

**Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου
(πρώην Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος
Τράπεζας Κύπρου)**

31 Δεκεμβρίου 2017

Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (πρώην Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου)

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017

Περιεχόμενα	Σελίδα
Γενικές Πληροφορίες	2
Έκθεση Διαχειριστικής Επιτροπής	3
Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή	4-7
Λογαριασμός Αποτελεσμάτων	8
Ισολογισμός	9
Κατάσταση ταμειακών ροών	10
Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις	11 - 22

Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (πρώην Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου)

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Διαχειριστική Επιτροπή

Ανδρέας Παναγιώτου – Πρόεδρος

Χρίστος Ιωσήφ – Γραμματέας

Γιώργος Γεωργίου – Ταμίας

Γιώργος Αβρααμίδης – Μέλος (εκλέχθηκε στις 19 Δεκεμβρίου 2017)

Χρίστος Γερασίμου – Μέλος (εκλέχθηκε στις 19 Δεκεμβρίου 2017)

Θεοδόσης Καζαμίας – Μέλος (εκλέχθηκε στις 19 Δεκεμβρίου 2017)

Μαρία Κουζάλη – Μέλος (εκλέχθηκε στις 19 Δεκεμβρίου 2017)

Άντρη Μιχαλία – Μέλος (εκλέχθηκε στις 19 Δεκεμβρίου 2017)

Τεύκρος Παπάς – Μέλος (εκλέχθηκε στις 19 Δεκεμβρίου 2017)

Τάσος Θεοφάνους – Μέλος (εκλέχθηκε στις 19 Δεκεμβρίου 2017)

Άρης Πατούνας – Μέλος

Σάββας Πουρουζάνης – Μέλος

Ανδρέας Χατζηπιέρης – Μέλος

Σταύρος Σταύρου – Μέλος

Νάκης Πετρίδης – Μέλος

Ανδρέας Ζερβός – Μέλος (παραιτήθηκε στις 19 Δεκεμβρίου 2017)

Κώστας Παντελή – Μέλος (παραιτήθηκε στις 19 Δεκεμβρίου 2017)

Λία Ζηνοβίου – Μέλος (παραιτήθηκε στις 19 Δεκεμβρίου 2017)

Κωνσταντίνος Χατζημαύρος – Μέλος (παραιτήθηκε στις 19 Δεκεμβρίου 2017)

Μάριος Σούπασης – Μέλος (παραιτήθηκε στις 19 Δεκεμβρίου 2017)

Εγγεγραμμένο Γραφείο

Μέγαρο ΕΤΥΚ

Πρεβέζης 8

1065 Λευκωσία

Τραπεζίτες

Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ

Barclays Bank Plc

Alpha Bank Cyprus Ltd

Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ

Συνεργατική Κυπριακή Εταιρεία Λτδ

USB Bank Plc

EFG Private Banking Ltd

Ανεξάρτητοι Ελεγκτές

Ernst & Young Cyprus Ltd

Εγκεκριμένοι Λογιστές & Εγγεγραμμένοι Ελεγκτές

Νομικοί Σύμβουλοι

Λ. Παπαφιλίππου & Σία ΔΕΠΕ

Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (πρώην Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου)

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Η Διαχειριστική Επιτροπή παρουσιάζει την έκθεσή της μαζί με τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (πρώην Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου) (το 'Ταμείο') για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2017.

Το Ταμείο ιδρύθηκε στην Κύπρο στις 29 Αυγούστου 2013 και εγγράφηκε στο μητρώο των Ταμείων Προνοίας στις 24 Ιανουαρίου 2014 (Αρ. Εγγραφής Τ.Π. 3129).

Αποτελέσματα

Το πλεόνασμα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017 ανήλθε σε €2.905.811. Το ποσό αυτό κατανεμήθηκε κατ' αναλογία στους ατομικούς λογαριασμούς Α και Β του κάθε μέλους στις 31 Δεκεμβρίου 2017.

Μέλη

Η κίνηση στον αριθμό των μελών του Ταμείου κατά τη διάρκεια του έτους έχει ως εξής:

	2017
Την 1 Ιανουαρίου	3.854
Νέα μέλη	50
Μέλη που αποχώρησαν	(24)
Στις 31 Δεκεμβρίου	<u>3.880</u>

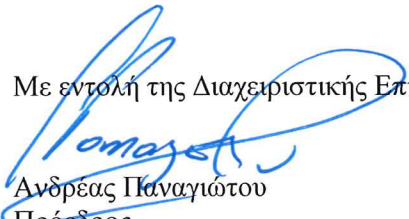
Διαχειριστική Επιτροπή

Τα μέλη της Διαχειριστικής Επιτροπής για το έτος 2017 και μέχρι την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης παρουσιάζονται στη σελίδα 2.

Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας αναφοράς

Στις 24 Ιουνίου του 2018 το Ταμείο άλλαξε το καταστατικό του, έτσι ώστε να μπορούν να συμμετέχουν σε αυτό υπάλληλοι από όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της Κύπρου.

Με εντολή της Διαχειριστικής Επιτροπής


Ανδρέας Παναγιώτου
Πρόεδρος

9 Ιουλίου 2018

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή

Προς τα Μέλη του Ταμείου Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου, όπως παρουσιάζονται στις σελίδες 8 μέχρι 22 και οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης στις 31 Δεκεμβρίου 2017, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εσόδων, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών του έτους 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 της χρηματοοικονομικής θέσης του Ταμείου στις 31 Δεκεμβρίου 2017 και της χρηματοοικονομικής της επίδοσης και των ταμειακών ροών της, για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις απαιτήσεις των Κανονισμών του Ταμείου και του περί της Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμου του 2012.

