



**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ
ΚΑΙ ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΚΤΩΝ
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2024**

**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΤΟΥ ΙΑΤΡΙΚΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ – Ν.Π.Ι.Δ.
(Τ.Ε.Α Ι.Σ.Θ – Ν.Π.Ι.Δ.)**

ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2025

1.	ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	4
2.	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΚΑΙ ΕΠΙΔΟΣΕΙΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ 5	
3.	ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	9
4.	ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ	12
5.	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	13
6.	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	13
7.	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (ΕΜΜΕΣΗ ΜΕΘΟΔΟΣ)	14
8.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ	15
9.	ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	15
9.1.	ΒΑΣΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ	15
9.2.	ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	16
10.	ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΙ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ 16	
10.1.	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	16
10.2.	ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ	17
10.3.	ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ	17
10.4.	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	17
10.5.	ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	18
10.6.	ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	18
10.7.	ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΕΣΟΔΩΝ	19
10.8.	ΤΡΕΧΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	19
10.9.	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	20
10.10.	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	20
11.	ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	20
11.1.	ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	20
11.2.	ΔΕΔΟΥΛΕΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ ΠΕΡΙΟΔΟΥ	20
11.3.	ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	20
11.4.	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΜΕΤΡΩΜΕΝΑ ΣΕ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	20
11.5.	ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ	23
11.6.	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ	24
11.7.	ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	24
11.8.	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	25
11.9.	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΚΑΙ ΤΕΛΗ	25
11.10.	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ	25
11.11.	ΈΞΟΔΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ	25
11.12.	ΈΞΟΔΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ	26
11.13.	ΚΟΣΤΟΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥΣ	26
11.14.	ΛΟΙΠΑ ΣΥΝΗΘΗ ΕΣΟΔΑ	26
11.15.	ΈΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	26

11.16.	ΈΣΟΔΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ.....	27
11.17.	ΚΕΡΑΗ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ.....	27
11.18.	ΚΕΡΑΗ / ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΔΙΑΘΕΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ 27	
11.19.	ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΙ ΚΕΡΑΗ.....	28
11.20.	ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ.....	28
11.21.	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ.....	28
11.22.	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ.....	28
11.22.1.	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	28
11.22.2.	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	28
11.22.3.	ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΑ ΒΑΡΗ.....	29
11.22.4.	ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ.....	29
11.22.5.	ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΟΜΙΛΟ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΚΑΙ/Η ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ.....	29
11.22.6.	ΠΑΡΟΧΗ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ.....	29
11.23.	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ.....	29
11.24.	ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ.....	29

1. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Προς την Γενική Συνέλευση,

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε για έγκριση, σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό, τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου με την επωνυμία «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης – Ν.Π.Ι.Δ» για τη χρήση 2024 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 "Εκθεση" περιγράφονται συνοπτικά πληροφορίες του «Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης – 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 1/1/2024 - 31/12/2024, ως και τα σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου αυτής. Επίσης, γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει το Ταμείο στο μέλλον.

Οι θεματικές ενότητες της Έκθεσης και το περιεχόμενο αυτών έχουν ως ακολούθως:

ΕΝΟΤΗΤΑ Α'

Γενικές πληροφορίες

Το Ταμείο συστάθηκε την 06/06/2017 (ΦΕΚ σύστασης 2496/19-7-2017) με έδρα το Δήμο Θεσσαλονίκης. Σκοπός του είναι η χορήγηση παροχών στους ασφαλισμένους του επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας από ατύχημα και του θανάτου από ατύχημα. Οι χορηγούμενες παροχές είναι σε χρήμα και καταβάλλονται περιοδικώς ή εφάπαξ.

Για την επίτευξη του σκοπού του ιδρύονται οι ακόλουθοι κλάδοι:

- α) Κλάδος Σύνταξης για παροχή μη εγγυημένης μεταβαλλόμενης σύνταξης
- β) Κλάδος Εφάπαξ Καθορισμένων Εισφορών για παροχή εφάπαξ ποσού.

Οι ως άνω κλάδοι έχουν οργανωτική, λογιστική και οικονομική αυτοτέλεια. Το Διοικητικό Συμβούλιο με πλειοψηφία των Μελών του μπορεί να δημιουργήσει και άλλους κλάδους ασφάλισης, π.χ. Υγείας.

Στην ασφάλιση του Ταμείου, υπάγονται προαιρετικά ως μέλη αυτού, ύστερα από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) του Ταμείου:

- α) οι ιατροί μέλη του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης
- β) οποιοδήποτε μέλος του ιατρικού, φαρμακευτικού, οδοντιατρικού και κτηνιατρικού κλάδου

Όργανα διοίκησης του Ταμείου είναι:

- α. Η Γενική Συνέλευση
- β. Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.)

γ. Η Επενδυτική Επιτροπή

Η Γενική Συνέλευση των Ασφαλισμένων είναι το ανώτατο όργανο του Ταμείου και έχει συνοπτικά τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Εκλέγει και ανακαλεί τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου
- Εκλέγει τα μέλη της Κεντρικής Εφορευτικής Επιτροπής και ορίζει την ημερομηνία διεξαγωγής εκλογών για τα μέλη του Δ.Σ.
- Εκλέγει δύο μέλη της τριμελούς Ελεγκτικής Επιτροπής και δύο αναπληρωτές αυτής
- Αποφασίζει για την τροποποίηση του Καταστατικού
- Διορίζει ειδικούς εκπροσώπους για διάφορα νομικά ζητήματα

Το Ταμείο διοικείται από επταμελές (7μελές) Δ.Σ., υπό τις ακόλουθες ιδιότητες κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 12 του Καταστατικού του:

- α) Πρόεδρος
- β) Αντιπρόεδρος
- γ) Γραμματέας
- δ) Ταμίας
- ε) τρία (3) μέλη

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από τους:

Ιωάννης Μέγας – Πρόεδρος ΔΣ

- Αιμίλιος Λάλλας – Αντιπρόεδρος
- Ευάγγελος Μαμαλούκας – Γραμματέας
- Φώτιος Δημητριάδης – Ταμίας
- Χρήστος Εμμανουηλίδης – Μέλος
- Ευάγγελος Ρέππας – Μέλος
- Κωνσταντίνος Τουλής – Μέλος

Οι πόροι του Ταμείου προέρχονται από τακτικές και έκτακτες εισφορές των ασφαλισμένων, αποδόσεις των επενδύσεων του Ταμείου και κάθε άλλο νόμιμο έσοδο.

2. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΚΑΙ ΕΠΙΔΟΣΕΙΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

2.1. Επισκόπηση Οικονομικών Μεγεθών

Η πορεία του Ταμείου αποτυπώνεται εύλογα στις οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2024 (1/1/2024-31/12/2024), καθώς τα βασικά οικονομικά μεγέθη διαμορφώθηκαν ως εξής:

Τα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές των μελών, της χρήσης που έληξε την 31/12/2024 ανήλθαν στα € 5.238.199,02 ενώ της χρήσης 1/1-31/12/2023 ανήλθαν στο ποσό των € 6.611.346,72.

