν το Ταμείο επιβεβαιώσει μία σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο ('ΣΑΠΚ') μετά την αρχική αναγνώριση, το στοιχείο ενεργητικού μεταφέρεται στο Στάδιο 2 και οι ΑΠΖ επιμετρώνται με βάση τις ΑΠΖ καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του, δηλαδή μέχρι τη λήξη της σύμβασης λαμβάνοντας υπόψη τις αναμενόμενες προπληρωμές, εάν υπάρχουν ('ΑΠΖ κατά τη διάρκεια ζωής'). Ανατρέξτε στη σημείωση 6, παράγραφος Πιστωτικού κινδύνου, για την περιγραφή του πώς το Ταμείο καθορίζει το πότε έχει συμβεί μια ΣΑΠΚ. Εάν το Ταμείο καθορίσει ότι ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού είναι πιστωτικά απομειωμένο, το στοιχείο ενεργητικού μεταφέρεται στο Στάδιο 3 και οι ΑΠΖ επιμετρώνται ως ΑΠΖ καθ' όλη τη διάρκεια ζωής. Ο ορισμός του Ταμείου για τα πιστωτικά απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού και ο ορισμός της αθέτησης επεξηγείται στη σημείωση 6, παράγραφος Πιστωτικού κινδύνου.

Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου

Το Ταμείο εξετάζει την πιθανότητα αθέτησης της υποχρέωσης κατά την αρχική αναγνώριση του στοιχείου ενεργητικού και κατά πόσο υπήρξε σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου σε συνεχή βάση καθ' όλη την περίοδο αναφοράς. Για να εκτιμηθεί για το εάν υπάρχει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, το Ταμείο συγκρίνει τον κίνδυνο αθέτησης που συνέβη στο επενδυτικό στοιχείο ενεργητικού κατά την ημερομηνία αναφοράς με τον κίνδυνο αθέτησης κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης. Η εκτίμηση λαμβάνει υπόψιν τις διαθέσιμες λογικές και υποστηρικτικές πληροφορίες που αφορούν το μέλλον. Συγκεκριμένα ενσωματώνονται οι ακόλουθοι δείκτες:

- Εσωτερική πιστοληπτική ικανότητα
- Εξωτερική πιστοληπτική ικανότητα (εφόσον είναι διαθέσιμο)
- πραγματικές ή αναμενόμενες σημαντικές δυσμενείς αλλαγές στις επιχειρηματικές, χρηματοοικονομικές ή οικονομικές συνθήκες, οι οποίες αναμένεται να προκαλέσουν σημαντικές αλλαγές στην ικανότητα του δανειολήπτη να εκπληρώσει τις υποχρέωσεις του

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΤΑΜΕΙΟΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Π.Ε.Ο.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 31 Δεκεμβρίου 2020

4. Σημαντικές λογιστικές πολιτικές (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού- απομείωση (συνέχεια)

- πραγματικές ή αναμενόμενες σημαντικές μεταβολές στα λειτουργικά αποτελέσματα του δανειολήπτη/αντισυμβαλλόμενου
- σημαντικές αυξήσεις του πιστωτικού κινδύνου σε άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα του ιδίου δανειολήπτη/αντισυμβαλλόμενου
- σημαντικές μεταβολές στην αξία των εξασφαλίσεων που υποστηρίζουν την υποχρέωση ή στην ποιότητα των εγγυήσεων τρίτων ή των πιστωτικών βελτιώσεων
- σημαντικές αλλαγές στην αναμενόμενη απόδοση και συμπεριφορά του δανειολήπτη/αντισυμβαλλόμενου, συμπεριλαμβανομένων των αλλαγών στην κατάσταση πληρωμής του αντισυμβαλλόμενου στο Ταμείο και των μεταβολών στα αποτελέσματα εκμετάλλευσης του δανειολήπτη.