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 το 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

Η Διαχειριστική Επιτροπή του Ταμείου 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.

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 ουσιαστικά με τις οικονομικές καταστάσεις ή με τη γνώση που έχουμε αποκτήσει κατά τη διάρκεια του ελέγχου, ή διαφαίνεται να είναι ουσιαστικά 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.

Ευθύνες της Διαχειριστικής Επιτροπής για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διαχειριστική Επιτροπή του Ταμείου 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 Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμου του 2012, και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η Διαχειριστική Επιτροπή του Ταμείου 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 του Ταμείου είναι υπεύθυνη 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 Διαχειριστική Επιτροπή του Ταμείου 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.

Η Διαχειριστική Επιτροπή του Ταμείου 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 δύναται να προκύψουν, είτε από απάτη, είτε από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη εάν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμενόνταν, 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 την Διαχειριστική Επιτροπή του Ταμείου.
- Συμπεραίνουμε για την καταλληλότητα της χρήσης από την Διαχειριστική Επιτροπή του Ταμείου 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 έκθεσή 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 στην Διαχειριστική Επιτροπή του Ταμείου 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.

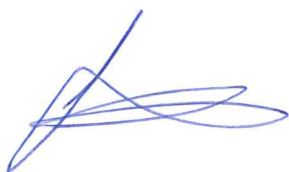
Έκθεση επί Άλλων Νομικών Απαιτήσεων

Σύμφωνα με τις επιπρόσθετες απαιτήσεις των περί Ελεγκτών και Υποχρεωτικών Ελέγχων των Ετήσιων και Ενοποιημένων Λογαριασμών Νόμων του 2017, αναφέρουμε τα πιο κάτω:

- Κατά τη γνώμη μας, η Έκθεση Διαχείρισης έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τις απαιτήσεις του περί της Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμου του 2012 και οι πληροφορίες που δίνονται στην έκθεση αυτή συνάδουν με τις οικονομικές καταστάσεις.
- Κατά τη γνώμη μας, και σύμφωνα με την κατανόηση της επιχείρησης και του περιβάλλοντος του Ταμείου που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων, δεν εντοπίσαμε οποιεσδήποτε ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης.

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.



Σάββας Πεντάρης
Εγκεκριμένος Λογιστής και Εγγεγραμμένος Ελεγκτής
εκ μέρους και για λογαριασμό της

Ernst & Young Cyprus Limited
Εγκεκριμένοι Λογιστές και Εγγεγραμμένοι Ελεγκτές

Λευκωσία
23 Ιουλίου 2018

Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (πρώην Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου)

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017

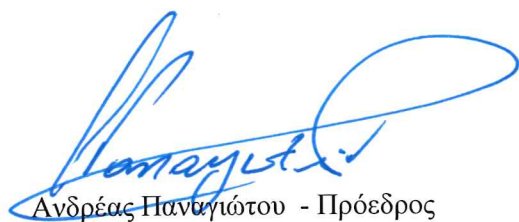
	Σημ.	2017 €	2016 €
Έσοδα			
Έσοδα από τόκους	4	1.189.807	1.149.445
Κέρδη από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα	6	-	30.000
Καθαρό κέρδος/(ζημιά) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων στη εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	7	1.888.886	125.568
Σύνολο εσόδων		3.078.693	1.305.013
Έξοδα			
Αμοιβή ελεγκτών		(6.902)	(6.605)
Άλλα έξοδα	5	(125.761)	(76.939)
Σύνολο εξόδων		(132.663)	(83.544)
Φορολογία			
Έκτακτη αμυντική εισφορά στα έσοδα από τόκους		(40.219)	(16.425)
Πλεόνασμα περιόδου έτους για κατανομή στους λογαριασμούς των μελών		2.905.811	1.205.044
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΤΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ			
Λογαριασμός "Α"	11	700.231	275.088
Λογαριασμός "Β"	11	2.205.580	929.956
		2.905.811	1.205.044

Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (πρώην Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου)

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

31 Δεκεμβρίου 2017

	Σημ	2017 €	2016 €
ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			
Εξοπλισμός		619	774
Επενδύσεις σε ακίνητα	6	1.030.000	1.030.000
Επενδύσεις στη εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	7	44.419.584	25.948.664
Δάνεια σε μέλη	8	982.262	256.739
Μετρητά και καταθέσεις σε τράπεζες	9	56.282.044	48.207.324
Δεδουλευμένα έσοδα	10	504.300	304.158
Προκαταβολές		22.296	-
Σύνολο Περιουσιακών Στοιχείων		103.241.105	75.747.659
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Ποσά οφειλόμενα σε χρηματιστή	13	5.999.999	-
Οφειλόμενα έξοδα		6.606	-
Άλλοι πιστωτές	12	149.761	44.932
Σύνολο Υποχρεώσεων		6.156.366	44.932
ΚΑΘΑΡΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΑΡΟΧΕΣ		97.084.741	75.702.727
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΜΕΛΩΝ			
Λογαριασμοί μελών	11	97.084.741	75.702.727


Ανδρέας Παναγιώτου - Πρόεδρος

Γιώργος Γεωργίου – Ταμίας

Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (πρώην Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017

