



**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΛ.ΤΑ. – Ν.Π.Ι.Δ.
(Τ.Ε.Α. ΕΛ.ΤΑ. – Ν.Π.Ι.Δ.)**

**ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΧΡΗΣΗΣ 2025**

**ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ Ν 4308/2014
(ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ)**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

A. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	4
B. ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ	11
Γ. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ	14
Δ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ	15
E. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	16
ΣΤ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	17
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ	18
2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	19
2.1 Βάση κατάρτισης	19
2.2 Περίοδος αναφοράς	20
2.3 Έγκριση των οικονομικών καταστάσεων	20
2.4 Νόμισμα παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων	20
3. ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΙ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ	20
3.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	20
3.2 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	21
3.3 Καθαρή Θέση	21
3.4 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	21
3.5 Διαγραφή χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων	22
3.6 Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	22
3.7 Αναγνώριση εσόδων	22
3.8 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	23
3.9 Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις	23
4. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΙΣ	23
4.1 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους	23
4.2 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	24
5. ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΙΟΡΘΩΣΗ ΣΦΑΛΜΑΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΠΕΡΙΟΔΩΝ	24
6. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	25
6.1 Εμπορικές απαιτήσεις (απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές)	25
6.2 Δουλευμένα έσοδα περιόδου	26
6.3 Αντασφαλιστικές απαιτήσεις	26
6.4 Λοιπές απαιτήσεις	26
6.5 Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία	26
6.6 Προπληρωμένα έξοδα	29
6.7 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	30
6.8 Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού	30

6.9 Αποτελέσματα εις νέο	31
6.10 Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους	31
6.11 Ασφαλιστικές προβλέψεις προγράμματος ασφάλισης ζωής και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης	32
6.12 Εμπορικές υποχρεώσεις (υποχρεώσεις σε ασφαλισμένους)	32
6.13 Φόρος εισοδήματος	32
6.14 Λοιποί φόροι και τέλη	33
6.15 Λοιπές υποχρεώσεις	33
6.16 Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	33
6.17 Έσοδα επόμενων χρήσεων	33
6.18 Κύκλος εργασιών (Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές)	33
6.19 Κόστος παραχών σε ασφαλισμένους	34
6.20 Λοιπά συνήθη έσοδα	35
6.21 Έξοδα διοίκησης	35
6.22 Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	36
6.23 Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	36
6.24 Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	36
6.25 Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	36
6.26 Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	36
6.27 Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	36
6.28 Αποζημιώσεις ασφαλισμένων αναλογία αντασφαλιστών	37
7. ΔΙΑΘΕΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	37
8. ΑΜΟΙΒΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΓΙΑ ΑΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ	38
9. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΩΝ ΜΕ ΑΥΤΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ, ΤΑ ΟΠΟΙΑ Η ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΧΕΙ ΑΠΟΦΑΣΙΣΕΙ ΝΑ ΔΙΑΘΕΣΕΙ ΕΝΤΟΣ ΤΩΝ ΕΠΟΜΕΝΩΝ ΔΩΔΕΚΑ ΜΗΝΩΝ	38
10. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	38
10.1 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις	38
10.2 Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	38
10.3 Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη	38
10.4 Δεσμεύσεις προς εργαζόμενους	38
10.5 Δεσμεύσεις προς όμιλο οντοτήτων και/ή συγγενείς οντότητες	38
10.6 Παροχή εγγυήσεων	38
11. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	39
12. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	39

A. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε για έγκριση, σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό, τις Οικονομικές Καταστάσεις του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου με την επωνυμία «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΛ.ΤΑ. – Ν.Π.Ι.Δ» για τη χρήση 2025, οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και να σας εκθέσουμε τα ακόλουθα, σχετικά με τη δραστηριότητα, κατά τη διάρκεια της χρήσεως, την χρηματοοικονομική του θέση και την προβλεπόμενη από το Διοικητικό Συμβούλιο πορεία του, στις αμέσως επόμενες χρήσεις.

Στην παρούσα "Έκθεση" περιγράφονται συνοπτικά γενικές πληροφορίες σύστασης και λειτουργίας του «ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΛ.ΤΑ – Ν.Π.Ι.Δ» (εφεξής καλούμενο για λόγους συντομίας ως "Ταμείο"), χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της χρήσης 1/1/2025 - 31/12/2025, καθώς και τα σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης αυτής. Επίσης, γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει το Ταμείο στο μέλλον.

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Το ΤΕΑ ΕΛ.ΤΑ ιδρύθηκε με το υπ' αριθμ. 6340/9.6.2004 συμβολαιογραφικό έγγραφο, όπως τροποποιήθηκε και κωδικοποιήθηκε με το υπ' αριθμ. 6402/22.7.2004 όμοιο έγγραφο, τα οποία συντάξε και υπέγραψε η συμβολαιογράφος Ελεονώρα - Αλεξάνδρα Κ. Κρεμαλή - Μουλοπούλου. Το καταστατικό εγκρίθηκε από τον Υπουργό Απασχόλησης και Κοινωνικής προστασίας στις 06.09.2004 και δημοσιεύθηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως με αριθμό φύλλου 1364/06.09.2004, τεύχος δεύτερο. Με την απόφαση του Δ.Σ. του Ταμείου 27/25.01.2008 τροποποιήθηκε το άρθρο 10 παράγρ. 1β του καταστατικού. Το τροποποιημένο καταστατικό δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως με αριθμό φύλλου 1370/14.07.2008, τεύχος δεύτερο. Επίσης με την απόφαση του Δ.Σ. του Ταμείου 181/18.07.2019 τροποποιήθηκε το άρθρο 25 του καταστατικού. Το τροποποιημένο καταστατικό δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως με αριθμό φύλλου 2638/30.06.2020, τεύχος δεύτερο.

Με τον Νόμος 5078/2023 περιλαμβάνονται διατάξεις για την αναμόρφωση της επαγγελματικής ασφάλισης. Το ΤΕΑ ΕΛ.ΤΑ δεν έχει προβεί σε τροποποίηση του καταστατικού του, προκειμένου να συμπεριληφθούν οι συγκεκριμένες πρόνοιες της νομοθεσίας. Σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του άρθρου 110, παρ.1, η εναρμόνιση με τον νόμο θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί μέχρι την 31-12-2025. Η προθεσμία αυτή περί υποχρεωτικής συμμόρφωσης ως προς τις απαιτήσεις λειτουργίας των ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης, παρατείνεται μέχρι την 31-12-2026 (Ν.5259/2025, άρθρο 250, παρ.10).

Οι διατάξεις του νόμου δεν έχουν επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του 2025.

Σκοπός του ΤΕΑ ΕΛΤΑ είναι η παροχή στους ασφαλισμένους, συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων γήρατος, ασθένειας, απώλειας θέσης της εργασίας, αναπηρίας, ατυχήματος, θανάτου και του ασφαλιστικού κλάδου της συμπληρωματικής σύνταξης.

Στο ΤΕΑ ΕΛΤΑ έχουν συσταθεί και υλοποιούνται δύο προγράμματα:

α) Το Πρόγραμμα εφάπαξ παροχής

Το έτος 2004, το ΤΕΑ ΕΛ.ΤΑ ενεργοποίησε συνταξιοδοτικό πρόγραμμα εφάπαξ παροχής, το οποίο

λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς.

β) Το Πρόγραμμα Ασφάλειας Ζωής και πρόσθετης Νοσοκομειακής Περίθαλψης.

Το έτος 2006, το ΤΕΑ ΕΛ.ΤΑ διαμόρφωσε πρόγραμμα ασφάλισης εργαζομένων το οποίο λειτουργεί με βάση το διανεμητικό σύστημα προκαθορισμένης παροχής και περιλαμβάνει τις εξής καλύψεις, συμπληρωματικές του κυρίου Ταμείου Ασφάλισης :

- ✓ Ασφάλιση Ζωής από ασθένεια και ατύχημα.
- ✓ Ασφάλιση Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας από ασθένεια και ατύχημα.
- ✓ Ασφάλιση πρόσθετης Νοσοκομειακής περίθαλψης.

Το εν λόγω πρόγραμμα υλοποιείται σε συνεργασία με Ασφαλιστική Εταιρεία.

Πόροι του ΤΕΑ ΕΛ.ΤΑ είναι οι εξής:

α) Τακτικές εισφορές των ασφαλισμένων που ανέρχονται σε 1,15% των τακτικών αποδοχών για τους εργαζομένους των ΕΛ.ΤΑ και των ΕΛ.ΤΑ - ΤΑΧΥΜΕΤΑΦΟΡΕΣ.

β) Τακτικές εισφορές των εργοδοτών που ανέρχονται σε 2,30% των τακτικών αποδοχών για τους εργαζομένους των ΕΛ.ΤΑ και των ΕΛ.ΤΑ - ΤΑΧΥΜΕΤΑΦΟΡΕΣ .

γ) Οι αποδόσεις των επενδύσεων των περιουσιακών στοιχείων του ΤΕΑ ΕΛ.ΤΑ.

δ) Πρόσθετες προαιρετικές εισφορές των ασφαλισμένων.

ε) Δικαιώματα εγγραφής, 10 € για κάθε ασφαλισμένο κατά την εγγραφή του στο Ταμείο.

ζ) Επιχορήγηση από ΕΛ.ΤΑ. ίση με τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου όπως προβλέπεται από το καταστατικό παρ. 2 άρθρο 18 για την πρώτη πενταετία από την ίδρυσή του (06.09.2004 έως 05.09.2009) και με τις κοινές συμφωνίες μεταξύ ΕΛ.ΤΑ. και ΠΟΣΤ ΕΛ.ΤΑ: της 03.09.2010 για τη δεύτερη πενταετία (06.09.2009 έως 05.09.2014), της 04-09-2014 για το διάστημα από 06-09-2014 μέχρι 31-12-2015, της 31.03.2016 για το διάστημα από 01-01-2016 μέχρι 31-12-2018, της 25.06.2019 για το διάστημα από 01-01-2019 μέχρι 31-12-2021, της 22.06.2022 για το διάστημα από 01.01.2022 μέχρι 31.12.2024 και της από 14.03.2025 για το διάστημα από 01-01-2025 μέχρι 31-12-2027.

η) Εισφορές από ΕΛ.ΤΑ και ΕΛ.ΤΑ - ΤΑΧΥΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ίσες με τα έξοδα για την ασφάλιση των εργαζομένων.

θ) Εισφορές από ασφαλισμένους ίσες με τα έξοδα για την ασφάλιση του εξαρτημένων μελών τους.

Από 01-10-2024 η εταιρεία ΕΛ.ΤΑ. Α.Ε. απορρόφησε την εταιρεία ΤΑΧΥΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΕΛ.ΤΑ Α.Ε.

Όργανα διοίκησης του ΤΕΑ ΕΛ.ΤΑ είναι:

- 1) Το Διοικητικό Συμβούλιο.
- 2) Η Ελεγκτική Επιτροπή.

Εκτελεστικό όργανο του ΤΕΑ ΕΛ.ΤΑ. είναι ο Διευθυντής ο οποίος προσλαμβάνεται με απόφαση του Δ.Σ. .

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι επταμελές, η θητεία του είναι τετραετής και απαρτίζεται από:

α) Τρεις εκπροσώπους του εργοδότη, που υποδεικνύονται με τους αναπληρωτές τους από τον ΕΛ.ΤΑ, εκ των οποίων ο ένας είναι ο εκάστοτε Διευθύνων Σύμβουλος του ΕΛ.ΤΑ.

β) Τρεις εκπροσώπους των εργαζομένων εκ των οποίων ο ένας είναι ο εκάστοτε νόμιμα εκλεγμένος πρόεδρος της Πανελλήνιας Ομοσπονδίας Σωματείων Ταχυδρομικών (ΠΟΣΤ), με αναπληρωτή του τον αντιπρόεδρο. Οι λοιποί δύο εκπρόσωποι των εργαζομένων εκλέγονται, με τους αναπληρωτές τους, από το εκλογικό πανελλαδικό συνέδριο της ΠΟΣΤ.

γ) Τον Πρόεδρο του Δ.Σ., ο οποίος είναι πρόσωπο κοινής αποδοχής, με επιστημονική αρτιότητα, ειδικευση και εμπειρία στα χρηματοοικονομικά προϊόντα. Σε περίπτωση ασυμφωνίας υποδεικνύεται Πρόεδρος σε ετήσια βάση από την εργατική και την εργοδοτική πλευρά εκ περιτροπής, η δε πλευρά που δεν υπέδειξε Πρόεδρο, υποδεικνύει τον Αντιπρόεδρο.