Μακροοικονομικές πληροφορίες (όπως τα επιτόκια της αγοράς ή οι ρυθμοί ανάπτυξης) ενσωματώνονται ως μέρος του εσωτερικού μοντέλου αξιολόγησης. Τα ιστορικά ποσοστά ζημιών προσαρμόζονται ώστε να αντικατοπτρίζουν τρέχουσες και μελλοντικές πληροφορίες για τους μακροοικονομικούς παράγοντες που επηρεάζουν την ικανότητα των οφειλέτων να διακανονίζουν τα ποσά. Το Ταμείο έχει προσδιορίσει το ΑΕΠ και το ποσοστό ανεργίας ως τους πιο σημαντικούς παράγοντες και προσαρμόζει ανάλογα τα ιστορικά ποσοστά ζημιών βάσει των αναμενόμενων μεταβολών στους παράγοντες αυτούς. Δεν σημειώθηκαν σημαντικές αλλαγές στις τεχνικές εκτίμησης ή στις παραδοχές κατά την περίοδο αναφοράς.

Ανεξάρτητα από την πιο πάνω ανάλυση, η σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου τεκμηριώνεται εάν ο οφειλέτης είναι σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών για την καταβολή της συμβατικής πληρωμής.

Χαμηλός πιστωτικός κίνδυνος

Το Ταμείο αποφάσισε να χρησιμοποιήσει την απαλλαγή από την αξιολόγηση χαμηλού πιστωτικού κινδύνου για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επενδυτικού βαθμού. Η Διαχειριστική Επιτροπή θεωρεί ότι ο "χαμηλός πιστωτικός κίνδυνος" για τα εισηγμένα ομόλογα είναι μια πιστοληπτική αξιολόγηση επενδυτικού βαθμού με τουλάχιστον έναν σημαντικό οργανισμό αξιολόγησης. Άλλα μέσα θεωρούνται ως μέσα με χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο όταν έχουν χαμηλό κίνδυνο αθέτησης υποχρέωσης και ο εκδότης έχει ισχυρή ικανότητα να ανταποκριθεί βραχυπρόθεσμα στις συμβατικές υποχρεώσεις ρευστότητας.

Αθέτηση εξόφλησης

Η αθέτηση εξόφλησης ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού είναι όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν έχει προβεί σε συμβατικές πληρωμές εντός 90 ημερών από την ημερομηνία λήξης της οφειλής.

Για ποσά εισπρακτέα από μέλη και χρηματιστές το Ταμείο εφαρμόζει την απλοποιημένη μέθοδο που επιτρέπεται από το ΔΠΧΑ 9, η οποία επιβάλλει την αναγνώριση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού κατά την αρχική του αναγνώριση.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού - Διαγραφή

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού όπως ποσά εισπρακτέα από μέλη και χρηματιστές διαγράφονται, πλήρως ή εν μέρει, όταν το Ταμείο έχει εξαντλήσει όλες τις πρακτικές μεθόδους ανάκτησης και έχει αποφασίσει ότι δεν υπάρχει εύλογη προσδοκία ανάκτησης. Η διαγραφή αντιπροσωπεύει ένα γεγονός διαγραφής. Το Ταμείο μπορεί να διαγράψει χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που εξακολουθούν να υπόκεινται σε δραστηριότητες επιβολής όταν το Ταμείο επιδιώκει την ανάκτηση συμβατικών οφειλών, ωστόσο δεν υπάρχει εύλογη προσδοκία ανάκτησης.

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΤΑΜΕΙΟΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Π.Ε.Ο.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
31 Δεκεμβρίου 2020

4. Σημαντικές λογιστικές πολιτικές (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (συνέχεια)

Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών

Για σκοπούς της κατάστασης ταμειακών ροών, τα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών αποτελούνται από μετρητά στο ταμείο και στην τράπεζα. Τα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών αναγνωρίζονται στην αξία εξόφλησης επειδή: (i) κατέχονται για είσπραξη συμβατικών ταμιακών ροών και οι ταμειακές αυτές ροές αντιπροσωπεύουν ΑΠΚΤ, και (ii) δεν ταξινομούνται σε εύλογη αξία.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σε αποσβεσμένο κόστος

Αυτά τα ποσά αναφέρονται σε δάνεια από τα μέλη και εισπρακτέα από χρηματιστές και κατά την αρχική αναγνώριση αναγνωρίζονται σε εύλογη αξία. Διακρατούνται με σκοπό να συλλεχθούν οι συμβατικές ταμειακές ροές τους και οι ταμειακές ροές τους αντιπροσωπεύουν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων. Κατά συνέπεια, αυτά επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, μείον την πρόβλεψη για απομείωση.