	Σημ	2017 €	2016 €
Ταμειακές ροές από εργασίες			
Κέρδος για το έτος		2.905.811	1.205.044
Αναπροσαρμογή για:			
Έσοδα από τόκους		(1.189.807)	(1.149.445)
Καθαρό Κέρδος/(ζημιά) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων στη εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	7	(1.888.886)	(125.568)
Καθαρή (αύξηση) στην εύλογη αξία επενδύσεων σε ακίνητα	6	-	(30.000)
		(172.882)	(99.969)
Αύξηση/(Μείωση) στα οφειλόμενα έξοδα		6.605	(6.895)
Αύξηση στους άλλους πιστωτές		6.104.828	44.933
(Αύξηση)/Μείωση στις προκαταβολές		(22.296)	27.674
Εισφορές από μέλη και εργοδότη	11	19.106.452	19.405.868
Πληρωμές σε μέλη που αποχώρησαν το τρέχον έτος	11	(630.249)	(8.449.200)
Πληρωμές σε μέλη που αποχώρησαν πριν το 2016	11	-	(122.710)
		24.392.458	10.799.701
Τόκοι που εισπράχθηκαν από καταθέσεις		968.842	937.310
Καθαρές ταμειακές ροές για λειτουργικές δραστηριότητες		25.361.300	11.737.011
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορά επενδύσεων	7	(31.881.652)	(11.857.437)
Αγορά επενδύσεων σε ακίνητα	6	-	(1.000.000)
Αγορά εξοπλισμού		-	(774)
Επένδυση σε προθεσμιακές καταθέσεις		(7.195.168)	(7.999.999)
Εισπράξεις από πώληση επενδύσεων	7	15.299.618	7.111.625
Χορήγηση δάνειων		(725.523)	(256.739)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(24.502.725)	(14.003.324)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε μετρητά και καταθέσεις σε τράπεζες		858.575	(2.266.313)
Μετρητά και καταθέσεις σε τράπεζες 1 Ιανουαρίου		32.030.159	34.296.472
Μετρητά και καταθέσεις σε τράπεζες 31 Δεκεμβρίου	9	32.888.734	32.030.159

Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (πρώην Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου)

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017

1. Περιγραφή του Ταμείου

Οι οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου, για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017, εγκρίθηκαν για έκδοση με απόφαση της Διαχειριστικής Επιτροπής στις 9 Ιουλίου 2018.

Το Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (το 'Ταμείο') ιδρύθηκε στην Κύπρο στις 29 Αυγούστου 2013 και εγγράφηκε στο μητρώο των Ταμείων Προνοίας στις 24 Ιανουαρίου 2014 (Αρ. Εγγραφής Τ.Π.3129).

Η ακόλουθη συνοπτική περιγραφή του Ταμείου παρέχεται για λόγους γενικής πληροφόρησης. Τα μέλη του Ταμείου πρέπει να ανατρέξουν στους Κανονισμούς του Ταμείου και στις συλλογικές συμβάσεις μεταξύ του Συγκροτήματος της Τράπεζας Κύπρου (η 'Εταιρεία') και της Ένωσης Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (ΕΤΥΚ) ή/και από την εκάστοτε σε ισχύ συμφωνία μεταξύ της Εταιρείας και της ΕΤΥΚ για πληρέστερες πληροφορίες.

Γενικά

Το Ταμείο άρχισε τη λειτουργία του στις 29 Αυγούστου 2013. Μέλη του Ταμείου είναι όλοι οι υπάλληλοι που ανήκουν στο μόνιμο προσωπικό του Συγκροτήματος της Τράπεζας Κύπρου (η 'Εταιρεία') στην Κύπρο. Κανένας υπάλληλος, μέλος του Ταμείου, δεν έχει το δικαίωμα να διακόψει την εισφορά του στο Ταμείο.

Το Ταμείο είναι εγγεγραμμένο με βάση το Νόμο περί της Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμο 208(1) του 2012.

Μέλη

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την κίνηση στον αριθμό των μελών του Ταμείου:

	2017	2016
Την 1 Ιανουαρίου	3.854	4.267
Νέα μέλη	50	43
Μέλη που αποχώρησαν	(24)	(456)
Στις 31 Δεκεμβρίου	3.880	3.854

Συμφώνα με κανονισμούς που έχουν εκδοθεί από τον Έφορο Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών τον Απρίλιο του 2014, τα μέλη του Ταμείου συνεχίζουν να διατηρούν την ιδιότητα τους αυτή μέχρι την πλήρη καταβολή όλων των παροχών που του αναλογούν.

Ως εκ τούτου, τα μέλη που παρουσιάζονται στον πιο πάνω πίνακα περιλαμβάνουν και μέλη του Ταμείου τα οποία έχουν τερματίσει την απασχόληση τους με την Εταιρεία, αλλά δεν έχουν ακόμη εισπράξει πλήρως τα ωφελήματά τους από το Ταμείο.

Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (πρώην Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου)

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017

1. Περιγραφή του Ταμείου (συνέχεια)

Εισφορές

(α) 3 – 10% του μηνιαίου συνολικού μισθού (βασικός + τιμάρθιος) του κάθε μέλους του Ταμείου, συμπεριλαμβανομένου του 13^{ου} μισθού. Το μέλος δικαιούται να επιλέξει οποιοδήποτε ακέραιο αριθμό μεταξύ του 3% και του 10% ως ποσοστό εισφοράς του στο Ταμείο.

Το ποσοστό εισφοράς κάθε μέλους επιλέγεται κατά τη δήλωση συμμετοχής του κάθε μέλους στο Ταμείο και μπορεί να διαφοροποιηθεί με έγγραφη δήλωση του μέλους στην Επιτροπή μέχρι και την 1^η Ιανουαρίου του ερχόμενου χρόνου. Για τα υφιστάμενα μέλη η πρώτη δήλωση θα γίνει με την έναρξη ισχύος του Καταστατικού αυτού και θα έχει ισχύ από την 1^η ημέρα του μήνα που έπεται της έγκρισης της Επιτροπής. Στην περίπτωση που κάποιο από τα μέλη του Ταμείου δε δηλώσει ποσοστό εισφοράς, τότε η εισφορά του θα ανέρχεται στο 3% του μηνιαίου συνολικού μισθού του.