Η Ελεγκτική Επιτροπή είναι τριμελής, η θητεία της τετραετής και ορίζεται από:

α) Έναν εσωτερικό ελεγκτή του ΕΛ.ΤΑ, ο οποίος υποδεικνύεται από τον Προϊστάμενο της υπηρεσίας εσωτερικού ελέγχου του ΕΛ.ΤΑ.

β) Έναν εκπρόσωπο των εργαζομένων που εκλέγεται, από το εκλογικό πανελλαδικό συνέδριο της Πανελλήνιας Ομοσπονδίας Σωματείων Ταχυδρομικών (ΠΟΣΤ).

γ) Έναν εκπρόσωπο που υποδεικνύεται από τον ΕΛ.ΤΑ.

2. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΔΟΣΕΙΣ

Επισκόπηση Οικονομικών Μεγεθών

Τα βασικά στοιχεία των οικονομικών αποτελεσμάτων του ταμείου για το οικονομικό έτος 2025, σύμφωνα με τα ΕΛΠ, έχουν όπως παρουσιάζονται παρακάτω:

- Τα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές της χρήσης που έληξε την 31/12/2025 ανήλθαν στο ποσό των € 3.843.189,54 έναντι ποσού € 3.805.441,54 της χρήσης 2024 (αύξηση 0,99%) και αφορούν εισφορές και των δύο κλάδων αθροιστικά.
- Τα αποτελέσματα μετά φόρων και των δύο κλάδων της κλειόμενης χρήσης 2025 ανήλθαν στο ποσό του πλεονάσματος € 2.790.798,92, έναντι του ποσού πλεονάσματος € 2.801.940,22 της προηγούμενης χρήσης 2024 (μείωση 0,40%).
- Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων του Ταμείου της 31/12/2025 διαμορφώθηκε σε € 2.212.438,63 έναντι € 2.228.360,52 την 31η Δεκεμβρίου 2024 (μείωση 0,71%).
- Το σύνολο του Ενεργητικού του Ταμείου, ανήλθε σε € 24.894.906,31 έναντι € 22.232.111,89 της προηγούμενης χρήσης (αύξηση 11,98%).

Κατωτέρω παρατίθενται οι κυριότεροι αριθμοδείκτες:

ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ	31/12/2025	31/12/2024
Καθαρά Αποτελέσματα προ φόρων / Ίδια Κεφάλαια	127,71%	127,00%

ΔΕΙΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΥΤΑΡΚΕΙΑΣ	31/12/2025	31/12/2024
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Υποχρεώσεων	9,75%	11,14%

ΔΕΙΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	31/12/2025	31/12/2024
Κυκλοφορούν Ενεργητικό / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	4486,14%	3255,38%

ΔΕΙΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ	31/12/2025	31/12/2024
Σύνολο Ενεργητικού / Ίδια Κεφάλαια	1125,22%	997,69%

ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	31/12/2025	31/12/2024
Καθαρά Αποτελέσματα προ φόρων / Σύνολο ενεργητικού	11,35%	12,73%

3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΚΛΕΙΟΜΕΝΗ ΧΡΗΣΗ

Στη χρήση 2025 αποχώρησαν λόγω συμπλήρωσης δεκαπενταετίας με βάση το άρθρο 25 παρ. 1δ του καταστατικού 68 ασφαλισμένοι, λόγω συνταξιοδότησης με βάση το άρθρο 25 παρ. 1α του καταστατικού 34 ασφαλισμένοι, λόγω θανάτου με βάση το άρθρο 25 παρ. 1γ του καταστατικού 4 ασφαλισμένοι και λόγω μεταφοράς των εισφορών του σε άλλο Επαγγελματικό Ταμείο με βάση το άρθρο 25 παρ. 3 και το άρθρο 7 παρ. 2 του καταστατικού 1 ασφαλισμένος. Το ποσό της εφάπαξ παροχής που απέδωσε το Ταμείο στους παραπάνω 107 αποχωρήσαντες ασφαλισμένους ανέρχεται € 1.276.741,59. Επίσης στη χρήση 2025 53 ασφαλισμένοι έκαναν επανεγγραφή από αυτούς που αποχώρησαν λόγω συμπλήρωσης δεκαπενταετίας και 3 υπάλληλοι έκαναν εγγραφή για πρώτη φορά.

4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Υπάρχουν διάφοροι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι που προκύπτουν από τις δραστηριότητες του ταμείου, όπως αναλύεται παρακάτω. Το γενικό πρόγραμμα διαχείρισης κινδύνων του ταμείου εστιάζεται στις διακυμάνσεις των τιμών αγορών και επιδιώκει να ελαχιστοποιήσει πιθανές δυσμενείς επιπτώσεις αυτών των διακυμάνσεων στη χρηματοοικονομική απόδοσή της. Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που χρησιμοποιεί το Ταμείο αποτελούνται κυρίως από καταθέσεις σε τράπεζες, μετοχές, μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων και Ομόλογα.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

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

Κίνδυνος Ρευστότητας

Το Ταμείο δεν έχει τραπεζικό δανεισμό. Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συνεπάγεται επαρκή ταμειακά υπόλοιπα επενδύσεις αξιολογημένου ρίσκου

Κίνδυνος Επιτοκίου

Το Ταμείο δεν εκτίθεται σε κίνδυνο επιτοκίου λόγω της μη ύπαρξης δανειακών υποχρεώσεων.

Πιστωτικός κίνδυνος

Το Ταμείο δεν αντιμετωπίζει σημαντικούς πιστωτικούς κινδύνους δεδομένου ότι οι απαιτήσεις από εισφορές εισπράττονται κανονικά.

Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι Επενδύσεων Ταμείου

Ο κλάδος εφάπαξ του ταμείου είναι Προκαθορισμένων Εισφορών δίχως την παροχή οποιασδήποτε φύσης εγγύησης. Ως εκ τούτου, δεν υφίστανται κίνδυνοι που αναλαμβάνονται στο πλαίσιο συσσωρευμένων υποχρεώσεων του κλάδου.

Παρά την απουσία οποιασδήποτε φύσης εγγύησης, το Ταμείο αναγνωρίζει ότι προκύπτουν επενδυτικοί κίνδυνοι ως αποτέλεσμα της λειτουργίας του Ταμείου εντός ενός συγκεκριμένου οικονομικού περιβάλλοντος. Για τον λόγο αυτό, όλα τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται με τρόπο που να εγγυάται την ποιότητα, τη ρευστότητα και την κερδοφορία του συνολικού χαρτοφυλακίου. Τα στοιχεία επενδύονται προς γενικό όφελος όλων των ασφαλισμένων μελών και δικαιούχων και σε περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων ο διαχειριστής του χαρτοφυλακίου, εξασφαλίζει ότι οι επενδύσεις πραγματοποιούνται προς το καλύτερο δυνατό συμφέρον των ασφαλισμένων μελών και δικαιούχων.

Η διαχείριση των επενδυτικών κινδύνων λαμβάνει χώρα μέσα από ένα ευρύ πλέγμα πολιτικών και διαδικασιών. Συγκεκριμένα, το Ταμείο καταρτίζει πολιτική επενδύσεων, Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής ενώ παράλληλα κάνει χρήση εξωτερικού επαγγελματία διαχείρισης επενδύσεων με ταυτόχρονη λειτουργία Επενδυτικής Επιτροπής, ως ορίζεται από το νομοθετικό πλαίσιο.

5. ΜΑΚΡΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Σε μακροοικονομικό επίπεδο, η ελληνική οικονομία βρίσκεται σε στάδιο επιταχυνόμενης πραγματικής μεγέθυνσης. Η καταναλωτική εμπιστοσύνη και το οικονομικό κλίμα ευρύτερα ενισχύονται σε υψηλά επίπεδα, εικοσαετίας και δωδεκαετίας αντίστοιχα, ενώ το κόστος χρηματοδότησης σταδιακά αποκλιμακώνεται. Ο τουρισμός, οι εξαγωγές, η άρση των ελέγχων στην κίνηση κεφαλαίων σε συνδυασμό με την υλοποίηση σημαντικών επενδυτικών σχεδίων θα συντελέσουν ώστε η Ελλάδα να συνεχίσει να επιτυγχάνει σημαντικούς ρυθμούς ανάπτυξης. Ιδιαίτερη έμφαση ωστόσο θα πρέπει να δοθεί στα επίπεδα χρέους της χώρας τα οποία συνεχίζουν να βρίσκονται υψηλά, στο χαμηλό βαθμό καινοτομίας και στη σχετικά αργή αποκλιμάκωση της ανεργίας, τα οποία αποτελούν τους σημαντικότερους κινδύνους μη επαρκούς επίτευξης των στόχων.

Λαμβάνοντας υπόψη τη φύση των δραστηριοτήτων και τη χρηματοοικονομική κατάσταση του Ταμείου τυχόν αρνητικές εξελίξεις δεν αναμένεται να επηρεάσουν σημαντικά την ομαλή λειτουργία του. Παρ' όλα αυτά η Διοίκηση εκτιμά διαρκώς την κατάσταση και τις πιθανές επιπτώσεις της, προκειμένου να διασφαλίσει ότι λαμβάνονται έγκαιρα όλα τα αναγκαία και δυνατά μέτρα και ενέργειες για την ελαχιστοποίηση τυχόν επιπτώσεων στις δραστηριότητες του Ταμείου.

Περιβαλλοντικά ζητήματα

Το ταμείο δεν επιβαρύνει το περιβάλλον με τη δραστηριότητά του. Το ταμείο τηρεί την ισχύουσα νομοθεσία σχετικά με την προστασία του περιβάλλοντος.

Όσον αφορά τον δυνητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο των επενδυτικών αποφάσεων του Ταμείου σε σχέση με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση, σημειώνεται ότι κατά τον σχεδιασμό της επενδυτικής στρατηγικής, το Ταμείο δρα με στόχο την βέλτιστη προστασία των χρηματοοικονομικών συμφερόντων των ασφαλισμένων μελών, αναζητώντας εκείνη τη βέλτιστη απόδοση που είναι ανάλογη με ένα συντηρητικό/συνετό επίπεδο κινδύνου. Ωστόσο, αναγνωρίζεται πως κοινωνικοί, περιβαλλοντικοί και ηθικοί παράγοντες ενδέχεται να έχουν επιπτώσεις στην χρηματοοικονομική απόδοση. Το Ταμείο επομένως θεωρεί σημαντικό οι επενδύσεις να λαμβάνουν υπόψη τέτοιους παράγοντες. Καθώς όμως η διαχείριση των επενδύσεων λαμβάνει χώρα από τον διαχειριστή του Ταμείου σύμφωνα με τις νομοθετικές απαιτήσεις, το Ταμείο αποδέχεται ότι τα περιουσιακά του στοιχεία υπόκεινται στην πολιτική του διαχειριστή επενδύσεων να προβαίνει σε κοινωνικά υπεύθυνες επενδύσεις, και αναμένει από τον διαχειριστή επενδύσεων να του γνωστοποιεί τη μεθοδολογία μέσω της οποίας συνεκτιμώνται περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα και θέματα διακυβέρνησης, αλλά και τον αντίτυπο αυτών στην υλοποίηση των επενδύσεων.

Εργασιακά ζητήματα

Το προσωπικό διατίθεται και μισθοδοτείται από τον ΕΛ.ΤΑ., χωρίς διακρίσεις φύλου, θρησκείας. Τα δικαιώματα των εργαζομένων γίνονται απολύτως σεβαστά και υπάρχει κλίμα εργασιακής ειρήνης.

Οι συνδικαλιστικές ελευθερίες δεν περιορίζονται καθ' οιονδήποτε τρόπο.

Το Ταμείο φροντίζει για την διαρκή εκπαίδευση των εργαζομένων του.

Στους χώρους εργασίας έχουν ληφθεί μέτρα για την υγιεινή και ασφάλεια των εργαζομένων.

Το ταμείο διαθέτει τεχνικό ασφαλείας, σύμφωνα με την ισχύουσα Νομοθεσία.

6. ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

Το ΤΕΑ ΕΛΤΑ σταθερά προσανατολισμένο στις Αρχές και τις Αξίες της Επαγγελματικής Ασφάλισης, προσαρμόζεται στις απαιτήσεις της εποχής, διαμορφώνει μια στρατηγική ανάπτυξης και εξέλιξης σε σημαντικό φορέα στήριξης των εργαζομένων.

