

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ-Ν.Π.Ι.Δ.

Πανεπιστημίου 25-29 , Αθήνα, Τ.Κ. 105 64

Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024

Σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα

(Ν. 4308/2014)

Μάρτιος 2025

Περιεχόμενα

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου.....	4
Ισολογισμός.....	16
Κατάσταση αποτελεσμάτων	17
Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης	18
Κατάσταση Χρηματοροών	19
Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	20
1. Γενικές πληροφορίες και σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών	20
1.1 Αρχή συνέχισης των δραστηριοτήτων	20
2. Σύνοψη των ουσιωδών λογιστικών πολιτικών	20
2.1 Βάση κατάρτισης.....	21
2.2 Λειτουργικό νόμισμα	21
2.3 Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων.....	21
2.4 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών.....	22
2.5 Απαιτήσεις.....	22
2.6 Τεχνικές προβλέψεις.....	22
2.7 Λοιπές χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	23
2.8 Φόρος εισοδήματος	23
2.9 Αναγνώριση εσόδων	23
2.11 Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις	24
2.12 Κίνδυνοι.....	24
3. Σημειώσεις επί των κονδυλίων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.....	27
3.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.....	27
3.2 Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	29

3.3 Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	29
3.4 Λοιπές Απαιτήσεις	30
3.5 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	30
3.6 Ειδικό Αποθεματικό Εξόδων	31
3.7 Αποθεματικά Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών	31
3.8 Τεχνικές προβλέψεις Κλάδου Εφάπαξ	32
3.9 Ασφαλιστικές Προβλέψεις Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών	33
3.10 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	33
3.11 Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	34
3.12 Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	34
3.13 Κέρδη / Ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία	34
3.14 Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους	35
3.15 Κλίμακα ωρίμανσης	35
3.16 Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	35
3.17 Κλάδος συμπληρωματικών παροχών	36
3.21 Έσοδα για κάλυψη εξόδων/Λοιπά Λειτουργικά Έξοδα	38
3.22 Φόρος εισοδήματος	39
3.23 Συνδεδεμένα μέρη	39
3.24 Αναμορφώσεις Κονδυλίων	39
3.25 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Λοιπές Δεσμεύσεις	39
3.26 Μεταγενέστερα γεγονότα	40

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Το ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ -Ν.Π.Ι.Δ., το οποίο θα αποκαλείται στο εξής χάριν συντομίας ως «ΤΕΑ Ομίλου Πειραιώς» ή «Ταμείο» ιδρύθηκε το έτος 2020 με το Φ.Ε.Κ. 4854/Β – 04/11/2020.

Το Ταμείο έχει δύο κλάδους, τον κλάδο Εφάπαξ και τον κλάδο Ζωής και Υγείας. Ο κλάδος Ζωής και Υγείας αφορά ασφάλιση ζωής και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης και ξεκίνησε τη λειτουργία του τον Απρίλιο του 2022.

Το Ταμείο είναι μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, δηλαδή τα αποτελέσματα του κλάδου εφάπαξ πιστώνονται στους ασφαλισμένους. Το Ταμείο λειτουργεί σύμφωνα με το αυστηρό Ευρωπαϊκό πλαίσιο IORP II και εποπτεύεται από την Τράπεζα Ελλάδος.

Ο σκοπός του Ταμείου είναι η παροχή στα μέλη του, συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων γήρατος και ασθένειας.

ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΞ

Για καθένα από τα μετέχοντα μέλη του Ταμείου δημιουργείται, στα πλαίσια του προγράμματος εφάπαξ παροχής του Ταμείου, Ατομικός Λογαριασμός.

Οι κάθε μορφής εισφορές καταχωρούνται στο Αποθεματικό του κλάδου Εφάπαξ παροχών. Το αποθεματικό αυτό προορίζεται για να καλύπτει τις καταβαλλόμενες παροχές του Ταμείου. Για τη διευκόλυνση της διαχείρισης του αποθεματικού και της ενημέρωσης των μελών, τα κεφάλαια του αποθεματικού αυτού κατανέμονται στον Ατομικό Λογαριασμό του κάθε μέλους. Η κατανομή αυτή πραγματοποιείται με βάση:

- Στοιχεία των τακτικών και έκτακτων εργοδοτικών εισφορών, καθώς και τακτικών, πρόσθετων προαιρετικών και έκτακτων εισφορών ασφαλισμένων, και
- από τις επενδύσεις του κλάδου ως αυτές παρέχονται δεόντως από το διαχειριστή επενδύσεων και σύμφωνα με τα οριζόμενα στον κανονισμό επενδύσεων του Ταμείου.