β) Το ποσοστό που η Εταιρεία εισφέρει για το κάθε μέλος επί του μισθού του, συμπεριλαμβανομένου και του 13^{ου} μισθού, καθορίζεται από τη Συλλογική Σύμβαση εργασίας μεταξύ του Συγκροτήματος της Τράπεζας Κύπρου και της Ένωσης Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (ΕΤΥΚ) ή/και από την εκάστοτε σε ισχύ συμφωνία μεταξύ της Εταιρείας και της ΕΤΥΚ (αναλόγως του τι ισχύει στη συγκεκριμένη περίπτωση).

Το ποσοστό εισφοράς από τον εργοδότη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017 κυμαίνονται στο 7% με 15% αναλόγως της σύμβασης που ισχύει μεταξύ του Συγκροτήματος της Τράπεζας Κύπρου και ΕΤΥΚ.

Διαχείριση

Τηρούνται δύο χωριστοί λογαριασμοί για κάθε μέλος. Ο Λογαριασμός Α πιστώνεται με τις ατομικές εισφορές των μελών και ένα ποσοστό του καθαρού εισοδήματος του Ταμείου. Ο Λογαριασμός Β πιστώνεται με τις εισφορές της Εταιρείας, και ένα ποσοστό του καθαρού εισοδήματος του Ταμείου.

Το Ταμείο διαχειρίζεται Επιτροπή αποτελούμενη από δεκαπέντε άτομα τα οποία πληρούν τις προβλεπόμενες από τη νομοθεσία προϋποθέσεις και εκλέγονται από τα μέλη του Ταμείου σε Γενική Συνέλευση των μελών του Ταμείου. Τα μέλη της Επιτροπής εκλέγουν μεταξύ τους τον Πρόεδρο, τον Γραμματέα και τον Ταμία. Τα μέλη της Διαχειριστικής Επιτροπής του Ταμείου κατά τη διάρκεια της περιόδου και μέχρι την ημερομηνία της έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων παρουσιάζονται στην σελίδα 2.

Ωφελήματα

Τηρουμένων των διατάξεων του Καταστατικού, κάθε μέλος του Ταμείου λαμβάνει όλο το σε πίστη του ποσό, τη 31^η Δεκεμβρίου του έτους κατά το οποίο συμπληρώνει το όριο υποχρεωτικής αφυπηρέτησης του από την Εταιρεία ή και νωρίτερα αν παύσει για οποιονδήποτε λόγο να είναι υπάλληλος του Συγκροτήματος.

Το όριο αφυπηρέτησης είναι το εκάστοτε συμφωνημένο μεταξύ ΕΤΥΚ – Εταιρείας.

Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (πρώην Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου)

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017

1. Περιγραφή του Ταμείου (συνέχεια)

Μέλος που αποχωρεί κατά τη διάρκεια του έτους για οποιονδήποτε λόγο και όταν η ημερομηνία αποχώρησης είναι από την πρώτη μέχρι και τη δέκατη πέμπτη μέρα του μηνός συμπεριλαμβανομένης, θα δικαιούται το ποσό που είναι πιστωμένο στο λογαριασμό του κατά το τέλος του μήνα που προηγείται του μηνός της αποχώρησης πλέον κέρδη, μείον ζημιές για την περίοδο. Σε περίπτωση που η ημερομηνία αποχώρησης είναι στην περίοδο από την δέκατη έκτη μέχρι και την τελευταία μέρα του μηνός συμπεριλαμβανομένων, το μέλος θα δικαιούται το ποσό που θα είναι πιστωμένο κατά το τέλος του μήνα της αποχώρησης πλέον κέρδη, μείον ζημιές για την περίοδο.

Νοείται ότι στην περίπτωση που κάποιο μέλος αποχωρεί θα λαμβάνει το ποσό των εισφορών του και του εργοδότη για εκείνη την περίοδο, δηλαδή από την πρώτη του μήνα μέχρι την ημερομηνία αποχώρησης.

2. Περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Βάση ετοιμασίας

Οι οικονομικές καταστάσεις ετοιμάστηκαν με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός από τις επενδύσεις σε ακίνητα και τις επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, οι οποίες επιμετρούνται στην εύλογη αξία.

Δήλωση συμμόρφωσης

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν ετοιμαστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως αυτά υιοθετηθήκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις απαιτήσεις των Κανονισμών του Ταμείου και του περί της Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμου του 2012.

Υιοθέτηση νέων και τροποποιημένων ΔΠΧΑ

Από την 1 Ιανουαρίου 2017, έχουν τεθεί σε ισχύ νέα ΔΠΧΑ, διερμηνείες και τροποποιήσεις τα οποία το Ταμείο έχει υιοθετήσει. Αυτά δεν είχαν οποιαδήποτε επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου.

Πρότυπα, διερμηνείες και τροποποιήσεις υφιστάμενων προτύπων που έχουν εκδοθεί αλλά δεν ισχύουν ακόμη

Μέχρι την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων, έχουν εκδοθεί νέα πρότυπα, διερμηνείες και τροποποιήσεις υφιστάμενων προτύπων, η εφαρμογή των οποίων δεν είναι υποχρεωτική για την τρέχουσα λογιστική περίοδο και τα οποία το Ταμείο δεν εφάρμοσε νωρίτερα. Η υιοθέτηση αυτών των προτύπων διερμηνειών και τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει ουσιώδη επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου.