Τα αποτελέσματα μετά από φόρους της κλειόμενης χρήσης 2024 παρέμειναν κερδοφόρα και ανήλθαν σε € 3.502.822,72 ενώ τα αντίστοιχα της χρήσης που έληξε την 31/12/2023 ήταν € 6.184.388,16.

Το σύνολο των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων του Ταμείου διαμορφώθηκε σε € 25.847.338,97 έναντι ποσού € 22.357.696,61 την 31η Δεκεμβρίου 2023.

Το σύνολο του Κυκλοφορούντος Ενεργητικού του Ταμείου, το οποίο ταυτίζεται σχεδόν με το σύνολο του Ενεργητικού, ανήλθε σε € 26.042.600,41 ενώ το αντίστοιχο ποσό της 31/12/2023 ήταν € 22.505.300,37.

Τα λοιπά συνήθη έσοδα για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 συνίστανται σε επιχορηγήσεις για δαπάνες διοίκησης ή λειτουργίας καθώς σε τακτικές εισφορές εργοδοτών για έξοδα διαχείρισης και συνολικά ανήλθαν στο ποσό των € 139.594,07 . Το αντίστοιχο ποσό της προηγούμενης χρήσης ήταν € 178.374,58.

2.2. Σημαντικά γεγονότα μετά τη λήξη της χρήσης

Μετά την 1η Ιανουαρίου 2025 και έως την έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, δεν υπήρξαν γεγονότα τα οποία να επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31/12/2024 ή τη συνέχιση της δραστηριότητάς του.

2.3. Κίνδυνοι και Αβεβαιότητες

2.3.1. Παράγοντες Χρηματοοικονομικού Κινδύνου

Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που χρησιμοποιεί το Ταμείο αποτελούνται κυρίως από ομολογιακά αμοιβαία κεφάλαια, έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου, καταθέσεις σε τράπεζες, μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια και αμοιβαία κεφάλαια διαχείρισης διαθεσίμων. Ο συνολικός κίνδυνος αγοράς, σύμφωνα με την λειτουργία διαχείρισης κινδύνων κατατάσσεται στην κατηγορία «Μέτριος» κίνδυνος. Ο κίνδυνος αγοράς αποτελείται από τις υποκατηγορίες: κίνδυνος επιτοκίων, κίνδυνος μετοχών, κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου (spread), κίνδυνος συναλλάγματος και κίνδυνος συγκέντρωσης. Οι κίνδυνοι συγκέντρωσης, πιστωτικού περιθωρίου και μετοχών αξιολογούνται ως Μέτριοι κίνδυνοι, ενώ οι υπόλοιπες κατηγορίες ως Χαμηλοί.

2.3.2. Πιστωτικός κίνδυνος

Το Ταμείο αντιμετωπίζει πιστωτικό κίνδυνο, δεδομένου ότι έχει τοποθετήσεις σε ομόλογα και τραπεζικές καταθέσεις (κίνδυνος αντισυμβαλλομένου). Ο πιστωτικός κίνδυνος, σύμφωνα με την λειτουργία διαχείρισης κινδύνων κατατάσσεται στην κατηγορία «Μέτριος» κίνδυνος.

2.4. Εργασιακά θέματα

Το Ταμείο για το 2024 απασχόλησε 3 εργαζομένους.

2.5. Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η ιστορική εξέλιξη του πληθυσμού του TEA IΣΘ βλέποντας την αυξητική τάση η οποία είναι όμως φθίνει καθώς ο ρυθμός αύξησης μειώνεται από το 2,5 στο 1,1.

Έτος ασφάλισης στο Ταμείο	Πλήθος ασφαλισμένων μελών	Ετήσιος ρυθμός μεταβολής πληθυσμού
2017	110	
2018	285	2.591
2019	540	1.895
2020	700	1.296
2021	895	1.279
2022	1060	1.184
2023	1225	1.156
2024	1371	1.119

Με βάση τον ανωτέρω πίνακα ακολουθεί μια προβολή του πληθυσμού όπως αυτή προκύπτει από την αναλογιστική μελέτη μέχρι το 2025.

Έτος	Πληθυσμός Ενεργών Ασφαλισμένων Μελών	Παρούσα Γενιά Ενεργών Ασφαλισμένων Μελών	Μελλοντική Γενιά	Παρούσα Γενιά Λοιπών Ασφαλισμένων Μελών	Συνολικός Πληθυσμός Ασφαλισμένων Μελών
2025	1,171	1,165	175	200	1,371
2026	1,340	1,157	332	197	1,537
2027	1,489	1,149	474	196	1,685
2028	1,623	1,140	600	194	1,817
2029	1,740	1,130	715	192	1,932
2030	1,845	784	816	126	1,971
2031	1,600	730	903	120	1,720
2032	1,633	667	984	116	1,748
2033	1,651	613	1,053	106	1,757
2034	1,666	555	1,110	97	1,763
2035	1,665	494	1,155	93	1,758
2036	1,649	425	1,200	90	1,739
2037	1,625	378	1,235	73	1,698
2038	1,613	329	1,260	65	1,678
2039	1,589	279	1,350	50	1,639
2040	1,629	229	1,440	38	1,667
2041	1,669	187	1,530	32	1,701
2042	1,717	143	1,620	25	1,743
2043	1,763	119	1,710	20	1,783
2044	1,829	106	1,800	14	1,844
2045	1,906	92	1,890	9	1,914

Θεσσαλονίκη, 20/10/2025

Για το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. Ι.Σ.Θ.

Ο Πρόεδρος



Ιωάννης Μέγας

Ο Αντιπρόεδρος



Αμίλιος Λάλλας

3. ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης (Τ.Ε.Α. Ι.Σ.Θ. Ν.Π.Ι.Δ.)

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης (Τ.Ε.Α. Ι.Σ.Θ. Ν.Π.Ι.Δ.) (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2024, 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, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Ταμείου, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν.4308/2014 και της Απόφασης του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων Φ.51220/51546/1432.

Βάση γνώμης

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

Άλλο θέμα

Η παρούσα έκθεση ελέγχου εκδίδεται σε αντικατάσταση της έκθεσης ελέγχου που εκδόθηκε την 4.4.2025 λόγω τροποποίησης που έγινε από τη διοίκηση του Ταμείου και περιγράφεται στη σημείωση 10.3. Τα κονδύλια των οικονομικών καταστάσεων δεν επηρεάστηκαν από την εν λόγω διόρθωση.