Τα βασικά στοιχεία της στρατηγικής εξέλιξης και προοπτικής του Ταμείου είναι:

- ✓ Η ποιοτική διεύρυνση των παροχών, ώστε να προσφέρονται περισσότερες υπηρεσίες στους Ασφαλισμένους.
- ✓ Ο σχεδιασμός και ενεργοποίηση νέων προγραμμάτων συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας των εργαζομένων.
- ✓ Η βέλτιστη αξιοποίηση της περιουσίας του Ταμείου προς όφελος των Ασφαλισμένων.
- ✓ Η διατήρηση του συστήματος ανοιχτής και διαρκούς επικοινωνίας με τους Ασφαλισμένους για την εξασφάλιση πλήρους και έγκαιρης χρηστικής ενημέρωσης-πληροφόρησης των δικαιούχων και την αποτελεσματική λειτουργία των προγραμμάτων.
- ✓ Η συνεχής συνεργασία με τις εποπτικές και ελεγκτικές Αρχές, καθώς και με τα άλλα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης.

Το ΤΕΑ ΕΛΤΑ έχει προγραμματίσει μια σειρά δράσεων και ενεργειών που θα υλοποιήσει στη διάρκεια του έτους 2026:

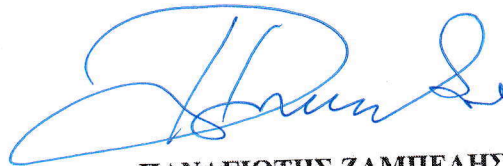
- ✓ Παρεμβάσεις για την κανονιστική συμμόρφωση που θα κριθούν απαραίτητες μετά την ψήφιση του Ν 5078/2023 και την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 (D.O.R.A.) από 17-01-2025.
- ✓ Εκσυγχρονισμός και αναβάθμιση της ασφάλειας συστημάτων.
- ✓ Υλοποίηση του προγράμματος Εφάπαξ Παροχής.
- ✓ Υλοποίηση του προγράμματος της Ασφάλισης Ζωής, Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας και Ευρείας Νοσοκομειακής Περίθαλψης του προσωπικού.
- ✓ Υλοποίηση του προγράμματος Ασφάλισης Προστατευόμενων Μελών.
- ✓ Διαρκής βελτίωση και εξορθολογισμός του Προγράμματος Ασφάλισης Εργαζομένων.
- ✓ Ενημέρωση των ασφαλισμένων για την δυνατότητα της πρόσθετης προαιρετικής εισφοράς.
- ✓ Αποτελεσματική Διαχείριση των Λειτουργιών του ΤΕΑ ΕΛΤΑ
- ✓ Ενημέρωση των μελών με βάσει τις απαιτήσεις της εποπτείας.

7. ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗ ΛΗΞΗ ΤΗΣ ΚΛΕΙΟΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ

Μετά την 01η Ιανουαρίου 2026 και έως την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων δεν υπήρξαν γεγονότα τα οποία να επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31/12/2025 ή τη συνέχιση της δραστηριότητάς του.

Η Διοίκηση εκτιμά ότι δεν υπάρχει ουσιώδης λόγος αβεβαιότητας συνέχισης της λειτουργίας του Ταμείου και οι οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 2025 έχουν ορθώς συνταχθεί.

Αθήνα, 11 Μαρτίου 2026
Για το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. ΕΛ.ΤΑ
Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.



ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΖΑΜΠΕΛΗΣ
A.Δ.Τ. Α00145394

Έκθεση Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του

«ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΛ.ΤΑ. – Ν.Π.Ι.Δ.»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη με επιφύλαξη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις του «ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΛ.ΤΑ.» (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2025, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις πιθανές επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο της έκθεσής μας “Βάση για γνώμη με επιφύλαξη”, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2025, τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014, όπως ισχύει.

Βάση για γνώμη με επιφύλαξη

Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις του Ταμείου δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις από 2020 έως και 2025. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Το Ταμείο δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας δεν κατέστη εφικτό να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από το Ταμείο, καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για γνώμη με επιφύλαξη.

Ευθύνες της διοίκησης επί των οικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού

ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει το Ταμείο ή να διακόψει τη δραστηριότητά του ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Ταμείου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσεως από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την

ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα το Ταμείο να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Ετήσιας Έκθεσης Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της απόφασης Φ.51220/51546/1432 του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, σημειώνουμε ότι:

- α) Κατά τη γνώμη μας η Ετήσια Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με την απόφαση Φ.51220/51546/1432 του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31.12.2025.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το «**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΛ.ΤΑ. – Ν.Π.Ι.Δ.**» και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Ετήσια Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου.

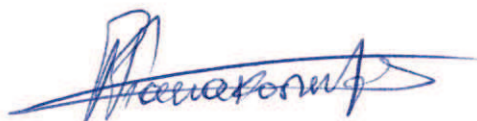
Αθήνα, 13 Μαρτίου 2026

ΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ



ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Γ. ΘΕΟΔΩΡΟΠΟΥΛΟΣ

A.M. Σ.Ο.Ε.Λ. 13221



ΓΕΩΡΓΙΟΣ Ν. ΓΙΑΝΝΑΚΟΠΟΥΛΟΣ

A.M. Σ.Ο.Ε.Λ. 36861

ΣΟΛ  **Crowe**

ΣΟΛ Α.Ε.

Μέλος Δικτύου Crowe Global

Φωκίωνος Νέγρη 3

112 57, Αθήνα

A.M. ΣΟΕΛ 125

Γ. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΛ.ΤΑ. Ν.Π.Ι.Δ.			
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31.12.2025			
Ποσά σε €			
	Σημ.	31/12/2025	31/12/2024
Ενεργητικό			
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Εμπορικές απαιτήσεις (απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές)	6.1	488.337,41	761.103,42
Δουλευμένα έσοδα περιόδου	6.2	3,14	8,63
Αντασφαλιστικές απαιτήσεις	6.3	394.859,45	547.622,29
Λοιπές απαιτήσεις	6.4	309.755,64	46.614,01
Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία	6.5	22.793.193,24	20.193.603,33
Προπληρωμένα έξοδα	6.6	30.080,00	938,00
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	6.7	878.677,43	682.222,21
Σύνολο		24.894.906,31	22.232.111,89
Σύνολο κυκλοφορούντων		24.894.906,31	22.232.111,89
Σύνολο ενεργητικού		24.894.906,31	22.232.111,89

Παθητικό			
Καθαρή Θέση			
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού	6.8	2.212.438,63	2.228.360,52
Αποτελέσματα εις νέο	6.9	0,00	0,00
Σύνολο		2.212.438,63	2.228.360,52
Σύνολο καθαρής θέσης		2.212.438,63	2.228.360,52
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους	6.10	22.127.537,87	19.320.817,06
Σύνολο		22.127.537,87	19.320.817,06
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Ασφαλιστικές προβλέψεις προγράμματος ασφάλισης ζωής και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης	6.11	394.859,45	547.622,29
Εμπορικές υποχρεώσεις (υποχρεώσεις σε ασφαλισμένους)	6.12	87.123,69	91.923,06
Φόρος εισοδήματος	6.13	34.770,24	28.004,62
Λοιποί φόροι και τέλη	6.14	6.588,03	12.709,48
Λοιπές υποχρεώσεις	6.15	1.505,90	1.728,86
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	6.16	2,50	8,00
Έσοδα επόμενων χρήσεων	6.17	30.080,00	938,00
Σύνολο		554.929,81	682.934,31
Σύνολο υποχρεώσεων		22.682.467,68	20.003.751,37
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων		24.894.906,31	22.232.111,89

Δ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΛ.ΤΑ. Ν.Π.Ι.Δ. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΦΑΠΑΕ ΠΑΡΟΧΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 01/01/2025 - 31.12.2025 ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ			
Ποσά σε €			
	Σημ.	1/1-31/12/2025	1/1-31/12/2024
Κύκλος εργασιών (ασφαλιστικές εισφορές)	6.18	3.150.955,79	3.088.056,54
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους	6.19	-1.276.781,72	-1.670.944,29
Μικτό αποτέλεσμα (κέρδος)		1.874.174,07	1.417.112,25
Λοιπά συνήθη έσοδα	6.20	141.325,57	139.017,19
Αποτελέσματα προ λοιπών εσόδων		2.015.499,64	1.556.129,44
Έξοδα διοίκησης	6.21	-211.288,31	-170.427,49
Λοιπά έξοδα και ζημιές		-0,07	-0,02
Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	6.22	696.044,83	1.279.179,57
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	6.23	410.966,48	233.444,50
Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	6.24	-93.922,83	-76.495,43
Λοιπά έσοδα και κέρδη		40,13	8,37
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		2.817.339,87	2.821.838,94
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	6.25	1.715,88	3.724,80
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	6.26	-117,07	-191,54
Αποτέλεσμα προ φόρων		2.818.938,68	2.825.372,20
Φόρος εισοδήματος		-33.311,53	-26.998,64
Αποτέλεσμα χρήσης μετά από φόρους		2.785.627,15	2.798.373,56

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΛ.ΤΑ. Ν.Π.Ι.Δ. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΘΕΤΗΣ ΥΓΕΙΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 01/01/2025 - 31.12.2025 ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ			
Ποσά σε €			
	Σημ.	1/1-31/12/2025	1/1-31/12/2024
Κύκλος εργασιών (έσοδα ασφάλισης)	6.18	692.233,75	717.385,00
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους	6.19	-692.233,75	-717.385,00
Μικτό αποτέλεσμα		0,00	0,00
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	6.27	-458.406,25	-593.622,32
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων αναλογία αντασφαλιστών	6.28	458.406,25	593.622,32
Έξοδα διοίκησης		0,00	0,00
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		0,00	0,00
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	6.25	6.630,48	4.572,64
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		0,00	0,00
Αποτέλεσμα προ φόρων		6.630,48	4.572,64
Φόρος εισοδήματος		-1.458,71	-1.005,98
Αποτέλεσμα χρήσης μετά από φόρους		5.171,77	3.566,66

Ε. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε €	Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού	Αποτ/σματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 31/12/2023	2.186.324,34	0,00	2.186.324,34
Πλεόνασμα μετά φόρου προγράμματος εφάπαξ παροχής	0,00	2.798.373,56	2.798.373,56
Πλεόνασμα μετά φόρου προγράμματος ασφάλισης και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης	0,00	3.566,66	3.566,66
Μεταφορά από πλεόνασμα προγράμματος εφάπαξ παροχής σε λογαριασμούς ασφαλισμένων	0,00	-2.759.904,04	-2.759.904,04
Μεταφορά από πλεόνασμα προγράμματος εφάπαξ παροχής σε αποθεματικό λειτουργίας	38.469,52	-38.469,52	0,00
Μεταφορά από πλεόνασμα προγράμματος ασφάλισης και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης σε αποθεματικό ασφάλισης	3.566,66	-3.566,66	0,00
Υπόλοιπο 31/12/2024	2.228.360,52	0,00	2.228.360,52
Πλεόνασμα μετά φόρου προγράμματος εφάπαξ παροχής	0,00	2.785.627,15	2.785.627,15
Πλεόνασμα μετά φόρου προγράμματος ασφάλισης και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης	0,00	5.171,77	5.171,77
Μεταφορά από λογαριασμό ασφαλισμένων σε αποθεματικό λειτουργίας	3.852,74	0,00	3.852,74
Μεταφορά από πλεόνασμα προγράμματος εφάπαξ παροχής σε λογαριασμούς ασφαλισμένων	0,00	-2.810.573,55	-2.810.573,55
Μεταφορά από πλεόνασμα προγράμματος εφάπαξ παροχής σε αποθεματικό λειτουργίας	-24.946,40	24.946,40	0,00
Μεταφορά από πλεόνασμα προγράμματος ασφάλισης και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης σε αποθεματικό ασφάλισης	5.171,77	-5.171,77	0,00
Υπόλοιπο 31/12/2025	2.212.438,63	0,00	2.212.438,63

ΣΤ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (Εμμεση Μέθοδος)	31/12/2025	31/12/2024
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη χρήσεως προ φόρων	2.825.569,16	2.829.944,84
Προσαρμογές στα κέρδη		
Επιχορήγηση τρίτων	-133.457,92	-138.218,42
Μεταβολή εύλογης αξίας επενδύσεων	-696.044,83	-1.279.179,57
Χρηματοοικονομικά έσοδα	-419.195,77	-241.550,40
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης		
(Αύξηση) / Μείωση εμπορικών και λοιπών απαιτήσεων	133.250,71	166.414,01
Αύξηση / (Μείωση) εμπορικών και λοιπών υποχρεώσεων	166.483,99	-88.530,52
Καταβολές φόρου εισοδήματος	-28.004,62	-18.343,18
Καθαρές ταμειακές εισροές από λειτουργικές δραστηριότητες	1.848.600,72	1.230.536,76
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:		
Εισπράξεις από τόκους	393.627,02	236.099,51
Εισπράξεις από πώληση χρημ/κων περιουσιακών στοιχείων	15.519.082,83	10.248.663,48
Εισπράξεις από μερίσματα	25.568,75	5.450,89
Αγορές χρημ/κων περιουσιακών στοιχείων	-17.590.424,10	-11.568.463,47
Ταμειακές εκροές για επενδυτικές δραστηριότητες	-1.652.145,50	-1.078.249,59
Ταμειακές εκροές για χρηματοοικονομικές δραστηριότητες	0,00	0,00
Καθαρή αύξηση/ μείωση χρηματικών διαθεσίμων	196.455,22	152.287,17
Χρηματικά διαθέσιμα στην αρχή της περιόδου	682.222,21	529.935,04
Χρηματικά διαθέσιμα στο τέλος της περιόδου	878.677,43	682.222,21