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις- κατηγορίες αποτίμησης

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά σε εύλογη αξία και ταξινομούνται μετέπειτα στην κατηγορία αποσβεσμένου κόστους.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις παύουν να αναγνωρίζονται όταν η υποχρέωση έχει απαλλαχτεί ή ακυρωθεί ή λήξει.

5. Νέες λογιστικές ανακοινώσεις

Κατά την ημερομηνία έγκρισης αυτών των οικονομικών καταστάσεων είχαν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων πρότυπα και Διερμηνείες που δεν είχαν τεθεί ακόμη σε εφαρμογή. Μερικά από αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και άλλα ακόμη. Η Διαχειριστική Επιτροπή αναμένει ότι η υιοθέτηση αυτών των προτύπων χρηματοοικονομικής αναφοράς σε μελλοντικές περιόδους δεν θα έχει σημαντική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου.

6. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου

Παράγοντες χρηματοοικονομικού κινδύνου

Το Ταμείο εκτίθεται σε κίνδυνο τιμής αγοράς, κίνδυνο επιτοκίου, πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο ρευστότητας που προκύπτουν από τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατέχει. Η πολιτική που εφαρμόζει το Ταμείο στη διαχείριση των κινδύνων, ώστε να τους ελέγχει, εξηγείται πιο κάτω:

6.1 Κίνδυνος τιμής αγοράς

Οι εισηγμένες σε χρηματιστήρια και οι μη εισηγμένες επενδύσεις του Ταμείου σε χρηματιστήρια είναι επιρρεπείς στον κίνδυνο τιμών αγοράς που προκύπτει από την αβεβαιότητα που χαρακτηρίζει τις μελλοντικές τιμές των επενδύσεων. Το Ταμείο διαχειρίζεται τον κίνδυνο τιμών μέσω της διασποράς του χαρτοφυλακίου και την επιβολή ορίων επι συγκεκριμένων επενδύσεων ή χαρτοφυλακίων. Η Διαχειριστική Επιτροπή λαμβάνει τακτικές αναφορές σε σχέση με τα χαρτοφυλάκια επενδύσεων. Η Διαχειριστική Επιτροπή του Ταμείου εξετάζει και εγκρίνει όλες τις αποφάσεις για την απόκτηση και διαχείριση επενδύσεων.

6.2 Κίνδυνος επιτοκίου

Ο κίνδυνος επιτοκίου είναι ο κίνδυνος όπου η αξία των χρηματοοικονομικών μέσων διακυμαίνεται εξαιτίας μεταβολών στα επιτόκια της αγοράς. Τα έσοδα του Ταμείου εκτίθενται σε κίνδυνο σταθερού επιτοκίου και μεταβλητό κίνδυνο επιτοκίου σε σχέση με τα τοκοφόρα επενδυτικά στοιχεία ενεργητικού του.

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΤΑΜΕΙΟΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Π.Ε.Ο.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 31 Δεκεμβρίου 2020

6. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου (συνέχεια)

6.3 Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ένα μέρος σε ένα χρηματοπιστωτικό μέσο να προκαλέσει οικονομική ζημιά στο άλλο μέρος επειδή δεν εκπληρώνει κάποια υποχρέωση. Ο πιστωτικός κίνδυνος προκύπτει από [ομόλογα, προθεσμιακές καταθέσεις που εμφανίζονται σε ποσά βασισμένα στην τελευταία αξία εξόφλησης και από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία αποτιώνται στο αποσβεσμένο κόστος και περιλαμβάνουν μετρητά και αντίστοιχα μετρητών, δάνεια προς μέλη και ποσά εισπρακτέα από μέλη και χρηματιστές].

6.4 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος που προκύπτει όταν η λήξη των στοιχείων ενεργητικού 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 η διατήρηση ικανοποιητικών ποσών ρευστών διαθεσίμων.

7. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και άσκηση κρίσης

Οι λογιστικοί υπολογισμοί και εκτιμήσεις αξιολογούνται σε συνεχή βάση και βασίζονται στην ιστορική εμπειρία και σε άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων προσδοκιών σχετικά με μελλοντικά γεγονότα που πιστεύεται ότι είναι λογικά σύμφωνα με τις περιστάσεις.