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 και της Απόφασης του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων Φ.51220/51546/1432, 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 σε αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το εάν 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 χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση

ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα το Ταμείο να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

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

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, σημειώνουμε ότι:

α) Κατά τη γνώμη μας το περιεχόμενο της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τα αναφερόμενα στην Απόφαση του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων Φ.51220/51546/1432 και αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2024.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το Ταμείο και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

MPI HELLAS SA
Εθνικής Αντιστάσεως 9-11 Χαλάνδρι
Α.Μ. 155

Αθήνα, 20/10/2025
Οι Ορκωτοί Ελεγκτές
Παναγιώτης Βρουστούρης Α.Μ. 12921

MPI HELLAS SA
ΜΠΙ ΕΛΛΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 9-11 Τ.Κ. 152 32 ΧΑΛΑΝΔΡΙ, ΑΘΗΝΑ
Α.Φ.Μ. 997964892 - Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. ΑΘΗΝΩΝ
Α.Μ.Α.Ε. 68342/01ΑΤ/Β/09/241, Γ.Ε.Μ.Η. 008892501000
ΤΗΛ. 210 6004793

Μιχαήλ Ζαχαριουδάκης Α.Μ. 13191

4. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Ενεργητικό	Σημ.	31/12/2024	31/12/2023
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Λοιπός εξοπλισμός	11.1	0,03	0,03
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		0,03	0,03
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Δουλεωμένα έσοδα περιόδου	11.2	30.450,00	11.370,00
Λοιπές απαιτήσεις	11.3	12.598,25	36,11
Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία Επιμετρώμενα στην Εύλογη Αξία Μέσω Αποτελεσμάτων	11.4	22.343.354,20	16.082.863,92
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	11.5	3.656.197,96	6.411.030,34
Σύνολο		26.042.600,41	22.505.300,37
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		26.042.600,41	22.505.300,37
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		26.042.600,44	22.505.300,40
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποτελέσματα εις νέο	11.6	136.595,79	123.415,43
Σύνολο αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέο		0,00	0,00
Σύνολο Καθαρής Θέσης		136.595,79	123.415,43
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	11.7	25.847.338,97	22.357.696,61
Σύνολο		25.847.338,97	22.357.696,61
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	11.8	674,74	1.199,07
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	11.9	50.972,16	16.432,97
Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικούς οργανισμούς	11.10	613,58	1.526,50
Έξοδα χρήσεως δουλεωμένα	11.11	6.405,20	5.029,82
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		58.665,68	24.188,36
Σύνολο καθαρής θέσης και υποχρεώσεων		26.042.600,44	22.505.300,40

5. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Σημ.	<u>1/1- 31/12/2024</u>	<u>1/1- 31/12/2023</u>
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	11.12	5.238.199,02	6.611.346,72
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους	11.13	3.179.081,72	1.567.154,12
Μικτά αποτελέσματα		2.059.117,30	5.044.192,60
Λοιπά συνήθη έσοδα	11.14	139.594,07	178.374,58
Αποτελέσματα προ λοιπών εσόδων και εξόδων		2.198.711,37	5.222.567,18
Έξοδα διοίκησης	11.15	-144.993,09	-152.146,93
Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	11.16	986.952,06	939.023,50
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	11.17	304.747,71	161.924,61
Κέρδη / Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	11.18	194.363,51	32.268,43
Λοιπά έσοδα και κέρδη	11.19	4.194,56	9.453,62
Λοιπά έξοδα	11.20	-5.403,22	-11.037,65
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		3.538.572,90	6.202.052,76
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	11.21	4,24	13,12
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		-1.118,03	-2.293,68
Αποτέλεσμα προ φόρων		3.537.459,11	6.199.772,20
Φόρος εισοδήματος		-34.636,39	-15.384,04
Αποτέλεσμα μετά από φόρους		3.502.822,72	6.184.388,16

6. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

Κατάσταση μεταβολών Καθαρής Θέσης	<u>Αποτελέσματα εις νέο</u>	<u>Σύνολο Καθαρής Θέσης</u>
Υπόλοιπο 31/12/2022	<u>97.187,78</u>	<u>97.187,78</u>
Αποτέλεσμα χρήσης	6.184.388,16	6.184.388,16
Μεταφορά σε λογαριασμό μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων (ΑΣΛ)	-6.158.160,51	-6.158.160,51
Υπόλοιπο 31/12/2023	<u>123.415,43</u>	<u>123.415,43</u>
Αποτέλεσμα χρήσης	3.502.822,72	3.502.822,72
Μεταφορά σε λογαριασμό μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων (ΑΣΛ)	-3.489.642,36	-3.489.642,36
Υπόλοιπο 31/12/2024	<u>136.595,79</u>	<u>136.595,79</u>

7. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (ΕΜΜΕΣΗ ΜΕΘΟΔΟΣ)

	01/01- 31/12/2024	01/01- 31/12/2023
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη χρήσεως προ φόρων	3.537.459,11	6.199.772,20
Αναπροσαρμογές για την συμφωνία των καθαρών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες		
Διαφορές αποτίμησης στην εύλογη αξία	-986.952,06	-939.023,50
Τόκοι και λοιπά χρηματοοικονομικά έξοδα	1.118,03	2.293,68
Πιστωτικοί τόκοι και λοιπά χρηματοοικονομικά έσοδα	-4,24	-13,12
Λειτουργικό κέρδος προ μεταβολών του κεφαλαίου κίνησης	2.551.620,84	5.263.029,26
(Αύξηση)/Μείωση σε:		
Μεταβολή απαιτήσεων	-31.642,14	-10.752,58
Αύξηση/(Μείωση) σε:		
Μεταβολή υποχρεώσεων	-159,07	-24.194,25
Καθαρές ταμειακές εισροές από λειτουργικές δραστηριότητες	2.519.819,63	5.228.082,43
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:		
Αγορές επενδύσεων	-5.273.538,22	-1.739.947,69
Τόκοι επραχθέντες	4,24	13,12
Ταμειακές εκροές για επενδυτικές δραστηριότητες	-5.273.533,98	-1.739.934,57
Ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες		
Τόκοι πληρωθέντες	-1.118,03	-2.293,68
Ταμειακές εκροές για χρηματοοικονομικές δραστηριότητες	-1.118,03	-2.293,68
Καθαρή αύξηση/ μείωση χρηματικών διαθεσίμων	-2.754.832,38	3.485.854,18
Χρηματικά διαθέσιμα στην αρχή της περιόδου	6.411.030,34	2.925.176,16
Χρηματικά διαθέσιμα στο τέλος της περιόδου	3.656.197,96	6.411.030,34

8. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ

Το «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης» (εφεξής για λόγους συντομίας «Ταμείο») είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, το οποίο ιδρύθηκε στις 06/06/2017 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 υπάγεται στην εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης και στον έλεγχο αφενός της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και αφετέρου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Έδρα του Ταμείου, είναι ο Δήμος Θεσσαλονίκης.