Προσάρτημα (σημειώσεις) επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2025

(Σύμφωνα με όσα προβλέπονται στο άρθρο 29 του Ν.4308/2014)

1. Γενικές πληροφορίες για το Ταμείο

Το «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΛ.ΤΑ.» (εφεξής για λόγους συντομίας «Ταμείο») είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, το οποίο ιδρύθηκε και διέπεται από όσα προβλέπονται στο Καταστατικό του, από τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 του Ν.3029/2002, τις υπουργικές αποφάσεις που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση του νόμου αυτού, καθώς και από το ενσωματωμένο στην έννομη τάξη δίκαιο της Ε.Ε. (Οδηγία 2003/41/ΕΚ), όπως ισχύει κάθε φορά, και από κάθε τροποποίηση της εσωτερικής νομοθεσίας, καθώς και της νομοθεσίας της Ε.Ε. Το Ταμείο υπαγόταν στην εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης και στον έλεγχο αφενός της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και αφετέρου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς έως 31-12-2024. Με τις διατάξεις του Ν.5078/2023 (ΦΕΚ Α211/20.12.2023) η εποπτεία των Τ.Ε.Α. από 01-01-2025 ανατέθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος. Επιπρόσθετα, ο κανονισμός (ΕΕ) 2022/2554 (D.O.R.A.), σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα, τίθεται σε εφαρμογή από 17.01.2025. Ο Κανονισμός αυτός καθορίζει ενιαίες απαιτήσεις για την ασφάλεια των συστημάτων, δικτύων και πληροφοριών για τις χρηματοοικονομικές οντότητες και σύμφωνα με το άρθρο 2, παρ.1-ιστ, εφαρμόζεται και στα ιδρύματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α.).

Έδρα του Ταμείου, είναι ο Δήμος Αθηναίων.

Η οντότητα εντάσσεται στην κατηγορία των μικρών οντοτήτων του άρθρου 2, § του Ν. 4308/2014 αλλά συντάσσει τις οικονομικές της καταστάσεις ως μεγάλη οντότητα βάσει της απόφασης του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης με αριθμό Φ.51220/51546/1432.

Συνοπτικά οι βασικές πληροφορίες για το Ταμείο έχουν ως εξής:

Αριθμός Φορολογικού Μητρώου	999320296
Κατηγορία Οντότητας	Μεγάλη Οντότητα
Διεύθυνση Έδρας Οντότητας	Αιόλου 104 Αθήνα Τ.Κ. 105 64
Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου	Ζαμπέλης Παναγιώτης – Πρόεδρος ΔΣ Ανδρέου Βασιλική με αναπληρωτή τον Σαπλαούρα Κωνσταντίνο – Αντιπρόεδρος ΔΣ Μέλη : Καλογεράς - Τέμπος Μάριος με αναπληρωτή τον Λαζαρίδη Λάζαρο

	<p>Λιέας Νικόλαος με αναπληρωτή τον Βασιλείου Επαμεινώνδα</p> <p>Μπαμπούρη Μαρία με αναπληρώτρια την Φάρου Αικατερίνη</p> <p>Θωμά Πολυξένη με αναπληρώτρια την Βρέντζου Κωνσταντίνα</p> <p>Οικονόμου Ιωάννης με αναπληρωτή τον Τσιώση Γεώργιο</p>
--	---

Οι οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου (εφεξής οικονομικές καταστάσεις) για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2025, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 11/3/2026

2. Πλαίσιο κατάρτισης οικονομικών καταστάσεων

2.1 Βάση κατάρτισης

Οι Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025 έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (εφεξής τα «Ε.Λ.Π.») όπως προδιαγράφονται από το Νόμο 4308/2014.

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

1. Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας η οποία έχει αξιολογηθεί για διάστημα 12 μηνών από την ημερομηνία του Ισολογισμού και δεν υπάρχουν ορατοί παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική του Ταμείου ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
2. Όλα τα στοιχεία του Ισολογισμού και της Κατάστασης Αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται με βάση την αρχή του δουλευμένου.
3. Οι λογιστικές πολιτικές εφαρμόζονται με συνέπεια από χρήση σε χρήση ώστε να διασφαλίζεται η συγκρισιμότητα των οικονομικών πληροφοριών. Σε περίπτωση μεταβολής των λογιστικών πολιτικών ή εντοπισμού λαθών γίνεται αναδρομική διόρθωση των Οικονομικών Καταστάσεων και εκτενής αναφορά στις σημειώσεις ως προς την αλλαγή ή διόρθωση, τους λόγους που οδήγησαν στην αλλαγή ή τη διόρθωση και οι σχετικές επιπτώσεις στα κονδύλια των Οικονομικών Καταστάσεων ενώ οι μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται στην περίοδο που προκύπτουν και επηρεάζουν αυτή την περίοδο και μελλοντικές περιόδους.
4. Δεν έχουν γίνει συμψηφισμοί μεταξύ περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ή μεταξύ εσόδων και εξόδων.
5. Δεν υπήρξε παρέκκλιση από την εφαρμογή διατάξεων του Ν. 4308/2014.
6. Το νόμισμα μέτρησης και αναφοράς της οντότητας από ενάρξεως είναι το Ευρώ. Όλα τα υπόλοιπα στις παρούσες Οικονομικές Καταστάσεις είναι εκφρασμένα σε Ευρώ εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.

7. Δεν υπάρχουν περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις που σχετίζονται με περισσότερα από ένα κονδύλια του Ισολογισμού.
8. Η οντότητα δεν είναι υπό εκκαθάριση.

2.2 Περίοδος αναφοράς

Οι οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου έχουν συνταχθεί για τη χρήση 1/1 – 31/12/2025 και η συγκριτική περίοδος αφορά τη χρήση 1/1-31/12/2024.

2.3 Έγκριση των οικονομικών καταστάσεων

Οι οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου, για τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου 2025, έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο την 11/3/2026. Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, τροποποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις δεν επιτρέπονται μετά την έγκρισή τους.

2.4 Νόμισμα παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων

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

3. Σύνοψη των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόζει το ταμείο

3.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

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

Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος.

Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώνται ως εξής:

(α) τα επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων που αποτελούν επενδύσεις του Ταμείου, επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους με μεταβολές αναγνωριζόμενες στα αποτελέσματα. Οι εύλογες αξίες προσδιορίζονται από τις τρέχουσες (δημοσιευμένες) τιμές των εν λόγω στοιχείων κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

(β) οι απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές και οι λοιπές απαιτήσεις επιμετρώνται στο κόστος κτήσεως μείον ζημίες απομείωσης.

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

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

Ενδείξεις απομείωσης θεωρείται ότι υφίστανται όταν:

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

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

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

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

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

α) Την παρούσα αξία του ποσού που εκτιμάται ότι θα ληφθεί από το περιουσιακό στοιχείο, υπολογιζόμενη με τη χρήση του αρχικού πραγματικού επιτοκίου, ή

β) την εύλογη αξία του στοιχείου, μειωμένη με το απαιτούμενο κόστος πώλησης.

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

3.2 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών

Στις οικονομικές Καταστάσεις τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών περιλαμβάνουν τα μετρητά, τις καταθέσεις όψεως και τις βραχυπρόθεσμες μέχρι 3 μήνες επενδύσεις υψηλής ρευστοποίησης και χαμηλού ρίσκου.

3.3 Καθαρή Θέση

Στα στοιχεία της Καθαρής Θέσης περιλαμβάνονται τα σωρευμένα αποτελέσματα (κέρδη / ζημίες) της κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσεως του Ταμείου καθώς και τα ειδικά αποθεματικά που ορίζονται στο Καταστατικό και τα οποία αναλύονται ως εξής:

1. Ειδικό αποθεματικό λειτουργίας.
2. Ειδικό αποθεματικό κλάδου ασφάλισης.
3. Τα αποτελέσματα εις νέο για την κάλυψη των εξόδων λειτουργίας του.

3.4 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στο οφειλόμενο ποσό τους.

Ποσά που αφορούν υπέρ ή υπό το άρτιο έκδοση, καθώς και το κόστος που σχετίζεται άμεσα με την ανάληψη των υποχρεώσεων αντιμετωπίζονται ως έξοδα ή έσοδα της περιόδου στην οποία οι υποχρεώσεις αναγνωρίστηκαν αρχικά.

Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις επιμετρώνται στα οφειλόμενα ποσά.

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

Ειδικότερα, για την επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο, η αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων γίνεται στο καθαρό ποσό που αναλαμβάνεται, λαμβανομένων υπόψη των ποσών που αφορούν υπέρ ή υπό το άρτιο έκδοση, τόκους, καθώς και το κόστος που σχετίζεται άμεσα με την ανάληψη αυτών.

Οι προκύπτοντες τόκοι από τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται ως έξοδα στα αποτελέσματα, εκτός εάν βαρύνουν το κόστος περιουσιακών στοιχείων.

3.5 Διαγραφή χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων

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

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

Κατά την παύση αναγνώρισης ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου αναγνωρίζεται ως κέρδος ή ζημία στα αποτελέσματα, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και του ανταλλάγματος που λαμβάνεται (συμπεριλαμβανομένου κάθε νέου περιουσιακού στοιχείου που αποκτάται μείον κάθε νέα υποχρέωση που αναλαμβάνεται).

Η οντότητα παύει να αναγνωρίζει μια χρηματοοικονομική υποχρέωση όταν, και μόνον όταν, η συμβατική δέσμευση εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει.

Τροποποίηση των όρων υφιστάμενης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (είτε οφείλεται σε οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη είτε όχι) αντιμετωπίζεται ως εξόφληση της αρχικής και αναγνώριση νέας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης.

Η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που εξοφλείται ή μεταβιβάζεται σε ένα τρίτο μέρος και του ανταλλάγματος που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένης της λογιστικής αξίας τυχόν άλλων, εκτός μετρητών, μεταβιβαζόμενων περιουσιακών στοιχείων και τυχόν νέων υποχρεώσεων που αναλαμβάνονται, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

3.6 Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

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

3.7 Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

Τα έσοδα του Ταμείου περιλαμβάνουν τις ασφαλιστικές εισφορές οι οποίες αναγνωρίζονται στην περίοδο παροχής της υπηρεσίας από τους υποκείμενους σε ασφάλιση. Οι εισφορές των εργαζομένων και του εργοδότη μαζί με τις αποδόσεις, μεταφέρονται στην ατομική μερίδα του ασφαλισμένου.

Τα έσοδα που προέρχονται από τη χρήση περιουσιακών στοιχείων της οντότητας από τρίτους αναγνωρίζονται ως εξής:

- Οι τόκοι βάσει χρονικής αναλογίας με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου ή τη σταθερή μέθοδο.
- Τα δικαιώματα βάσει των σχετικών συμβατικών όρων.

Τα έσοδα αναγνωρίζονται διακεκριμένα από τα σχετικά έξοδα.

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

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

3.8 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος

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

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

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

3.9 Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις

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

4. Βασικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις

4.1 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους

Το Ταμείο δημιουργεί μαθηματικό απόθεμα, το ύψος του οποίου αντανακλά τις οικονομικές υποχρεώσεις του, έναντι των ασφαλισμένων και των δικαιούχων παροχών. Ο υπολογισμός και η κάλυψη με ασφαλιστική τοποθέτηση του μαθηματικού αποθέματος γίνονται κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 7 παρ. 15 και 16 του Ν.3029/2002 όπως η παρ. 15 αντικαταστάθηκε από το άρθρο 12 του Ν.3385//2005 και το άρθρο 180 του Ν.4261//2014, των κατ' εξουσιοδότηση αυτών εκδιδόμενων υπουργικών αποφάσεων, του ενσωματωμένου στην ελληνική έννομη τάξη κοινοτικού δικαίου και τις αρχές της αναλογιστικής επιστήμης.