Χρηματοοικονομικά μέσα

Ημερομηνία αναγνώρισης

Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία της εμπορικής συναλλαγής. Αγορές ή πωλήσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που απαιτούν παράδοσή τους εντός του χρονικού περιθωρίου που καθορίζεται από κανονισμούς ή τους πρότυπους κανόνες της σχετικής αγοράς, αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία της εμπορικής συναλλαγής, δηλαδή την ημερομηνία κατά την οποία το Ταμείο δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το περιουσιακό στοιχείο.

Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (πρώην Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου)

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017

2. Περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

Αρχική αναγνώριση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών μέσων

Η κατάταξη των χρηματοοικονομικών μέσων κατά την αρχική αναγνώριση εξαρτάται από το σκοπό της απόκτησής τους και τα χαρακτηριστικά τους. Όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα επιμετρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους πλέον, στην περίπτωση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης που δεν επιμετρείται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, έξοδα συναλλαγών που αποδίδονται άμεσα στην απόκτηση ή την έκδοσή του.

Επενδύσεις

Όλες οι επενδύσεις ταξινομούνται ως επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Οι επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους με βάση τις τρέχουσες αγοραίες τιμές για τίτλους εισηγμένους σε χρηματιστήρια. Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους παρουσιάζονται στην εκτιμημένη εύλογη αξία τους που υπολογίζεται χρησιμοποιώντας αναγνωρισμένα μοντέλα και δείκτες αποτίμησης, όπως αυτά αναπροσαρμόζονται ανάλογα με τις ειδικές συνθήκες του εκδότη ή που βασίζεται στη θεώρηση των οικονομικών αποτελεσμάτων, την υφιστάμενη κατάσταση και τις προοπτικές του εκδότη συγκρινόμενες με αυτές παρόμοιων εταιριών εισηγμένων σε χρηματιστήρια για τις οποίες υπάρχουν τρέχουσες αγοραίες τιμές.

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία των επενδύσεων που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, αναγνωρίζονται στον λογαριασμό αποτελεσμάτων.

Επενδύσεις σε ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα επιμετρούνται αρχικά στο κόστος, που συμπεριλαμβάνει τα έξοδα της συναλλαγής. Μετά την αρχική αναγνώριση, οι επενδύσεις σε ακίνητα επιμετρούνται στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από μεταβολές στην εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα αναγνωρίζονται στα 'Κέρδη/(ζημιές) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Οι εκτιμήσεις γίνονται από ανεξάρτητους προσοντούχους εκτιμητές ή από εσωτερικούς εγκεκριμένους εκτιμητές που εφαρμόζουν ένα μοντέλο αποτίμησης όπως συνίσταται από την Επιτροπή Διεθνών Πρότυπων Εκτίμησης.

Δάνεια σε μέλη

Τα δάνεια σε μέλη ταξινομούνται ως δάνεια και απαιτήσεις.

Μετά την αρχική αναγνώριση, τα δάνεια σε μέλη επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, μείον προβλέψεις για απομείωση.

Εξοπλισμός

Ο εξοπλισμός επιμετρείται στο κόστος μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις. Οι αποσβέσεις του εξοπλισμού υπολογίζονται, με βάση τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής του, από 5 μέχρι 10 χρόνια.

Κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, η λογιστική αξία του εξοπλισμού αναθεωρείται για τυχόν απομείωση όταν τα γεγονότα ή οι μεταβολές των συνθηκών υποδεικνύουν ότι η λογιστική του αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Όπου η ανακτήσιμη αξία είναι μικρότερη της λογιστικής αξίας, ο εξοπλισμός απομειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό.

Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (πρώην Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου)

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017

2. Περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

Διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διαγράφεται όταν: (α) εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του περιουσιακού στοιχείου, ή (β) το Ταμείο έχει μεταβιβάσει τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του περιουσιακού στοιχείου ή (γ) έχει αναλάβει συμβατική υποχρέωση να καταβάλει τις ταμειακές ροές σε τρίτο μέρος, και: είτε (α) έχει μεταβιβάσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας του περιουσιακού στοιχείου, είτε (β) δεν έχει ούτε μεταβιβάσει ούτε διατηρήσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας του περιουσιακού στοιχείου, αλλά δεν έχει διατηρήσει τον έλεγχό του.

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση διαγράφεται όταν εξοφλείται, ακυρώνεται ή εκπνέει.

Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών μέσων

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο και μια χρηματοοικονομική υποχρέωση συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό απεικονίζεται στον ισολογισμό, όταν το Ταμείο έχει επί του παρόντος νομικά ισχυρό δικαίωμα να συμψηφίσει τα ποσά που αναγνωρίστηκαν και προτίθεται είτε να προβεί σε διακανονισμό του καθαρού υπολοίπου, είτε να εισπράξει το ποσό της απαίτησης εξοφλώντας ταυτόχρονα την υποχρέωση.

Εισφορές μελών

Οι εισφορές των μελών και του εργοδότη αναγνωρίζονται στη βάση των δεδουλευμένων εσόδων.

Εισοδήματα

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται στη βάση των δεδουλευμένων εσόδων λαμβάνοντας υπόψη την πραγματική απόδοση του περιουσιακού στοιχείου.

Τα μερίσματα αναγνωρίζονται όταν οριστικοποιείται το δικαίωμα είσπραξης τους από το Ταμείο.