Η οντότητα εντάσσεται στην κατηγορία των μεγάλων οντοτήτων βάσει της Απόφασης του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων Φ.51220/51546/1432 .

Συνοπτικά οι βασικές πληροφορίες για το ταμείο έχουν ως εξής:

Αριθμός Φορολογικού Μητρώου	997179160
Διεύθυνση Έδρας Οντότητας	Πλατεία Αριστοτέλους 4, Θεσσαλονίκη
Σύνθεση Δ.Σ	<p>Ιωάννης Μέγας – Πρόεδρος ΔΣ</p> <p>Αιμίλιος Λάλλας – Αντιπρόεδρος</p> <p>Ευάγγελος Μαμαλούκας – Γραμματέας</p> <p>Φώτιος Δημητριάδης – Ταμίας</p> <p>Χρήστος Εμμανουηλίδης – Μέλος</p> <p>Ευάγγελος Ρέππας – Μέλος</p> <p>Κωνσταντίνος Τουλής – Μέλος</p>

9. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

9.1. ΒΑΣΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις (εφεξής οι «Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις») για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 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 Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων διατυπώνονται παρακάτω:

1. Οι Χρηματοοικονομικές 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 περίοδο σε περίοδο ώστε να διασφαλίζεται η συγκρισιμότητα των χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Σε περίπτωση μεταβολής των λογιστικών πολιτικών ή εντοπισμού λαθών γίνεται αναδρομική διόρθωση των Χρηματοοικονομικών 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 Χρηματοοικονομικών 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. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του άρθρου 24 του Ν.4308/2014 για τα οποία έχει χρησιμοποιηθεί η εύλογη αξία.
6. Το λειτουργικό νόμισμα από ενάρξεως είναι το Ευρώ. Όλα τα υπόλοιπα στις παρούσες Χρηματοοικονομικές 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. Τυχόν διαφορές σε αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

9.2. ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί για την χρήση 1/1 – 31/12/2024 και η συγκριτική τους χρήση ήταν η 1/1-31/12/2023.

10. ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΙ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ

10.1. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

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 επιμετρώνται 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.

10.2. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ

Στις Χρηματοοικονομικές 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.

10.3. ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

Τα στοιχεία της Καθαρής Θέσης περιλαμβάνουν το υπόλοιπο εις νέον που αφορά το περιθώριο φερεγγυότητας. Το Ταμείο εφαρμόζει την παρ.3 (β) του Άρθρου 49 του Ν. 5078/2023 σύμφωνα με την οποία το ύψος του Απαιτούμενου Περιθωρίου Φερεγγυότητας υπολογίζεται ως το 25% των λειτουργικών εξόδων της τελευταίας χρήσης που αφορούν στις εν λόγω ασφαλίσεις. Κατά την οικονομική χρήση του 2024 το Ταμείο παρουσίασε έξοδα ύψους 144.993,09€ εκ των οποίων 19.360,92 € επιβαρύνουν τους Ατομικούς Λογαριασμούς των ασφαλισμένων (ΑΣΛ). Κατά συνέπεια το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας υπολογίζεται στα 31.603,43 €. Το Ταμείο διαθέτει αυτά τα διακριτά περιουσιακά στοιχεία για την κάλυψη του ΑΠΦ, εμφανίζοντας δείκτη κάλυψης του ΑΠΦ από το ΑΕΔΛ κατά την 31.12.2024, 376,83. Η αλλαγή στο ύψος του περιθωρίου φερεγγυότητας, σε σχέση με τις οικονομικές καταστάσεις που εκδόθηκαν με ημερομηνία 4.4.2025, οφείλεται στη χρήση καταλληλότερης μεθοδολογίας υπολογισμού, όπως αυτή ορίζεται από το προαναφερθέν εδάφιο του Ν. 5087/2023, έπειτα από σχετική επικοινωνία και έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Απαιτούμενο Περιθώριο Φερεγγυότητας (ΑΠΦ) 31/12/2024
31,603.43 €

10.4. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

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.

10.5. ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

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).

10.6. ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

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

Σύμφωνα με το άρθρο 46 του Ν. 5078/2023, το TEA θα πρέπει να εκπονεί ετήσιες αναλογιστικές εκθέσεις για τους σκοπούς ελέγχου της μακροχρόνιας βιωσιμότητας και αναλογιστικής ισορροπίας του Ταμείου. Για τον σκοπό αυτό χρησιμοποιείται τεχνικό πλαίσιο το οποίο περιλαμβάνει οικονομικές, δημογραφικές και λουπές (θεσμικές) παραδοχές.

Για την εκτίμηση των αναλογιστικών προβλέψεων χρησιμοποιήθηκαν οι κάτωθι παραδοχές.

Οικονομικές παραδοχές

- Μέσος Ετήσιος Ρυθμός Πληθωρισμού: 2,14% σύμφωνα με τις οδηγίες που ορίζονται από το άρθρο 10, παρ.1 της σχετικής ΥΑ Φ.51220/103597/ΦΕΚ Β' 6155/22-12-2021.
- Προεξοφλητικό επιτόκιο: 0,86% σε πραγματικές τιμές σύμφωνα με το άρθρο 10 παρ.2 της παραπάνω ΥΑ.
- Μέση μακροχρόνια απόδοση επενδύσεων: 3% ονομαστική, αφού έχει αφαιρεθεί το αντίστοιχο ποσοστό εξόδων επενδύσεων σύμφωνα με την επενδυτική επιτροπή.
- Μέση Μηνιαία Εισφορά 400 € ανά ασφαλισμένο χρησιμοποιώντας 12 μισθούς / έτος, ποσό το οποίο προκύπτει από τα στατιστικά στοιχεία του TEA.
- Μέση ετήσια μακροχρόνια αύξηση εισφορών: 0,70% σε πραγματικές τιμές (2.84% ονομαστική μείον 2,14% πληθωρισμός)
- Η προβολή των εξόδων διαχείρισης γίνεται με πραγματικό επιτόκιο 0,5% ανά έτος.

Δημογραφικές παραδοχές

- Βιομετρικοί Πίνακες: EVK 2000, 90% για τη θνησιμότητα και 10% για την ανικανότητα
- Χρονικός Ορίζοντας Προβολών: 20 έτη
- Προϋποθέσεις Λήψης Παροχής:
 - Παρούσα Γενιά: στην ηλικία των 63 ετών
 - Νέα Γενιά: Με την ικανοποίηση του ακόλουθου κριτηρίου:

- Τουλάχιστον 55 ετών & τουλάχιστον 20 έτη στο ΤΕΑ.
- Η νέα γενιά εισέρχεται στο ταμείο στην αρχή του κάθε έτους με ηλικίες 33, 35 ή 37 ετών (ισοπίθανα), διατηρώντας την κατανομή των φύλων.