Για την εκτίμηση των αναλογιστικών προβλέψεων χρησιμοποιούνται παραδοχές τόσο χρηματοοικονομικές όσο και δημογραφικές. Επιπλέον το ποσό της πρόβλεψης μπορεί να εξαρτάται από την ισχύουσα κάθε φορά νομοθεσία και τις ιδιαίτερες κάθε φορά συμφωνίες μεταξύ εργοδοτών και εργαζομένων. Συνεπώς τα αποτελέσματα της εκτίμησης σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού, μπορεί να διαφέρουν σημαντικά από τα πραγματικά γεγονότα ακόμα και σε βραχυπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Το

Ταμείο διενεργεί αναλογιστικές μελέτες σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού βάσει των νέων συνθηκών και δεδομένων, ώστε οι προβλέψεις να αντικατοπτρίζουν τις δεσμεύσεις του Ταμείου έναντι των ασφαλισμένων.

4.2 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις

Το Ταμείο απομειώνει την αξία των απαιτήσεών του από τους ασφαλισμένους και τις λοιπές απαιτήσεις όταν υπάρχουν δεδομένα ή ενδείξεις οι οποίες καταδεικνύουν ότι η είσπραξη μιας απαίτησης στο σύνολό της ή κατά ένα μέρος δεν είναι πιθανή. Η διοίκηση του Ταμείου περιοδικά επανεκτιμά την επάρκεια των απομειώσεων των επισφαλών απαιτήσεων σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού ώστε τα ποσά των απαιτήσεων να αντικατοπτρίζουν τις αναμενόμενες εισπράξεις.

5. Μεταβολή λογιστικών πολιτικών και εκτιμήσεων και διόρθωση σφαλμάτων προηγούμενων περιόδων

Λογιστικές πολιτικές είναι οι συγκεκριμένες αρχές, βάσεις επιμέτρησης, παραδοχές, κανόνες και πρακτικές που εφαρμόζονται από μια οντότητα στην κατάρτιση και παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων. Για παράδειγμα, λογιστικές πολιτικές γενικά είναι η επιμέτρηση στο ιστορικό κόστος ή στην εύλογη αξία, ο προσδιορισμός των προβλέψεων για παροχές στους εργαζόμενους βάσει των ονομαστικών ποσών που προκύπτουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού ή βάσει αποδεκτής αναλογιστικής μεθόδου, κλπ.

Μεταβολή λογιστικής πολιτικής συνιστά, για παράδειγμα, η απόφαση της οντότητας να παρακολουθεί εφεξής τα επενδυτικά της ακίνητα στην εύλογη αξία (από το ιστορικό κόστος) ή να χρησιμοποιεί εφεξής το μέσο σταθμικό όρο αντί της FIFO στον προσδιορισμό του κόστους του τελικού αποθέματος.

Ως λάθη (σφάλματα, σκόπιμα ή μη) νοούνται παραλήψεις ή άλλα σφάλματα στις οικονομικές καταστάσεις της οντότητας που οφείλονται σε μη χρήση ή εσφαλμένη χρήση αξιόπιστων πληροφοριών οι οποίες:

α) ήταν διαθέσιμες όταν οι οικονομικές καταστάσεις για εκείνες τις περιόδους εγκρίθηκαν για έκδοση, και

β) εύλογα θα αναμενόταν ότι έχουν αποκτηθεί και ληφθεί υπόψη στην κατάρτιση και δημοσίευση αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Στην έννοια του λάθους (σφάλματος) συμπεριλαμβάνεται και η εσφαλμένη χρήση ενός ισχύοντος λογιστικού κανόνα ή η παράλειψη χρήσης του.

Η ύπαρξη λαθών στις οικονομικές καταστάσεις δεν συνεπάγεται ότι, σε κάθε περίπτωση, τα λογιστικά αρχεία και οι οικονομικές καταστάσεις δεν έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τις προβλέψεις του νόμου και ότι οι οικονομικές καταστάσεις δεν παρουσιάζονται εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη.

Λογιστική εκτίμηση είναι η κρίση της οντότητας, με βάση διαθέσιμες πληροφορίες, αναφορικά με την παρούσα κατάσταση, τα αναμενόμενα οφέλη, και τις δεσμεύσεις που συνδέονται με περιουσιακά

στοιχεία και υποχρεώσεις. Για παράδειγμα, λογιστική εκτίμηση είναι ο προσδιορισμός της ωφέλιμης οικονομικής ζωής ή της υπολειμματικής αξίας ενός παγίου, των απωλειών από επισφαλείς απαιτήσεις και του ποσού που θα απαιτηθεί για το διακανονισμό μιας πρόβλεψης. Η λογιστική εκτίμηση αναφέρεται πάντοτε στο μέλλον και η σχετική μεταβολή προκαλείται από αλλαγές των συνθηκών που επικρατούν ή αποκαλύπτονται στο πέρασμα του χρόνου. Οι μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται στην περίοδο στην οποία διαπιστώνεται ότι προκύπτουν και επηρεάζουν την περίοδο αυτή και μελλοντικές περιόδους, κατά περίπτωση. Στη μεταβολή λογιστικών εκτιμήσεων εξ' ορισμού δεν δικαιολογείται ούτε απαιτείται αναδρομική διόρθωση των οικονομικών καταστάσεων του παρελθόντος.

Η αναγνώριση της επίπτωσης από μεταβολές λογιστικών πολιτικών και η διόρθωση λαθών προηγούμενων περιόδων διενεργούνται με την αναδρομική διόρθωση των οικονομικών καταστάσεων όλων των περιόδων που δημοσιοποιούνται μαζί με τις καταστάσεις της τρέχουσας περιόδου. Συγκεκριμένα:

α) Διορθώνονται οι λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων, των υποχρεώσεων και της καθαρής θέσης σωρευτικά κατά την έναρξη και λήξη της συγκριτικής περιόδου. Δηλαδή, τα εν λόγω στοιχεία θα εμφανιστούν στις καταστάσεις με τα ποσά που θα είχαν, εάν η νέα πολιτική είχε εφαρμοστεί εξ' αρχής ή το λάθος δεν είχε συμβεί.

β) Διορθώνονται τα ποσά των εσόδων, κερδών, εξόδων και ζημιών της συγκριτικής περιόδου.

Στην κλειόμενη χρήση 2025 δεν συνέτρεξε τέτοια περίπτωση.

6. Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων

6.1 Εμπορικές απαιτήσεις (απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές)

Το κονδύλι αφορά σε απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές.

Ανάλυση απαιτήσεων:

		31/12/2025	31/12/2024
α) Εισφορές ΕΛ.ΤΑ			
Εργοδοτικές εισφορές	€	140.284,83	144.189,29
Εισφορές εργαζομένων	€	70.142,65	72.093,93
Προαιρετικές εισφορές εργαζομένων	€	76.574,00	73.334,00
Δικαιώματα εγγραφής	€	70,00	150,00
Εισφορές ασφάλισης ζωής και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης προηγούμενων χρήσεων 2019 και 2020	€	187.586,18	458.544,14
Εισφορές ασφάλισης ζωής και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης	€	0,00	0,00
β) Εισφορές από ΕΛ.ΤΑ - TAXYΜΕΤΑΦΟΡΕΣ			
Εργοδοτικές εισφορές Δεκεμβρίου και Δώρου Χριστουγέννων	€	7.366,52	7.328,08
Εισφορές εργαζομένων Δεκεμβρίου και Δώρου Χριστουγέννων	€	3.683,23	3.663,98

Προαιρετικές εισφορές εργαζομένων	€	2.600,00	1.770,00
Εισφορές ασφάλισης ζωής και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης	€	0,00	0,00
Δικαιώματα εγγραφής	€	30,00	30,00
Σύνολο	€	488.337,41	761.103,42

6.2 Δουλευμένα έσοδα περιόδου

Το κονδύλι αφορά έσοδα από τόκους Δεκεμβρίου και εισπραττόμενα έσοδα χρήσεως 2025.

		31/12/2025	31/12/2024
Δουλευμένα έσοδα	€	3,14	8,63
Σύνολο	€	3,14	8,63

6.3 Αντασφαλιστικές απαιτήσεις

Το Ταμείο έχει αντασφαλιστική σύμβαση με την ασφαλιστική NN Hellas. που καλύπτει το 100% των αποζημιώσεων. Αντίστοιχα, έχει απαίτηση για το σύνολο των εκκρεμών αποζημιώσεων του κλάδου ασφάλισης ζωής και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης. Το κονδύλι του λογαριασμού € 394.859,45 αφορά τις απαιτήσεις από τις εκκρεμείς αποζημιώσεις οι οποίες υπολογίζονται ως το άθροισμα των εκκρεμών αναγγελθεισών απαιτήσεων πλέον εκτίμησης των μη αναγγελθεισών απαιτήσεων (IBNR). Το ποσόν του λογαριασμού εμφανίζεται ισόποσα στο λογαριασμό του παθητικού «Ασφαλιστικές προβλέψεις προγράμματος ασφάλισης ζωής και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης» που αναλύονται στην σημείωση 6.11.

Ανάλυση αντασφαλιστικών απαιτήσεων:

		31/12/2025	31/12/2024
Αντασφαλιστικές Απαιτήσεις (B1 Ζωής)	€	298.160,00	401.752,12
Αντασφαλιστικές Απαιτήσεις (B2 Υγείας)	€	96.699,45	145.870,17
Σύνολο	€	394.859,45	547.622,29

6.4 Λοιπές απαιτήσεις

Οι λοιπές απαιτήσεις παρατίθενται ως ακολούθως:

		31/12/2025	31/12/2024
Απαίτηση από ΕΛ.ΤΑ. υπολοίπου επιχορήγησης για κάλυψη λειτουργικών εξόδων	€	33.165,79	25.352,14
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	€	3.309,59	2.167,76
Παρακρατημένος φόρος τόκων 15%	€	23.707,02	19.094,11
Απαιτήσεις από πώληση χρεογράφων	€	249.573,24	0,00
Σύνολο	€	309.755,64	46.614,01

6.5 Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία

Το κονδύλι αφορά στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου τα οποία και αποτελούν μέρος του εμπορικού του χαρτοφυλακίου. Βάσει του ΦΕΚ 3532//30-12-2014 ισχύει ότι οι κινητές αξίες που περιλαμβάνονται στο ενεργητικό του Ταμείου αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Ανά κατηγορία αναλύονται ως εξής:

		31/12/2025	31/12/2024
Μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο εταιρειών εξωτερικού	€	4.645.041,14	1.611.129,79
Ομόλογα	€	11.179.903,10	11.373.504,98
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων	€	6.968.249,00	7.208.968,56
Σύνολο	€	22.793.193,24	20.193.603,33

Μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο εταιρειών εξωτερικού 31.12.2025

Ανάλυση:

ΜΕΤΟΧΕΣ	Ποσότητα	Αξία κτήσεως	Αξία αποτιμήσεως
ISHARES CORE MSCI WORLD (IE00B4L5Y983)	6605	611.363,48	736.655,65
AMUNDI MSCI EMERGING MARKETS UCITS ETF(LU1681045370)	20500	112.132,95	126.001,20
ISHARES NASDAQ 100 USD ACC (IE00B53SZB19)	350	425.225,29	434.350,00
ISHARES CORE S&P 500 ETF (IE00B5BMR087)	390	225.397,80	245.395,80
ISHARES EUR 600 TELECOMS DE (DE000A0H08R2)	9900	248.784,95	244.084,50
ISHARES MSCI JAPAN USD ACC (IE00B53QDK08)	1820	343.217,85	384.784,40
FT NSDQ CLN EDG SMRT GRID (IE000J80JTL1)	2530	119.542,25	114.988,50
LYXOR ETF STOXX EUROPE 600 BANKS ETF (LU1834983477)	7590	407.769,88	453.472,14
ISHARES EUR600 INSURANCE(DE) (DE000A0H08K7)	1450	71.666,25	73.761,50
ISHARES S&P 500 ENERGY (IE00B42NKQ00)	14200	114.892,20	113.188,20
ISHR STOXX EUR 600 BANKS DE (DE000A0F5UJ7)	2200	72.477,48	77.517,00
VANECK SEMICONDUCTOR ETF (IE00BMC38736)	3480	180.742,49	185.170,80
ISHARES S&P500 COMMUNICATION (IE00BDDRF478)	20050	216.199,05	240.760,40
AMUNDI MSCI GREECE (FR0010405431)	50000	113.062,50	114.550,00
ISHARES CHINA TECH USD ACC (IE000NFR7C63)	23500	119.544,50	105.949,75
ISHARES NASDAQ 100 EUR-H ACC ETF(IE00BYVQ9F29)	7900	113.375,53	118.547,40
ISHARES STOXX EUROPE 600 AUTOMOBILES (DE000A0Q4R28)	4800	231.563,32	227.352,00
ISHARES STOXX EUROPE 600 TECHNOLOGY DE(DE000A0H08Q4)	1450	118.494,00	116.275,50
ISHARES S&P 500 FINANCIALS (IE00B4JNQZ49)	17000	217.475,90	235.110,00
ISHR EUR600 IND GDS&SERV(DE)(DE000A0H08J9)	2780	293.557,00	297.126,40
ΣΥΝΟΛΟ		4.356.484,68	4.645.041,14