Φόρος εισοδήματος

Το εισόδημα του Ταμείου απαλλάσσεται του Φόρου Εισοδήματος στην Κύπρο. Το Ταμείο υπόκειται σε Έκτακτη Αμυντική Εισφορά στα εισοδήματα από τόκους.

3. Κρίσεις και εκτιμήσεις

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί όπως τα μέλη της Διαχειριστικής Επιτροπής του Ταμείου προβαίνουν σε παραδοχές και εκτιμήσεις που επηρεάζουν τα υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, καθώς και τα παρουσιαζόμενα έσοδα και έξοδα κατά την υπό εξέταση χρήση. Κατά συνέπεια τα πραγματικά αποτελέσματα πιθανό να διαφέρουν από τις εκτιμήσεις αυτές. Οι εκτιμήσεις αυτές εξετάζονται περιοδικά και όταν απαιτούνται αναπροσαρμογές, αυτές καταχωρούνται στα αποτελέσματα της περιόδου στην οποία προκύπτουν.

Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (πρώην Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου)

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017

4. Έσοδα από τόκους

	2017	2016
	€	€
Καταθέσεις σε τράπεζες	560.379	692.388
Ομόλογα	608.606	454.635
Δάνεια σε μέλη	20.822	2.422
	<u>1.189.807</u>	<u>1.149.445</u>

5. Άλλα έξοδα

	2017	2016
	€	€
Επαγγελματικές υπηρεσίες	29.697	30.107
Ασφαλιστικά έξοδα	30.051	30.032
Έξοδα συντήρησης λογισμικού	11.900	5.355
Άλλα έξοδα	54.113	11.445
	<u>125.761</u>	<u>76.939</u>

6. Επενδύσεις σε ακίνητα

	2017	2016
	€	€
Στην αρχή του έτους	1.030.000	-
Αγορές	-	1.000.000
Κέρδος από επανεκτίμηση	-	30.000
Στο τέλος του έτους	<u>1.030.000</u>	<u>1.030.000</u>

Η επένδυση σε ακίνητο αφορά οικόπεδο στην Έγκωμη. Το ακίνητο καταχωρείται στην εύλογη αξία του, η οποία εκτιμήθηκε από ανεξάρτητο εγκεκριμένο εκτιμητή και έχει ταξινομηθεί στο Επίπεδο 3.

Στην κατηγορία Επίπεδο 3, περιλαμβάνονται επενδύσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία με βάση μοντέλα αποτίμησης στα οποία τα στοιχεία που επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία δεν είναι βασισμένα σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς.

Η μεταβολή της εύλογης αξίας του ακινήτου που έχει παρατηρηθεί κατά την περίοδο οφείλεται στην επανεκτίμηση του ακινήτου. Για τον καθορισμό της αξίας του ακινήτου έχει χρησιμοποιηθεί η συγκριτική μέθοδος εκτίμησης, σε συνδυασμό με έρευνα αγοράς στην άμεση περιοχή και ανάλυση των δεδομένων.

Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (πρώην Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου)

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017

7. Επενδύσεις στην εύλογη αξία των αποτελεσμάτων

	2017 €	2016 €
Στην αρχή του έτους	25.948.664	21.077.284
Αγορές	31.881.652	11.857.437
Πωλήσεις	(15.299.618)	(7.111.625)
Καθαρό κέρδος/(ζημιά) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων στη εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	1.888.886	125.568
Στο τέλος του έτους	44.419.584	25.948.664

Κατηγορία επενδύσεων	2017 Ποσοστό στην κατηγορία επενδύσεων %	2017 €	2016 €
Εισηγμένες μετοχές	1,55%	688.854	784.061
Ομόλογα Κυπριακής Δημοκρατίας	33,37%	14.823.375	14.414.305
Ομόλογα Πορτογαλίας	5,29%	2.349.215	-
Ομόλογο Τράπεζας Κύπρου	0,85%	379.444	-
Μερίδια σε ταμεία συλλογικών επενδύσεων	58,94%	26.178.696	10.750.298
		44.419.584	25.948.664

Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
€	€	€	€

31 Δεκεμβρίου 2017

Περιουσιακά στοιχεία

Μετοχές

Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου	688.854	-	-	688.854
---	---------	---	---	---------

Μερίδια σε ταμεία συλλογικών επενδύσεων

Εισηγμένα σε χρηματιστήρια	26.178.696	-	-	26.178.696
----------------------------	------------	---	---	------------

Ομόλογα

Εισηγμένα στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου ή σε άλλα χρηματιστήρια	17.552.034	-	-	17.552.047
	44.419.584	-	-	44.419.584

Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (πρώην Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου)

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017

7. Επενδύσεις στην εύλογη αξία των αποτελεσμάτων (συνέχεια)

31 Δεκεμβρίου 2016	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία	€	€	€	€
Μετοχές				
Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου	784.061	-	-	784.061
Μερίδια σε ταμεία συλλογικών επενδύσεων				
Εισηγμένα σε ευρωπαϊκά χρηματιστήρια	10.750.298	-	-	10.750.298
Ομόλογα				
Εισηγμένα στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου ή σε άλλα χρηματιστήρια	-	14.414.305	-	14.414.306
	11.534.359	14.414.305	-	25.948.664

Στην κατηγορία Επίπεδο 1, περιλαμβάνονται επενδύσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία με βάση χρηματιστηριακές τιμές σε ενεργές αγορές.

Στην κατηγορία Επίπεδο 2, περιλαμβάνονται επενδύσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία με βάση άλλα μοντέλα κατά τα οποία όλα τα στοιχεία που επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία είναι βασισμένα σε παρατηρήσιμα στοιχεία της αγοράς.