Λοιπές Παραδοχές

- Ημερομηνία Αναφοράς: 31/12/2024

10.7. ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΕΣΟΔΩΝ

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

Τα έσοδα του Ταμείου περιλαμβάνουν τις ασφαλιστικές εισφορές οι οποίες αναγνωρίζονται στην περίοδο που αφορούν και εφόσον είναι σφόδρα πιθανό ότι θα εισπραχθούν.

Στα έσοδα περιλαμβάνονται και επιχορηγήσεις που λαμβάνει το ΤΕΑ ΙΣΘ από τον ΙΣΘ, δυνάμει σχετικής απόφασης του τελευταίου με ημερομηνία 16/10/2016, βάσει της οποίας ο ΙΣΘ έχει αναλάβει την κάλυψη όλων των λειτουργικών εξόδων του ΤΕΑ ΙΣΘ για τα τρία (3) πρώτα έτη της λειτουργίας του.

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 προβλεπομένων 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 Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

10.8. ΤΡΕΧΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

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 Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του. Ο φόρος αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, εκτός από τις περιπτώσεις που συνδέεται άμεσα με στοιχεία της Καθαρής Θέσης. Στην περίπτωση αυτή, ο φόρος αναγνωρίζεται απευθείας στη Καθαρή Θέση.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας (ν.4172/13), την ημερομηνία κατάρτισης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Το Ταμείο βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας υπόκειται σε φόρο εισοδήματος, μόνο για τα εισοδήματα που προκύπτουν από αποδόσεις επενδύσεων (τόκοι, μερίσματα κτλ).

10.9. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

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.

10.10. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

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.

11. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

11.1. ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2024	31/12/2023
Λογισμικό πρόγραμμα με ΦΠΑ 24%	0,03	0,03
Σύνολο	0,03	0,03

11.2. ΔΕΔΟΥΛΕΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2024	31/12/2023
Έσοδα δεδουλευμένα από εισφορές	30.450,00	11.370,00
Σύνολο	30.450,00	11.370,00

11.3. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Οι λοιπές απαιτήσεις της χρήσης παρατίθενται ως ακολούθως:

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2024	31/12/2023
Παρακρατούμενος Φ.Ε. από τόκους	0,87	0,24
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	12.305,38	0,00
Ι.Σ.Θ. Λογ. για κάλυψη λειτουργικών δαπανών	0,00	0,00
Λοιπά	292,00	35,87
Σύνολο	12.598,25	36,11

11.4. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΜΕΤΡΩΜΕΝΑ ΣΕ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Το κονδύλι αφορά στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου τα οποία και αποτελούν τις επενδύσεις του. Ανά κατηγορία αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε €'</i>	31/12/2024	31/12/2023
Αμοιβαία κεφάλαια Ευρώπης και Ε.Ο.Χ.	18.032.342,77	12.873.975,14
Έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου	3.979.480,00	2.985.591,00
Αμοιβαία κεφάλαια Τρίτων Χωρών	331.531,43	223.297,78
Σύνολο	22.343.354,20	16.082.863,92

Σημειώνεται ότι τα συγκριτικά στοιχεία της προηγούμενης χρήσης έχουν αναταξινομηθεί για λόγους πληρέστερης πληροφόρησης. Τα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης, πριν την αναταξινόμηση είχαν ως εξής:

<i>Ποσά σε €'</i>	31/12/2023	31/12/2022
Αμοιβαία κεφάλαια Ευρώπης	8.591.129,06	6.147.062,34
Ομολογίες Αλλοδαπών Δανείων	0,00	795.679,00
Έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου	2.985.591,00	3.980.576,00
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων εξωτερικού	4.506.143,86	2.480.575,39
Σύνολο	16.082.863,92	13.403.892,73

Τα αμοιβαία κεφάλαια Ευρώπης και Ε.Ο.Χ που κατείχε το Ταμείο την 31/12/2024 είχαν ως εξής:

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ISIN	Μερίδια αγοράς	Αξία κτήσης προ αποτίμησης	Τρέχουσα Αξία 31/12/2024	Διαφορά αποτίμησης
GRF000304003	ALPHA TRUST ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ -I	21.063,5730	2.795.032,93	3.018.320,68	223.287,75
GRF000064003	ALPHA TRUST EURO MONEY MARKET FUND	37.387,2150	225.000,00	224.996,26	-3,74
LU0111549050	PARVEST BD EUR GOV-IN	14.187,0780	3.076.483,68	2.905.371,70	-171.111,98
IE00B4L60045	ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ Α/Κ ISHARES EURO CORP 1-5YR	53.007,0000	5.643.199,18	5.728.384,12	85.184,94
LU0380865021	DBX EURO STX 50	1.600,0000	127.250,39	132.432,00	5.181,61
GRF000327004	ALPHA TRUST GLOBAL LEADERS METOXIKO ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ - I	10.192,0214	1.167.272,78	1.392.258,66	224.985,88
GRF000305000	ALPHA TRUST STRATEGIC BOND FUND- I	9.760,0330	1.019.500,00	1.081.179,37	61.679,37
LU0672672143	Α/Κ ΜΕΤΟΧΙΚΟ JPM IVN-JPM US SELECT EQ-C	185,0570	75.085,86	113.745,29	38.659,43
IE0031575503	Α/Κ ΜΕΤΟΧΙΚΟ BRANDES US VALUE FUND 1 EUR	2.012,8340	87.744,65	119.280,90	31.536,25
IE00B66F4759	ISHARES EURO HY CORP	4.638,0000	454.861,36	434.812,50	-20.048,86
GRF000302007	ALPHA TRUST HELLENIC EQUITY FUND-I- ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ	5.084,7590	1.032.719,03	1.281.287,06	248.568,03
IE00BKM4GZ66	ISHARES CORE EM IMI ACC EUR	2.060,0000	64.282,72	67.438,22	3.155,50
IE00B5BMR087	ISHARES CORE S&P 500.	1.700,0000	728.194,06	1.021.326,00	293.131,94
LU0908500753	LYXOR CORE EURSTX 600 DR	280,0000	60.183,29	66.768,80	6.585,51
US4642888105	ISHARES US MEDICAL DEVICES	2.230,0000	112.366,08	125.248,34	12.882,26
IE00BKVL7331	ISHARES USA MINVOL ESG USDAUCITS	13.690,0000	100.660,45	106.823,07	6.162,62
IE00B53HP851	ISHARES CORE FTSE 100 ACC	450,0000	84.579,57	85.518,00	938,43
IE00BM67HT60	X MSCI WORLD INFO TECH	690,0000	54.711,26	63.445,30	8.734,04
IE00BM67HK77	X MSCI WORLD HEALTH CARE	1.300,00	66.558,96	63.706,50	-2.852,46
Σύνολο		181.517,57	16.975.686,25	18.032.342,77	1.056.656,52