Σημαντικοί λογιστικοί υπολογισμοί και παραδοχές

Το Ταμείο κάνει υπολογισμούς και παραδοχές σε σχέση με το μέλλον. Ως αποτέλεσμα οι λογιστικοί υπολογισμοί σπανίως ισούνται με τα πραγματικά αποτελέσματα. Οι υπολογισμοί και οι παραδοχές που πιθανόν να προκαλέσουν ουσιώδη αναπροσαρμογή στη λογιστική αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων κατά το επόμενο οικονομικό έτος παρουσιάζονται πιο κάτω:

• Λειτουργία ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Τα Μέλη Της Διαχειριστικής Επιτροπής κρίνουν ότι είναι σκόπιμο να καταρτίσουν τις οικονομικές καταστάσεις στη βάση της συνεχιζόμενης δραστηριότητας

• Εύλογη αξία επενδύσεων σε ακίνητα

Η εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα 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 επενδύσεων σε ακίνητα έχει υπολογιστεί με βάση την εύλογη αξία των συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού που κατέχονται. Οι γνωστοποιήσεις σχετικά με τη μέθοδο που χρησιμοποιήθηκε, οι σημαντικές παραδοχές και η ανάλυση ευαισθησία σ' αυτές τις παραδοχές παρουσιάζονται στη σημείωση 9.

• Απομείωση αξίας των δανείων εισπρακτέων

Το Ταμείο αξιολογεί περιοδικά τη δυνατότητα ανάκτησης των δανείων εισπρακτέων όποτε υπάρχουν δείκτες απομείωσης. Οι δείκτες απομείωσης αξίας περιλαμβάνουν παράγοντες, όπως μείωση των εσόδων, των κερδών ή των ταμειακών ροών ή δυσμενείς μεταβολές στην οικονομική ή πολιτική σταθερότητα μιας συγκεκριμένης χώρας του δανειολήπτη, που μπορεί να δείχνουν ότι η λογιστική αξία του δανείου μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Αν τα γεγονότα και οι συνθήκες δείχνουν ότι η αξία των δανείων εισπρακτέων μπορεί να έχει απομειωθεί, οι αναγνωρίσμες μελλοντικές ταμειακές ροές που συνδέονται με τα εν λόγω δάνεια συγκρίνονται με τις λογιστικές αξίες τους για να καθορίσουν εάν η υποτίμηση στην εύλογη αξία τους είναι απαραίτητη.

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΤΑΜΕΙΟΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Π.Ε.Ο.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 31 Δεκεμβρίου 2020

7. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και άσκηση κρίσης (συνέχεια)

• **Απομείωση αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού διαθέσιμων προς πώληση**

Το Ταμείο ακολουθεί τις οδηγίες του ΔΔΠ 39 για να αποφασίσει πότε μια επένδυση έχει υποστεί απομείωση στην αξία. Αυτή η απόφαση απαιτεί άσκηση σημαντικής κρίσης. Στην άσκηση της κρίσης αυτής, το Ταμείο εκτιμά, μαζί με άλλους παράγοντες, τη διάρκεια και την έκταση που η εύλογη αξία μιας επένδυσης είναι χαμηλότερη του κόστους, και τη χρηματοοικονομική βιωσιμότητα και βραχυπρόθεσμο επιχειρηματικό μέλλον της επένδυσης συμπεριλαμβανομένων παραγόντων όπως η επίδοση της βιομηχανίας και του επιχειρηματικού κλάδου, οι μεταβολές στην τεχνολογία και στις λειτουργικές και χρηματοδοτικές ταμειακές ροές.

• **Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού**

Η πρόβλεψη ζημιάς για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού βασίζονται σε παραδοχές σχετικά με τους κινδύνους αθέτησης και των αναμενόμενων ζημιών. Το Ταμείο χρησιμοποιεί την κρίση για να κάνει αυτές τις υποθέσεις και να επιλέξει τις εισροές για τον υπολογισμό της απομείωσης, με βάση το ιστορικό του Ταμείου στο παρελθόν, τις υπάρχουσες συνθήκες της αγοράς καθώς και εκτιμήσεις των μελλοντικών εκτιμήσεων στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς. Λεπτομέρειες σχετικά με τις βασικές παραδοχές και τις εισροές που χρησιμοποιήθηκαν παρατίθενται στη σημείωση 6, παράγραφος Πιστωτικού κινδύνου.