Ομόλογα 31.12.2025

Ανάλυση:

ΟΜΟΛΟΓΑ	Αξία κτήσεως	Αξία αποτιμήςσεως	Τόκοι μέχρι 31.12.2025
HELLENIA ENERGY HOLDINGS 24/7/2029 4.25% FIXED (XS2867254224)	248.610,00	259.487,50	4.619,57
METLEN ENERGY & METALS 17/10/2029 4% FIXED (XS2920504292)	250.000,00	254.270,00	2.054,79
NATIONAL BANK GREECE SA 21/7/2029 2.75% VARIABLE (XS3097930138)	99.566,00	99.572,00	1.228,08
PIRAEUS BANK SA 2/12/2031 3.375% VARIABLE (XS3244184159)	115.994,20	115.394,48	311,05
ALPHA BANK SA 30/10/2031 3.125% VARIABLE (XS3219374975)	249.122,50	247.475,00	1.327,05
PIRAEUS BANK SA 5/12/2029 6.75% VARIABLE (XS2728486536)	99.486,00	110.340,00	480,82
PUBLIC POWER CORP 31/7/2028 3.375% FIXED (XS2359929812)	91.900,00	100.414,00	1.406,25
PUBLIC POWER CORP 31/10/2030 4.25% FIXED (XS3195996494)	200.000,00	202.880,00	1.558,33
FRENCH REPUBLIC GOV BOND 0.5 25/5/2026 (FR0013131877)	493.582,00	496.865,00	1.506,85
FRANCE (GOVT OF) 25/11/2028 0.75% FIXED (FR0013341682)	280.704,00	285.951,00	221,92
FRANCE (GOVT OF) 25/5/2032 0% FIXED (FR0014007L00)	160.220,00	164.950,00	0,00
DBR 0.25 15/2/2027 (DE0001102416)	396.810,40	392.292,00	873,97
EU 2 4/10/2027(EU000A3K4DS6)	195.900,00	199.428,00	964,38
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/2/2031 3.5% FIXED (IT0005580094)	507.749,00	515.725,00	6.562,50
BUONI POLIENNALI DEL TES 1/2/2029 4.1% FIXED (IT0005566408)	317.228,00	314.301,00	5.080,43
BUONI POLIENNALI DEL TES 1/12/2032 2.5% FIXED(IT0005494239)	192.320,00	192.672,00	412,09
BTPS 0.25 15/3/2028 (IT0005433690)	138.280,50	143.547,00	110,84
BTPS 0.9 1/4/2031 (IT0005422891)	88.180,00	90.647,00	225,00
FRANCE (GOVT OF) 25/2/2030 2.75% FIXED(FR001400PM68)	201.300,00	200.530,00	4.656,16
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/4/2032 0.7% FIXED (ES0000012K20)	714.440,50	745.747,50	3.993,84
BGB 0.1 06/22/30 (BE0000349580)	520.858,70	536.712,00	315,62
DBR 2.3 15/2/2033 (DE000BU2Z007)	298.620,00	293.193,00	6.030,41
EUROPEAN UNION 4/12/2034 3% FIXED (EU000A3K4ES4)	199.740,00	198.738,00	443,84
NETHERLANDS GOVERNMENT 15/7/2031 0% FIXED(NL00150006U0)	426.315,00	433.440,00	0,00
SPGB 2.55 31/10/2032 (ES0000012K61)	189.836,00	195.530,00	852,33
DB 1.875 23/2/2028 (DE000DL19WL7)	179.712,00	198.256,00	3.195,21
PSABFR 0 01/19/26 (FR001400F6V1)	200.772,00	200.080,00	7.346,58
AIRFP 1.375 9/6/2026 (XS2185867830)	203.492,00	199.236,00	1.544,52

SLOVENSKE ELEKTRARNE 20/11/2032 3.875% FIXED (XS3235873372)	199.146,00	199.038,00	870,55
BNP PARIBAS 0.125 04/09/2026 (FR0013444759)	198.730,00	197.170,00	80,82
OTE PLC 0,875% 24/09/2026 (XS2055106137)	201.280,00	197.392,00	469,86
GGB 18/6/2031 0,75% FIXED (GR0124037715)	613.290,00	670.425,00	3.020,55
GGB 18/6/2032 1.75% FIXED (GR0124038721)	170.320,00	184.960,00	1.879,45
GGB 3.875 15/6/2028 (GR0114033583)	200.326,40	207.140,00	4.225,34
GGB 30/1/2028 3,75% FIXED (GR0124034688)	100.050,00	102.910,00	3.441,78
GGB 18/6/2030 1,5% FIXED (GR0124036709)	722.620,00	761.440,00	6.443,84
	9.666.501,20	9.908.148,48	77.754,62
ΟΜΟΛΟΓΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟΥ			
GTB 7/3/2025 0% ZERO COUPON (GR0004135613)	1.174.288,80	1.194.000,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ	10.840.790,00	11.102.148,48	77.754,62

Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων 31.12.2025

Ανάλυση:

ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	Ποσότητα	Αξία κτήσεως	Αξία αποτιμήσεως
BNP INS EUR 3M-IT1 CP (LU0787647329)	3.219,56	350.175,00	350.322,05
AMUNDI FUNDS INX MSCI-IE-C (LU0996181599)	63,26	160.866,03	249.268,23
AMUNDI US PIONEER FD - 12EURC (LU1883873496)	5.859,50	85.080,00	193.363,63
AMUNDI - INDEX MSCI EM MK - IEC (LU0996175948)	1.151,67	192.734,18	244.487,60
AMUNDI PI GL EQUITY-I2 EUR C (LU1883833946)	262,94	965.395,00	1.147.244,87
PICTET - JAPAN INDEX -IS -E (LU0496414607)	445,15	96.966,00	106.915,00
SCHRODER ISF EURO HIGH YD-C(LU0849400030)	4.779,92	859.841,98	922.026,97
BNP EURO HI/YI BOND-INST (LU0823381016)	3.067,61	890.940,87	923.994,21
BGF-EURO CORPORATE BOND-EUD2 (LU0368266499)	38.830,15	630.990,00	722.629,09
MORGAN ST EURO CORP BOND FUND(LU0360483100)	17.082,72	759.973,97	831.757,64
BNP PAR SUS ENH BD 12M-IA (LU1819949246)	2,79	301.098,54	314.397,86
SCHRDER INTSEL SUS EC-C EUR (LU2080995587)	8.759,92	900.413,61	961.841,85
ΣΥΝΟΛΟ		6.194.475,17	6.968.249,00

6.6 Προπληρωμένα έξοδα

Στο λογαριασμό έχει καταχωρηθεί το επί πλέον ποσό που έχει καταβληθεί στην ασφαλιστική εταιρεία NN Hellas στη χρήση, για την ασφάλιση των εργαζομένων στον ΕΛ.ΤΑ., το οποίο θα συμψηφισθεί με ασφάλιστρα επόμενης χρήσεως.

		31/12/2025	31/12/2024
Επί πλέον ποσό που έχει καταβληθεί στην ασφαλιστική εταιρεία NN Hellas στη χρήση	€	30.080,00	938,00
Σύνολο	€	30.080,00	938,00

6.7 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών

Στο λογαριασμό έχει καταχωρηθεί το ποσό των μετρητών που υπήρχαν στο ταμείο και οι καταθέσεις όψεως κατά την 31.12.2025

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

Ανάλυση διαθεσίμων:

		31/12/2025	31/12/2024
Μετρητά στο ταμείο	€	966,14	1.308,42
Καταθέσεις όψεως στην Alpha Bank GR24 0140 2260 2260 0200 2011 954	€	730.797,30	506.028,16
Καταθέσεις όψεως στην Alpha Bank GR78 0140 2260 2260 0200 1000 436	€	123.785,45	143.863,83
Καταθέσεις όψεως στην Alpha Bank GR63 0140 2260 2260 0200 2008 245	€	21.661,91	29.562,63
Καταθέσεις όψεως στην Eurobank 0026.0105.0200308742	€	1.466,63	1.459,17
Σύνολο	€	878.677,43	682.222,21

6.8 Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού

Ανάλυση αποθεματικών:

		31/12/2025	31/12/2024
Αποθεματικό λειτουργίας κλάδου εφάπαξ παροχής	€	1.405.484,58	1.426.578,24
Αποθεματικό κλάδου ασφάλισης	€	806.954,05	801.782,28
Σύνολο	€	2.212.438,63	2.228.360,52

Στο αποθεματικό λειτουργίας κλάδου εφάπαξ παροχής έχει καταχωρηθεί ποσό € 869.501,82 που αφορά την εισφορά από ΕΛ.ΤΑ 1% των τακτικών αποδοχών των μελών για την περίοδο 1.2.2004 έως 30.6.2004 (άρθρο 18 1 γ του Καταστατικού) και από τη διάθεση του πλεονάσματος των χρήσεων 2005 € 138.465,50, 2006 € 33.019,29, 2007 € 42.535,78, 2008 € 37.437,57, 2009 € 13.603,96, 2010 € 4.323,97, 2011 € 14.012,49, 2012 € 36.503,44, 2013 € 37.972,54, 2014 € 26.298,79, 2015 € 15.642,35, 2016 € 4.879,18, 2017 € 1.412,21, 2018 € 7.275,75, 2019 € 39.230,33, 2020 € 22.674,52, 2021 € 14.199,35, 2022 € 3.116,69, 2023 € 37.794,70, 2024 € 38.469,52 και 2025 € -24.946,40. Στη χρήση 2022 με την απόφαση του Δ.Σ. 252/9.03.2023 αποφασίστηκε να μεταφερθεί από το αποθεματικό λειτουργίας στον λογαριασμό του κεφαλαίου ποσό € 11.791,51 και στη χρήση 2025 με την απόφαση του Δ.Σ. 293/30-04-2025 αποφασίστηκε να μεταφερθεί από τον λογαριασμό κεφαλαίου

στο αποθεματικό λειτουργίας ποσό € 3.852,74. Στη χρήση 2024 με την απόφαση του Δ.Σ. 702/30.10.2024 αποφασίστηκε το κόστος για τις υπηρεσίες διαχείριση των λειτουργιών του Ταμείου να καλυφθεί από το αποθεματικό λειτουργίας για ένα έτος.

Στο αποθεματικό κλάδου ασφάλισης έχει καταχωρηθεί ποσό € 550.000,00 το οποίο δόθηκε στο Ταμείο από τον ΕΛ.ΤΑ για τη δημιουργία ειδικού αποθεματικού ασφάλισης και αφορά την ομαδική ασφάλιση του προσωπικού του ΕΛ.ΤΑ. για τη χρονική περίοδο 25.05.2005 έως 31.12.2005, σύμφωνα με τη συλλογική σύμβαση 2005. Επίσης στο λογαριασμό έχει καταχωρηθεί από τη διάθεση του πλεονάσματος των χρήσεων 2006 € 12.178,72, 2007 € 20.937,91, 2008 € 25.643,39, 2009 € 25.664,82, 2010 € 28.621,17, 2011 € 28.295,82, 2012 € 35.391,35, 2013 € 25.540,79, 2014 € 16.651,55, 2015 € 8.368,88, 2016 € 5.967,84, 2017 € 4.103,74, 2018 € 4.207,59, 2019 € 3.435,75, 2020 € 956,63, 2021 € 48,43, 2022 € 40,06, 2023 € 2.161,18, 2024 € 3.566,66 και 2025 € 5.171,77.

Αναλυτικά η κίνηση του κονδυλίου εμφανίζεται στην κατάσταση μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων.

6.9 Αποτελέσματα εις νέο

Στην Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων παρατίθεται η απεικόνιση για τον σχηματισμό του υπολοίπου του κονδυλίου, το οποίο ανήλθε σε 0,00 ευρώ στη χρήση που έληξε την 31/12/2025.