Τα αμοιβαία κεφάλαια Ευρώπης και Ε.Ο.Χ που κατείχε το Ταμείο την 31/12/2023 (μετά την αναταξινόμηση) είχαν ως εξής:

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ISIN	Μερίδια αγοράς	Αξία κτήσης προ αποτίμησης	Τρέχουσα Αξία 31/12/2023	Διαφορά αποτίμησης
ALPHA TRUST ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ -I	GRF000304003	14.749,75	1.935.032,93	2.019.483,22	84.450,29
ALPHA TRUST EURO MONEY MARKET FUND	GRF000064003	0,00	0,00		0,00
PARVEST BD EUR GOV-IN	LU0111549050	9.288,32	2.086.483,91	1.881.442,30	-205.041,61
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ Α/Κ ISHARES EURO CORP 1-5YR	IE00B4L60045	43.007,00	4.587.099,18	4.569.678,44	-17.420,74
BNP PARIBAS EASY LOW CAR PAB	LU1377382368	300,00	63.768,02	70.590,00	6.821,98
DBX EURO STX 50	LU0380865021	670,00	48.428,67	49.935,10	1.506,43
ALPHA TRUST GLOBAL LEADERS METOXIKO ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ - I	GRF000327004	10.456,02	1.197.508,20	1.226.141,03	28.632,83
ALPHA TRUST STRATEGIC BOND FUND- I	GRF000305000	4.710,85	484.500,00	492.487,39	7.987,39
Α/Κ ΜΕΤΟΧΙΚΟ JPM IVN-JPM US SELECT EQ-C	LU0672672143	397,21	149.223,89	184.342,58	35.118,69
Α/Κ ΜΕΤΟΧΙΚΟ BRANDES US VALUE FUND I EUR	IE0031575503	3.827,84	166.864,96	185.152,62	18.287,66
BGF-WRD HEALTHSCIENCE-D2EURH	LU2168656341	9.636,60	115.668,66	117.277,42	1.608,76
ISHARES EURO HY CORP	IE00B66F4739	3.538,00	351.689,83	333.633,40	-18.056,43
HEREFORD-BIN YUAN GR CHN-AI	LU1778252538	797.676,00	83.177,64	55.036,04	-28.141,60
ALPHA TRUST HELLENIC EQUITY FUND-I - ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ	GRF000302007	4.174,24	796.371,83	921.948,33	125.576,50
ISHARES CORE EM IMI ACC EUR	IE00BKM4GZ66	1.230,00	36.290,89	35.361,27	-929,62
ISHARES CORE S&P 500.	IE00B5BMR087	1.400,00	576.954,82	635.656,00	58.701,18
LYXOR CORE EURSTX 600 DR	LU0908500753	440,00	89.803,96	95.810,00	6.006,04
Σύνολο		905.501,84	12.768.867,39	12.873.975,14	105.107,75

Τα έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου την 31/12/2024 είχαν ως εξής:

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ISIN	Ονομαστική Αξία	Αξία κτήσης προ αποτίμησης	Τρέχουσα Αξία 31/12/2024
HELLENIC TBILL 24/1/25	GR0002263326	2.400.000,00	2.360.640,00	2.394.960,00
HELLENIC TBILL 25/04/25	GR0002266352	100.000,00	98.650,00	99.070,00
HELLENIC TBILL 31/01/2025	GR0000236423	500.000,00	496.700,00	498.750,00
HELLENIC T-BILL 27/06/2025	GR0002268374	1.000.000,00	987.000,00	986.700,00
Σύνολο		4.000.000,00	3.942.990,00	3.979.480,00

Τα έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου την 31/12/2023 είχαν ως εξής:

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ISIN	Ονομαστική Αξία	Αξία κτήσης προ αποτίμησης	Τρέχουσα Αξία 31/12/2023
HELLENIC T-BILL 0 26/1/24	GR0002249184	185.000,00	182.035,93	184.371,00
HELLENIC T-BILL 23/02/2024	GR0002250190	250.000,00	245.250,00	248.300,00
HELLENIC T-BILL 06/09/2024	GR0004133592	80.000,00	77.032,00	77.920,00
HELLENIC TBILL 5/1/2024	GR0000227331	1.000.000,00	990.250,00	999.500,00
HELLENIC TBILL 26/4/24	GR0002252212	300.000,00	294.171,00	296.040,00
HELLENIC TBILL 2/2/24	GR0000228347	200.000,00	198.056,00	199.160,00
HELLENIC T-BILL 0 28/06/2024	GR0002254234	1.000.000,00	980.800,00	980.300,00
Σύνολο		3.015.000,00	2.967.594,93	2.985.591,00

Τα μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων Τρίτων Χωρών το 2024 αναλύονται ως εξής:

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ISIN	Μερίδια αγοράς	Αξία κτήσης προ αποτίμησης	Τρέχουσα Αξία 31/12/2024	Διαφορά αποτίμησης
US37954Y6730	ISHARES GLOBAL X US INFRASTRUCTURE	2.830,00	103.327,60	110.078,26	6.750,66
US4642875151	ISHARES EXPANDED TECH-SOFT WARE	900,00	64.252,31	86.734,05	22.481,74
US4642876555	ISHARES RUSSEL 2000 ETF	430,00	90.610,71	91.455,19	844,48
US81369Y6059	FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR	930,00	43.229,05	43.263,93	34,88

Τα μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων Τρίτων Χωρών το 2023 (μετά την αναταξινόμηση) αναλύονται ως εξής:

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ISIN	Μερίδια αγοράς	Αξία κτήσης προ αποτίμησης	Τρέχουσα Αξία 31/12/2023	Διαφορά αποτίμησης
SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	US78468R5569	315,00	44.148,71	39.028,64	-5.120,07
ISHARES EXPANDED TECH-SOFT WARE	US4642875151	210,00	73.004,69	77.089,95	4.085,26
ISHARES SEMICONDUCTOR ETF	US4642875235	140,00	58.937,70	72.990,05	14.052,35
ISHARES US MEDICAL DEVICES	US4642888105	700,00	34.004,28	34.189,14	184,86
Σύνολο		1.365,00	210.095,39	223.297,78	13.202,39

11.5. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ

Το κονδύλι αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Ταμείο	41,91	41,91
Καταθέσεις όψεως σε ευρώ	3.582.105,06	6.378.642,35
Καταθέσεις προθεσμίας σε ευρώ	0,00	0,00
Επενδυτικός λογαριασμός Πειραιώς σε USD	74.050,99	32.346,08
Σύνολο	<u>3.656.197,96</u>	<u>6.411.030,34</u>