• **Απομείωση μη-χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού**

Ο έλεγχος για απομείωση διεξάγεται με την προεξόφληση των μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να προκύψουν από τη χρήση των μη-χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, χρησιμοποιώντας ένα προεξοφλητικό επιτόκιο που αντανακλά τις παρούσες εκτιμήσεις της αγοράς και τους κινδύνους που σχετίζονται με το στοιχείο ενεργητικού. Όταν δεν είναι δυνατό να εκτιμηθεί η ανακτήσιμη αξία ενός επι μέρους στοιχείου ενεργητικού, το Ταμείο εκτιμά την ανακτήσιμη αξία της μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών στην οποία ανήκει το στοιχείο ενεργητικού.

8. Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός

| | Οχήματα | Έπιπλα, σκεύη και εξοπλισμός | Σύνολο |
|--|---------------|------------------------------------|---------------|
| | € | € | € |
| Κόστος | | | |
| Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2019 | 17,500 | 39,398 | 56,898 |
| Προσθήκες | - | 914 | 914 |
| Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2019/ 1 Ιανουαρίου 2020 | 17,500 | 40,312 | 57,812 |
| Προσθήκες | 28,600 | 220 | 28,820 |
| Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2020 | 46,100 | 40,532 | 86,632 |
| Αποσβέσεις | | | |
| Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2019 | 17,500 | 39,019 | 56,519 |
| Επιβάρυνση για το έτος | - | 259 | 259 |
| Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2019/ 1 Ιανουαρίου 2020 | 17,500 | 39,278 | 56,778 |
| Επιβάρυνση για το έτος | 5,720 | 281 | 6,001 |
| Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2020 | 23,220 | 39,559 | 62,779 |
| Καθαρή λογιστική αξία | | | |
| Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2020 | 22,880 | 973 | 23,853 |
| Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2019 | - | 1,034 | 1,034 |

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΤΑΜΕΙΟΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Π.Ε.Ο.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 31 Δεκεμβρίου 2020

9. Επενδύσεις σε ακίνητα

| | 2020 € | 2019 € |
|--|------------------------------------|------------------|
| Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας | <u>1,520,500</u> <u>(7,500)</u> | 1,520,500 - |
| Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου | <u>1,513,000</u> | 1,520,500 |

Οι επενδύσεις σε ακίνητα επανεκτιμούνται κάθε χρόνο στις 31 Δεκεμβρίου σε εύλογη αξία, η οποία είναι η αξία στην ελεύθερη αγορά, όπως εκτιμήθηκε από ανεξάρτητο επαγγελματία εγκεκριμένο εκτιμητή.

10. Εισπρακτέα ποσά

| | 2020 € | 2019 € |
|------------------------------------|--------------------------|-----------------|
| Δάνεια εισπρακτέα | 7,890,595 | 6,338,145 |
| Οφειλόμενες εισφορές εργοδότη | 1,014,000 | 936,820 |
| Άλλα εισπρακτέα | 1,370,135 | 1,175,690 |
| Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου | <u>10,274,730</u> | 8,450,65 |

Η ιστορική εμπειρία του Ταμείου στην είσπραξη εισπρακτέων ποσών είναι εντός των πλαισίων των προβλέψεων που καταχωρήθηκαν στα βιβλία. Λόγω αυτών των παραγόντων, η Διαχειριστική Επιτροπή πιστεύει ότι δεν υπάρχει πρόσθετος πιστωτικός κίνδυνος πέραν των ποσών που προβλέφθηκαν για ζημιές από είσπραξη των εισπρακτέων του Ταμείου.

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

Η έκθεση του Ταμείου σε πιστωτικό κίνδυνο και ζημιές απομείωσης αναφορικά με εισπρακτέα ποσά γνωστοποιείται στη σημείωση 6 των οικονομικών καταστάσεων.

11. Επενδυτικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία

| | 2020 € | 2019 € |
|------------------------------------|--------------------------|-------------------|
| Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου | 22,383,932 | 13,150,007 |
| Προσθήκες | 9,417,500 | 8,250,000 |
| Πωλήσεις | (1,869,022) | - |
| Μεταβολή στην εύλογη αξία | 711,180 | 983,925 |
| Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου | <u>30,643,590</u> | 22,383,932 |

Τα επενδυτικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμούνται σε εύλογη αξία είναι εμπορεύσιμες αξίες που εκτιμώνται σε αγοραία αξία στις τιμές κλεισίματος στις 31 Δεκεμβρίου σύμφωνα με τις επίσημες τιμές πλειοδότησης του Χρηματιστηρίου.