6.10 Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους

Το κονδύλι αυτό των υποχρεώσεων αφορά στο σύνολό του τις μακροπρόθεσμες ασφαλιστικές υποχρεώσεις έναντι των ασφαλισμένων του Ταμείου και κυμάνθηκε μεταξύ των χρήσεων ως εξής:

		31/12/2025	31/12/2024
Υποχρεώσεις έναντι εφάπαξ παροχής στους ασφαλισμένους	€	22.127.537,87	19.320.817,06
Σύνολο	€	22.127.537,87	19.320.817,06

Οι υποχρεώσεις προς τους ασφαλισμένους υπολογίζονται σύμφωνα με το καταστατικό του ταμείου και την κείμενη νομοθεσία.

Σημειώνεται ότι βάσει της ΥΑ Φ.51220/103597/15.12.2021 «Σχηματισμός τεχνικών προβλέψεων των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. και λεπτομέρειες σχετικά με την εφαρμογή του άρθρου 12 του ν. 4680/2020 (Α' 72)» στο άρθρο 6 «Τεχνικές προβλέψεις Κλάδων Συνταξιοδοτικών Παροχών» παράγραφος 2 ορίζεται ότι: «Για τις ασφαλίσσεις που εντάσσονται στον Κλάδο συνταξιοδοτικών παροχών χωρίς εγγυήσεις, οι υποχρεώσεις/τεχνικές προβλέψεις του συνταξιοδοτικού καθεστώτος είναι ίσες με τη συνολική τρέχουσα αξία των περιουσιακών στοιχείων που ανά πάσα στιγμή προορίζονται για τις συνταξιοδοτικές παροχές, λαμβανομένων υπόψη των ατομικών λογαριασμών των μελών, των ανενεργών μελών και των δικαιούχων παροχών, καθώς και πιθανού κοινού λογαριασμού που αφορά δικαιούχους παροχών.».

Επίσης, σύμφωνα με την ΥΑ Φ.51220/51546/1432/15.01.2021 «Καθορισμός του περιεχομένου και του τύπου των ετήσιων λογαριασμών και του ελάχιστου περιεχομένου των ετήσιων εκθέσεων των Ι.Ε.Σ.Π - Τ.Ε.Α.», στο άρθρο 2 παράγραφος 3 ορίζεται ότι: «Οι υποχρεώσεις (τεχνικές προβλέψεις) όλων των

Κλάδων των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. προς τα μέλη και τους δικαιούχους τους αποτυπώνονται διακριτά στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.»

Οι υποχρεώσεις έναντι εφάπαξ παροχής στους ασφαλισμένους συνολικού ποσού € 22.127.537,87 κατά την 31.12.2025 περιλαμβάνει 3.109.517,508 μερίδια των 7,116 € το καθένα τα οποία ανήκουν σε 3.043 εργαζομένων του ΕΛ.ΤΑ και 144 των ΕΛ.ΤΑ - ΤΑΧΥΜΕΤΑΦΟΡΕΣ .

Η ονομαστική αξία κάθε μεριδίου έχει ορισθεί στα 5 €. Η τρέχουσα αξία κατά την 31.12.2025, ύστερα από τις αποδόσεις των επενδυμένων κεφαλαίων μέχρι 31.12.2025, ανέρχεται σε 7,116 €.

6.11 Ασφαλιστικές προβλέψεις προγράμματος ασφάλισης ζωής και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης

Το κονδύλι του ισολογισμού € 394.859,45 περιλαμβάνει τις εκκρεμείς αποζημιώσεις οι οποίες υπολογίζονται ως το άθροισμα των εκκρεμών αναγγελθεισών απαιτήσεων πλέον εκτίμησης των μη αναγγελθεισών απαιτήσεων (IBNR). Το ποσόν του λογαριασμού εμφανίζεται ισόποσα στο λογαριασμό του ενεργητικού «Ασφαλιστικές απαιτήσεις».

Ανάλυση ασφαλιστικών προβλέψεων:

		31/12/2025	31/12/2024
Εκκρεμείς αποζημιώσεις Β1 Ζωής	€	270.161,47	401.752,12
Εκκρεμείς αποζημιώσεις Β2 Υγείας	€	124.697,99	145.870,17
Σύνολο	€	394.859,45	547.622,29

6.12 Εμπορικές υποχρεώσεις (υποχρεώσεις σε ασφαλισμένους)

Το κονδύλι αυτό του ισολογισμού αφορά στο σύνολό του υποχρεώσεις σε δικαιούχους εφάπαξ παροχής έναντι κεφαλαίου, που αποχώρησαν από την υπηρεσία τους τελευταίους μήνες της χρήσης λόγω συμπλήρωσης δεκαπενταετίας, συνταξιοδότησης και θανάτου.

		31/12/2025	31/12/2024
Υποχρεώσεις σε ασφαλισμένους (για πληρωμή παροχών)	€	87.123,69	91.923,06
Σύνολο	€	87.123,69	91.923,06

Το παραπάνω ποσό αποδόθηκε στους δικαιούχους στις αρχές της επόμενης χρήσης.

6.13 Φόρος εισοδήματος

Το κονδύλι αφορά στην υποχρέωση πληρωμής φόρου εισοδήματος για τα έσοδα από αποδόσεις επενδύσεων, για τα οποία το Ταμείο βάσει τους ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας είναι υπόχρεο καταβολής φόρου και εμφανίζεται ως εξής:

		31/12/2025	31/12/2024
Φόρος εισοδήματος	€	34.770,24	28.004,62
Σύνολο	€	34.770,24	28.004,62

6.14 Λοιποί φόροι και τέλη

Το κονδύλι των λοιπών φόρων και τελών αφορά στην υποχρέωση από παρακρατημένους φόρους ως εξής:

		31/12/2025	31/12/2024
-Φ.Μ.Υ.	€	241,72	241,72
-Φόρος αμοιβών ελευθέρων επαγγελματιών	€	1.869,44	2.533,44
-Χαρτόσημο και ΟΓΑ λοιπών αμοιβών	€	118,18	118,18
-Φόρος παροχών	€	4.358,69	9.816,14
Σύνολο	€	6.588,03	12.709,48

6.15 Λοιπές υποχρεώσεις

Το κονδύλι των λοιπών υποχρεώσεων αφορά στην υποχρέωση σε διάφορους πιστωτές ως εξής:

		31/12/2025	31/12/2024
Προμήθεια παροχής υπηρεσιών Θεματοφυλακής Δεκεμβρίου	€	734,10	610,86
Αμοιβή λογιστή	€	624,00	436,80
Λοιπές αμοιβές τρίτων	€	147,80	681,20
Σύνολο	€	1.505,90	1.728,86

6.16 Έξοδα χρήσεως δουλευμένα

Το κονδύλι αφορά προμήθειες τραπεζών οι οποίες πληρώθηκαν στην επόμενη χρήση 2026.

		31/12/2025	31/12/2024
Προμήθειες τραπεζών	€	2,50	8,00
Σύνολο	€	2,50	8,00

6.17 Έσοδα επόμενων χρήσεων

Το κονδύλι του λογαριασμού αφορά το επί πλέον ποσόν τους επιχορήγησης που έλαβε το Ταμείο από τον ΕΛ.ΤΑ. ως εισφορές για την ασφάλιση των εργαζομένων, από τα ασφάλιστρα που αναλογούν στη χρήση με βάση τα ασφαλισμένα άτομα. Το παραπάνω ποσό θα συμψηφιστεί με ασφάλιστρα χρήσεως.

		31/12/2025	31/12/2024
Επιχορήγηση από ΕΛ.ΤΑ για ασφάλιση εργαζομένων επόμενης χρήσης	€	30.080,00	938,00
Σύνολο	€	30.080,00	938,00

6.18 Κύκλος εργασιών (Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές)

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

α) Πρόγραμμα εφάπαξ παροχής

		31/12/2025	31/12/2024
Τακτικές εργοδοτικές εισφορές ΕΛ.ΤΑ.	€	1.415.267,58	1.381.176,74
Τακτικές εισφορές ασφαλισμένων ΕΛ.ΤΑ	€	707.665,04	690.611,70
Προαιρετικές εισφορές ασφαλισμένων ΕΛ.ΤΑ.	€	894.188,00	883.463,00
Τακτικές εργοδοτικές εισφορές αποσπασμένων ΕΛ.ΤΑ.	€	637,77	645,92
Τακτικές εισφορές αποσπασμένων ΕΛ.ΤΑ	€	318,89	322,96
Προαιρετικές εισφορές ΕΛ.ΤΑ - ΤΑΧΥΜΕΤΑΦΟΡΕΣ	€	26.990,00	21.365,00
Τακτικές εργοδοτικές Εισφορές ΕΛ.ΤΑ -ΤΑΧΥΜΕΤΑΦΟΡΕΣ	€	70.164,75	72.595,32
Τακτ. Εισφορές ασφαλισμένων ΕΛ.ΤΑ - ΤΑΧΥΜΕΤΑΦΟΡΕΣ	€	35.083,76	36.615,90
Δικαιώματα εγγραφής ασφαλισμένων	€	640,00	1.260,00
Σύνολο	€	3.150.955,79	3.088.056,54

β) Πρόγραμμα ασφάλισης ζωής και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης

		31/12/2025	31/12/2024
Εισφορές ΕΛ.ΤΑ. για ομαδική ασφάλιση	€	479.920,00	492.562,00
Εισφορές ΕΛ.ΤΑ - ΤΑΧΥΜΕΤΑΦΟΡΕΣ για ομαδική ασφάλιση	€	23.478,00	23.940,00
Εισφορές εργαζομένων ΕΛ.ΤΑ. για ομαδική ασφάλιση προστατευμένων μελών	€	180.732,90	192.427,00
Εισφορές εργαζομένων ΕΛ.ΤΑ - ΤΑΧΥΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ομαδική ασφάλιση προστατευμένων μελών	€	7.934,85	8.288,00
Εισφορές αποσπασμένων για ομαδική ασφάλιση		0,00	0,00
Εισφορές ΠΟΣΤ για ομαδική ασφάλιση.	€	168,00	168,00
Σύνολο	€	692.233,75	717.385,00

6.19 Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους

α) Πρόγραμμα εφάπαξ παροχής

Το κόστος παροχών του προγράμματος εφάπαξ παροχής αφορά την απόδοση της εφάπαξ παροχής στους ασφαλισμένους που συμπλήρωσαν δεκαπενταετία ή αποχώρησαν λόγω συνταξιοδότησης ή απεβίωσαν σύμφωνα με το καταστατικό του Ταμείου όπως αναλύονται κατωτέρω:

		31/12/2025	31/12/2024
Συμπλήρωση δεκαπενταετίας με βάση το άρθρο 25 παρ. 1δ του καταστατικού	€	998.686,24	1.455.418,58
Συνταξιοδότηση λόγω γήρατος με βάση το άρθρο 25 παρ. 1α του καταστατικού	€	259.778,18	199.748,55
Λόγω θανάτου με βάση το άρθρο 25 παρ. 1γ του καταστατικού	€	13.031,26	15.768,79
Λόγω μεταφοράς των εισφορών σε άλλο Επαγγελματικό Ταμείο με βάση το άρθρο 25 παρ. 3 και το άρθρο 7 παρ. 2 του καταστατικού	€	5.245,91	0,00
Λοιπές Παροχές	€	40,13	8,37
Σύνολο	€	1.276.781,72	1.670.944,29

β) Πρόγραμμα ασφάλισης ζωής και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης

Το κόστος του προγράμματος ασφάλισης ζωής και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης αφορά το κόστος ασφάλισης των ασφαλισμένων στην ασφαλιστική NN Hellas.

		31/12/2025	31/12/2024
Κόστος προγράμματος. ασφάλισης εργαζομένων	€	692.233,75	717.385,00
Σύνολο	€	692.233,75	717.385,00

6.20 Λοιπά συνήθη έξοδα

Το κονδύλι αφορά : α) η επιχορήγηση από τον ΕΛ.ΤΑ. για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων, όπως προβλέπεται από την κοινή συμφωνία μεταξύ ΕΛ.ΤΑ. και ΠΟΣΤ ΕΛ.ΤΑ. της 14.03.2025. Δεν έχουν καλυφθεί από τον ΕΛ.ΤΑ. τα έξοδα που αφορούν αγορά, πώληση, διαχείριση χρεογράφων, οι αμοιβές και προμήθειες υπηρεσιών θεματοφυλακής, οι αμοιβές διαχειριστή επενδύσεων, οι αμοιβές διαχειριστή μητρώου (από 01-01-2025 έως 31-10-2025) και οι ζημίες από την πώληση και αποτίμηση χρεογράφων, το κόστος των οποίων βαρύνει τους Ατομικούς Λογαριασμούς μειώνοντας την απόδοση επενδύσεων. β) εισπραττόμενα έξοδα τραπεζικών εντολών δικαιούχων εφάπαξ παροχών.