Ανά τράπεζα το υπόλοιπο των διαθεσίμων της χρήσης έχει ως εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Εθνική Τράπεζα	36.756,17	82.331,10
Alpha Bank	136.573,64	83.041,04
Τράπεζα Πειραιώς	448.762,54	852.816,41
Eurobank	62.105,06	135.917,38
Τράπεζα Πειραιώς (ΔΙΑΣ)	551.807,30	3.310.357,42
Επενδυτικός λογαριασμός Πειραιώς	74.449,25	64.571,82
Προθεσμιακές καταθέσεις Τρ. Πειραιώς	2.271.651,10	1.849.607,18
Επενδυτικός λογαριασμός Πειραιώς USD	74.051,19	32.346,08
Σύνολο	<u>3.656.156,25</u>	<u>6.410.988,43</u>

11.6. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ

Το υπόλοιπο του κονδυλίου της 31/12/2024, περιλαμβάνει τα σωρευμένα αποτελέσματα (κέρδη / ζημιές) της κατάστασης αποτελεσμάτων του Ταμείου που δεν κατανέμονται στους Ατομικούς Συνταξιοδοτικούς Λογαριασμούς των ασφαλισμένων και ανήλθε σε € 136.595,79 την ως άνω ημερομηνία.

11.7. ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Το υπόλοιπο του κονδυλίου της 31/12/2024 αφορά το ποσό που είναι διαθέσιμο για παροχές προς τους ασφαλισμένους του Ταμείου.

Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

Ποσά σε €'

	31/12/2024	31/12/2023
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	25.847.338,97	22.357.696,61
Σύνολο	25.847.338,97	22.357.696,61

Η κίνηση του λογαριασμού στη χρήση 2024 έχει ως εξής:

Ποσά σε €	31/12/2024
Υπόλοιπο 31.12.2023	22.357.696,61
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	5.238.199,02
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους χρήσης	-3.179.081,72
Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	986.952,06
Έξοδα διοίκησης που επιβαρύνουν τους ΑΣΛ	-19.360,92
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	304.747,71
Κέρδη / Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	194.363,51
Λοιπά έξοδα	-5.400,71
Λοιπά έσοδα και κέρδη	4.194,56
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	4,24
Διάφορα έξοδα επενδυτικών λογαριασμών	-339,00
Φόροι εισοδήματος	-34.636,39
Σύνολο	25.847.338,97

Η κίνηση του λογαριασμού στη χρήση 2023 έχει ως εξής:

Ποσά σε €	31/12/2023
Υπόλοιπο 31.12.2022	16.199.536,10
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	6.611.346,72
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους χρήσης	-1.567.154,12
Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	939.023,50
Έξοδα διοίκησης που επιβαρύνουν τους ΑΣΛ	0,00
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	161.924,61
Κέρδη / Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	32.268,43
Λοιπά έξοδα	-11.037,65
Λοιπά έσοδα και κέρδη	9.453,62
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	13,12
Διάφορα έξοδα επενδυτικών λογαριασμών	-2.293,68

Φόροι εισοδήματος	-15.384,04
Σύνολο	22.357.696,61

11.8. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Το κονδύλι αυτό του ισολογισμού, αφορά στο σύνολο του υποχρεώσεις σε προμηθευτές εσωτερικού και λογαριασμούς προς απόδοση:

<i>Ποσά σε €'</i>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Προμηθευτές εσωτερικού	0,00	130,37
Λοιπές υποχρεώσεις	674,74	1.068,70
Σύνολο	674,74	1.199,07

11.9. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΚΑΙ ΤΕΛΗ

Το κονδύλι των υποχρεώσεων από φόρους και τέλη αναλύεται ως ακολούθως:

<i>Ποσά σε €'</i>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Φόρος Μισθωτών Υπηρεσιών	518,88	778,93
Τέλος διαφήμισης 2%	8,03	0,00
Φόρος Εισοδήματος	50.445,25	15.384,04
Παρακρατημένοι φόροι	0,00	270,00
Σύνολο	50.972,16	16.432,97

11.10. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ

Το κονδύλι αφορά σε υποχρεώσεις προς ασφαλιστικούς οργανισμούς:

<i>Ποσά σε €'</i>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Ασφαλιστικές εισφορές ΕΦΚΑ	613,58	1.526,50
Σύνολο	613,58	1.526,50

11.11. ΞΕΟΔΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ

Το κονδύλι των εξόδων χρήσεων δουλευμένων αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε €'</i>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Δεδουλευμένα έξοδα σταθερής τηλεφωνίας	0,00	127,95
Δεδουλευμένα έξοδα κινητής τηλεφωνίας	0,00	14,51
Δεδουλευμένα έξοδα προμήθειας φύλαξης	1.095,26	368,54
Δεδουλευμένα έξοδα αμοιβής διαμεσολάβησης συναλλαγών	241,20	76,45
Δεδουλευμένα έξοδα αμοιβής επενδυτικών υπηρεσιών	2.092,74	1.652,37
Δεδουλευμένα έξοδα αμοιβής ορκωτών ελεγκτών λογιστών	2.976,00	2.790,00
Σύνολο	6.405,20	5.029,82

11.12. ΈΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ

Η κύρια πηγή εσόδων του Ταμείου, είναι οι ασφαλιστικές εισφορές των μελών του οι οποίες αναγνωρίζονται στην περίοδο που αφορούν και εφόσον είναι σφόδρα πιθανό ότι θα εισπραχθούν. Ανά κατηγορία αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε €'</i>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Τακτικές εισφορές εργοδοτών για κύρια ασφάλιση	1.913.110,21	1.935.100,08
Έκτακτες εισφορές εργοδοτών για κύρια ασφάλιση	3.325.088,81	4.676.246,64
Σύνολο	<u>5.238.199,02</u>	<u>6.611.346,72</u>

11.13. ΚΟΣΤΟΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥΣ

Το κονδύλι αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε €'</i>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Επιστροφές καταβολών λόγω διακοπής της ασφάλισης	3.179.081,72	1.567.154,12
Σύνολο	<u>3.179.081,72</u>	<u>1.567.154,12</u>

11.14. ΛΟΙΠΑ ΣΥΝΗΘΗ ΕΣΟΔΑ

Το κονδύλι αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε €'</i>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Επιχορηγήσεις για δαπάνες διοίκησης ή λειτουργίας	0,00	2.300,00
Τακτικές εισφορές εργοδοτών για έξοδα διαχείρισης	139.594,07	176.074,58
Σύνολο	<u>139.594,07</u>	<u>178.374,58</u>