Στην κατηγορία Επίπεδο 3, περιλαμβάνονται επενδύσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία με βάση μοντέλα αποτίμησης στα οποία τα στοιχεία που επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία δεν είναι βασισμένα σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς.

8. Δάνεια σε μέλη

Δάνεια σε μέλη χορηγούνται στη βάση των προνοιών του καταστατικού του Ταμείου και χρεώνονται με επιτόκιο, το ύψος του οποίου αναθεωρείται κάθε έτος και διαμορφώνεται σύμφωνα με το μέσο σταθμικό επιτόκιο που καταβάλλεται για εμπρόθεσμες καταθέσεις του Ταμείου πλέον μία τουλάχιστον ποσοστιαία μονάδα. Τα δάνεια σε μέλη κατά την διάρκεια του 2017 ανέρχονται σε €982.262 (31 Δεκεμβρίου 2016: €256.739) και έφεραν τόκο ύψους 3,0-3,5% ετησίως (31 Δεκεμβρίου 2016: 3,5% ετησίως).

Τα δάνεια σε μέλη είναι εισπρακτέα με μηνιαίες δόσεις και σε περίπτωση αποχώρησης κάποιου μέλους από το Ταμείο, το υπόλοιπο του δανείου αποπληρώνεται από το πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού του.

Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (πρώην Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου)

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017

9. Μετρητά και καταθέσεις σε τράπεζες

	2017 €	2016 €
Λογαριασμοί προειδοποίησης	3.814.351	7.202.591
Τρεχούμενοι λογαριασμοί	29.074.383	24.827.568
Ως η κατάσταση ταμειακών ροών	32.888.734	32.030.159
Προθεσμιακές καταθέσεις	23.393.310	16.177.165
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών	56.282.044	48.207.324

Οι τρεχούμενοι λογαριασμοί στις 31 Δεκεμβρίου 2017 έφεραν τόκο 1% και 1,5% ετησίως. (31 Δεκεμβρίου 2016: 1% και 1,5% ετησίως)

Οι λογαριασμοί προειδοποίησης είναι 35 ημερών και στις 31 Δεκεμβρίου 2017 έφεραν τόκο 2% ετησίως. (31 Δεκεμβρίου 2016: 2% ετησίως)

Οι προθεσμιακές καταθέσεις είναι πέραν των 90 ημερών και στις 31 Δεκεμβρίου 2017 έφεραν μέσο τόκο 2,0% ετησίως (2016: 2,0% ετησίως)

10. Δεδουλευμένα έσοδα

	2017 €	2016 €
Τόκοι εισπρακτέοι από ομόλογα της Κυπριακής Δημοκρατίας και της Πορτογαλίας	315.161	224.114
Τόκοι εισπρακτέοι από προθεσμιακές καταθέσεις	189.139	80.044
Σύνολο εισπρακτέων τόκων	504.300	304.158

11. Λογαριασμοί μελών

	Λογαριασμοί A 2017 €	Λογαριασμοί B 2017 €	Σύνολο 2017 €
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2017	17.308.685	58.394.042	75.702.727
Εισφορές	5.528.139	13.578.313	19.106.452
Πλεόνασμα έτους	700.231	2.205.580	2.905.811
Πληρωμές σε μέλη που αποχώρησαν το τρέχον έτος	(162.398)	(467.851)	(630.249)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	23.374.657	73.710.084	97.084.741

Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (πρώην Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου)

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017

11. Λογαριασμοί μελών (συνέχεια)

	Λογαριασμοί Α 2016 €	Λογαριασμοί Β 2016 €	Σύνολο 2016 €
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2016	13.464.707	50.199.018	63.663.725
Εισφορές	5.498.474	13.907.394	19.405.868
Πλεόνασμα έτους	275.088	929.956	1.205.044
Πληρωμές σε μέλη που αποχώρησαν το τρέχον έτος	(1.894.644)	(6.554.556)	(8.449.200)
Πληρωμές σε μέλη που αποχώρησαν σε προηγούμενα έτη	(34.940)	(87.770)	(122.710)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	17.308.685	58.394.042	75.702.727

Δεν υπάρχουν μέλη τα οποία αποχώρησαν από την Εταιρεία το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017 και στα οποία δεν καταβλήθηκαν όλες οι παροχές που τους αναλογούν (31 Δεκεμβρίου 2016: 0 μέλη).

12. Άλλοι Πιστωτές

	2017 €	2016 €
Ποσά πληρωτέα σε μέλη που αποχώρησαν	137.827	-
Πληρωτέα Έκτακτη εισφορά για την άμυνα	11.934	-
Άλλοι πιστωτές	-	44.932
Σύνολο άλλοι πιστωτές	149.761	44.932

13. Συναλλαγές με συνδεδεμένα πρόσωπα

Οι ακόλουθες συναλλαγές πραγματοποιήθηκαν με συνδεδεμένα πρόσωπα:

13.1 Δάνεια σε μέλη της διαχειριστικής επιτροπής

	2017 €	2016 €
Δάνεια σε μέλη της διαχειριστικής επιτροπής	93.352	19.962

Έχουν παραχωρηθεί 8 δάνεια σε μέλη της διαχειριστικής επιτροπής τα οποία φέρουν τόκο 3,0%-3,5% ετησίως και είναι εισπρακτέα μεταξύ των ημερομηνιών 29/5/2027 και 19/5/2037. Κατά τη διάρκεια του έτους αναγνωρίστηκε υπέρ του Ταμείου τόκος εισπρακτέος στα παραπάνω δάνεια ύψους € 2.272.

Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (πρώην Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου)

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017

13. Συναλλαγές με συνδεδεμένα πρόσωπα (συνέχεια)

13.2 Συναλλαγές και υπόλοιπα με εταιρείες του Συγκροτήματος

Υπόλοιπα	2017 €	2016 €
Μετρητά και καταθέσεις με την Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ	12.092.757	9.994.476
Επένδυση σε ομόλογο της Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ	379.444	-
Ποσό οφειλόμενα σε χρηματιστή	(5.999.999)	-
Σύνολο	6.472.202	9.994.476

Το ποσό οφειλόμενο σε χρηματιστή αφορά εκκρεμείς συναλλαγές οι οποίες έγιναν μέσω της CISCO (θυγατρικής της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ) και οι οποίες εκκαθαρίστηκαν αμέσως μετά από την ημερομηνία αναφοράς.

Συναλλαγές	2017 €	2016 €
Έσοδα από τόκους από καταθέσεις	135.873	366.963
Έσοδα από τόκους από ομόλογο	30.076	-
Σύνολο	165.949	366.963

14. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Τα περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου αποτελούνται κυρίως από καταθέσεις σε τράπεζες και επενδύσεις σε μετοχές, ομόλογα και αμοιβαία κεφάλαια με κύριο στόχο να χρηματοδοτηθούν οι υποχρεώσεις προς τα μέλη.

Οι κύριοι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει το Ταμείο από τα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία κατέχει είναι ο κίνδυνος από μεταβολές στις τιμές των επενδύσεων, ο κίνδυνος από μεταβολές στις τιμές των επιτοκίων, ο κίνδυνος ρευστότητας και ο πιστωτικός κίνδυνος.

Η Διαχειριστική Επιτροπή του Ταμείου παρακολουθεί τους κινδύνους αυτούς ώστε να αποφεύγεται η συσσώρευση υπέρμετρων κινδύνων. Η Διαχειριστική Επιτροπή έχει υποβάλει Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής (η “Δήλωση”) στην Αρμόδια Αρχή Ταμείων Επαγγελματιών Συνταξιοδοτικών Παροχών όπως προνοεί ο σχετικός Νόμος. Η επενδυτική στρατηγική του Ταμείου γίνεται σύμφωνα με τη Δήλωση και υπεύθυνη για την εφαρμογή της είναι η Διαχειριστική Επιτροπή.

Κίνδυνος από μεταβολές στις τιμές επενδύσεων

Ο κίνδυνος από μεταβολές στις τιμές των επενδύσεων προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές στις τιμές των επενδύσεων που κατέχει το Ταμείο. Οι μεταβολές στις τιμές των επενδύσεων παρακολουθούνται σε τακτική βάση από την Διαχειριστική Επιτροπή του Ταμείου.

Ανάλυση εναισθησίας

Μια αύξηση της τάξης του 10% στην αξία των επενδύσεων θα οδηγούσε σε αύξηση των καθαρών κερδών του Ταμείου κατά €4.441.958, ενώ μια αντίστοιχη μείωση στην αξία των επενδύσεων θα οδηγούσε σε μείωση των καθαρών κερδών του Ταμείου κατά €4.441.958.

Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (πρώην Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου)

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017

14. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων (συνέχεια)

Κίνδυνος από μεταβολές των επιτοκίων

Ο κίνδυνος επιτοκίων απορρέει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Η έκθεση του Ταμείου σε μεταβολές των επιτοκίων αφορά κυρίως τις καταθέσεις με κυμαινόμενο επιτόκιο. Οι περισσότερες καταθέσεις φέρουν σταθερό επιτόκιο, με αποτέλεσμα η έκθεση του Ταμείου σε μεταβολές στις τιμές των επιτοκίων να είναι μειωμένη. Η μεταβολή των επιτοκίων παρακολουθείται σε τακτική βάση από την Διαχειριστική Επιτροπή του Ταμείου.

Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος αυτός πηγάζει από τυχόν αδυναμία του Ταμείου να ανταπεξέλθει άμεσα στις τρέχουσες ταμειακές υποχρεώσεις του. Λόγω του ότι οι περισσότερες καταθέσεις του Ταμείου διατηρούνται σε λογαριασμούς προειδοποίησης 35 ημερών και τρεχούμενους λογαριασμούς η Διαχειριστική Επιτροπή δεν θεωρεί τον κίνδυνο ρευστότητας σημαντικό.

Πιστωτικός κίνδυνος

Ο κίνδυνος αυτός αναφέρεται στην περίπτωση όπου συμβαλλόμενο με το Ταμείο μέρος σε κάποια χρηματοοικονομική συναλλαγή δεν εκτελέσει τις υποχρεώσεις του με αποτέλεσμα να προκύψει οικονομική ζημιά για το Ταμείο. Οι καταθέσεις διατηρούνται σε αξιόπιστα χρηματοοικονομικά ιδρύματα και το Ταμείο εφαρμόζει αποτελεσματικούς ελέγχους και διαδικασίες έτσι που να ελαχιστοποιείται αυτός ο κίνδυνος.

Ο πιο κάτω πίνακας δείχνει τη μέγιστη έκθεση πιστωτικού κινδύνου των διαφόρων περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου:

	2017	2016
	€	€
Δεδουλευμένα έσοδα (Σημ. 10)	504.300	304.158
Ομόλογα (Σημ. 7)	17.552.047	14.414.305
Μετρητά και καταθέσεις σε τράπεζες (Σημ. 9)	56.282.044	48.207.324
Δάνεια σε μέλη (Σημ. 8)	982.262	256.739
Σύνολο	75.320.653	63.182.526