12. Μετρητά στην τράπεζα και στο ταμείο

Τα τραπεζικά υπόλοιπα αναλύονται ως ακολούθως:

| | 2020 € | 2019 € |
|------------------------------------|--------------------------|-------------------|
| Μετρητά στο ταμείο | 179,919 | 302,952 |
| Μετρητά στην τράπεζα | 8,375,432 | 7,324,479 |
| Καταθέσεις προθεσμίας και ομόλογα | 28,488,897 | 30,274,074 |
| Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου | <u>37,044,248</u> | 37,901,505 |

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΤΑΜΕΙΟΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Π.Ε.Ο.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 31 Δεκεμβρίου 2020

12. Μετρητά στην τράπεζα και στο ταμείο (συνέχεια)

Η έκθεση του Ταμείου σε πιστωτικό κίνδυνο και ζημιές απομείωσης αναφορικά με μετρητά και αντίστοιχα μετρητών γνωστοποιείται στη σημείωση 6 των οικονομικών καταστάσεων.

13. Πιστωτές και οφειλόμενα έξοδα

| | 2020 | 2019 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | € | € |
| Οφειλόμενα υπόλοιπα σε μέλη που αποχώρησαν | 2,091 | 2,091 |
| Οφειλόμενα έξοδα | <u>3,292,316</u> | 65,255 |
| Εισφορές αδιανέμητες εώς ότου εισπραχθούν | <u>1,014,000</u> | 936,820 |
| Εισφορές αδιανέμητες που έχουν εισπραχθεί | <u>1,560</u> | 486,623 |
| | <u><u>4,309,967</u></u> | <u><u>1,490,789</u></u> |

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

14. Υπόλοιπο Ταμείου - Λογαριασμοί μελών

| | Λογαριασμοί μελών 'Α' | Λογαριασμοί μελών 'Β' | Σύνολο |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------|
| | € | € | € |
| Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2019 | 41,731,598 | 22,213,205 | 63,944,803 |
| Εισφορές για το έτος | 3,828,070 | 3,963,407 | 7,791,477 |
| Πλεόνασμα για το έτος | 789,743 | 457,707 | 1,247,450 |
| Κρατηθέντα υπόλοιπα μελών που αποχώρησαν | - | (8,194) | (8,194) |
| Πληρωμές ή πληρωτέα σε μέλη που αποχώρησαν | <u>(2,814,548)</u> | <u>(1,394,151)</u> | <u>(4,208,699)</u> |
| Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2019/ 1 Ιανουαρίου 2020 | 43,534,863 | 25,231,974 | 68,766,837 |
| Εισφορές για το έτος | 5,361,270 | 5,561,742 | 10,923,012 |
| Πλεόνασμα για το έτος | 516,480 | 344,800 | 861,280 |
| Κρατηθέντα υπόλοιπα μελών που αποχώρησαν | - | (11,570) | (11,570) |
| Πληρωμές ή πληρωτέα σε μέλη που αποχώρησαν | <u>(3,642,488)</u> | <u>(1,707,617)</u> | <u>(5,350,105)</u> |
| Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2020 | 45,770,125 | 29,419,329 | 75,189,454 |

15. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Το Ταμείο δεν είχε ενδεχόμενες υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2020.

16. Δεσμεύσεις

Το Ταμείο δεν είχε κεφαλαιουχικές ή άλλες δεσμεύσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2020.

17. Γεγονότα μετά την περίοδο αναφοράς

Ανάλογα με τη διάρκεια της πανδημίας της νόσου του Κορονοϊού (COVID-19) και τη συνεχιζόμενη αρνητική επίδραση στην οικονομική δραστηριότητα, το Ταμείο ενδέχεται να παρουσιάσει περαιτέρω αρνητικά αποτελέσματα και περιορισμένη ρευστότητα και να αναγνωρίσει πρόσθετες απομειώσεις στα περιουσιακά του στοιχεία το 2021.