11.15. ΈΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Το σχετικό κονδύλι αφορά δαπάνες του Ταμείου οι οποίες πραγματοποιήθηκαν προκειμένου να συνεχιστεί η εύρυθμη λειτουργία του. Ανά λογαριασμό αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε €'</i>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Βασικός μισθός τακτικών υπαλλήλων	40.210,49	46.598,33
Αποζημιώσεις προσωπικού	7.744,00	0,00
Εργοδοτικές εισφορές τακτικών υπαλλήλων	9.002,90	10.446,77
Λοιπά έξοδα προσωπικού	725,17	5.742,52
Αμοιβές λογιστικής διαχείρισης	22.500,00	22.500,00
Αμοιβές ορκωτών	4.300,00	4.150,00

Αμοιβές επενδυτικών υπηρεσιών	12.039,17	11.623,50
Αμοιβές αναλογιστικών υπηρεσιών	12.500,00	12.500,00
Έξοδα κινητής τηλεφωνίας	637,41	1.745,59
Έξοδα σταθερής τηλεφωνίας	487,41	669,51
ΦΠΑ εκπιπόμενος στη Φορολογία Εισοδήματος	13.781,73	13.341,63
Έξοδα μεταφοράς με μεταφορικά μέσα τρίτων	1.985,16	6.527,07
Γραφική ύλη & υλικά γραφείου	637,84	517,96
Συνδρομές	3.044,59	4.605,92
Αμοιβές διαμεσολάβησης	651,30	934,80
Λοιπά	14.745,92	10.243,33
Σύνολο	144.993,09	152.146,93

ΈΣΟΔΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Το σχετικό κονδύλι περιλαμβάνει τα έσοδα από μερίσματα αμοιβαίων κεφαλαίων, ΕΓΕΔ και ομολογιών και αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Μερίσματα Α/Κ	174.734,64	67.571,87
Τόκοι Ε.Γ.Ε.Δ.	130.013,07	85.553,84
Έσοδα ομολογιών	0,00	8.798,90
Σύνολο	304.747,71	161.924,61

11.16. ΚΕΡΑΗ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ

Το σχετικό κονδύλι περιλαμβάνει τα αποτελέσματα των αποτιμήσεων σε εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου. Ανά είδος περιουσιακού στοιχείου αναλύεται ως κατωτέρω:

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Διαφορά αποτίμησης Α/Κ	28.445,31	408.693,36
Διαφορά αποτίμησης εντόκων γραμματίων	200,00	8.785,80
Διαφορά αποτίμησης Α/Κ εξωτερικού	52.247,72	134.015,83
Διαφορά αποτίμησης Α/Κ εσωτερικού	1.145.012,60	92.437,06
Διαφορά αποτίμησης εντόκων γραμματίων	(18.496,07)	16.359,57
Διαφορά αποτίμησης Α/Κ εξωτερικού	(220.457,50)	278.380,88
Σύνολο	986.952,06	939.023,50

11.17. ΚΕΡΑΗ / ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΔΙΑΘΕΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Το κονδύλι αυτό περιλαμβάνει κέρδη / ζημιές που προέκυψαν από την πώληση κάποιων εκ των επενδύσεων του Ταμείου και διαμορφώθηκε ως εξής:

<i>Ποσά σε €'</i>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Ζημιές από πώληση ΕΓΕΔ	0,00	(1.437,30)
Ζημιές από πώληση Α/Κ εσωτερικού ΕΕ και Ε.Ο.Χ.	(39.481,32)	(3.243,29)
Ζημιές από πώληση Α/Κ τρίτων χωρών	(8.606,20)	(47.223,69)
Κέρδη από πώληση Α/Κ εσωτερικού	41.340,86	36.418,55
Κέρδη από πώληση Α/Κ εξωτερικού	201.110,17	47.754,16
Σύνολο	<u>194.363,51</u>	<u>32.268,43</u>

11.18. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΙ ΚΕΡΔΗ

Το κονδύλι αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε €'</i>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Συναλλαγματικές διαφορές	4.187,15	9.251,89
Λοιπά έκτακτα και ανόργανα έσοδα	7,41	201,73
Σύνολο	<u>4.194,56</u>	<u>9.453,62</u>

11.19. ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ

Το κονδύλι αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε €'</i>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2022</u>
Συναλλαγματικές διαφορές	(5.400,71)	(11.037,65)
Λοιπά έκτακτα και ανόργανα έσοδα	(2,51)	0,00
Σύνολο	<u>(5.403,22)</u>	<u>(11.037,65)</u>

11.20. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

Οι πιστωτικοί τόκοι ανήλθαν σε €4,24 (€13,12 την 31/12/2023) ενώ οι χρεωστικοί τόκοι και τα διάφορα τραπεζικά έξοδα ανήλθαν σε €1.118,03 (€ 2.293,68 στο 2023).

11.21. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

11.21.1. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

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

11.21.2. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Το Ταμείο ιδρύθηκε μέσα στο 2017 και αυτή είναι η 8^η διαχειριστική του χρήση, οπότε η διοίκηση του 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.

11.21.3. ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΑ ΒΑΡΗ

Το Ταμείο δεν κατέχει πάγια περιουσιακά στοιχεία και συνεπώς δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη.

11.21.4. ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ

Δεν υφίστανται δεσμεύσεις που αφορούν παροχές σε εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

11.21.5. ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΟΜΙΛΟ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΚΑΙ/Η ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ

Το Ταμείο δεν έχει δεσμεύσεις προς συγγενείς οντότητες.

11.21.6. ΠΑΡΟΧΗ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ

Το Ταμείο δεν έχει παράσχει εγγυήσεις προς τρίτα μέρη.

11.22. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Δεν υπάρχουν ποσά προκαταβολών και πιστώσεων, τα οποία να χορηγήθηκαν στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου. Δεν δόθηκαν ποσά στην περίοδο για αμοιβές σε μέλη του ΔΣ στα πλαίσια των καθηκόντων τους ενώ δεν προέκυψαν ή αναλήφθηκαν δεσμεύσεις για παροχές μετά από την έξοδο από την υπηρεσία σε αποχωρήσαντα μέλη.

11.23. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

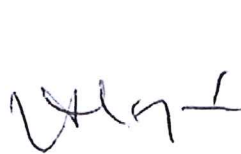
Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων γεγονότα πέρα των ήδη αναφερθέντων, τα οποία να αφορούν το Ταμείο, στα οποία επιβάλλεται αναφορά από τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (ΕΛΠ).

Θεσσαλονίκη, 20/10/2025

Ο Πρόεδρος

Ο Αντιπρόεδρος

Ο Λογιστής



Ιωάννης Μέγας
Α.Δ.Τ. ΑΗ154895

Αμιλίου Λάλλας
Α.Δ.Τ. ΑΕ357630

Γεώργιος Κατσαούνης
Α.Δ.Τ. Α00244595
Α.Μ. Ο.Ε.Ε. 0048879 Α
ΤΑΞΗ