Ανάλυση:

		31/12/2025	31/12/2024
Επιχορήγηση από τον ΕΛ.ΤΑ. για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων	€	141.271,57	138.875,19
Εισπραττόμενα έξοδα	€	54,00	142,00
Σύνολο	€	141.325,57	139.017,19

6.21 Έξοδα διοίκησης

Το κονδύλι αφορά στις δαπάνες του Ταμείου οι οποίες πραγματοποιήθηκαν προκειμένου να συνεχιστεί η εύρυθμη λειτουργία του και παρατίθενται ως ακολούθως:

		31/12/2025	31/12/2024
Αμοιβές μελών Δ.Σ.	€	59.086,56	59.086,56
Αμοιβές Επενδυτικής Επιτροπής	€	19.152,96	19.152,96
Προμήθειες υπηρεσιών θεματοφυλακής	€	10.664,50	7.781,61
Αμοιβή διαχειριστή κινδύνου	€	0,00	6.000,00
Αμοιβή Ιατρού	€	8.400,00	8.100,00
Αμοιβή διαχειριστή μητρώου	€	62.496,00	9.300,00
Λοιπές αμοιβές Νομικών Προσώπων	€	1.179,36	5.563,45
Αμοιβή Νομικών συμβούλων	€	12.000,00	12.000,00
Αμοιβή Διαχειριστή επενδύσεων	€	6.200,04	8.927,04
Αμοιβή ελέγχου	€	7.440,00	7.440,00
Αμοιβές λοιπών ελευθέρων επαγγελματιών	€	5.247,00	9.975,00
Λοιπές αμοιβές τρίτων	€	1.800,00	3.754,00
Παροχές τρίτων	€	8.145,61	1.642,51
Φόροι - Τέλη	€	7.495,56	10.810,68
Διάφορα έξοδα	€	1.980,72	893,68
Σύνολο	€	211.288,31	170.427,49

6.22 Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία

Το σχετικό κονδύλι περιλαμβάνει τα αποτελέσματα των αποτιμήσεων σε εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου.

		31/12/2025	31/12/2024
Κέρδη και ζημιές αποτιμήσεως χρεογράφων	€	696.044,83	1.279.179,57
Σύνολο	€	696.044,83	1.279.179,57

6.23 Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων

Το κονδύλι αυτό περιλαμβάνει τα πραγματοποιηθέντα έσοδα από τις επενδύσεις του Ταμείου, κατά τη διάρκεια της χρήσης. Ανά κατηγορία επένδυσης τα έσοδα προέρχονται από:

		31/12/2025	31/12/2024
Μερίσματα μετοχών	€	25.568,75	5.450,89
Τόκοι ομολόγων	€	183.397,59	189.676,59
Κέρδη από την πώληση μετοχών και ομολόγων.	€	202.000,14	38.317,02
Σύνολο	€	410.966,48	233.444,50

6.24 Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων

Οι ζημιές μεταξύ των χρήσεων προέρχονται από την πώληση των ακόλουθων στοιχείων:

		31/12/2025	31/12/2024
Έξοδα αγοράς και πώλησης χρεογράφων	€	22.001,96	9.066,50
Ζημιές από την πώληση χρεογράφων	€	71.920,87	67.428,93
Σύνολο	€	93.922,83	76.495,43

6.25 Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα

Το κονδύλι αυτό περιλαμβάνει τους πιστωτικούς τόκους από τις καταθέσεις όψεως και προθεσμίας.

		31/12/2025	31/12/2024
Τόκοι καταθέσεων προγράμματος εφάπαξ παροχής	€	1.715,88	3.724,80
Τόκοι καταθέσεων προγράμματος ασφάλισης ζωής και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης	€	6.630,48	4.572,64
Σύνολο	€	8.346,36	8.297,44

6.26 Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα

Το κονδύλι αυτό περιλαμβάνει διάφορα έξοδα τραπεζών.

		31/12/2025	31/12/2024
Διάφορα έξοδα τραπεζών	€	117,07	191,54
Σύνολο	€	117,07	191,54

6.27 Αποζημιώσεις ασφαλισμένων

Το πρόγραμμα Ασφάλειας Ζωής και πρόσθετης Νοσοκομειακής Περίθαλψης υλοποιείται σε συνεργασία με την Ασφαλιστική Εταιρεία NN Hellas η οποία καλύπτει πλήρως (100%) τις παροχές. Στο λογαριασμό έχουν καταχωρηθεί οι αποζημιώσεις όπως αυτές έχουν εκτιμηθεί από την αναλογιστική λειτουργία του Ταμείου με τη χρήση στατιστικών μεθόδων. Αντίστοιχα η αναλογία των

αντασφαλιστών εκτιμήθηκε ίση με τις αποζημιώσεις των ασφαλισμένων (ιδία κράτηση 0%). Το κονδύλι έχει ισόποσα πιστωθεί στο λογαριασμό «Αποζημιώσεις ασφαλισμένων αναλογία αντασφαλιστών». Ο υπολογισμός λαμβάνει υπόψη του το κόστος αντασφάλισης, με βάση της πρόνοιες της αντασφαλιστικής σύμβασης και την εκτίμηση του συνολικού κόστους των παροχών από την αναλογιστική λειτουργία.

Ανάλυση Αποζημιώσεων ασφαλισμένων	2025			2024		
	Κλάδος	B1. Ζωής	B2. Υγείας & ανικανότητας	Σύνολο	B1. Ζωής	B2. Υγείας & ανικανότητας
Πληρωθείσες	-128.000,00	-483.169,09	-611.169,09	-243.000,00	-411.193,97	-654.193,97
Εκκρεμείς Λήξης	-270.161,47	-124.697,99	-394.859,45	-401.752,12	-145.870,17	-547.622,29
Εκκρεμείς έναρξης	401.752,12	145.870,17	547.622,29	480.000,00	128.193,94	608.193,94
Σύνολο	3.590,65	-461.996,90	-458.406,25	-164.752,12	-428.870,20	-593.622,32

6.28 Αποζημιώσεις ασφαλισμένων αναλογία αντασφαλιστών

Στο λογαριασμό έχουν καταχωρηθεί οι αποζημιώσεις όπως αυτές έχουν εκτιμηθεί από την αναλογιστική λειτουργία του Ταμείου με τη χρήση στατιστικών μεθόδων. Το κονδύλι έχει ισόποσα χρεωθεί στο λογαριασμό «Αποζημιώσεις ασφαλισμένων».

Ανάλυση Αποζημιώσεων ασφαλισμένων	2025			2024		
	Κλάδος	B1. Ζωής	B2. Υγείας & ανικανότητας	Σύνολο	B1. Ζωής	B2. Υγείας & ανικανότητας
Πληρωθείσες	128.000,00	483.169,09	611.169,09	243.000,00	411.193,97	654.193,97
Εκκρεμείς Λήξης	270.161,47	124.697,99	394.859,45	401.752,12	145.870,17	547.622,29
Εκκρεμείς έναρξης	-401.752,12	-145.870,17	-547.622,29	-480.000,00	-128.193,94	-608.193,94
Σύνολο	-3.590,65	461.996,90	458.406,25	164.752,12	428.870,20	593.622,32

7. Διάθεση αποτελεσμάτων

Το αποτέλεσμα μετά φόρου της χρήσης του κλάδου εφάπαξ παροχής μεταφέρεται κατά το μέρος που αφορά τους τόκους των καταθέσεων και ομολόγων του αποθεματικού λειτουργίας, των δικαιωμάτων εγγραφής και των εκτάκτων και ανόργανων αποτελεσμάτων στο λογαριασμό του αποθεματικού λειτουργίας και το υπόλοιπο που αφορά στις τεχνικές προβλέψεις που εκφράζουν την υποχρέωση του ταμείου προς τους ασφαλισμένους του μεταφέρεται σε λογαριασμό μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Το αποτέλεσμα μετά φόρου της χρήσης του κλάδου ασφάλισης ζωής και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης μεταφέρεται στο λογαριασμό του αποθεματικού ασφάλισης.

8. Αμοιβές για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων και για άλλες υπηρεσίες διασφάλισης

Οι αμοιβές που χρεώθηκαν από τον νόμιμο ελεγκτή ανέρχονται:

		31/12/2025	31/12/2024
Για τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων συμπεριλαμβανομένου του ΦΠΑ	€	7.440,00	7.440,00
Για τον έλεγχο φορολογικής συμμορφώσεως	€	0,00	0,00
Για λοιπές υπηρεσίες διασφάλισης	€	0,00	0,00
Σύνολο	€	7.440,00	7.440,00

9. Λογιστική αξία περιουσιακών στοιχείων και συνδεδεμένων με αυτά υποχρεώσεων, τα οποία η διοίκηση του Ταμείου έχει αποφασίσει να διαθέσει εντός των επομένων δώδεκα μηνών

Η διοίκηση του Ταμείου δεν έχει λάβει απόφαση να διαθέσει στο προσεχές διάστημα, και οπωσδήποτε στους επόμενους 12 μήνες, περιουσιακά στοιχεία και συνδεδεμένες με αυτά υποχρεώσεις.

10. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις

10.1 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν συνθήκες ή γεγονότα από τα οποία να προκύπτουν ενδεχόμενες επιβαρύνσεις για τις οποίες θα απαιτηθούν εκροές οικονομικών πόρων από το Ταμείο.

10.2 Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Η διοίκηση του Ταμείου εκτιμά ότι από ενδεχόμενο φορολογικό έλεγχο, δεν πρόκειται να προκύψουν επιπρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις ή πρόστιμα και για το λόγο αυτό δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη.

10.3 Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη

Το Ταμείο δεν κατέχει πάγια περιουσιακά συνεπώς και δεν υπάρχει περίπτωση να υφίστανται εμπράγματα βάρη.

10.4 Δεσμεύσεις προς εργαζόμενους

Στο Ταμείο απασχολούνται εργαζόμενοι που μισθοδοτούνται από τον ΕΛ.ΤΑ και δεν έχουν σχέση εξαρτημένης εργασίας με το Ταμείο και ως εκ τούτου δεν υφίστανται δεσμεύσεις που αφορούν σε παροχές σε εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

10.5 Δεσμεύσεις προς όμιλο οντοτήτων και/ή συγγενείς οντότητες

Το Ταμείο δεν έχει δεσμεύσεις προς συγγενείς οντότητες.

10.6 Παροχή εγγυήσεων

Το Ταμείο δεν έχει παράσχει εγγυήσεις προς τρίτα μέρη.

11. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Δεν υπάρχουν ποσά προκαταβολών και πιστώσεων τα οποία να χορηγήθηκαν στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Δόθηκαν ποσά στην περίοδο για αμοιβές σε μέλη του Δ.Σ. στα πλαίσια των καθηκόντων τους ενώ δεν προέκυψαν ή αναλήφθηκαν δεσμεύσεις για παροχές μετά από την έξοδο από την υπηρεσία σε αποχωρήσαντα μέλη.

Αμοιβές μελών Δ.Σ:

		31/12/2025	31/12/2024
Αμοιβές μελών Δ.Σ.	€	59.086,56	59.086,56
Σύνολο	€	59.086,56	59.086,56

12. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Μετά την 1η Ιανουαρίου 2026 και ως την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων δεν υπήρξαν γεγονότα τα οποία να επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31/12/2025.

Η Διοίκηση του Ταμείου επανεξετάζει συνεχώς τις εκτιμήσεις της με βάση ιστορικά δεδομένα και προσδοκίες για προβλεπόμενα μελλοντικά γεγονότα σχετικά με την συνολική πορεία και κατεύθυνση του Ταμείου καθώς, λόγω της φύσεως του Ταμείου, οι υποχρεώσεις του έχουν μακροπρόθεσμο ορίζοντα και βεβαίως τις αναθεωρεί όπου απαιτείται.

Η Διοίκηση εκτιμά ότι δεν υπάρχει ουσιώδης λόγος αβεβαιότητας συνέχισης της λειτουργίας του Ταμείου και οι οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 2025 έχουν ορθώς συνταχθεί.

Αθήνα, 11 Μαρτίου 2026

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ



ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΖΑΜΠΕΛΙΑΣ
Α.Δ.Τ. Α00145394

ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.



ΝΙΚΟΛΑΟΣ Σ. ΛΙΑΣ
Α.Δ.Τ. ΑΗ 059021

Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ



ΕΛΕΝΗ Ι. ΧΑΝΤΖΗ
Α.Δ.Τ. ΑΗ 041760

Η ΛΟΓΙΣΤΡΙΑ



ΕΛΕΝΙΤΣΑ Α. ΚΑΤΣΑΡΟΥ
Αρ. Αδ. Ο.Ε.Ε. 0008127 Α' ΤΑΞΕΩΣ