Ο ακριβής αντίκτυπος στις δραστηριότητες του Ταμείου το 2021 και μετέπειτα δεν μπορεί να προβλεφθεί

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΤΑΜΕΙΟΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Π.Ε.Ο.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
31 Δεκεμβρίου 2020

Έκθεση ανεξάρτητου ελεγκτή στις σελίδες 3 μέχρι 5

Ο ΠΕΡΙ ΤΑΜΕΙΩΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 1981
(Άρθρο 19, Κανονισμός 8)

Αριθμός Εγγραφής Ταμείου: 3017

Επωνυμία Ταμείου: Παγκύπριο Ταμείον Προνοίας Μελών της Π.Ε.Ο.

Έδρα (Διεύθυνση): Λευκωσία

Αριθμός Τηλ: 22866400

Ηλεκτρ. Διεύθυνση:

Αριθμός Φαξ:

ΕΤΟΣ 2020

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΛΩΝ

| | ΚΙΝΗΣΗ ΜΕΛΩΝ | ΑΝΔΡΕΣ | ΓΥΝΑΙΚΕΣ | ΣΥΝΟΛΟ |
|-----------|--|---------------|-----------------|---------------|
| 1. | Αριθμός Νέων Μελών | 474 | 234 | 708 |
| 2. | Αριθμός Μελών που Απώλεσαν την Ιδιότητα του Μέλους | 212 | 135 | 347 |
| 3. | Ολικός Αριθμός Μελών στο Τέλος του Έτους | 3,638 | 2,611 | 6,249 |
| 4. | Αριθμός Μελών για τα οποία Εισπράχτηκαν Εισφορές | 2,497 | 1,500 | 3,997 |

ΩΦΕΛΗΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

| | ΛΟΓΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΩΦΕΛΗΜΑΤΟΣ | Αριθμός ΑΝΔΡΩΝ | Αριθμός ΓΥΝΑΙΚΩΝ | ΥΨΟΣ ΩΦΕΛΗΜΑΤΟΣ € |
|---------------|--------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 1. | Αφυπηρέτηση | 42 | 35 | 1,626,056 |
| 2. | Μόνιμη Ανικανότητα | 6 | 3 | 182,390 |
| 3. | Θάνατος | 3 | 1 | 73,296 |
| 4. | Τερματισμός Απασχόλησης | 161 | 96 | 3,479,933 |
| 5. | Διάλυση Ταμείου | - | - | - |
| Σύνολο | | 212 | 135 | 5,361,675 |

ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

| | ΣΚΟΠΟΣ ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ | Αριθμός ΑΝΔΡΩΝ | Αριθμός ΓΥΝΑΙΚΩΝ | ΥΨΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ € |
|---------------|--|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 1. | Οικοδόμηση/Βελτίωση Στέγης Μέλους ή Τέκνου του | 296 | 99 | 1,870,314 |
| 2. | Εκπαίδευση Μέλους ή Τέκνου του | 24 | 23 | 299,725 |
| 3. | Ασθένεια Μέλους ή Μέλους της Οικογένειας του | 29 | 7 | 119,037 |
| Σύνολο | | 349 | 129 | 2,289,076 |

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΤΑΜΕΙΟΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Π.Ε.Ο.

ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020

Οι υποφαινόμενοι απ' ότι γνωρίζουμε και πιστεύουμε πιστοποιούμε ότι:

ο προϊόν όλων των εισπράξεων του Ταμείου έχει καταχωρηθεί στα βιβλία που παρουσιάστηκαν στους κ.κ.
Κυπριανίδης & Συνεργάτες Λτδ.

2. Στις 31 Δεκεμβρίου 2020 δεν υπήρχαν άλλα αποθεματικά και εκκρεμείς λογαριασμοί εκτός εκείνων που αναφέρονται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης που εκλέχθηκε από τους κ.κ. Κυπριανίδης & Συνεργάτες Λτδ.
3. Όλες οι συναλλαγές που επηρεάζουν την κατάσταση του Ταμείου για την υπό εξέταση περίοδο έχουν καταχωρηθεί στα βιβλία και τα αντίστοιχα δικαιολογητικά έχουν παρουσιαστεί στους κ.κ. Κυπριανίδης & Συνεργάτες.
4. Όλα τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις είναι κανονικά καταχωρημένα στα βιβλία του Ταμείου στις 31 Δεκεμβρίου 2020.

.....)
.....) Μέλη
.....) Διαχειριστικής
.....)

Λευκωσία
26 Ιουλίου 2021