Η αξία του χαρτοφυλακίου αποτιμάται στην εύλογη αξία σύμφωνα με τους κανόνες του Άρθρου 4 του Νόμου 3532 του 2014 και του Άρθρου 24 του Νόμου 4308 του 2014. Οι αποδόσεις πιστώνονται αναλογικά σε κάθε Ατομικό Λογαριασμό, κάθε μήνα, εντός του πρώτου πενηθμέρου του επόμενου μήνα. Τα ποσά των Ατομικών Λογαριασμών αποτελούνται από τις σωρευμένες εισφορές του εργοδότη, των εργαζομένων, τυχόν άλλες πηγές εισφορών και εσόδων, καθώς και από τις αναλογούσες αποδόσεις των επενδύσεων, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν έξοδα επενδύσεων με βάση τα οριζόμενα στο Καταστατικό. Το σύνολο της αξίας όλων των Ατομικών Λογαριασμών είναι ίσο με την αξία του χαρτοφυλακίου του κλάδου Εφάπαξ.

ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

Το Ταμείο παρέχει στους ασφαλισμένους και στα μέλη της οικογένειας τους συμπληρωματική κάλυψη για τους κινδύνους θανάτου, αναπηρίας, ατυχήματος και ασθένειας. Το Ταμείο έχει συνάψει αντασφαλιστική σύμβαση που καλύπτει πλήρως (100%) τις παροχές του Κλάδου Συμπληρωματικών παροχών (Κλάδου Β).

2. Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις και Επιδόσεις Περιόδου Αναφοράς

2.1 Σημαντικές εξελίξεις

Όλοι οι ασφαλισμένοι του Ταμείου συμμετέχουν στον κλάδο εφάπαξ. Οι ενεργοί ασφαλισμένοι έχουν την δυνατότητα να συμμετέχουν και στους κλάδους συμπληρωματικών παροχών υπό την προαίρεση να έχει αποδεχτεί τη χρηματοδότηση των κλάδων αυτών η εργοδότηρια εταιρεία τους. Στην ασφάλιση των κλάδων συμπληρωματικών παροχών οι εργαζόμενοι (άμεσα καλυπτόμενοι) έχουν τη δυνατότητα να δηλώσουν και τα μέλη της οικογένειας τους (έμμεσα καλυπτόμενοι).

Η λειτουργία του κλάδου συμπληρωματικών παροχών ξεκίνησε τον Απρίλιο του 2022. Η εξέλιξη του πλήθους των ασφαλισμένων φαίνεται στον παρακάτω πίνακα. Στον αριθμό των μελών του κλάδου εφάπαξ περιλαμβάνονται και τα αναβαλλόμενα μέλη (858 στις 31.12.2024, 557 στις 31.12.2023). Αναβαλλόμενα μέλη είναι οι ασφαλισμένοι που έχουν αποχωρήσει από τις εργοδότηριες εταιρείες και δεν έχουν λάβει την εφάπαξ παροχή.

Πλήθος ασφαλισμένων		
	31.12.2024	31.12.2023
Κλάδος Εφάπαξ	8.307	8.283
Κλάδοι συμπληρωματικών παροχών		
Άμεσα Καλυπτόμενοι	7.232	7.842
Έμμεσα καλυπτόμενοι	10.949	11.735
Σύνολο	18.181	19.577

2.2. Επισκόπηση Χρηματοοικονομικών Μεγεθών

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Η διαχείριση των Κεφαλαίων του Ταμείου γίνεται σύμφωνα με τις αρχές και τους κανόνες της επενδυτικής πολιτικής του Ταμείου σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 12 του Ν.3385/2005, του άρθρου 180 του Ν.4261/2014 και της Υ.Α. Φ.επαγγ.ασφ./οικ. 16/9-4-2003.

Το Ταμείο, στο πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 180 του Ν.4261/2014, έχει συστήσει επενδυτική επιτροπή και έχει αναθέσει τη διαχείριση των Κεφαλαίων στην Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ και τη θεματοφυλακή τους στην Τράπεζα Πειραιώς

Ο κανονισμός επενδύσεων ορίζει ότι η στρατηγική κατανομή θα είναι διαφορετική για τον Κλάδο Α – Εφάπαξ και τον Κλάδο Β – Συμπληρωματικές παροχές.

Αντίστοιχα, η ανάθεση διαχείρισης επενδύσεων διακρίνεται σε τρία επενδυτικά χαρτοφυλάκια και έχουν ως εξής την 31.12.2024.

α. Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο Κλάδου Εφάπαξ

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο στις 31/12/2024 αναλύεται ως:

Κατηγορία Επένδυσης	Στρατηγική Κατανομή	Τρέχουσα Αξία σε Ευρώ	Ποσοστό Χαρτοφυλακίου
Eurozone Κρατικά Ομόλογα	7,0%	4.395.407,53	9,15%
Ελληνικά Κρατικά Ομόλογα	8,0%	6.095.925,86	12,69%
Εταιρικά Ομόλογα EURO	15,0%	11.533.741,52	24,01%
Μετοχές Eurozone	10,0%	4.794.116,63	9,98%
Μετρητά & Ισοδύναμα	60,0%	21.218.049,26	44,17%
Σύνολο 31.12.2024	100,0%	48.037.240,80	100,0%
Σύνολο 31.12.2023	100,0%	37.910.613,43	100,0%

β. Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο στις 31/12/2024 αναλύεται ως:

Κατηγορία Επένδυσης	Στρατηγική Κατανομή	Τρέχουσα Αξία σε Ευρώ	Ποσοστό Χαρτοφυλακίου
Μετρητά & Ισοδύναμα	100,0%	3.437.488,64	100,0
Σύνολο	100,0%	3.437.488,64	100,0%

γ.Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο Ελεύθερης Περιουσίας

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο στις 31/12/2024 αναλύεται ως:

Κατηγορία Επένδυσης	Στρατηγική Κατανομή	Τρέχουσα Αξία σε Ευρώ	Ποσοστό Χαρτοφυλακίου
Μετρητά & Ισοδύναμα	100,0%	4.261.584,90	81,63%
Μετοχές Astrobank - Μη Εισηγμένες		958.720,00	18,37%
Σύνολο	100,0%	5.220.304,90	100,0%

ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΞ

Οι τεχνικές προβλέψεις του κλάδου εφάπαξ διαμορφώθηκαν ως:

	Χρήση 2024	Χρήση 2023
Τεχνικές Προβλέψεις έναρξης	39.463.181,79	28.826.840,96
Εισφορές κλάδου εφάπαξ	8.848.936,30	10.625.064,59
Παροχές κλάδου εφάπαξ	(733.681,73)	(695.688,31)
Απόδοση Επενδύσεων	1.883.574,52	2.335.847,87
Φόρος εισοδήματος	(70.749,62)	(65.914,42)
Έξοδα Επενδύσεων	(59.356,99)	(40.415,63)
Κλίμακα ωρίμανσης	(87.483,59)	(1.522.553,27)
Τεχνικές προβλέψεις λήξης	49.244.420,68	39.463.181,79

ΚΛΑΔΟΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

Ο κλάδος Συμπληρωματικών παροχών χρηματοδοτείται από εργοδοτικές και εργατικές εισφορές και αντασφαλίζεται πλήρως στην NN Ελληνική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής. Τα αποτελέσματα καταχωρούνται σε ειδικό αποθεματικό των ιδίων κεφαλαίων.

Τα αποθεματικά του κλάδου Συμπληρωματικών παροχών διαμορφώθηκαν ως εξής:

	Χρήση 2024	Χρήση 2023
Αποθεματικό έναρξης	1.364,07	78.776,70
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	7.840.855,55	7.586.082,44
Αντασφάλιστρα	(8.780.105,29)	(7.748.700,18)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	(6.778.836,82)	(5.969.586,65)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων αναλογία αντασφαλιστών	6.778.836,82	5.969.586,65
Απόδοση επενδύσεων	108.690,10	85.247,36
Φόρος εισοδήματος	(1.398,46)	(42,25)
Αποθεματικό λήξης	(830.594,03)	1.364,07

ΕΙΔΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΕΞΟΔΩΝ

Το Ταμείο δημιουργεί ειδικό αποθεματικό εξόδων για την κάλυψη των μελλοντικών του αναγκών. Σύμφωνα με το άρθρο 30, παράγραφος 3(β) του καταστατικού, το ποσό του συσσωρευμένου κεφαλαίου που δεν δικαιούται ο ασφαλισμένος, μετά την εφαρμογή της κλίμακας ωρίμανσης, αξιοποιείται για την κάλυψη μελλοντικών εργοδοτικών εισφορών ή για την κάλυψη λειτουργικών εξόδων του Ταμείου.

Κατά τη χρήση οι εργοδότες εταιρείες κατέβαλλαν έκτακτες εισφορές για την κάλυψη του προϋπολογισμού των λειτουργικών εξόδων του 2024.

Επίσης κατά τη χρήση 2020, το Ταμείο είχε αποδεχτεί ως έκτακτη εισφορά μετοχές της Τράπεζας Astrobank αξίας €829.440 (όπου η αξία με 31.12.2024 ανέρχεται σε €958.720) με στόχο οι μετοχές αυτές και οι όποιες επενδυτικές τους αποδόσεις να χρησιμοποιηθούν αποκλειστικά για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων και κατά συνέπεια καταχωρούνται στο αποθεματικά για κάλυψη εξόδων. Κατά την χρήση του 2023, δημιουργήθηκε τρίτο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο που περιλαμβάνει τις μετοχές της Astrobank καθώς και άλλες επενδύσεις σε μετρητά & ισοδύναμα.

Η κίνηση του αποθεματικού ήταν:

	Χρήση 2024	Χρήση 2023
Απόθεμα εξόδων έναρξης	4.941.963,05	3.404.240,61
Κλίμακα ωρίμανσης	87.483,59	1.522.553,27
Έκτακτες εισφορές	360.000,00	304.649,25
Απόδοση επενδύσεων Χαρτοφυλακίου Ελεύθερης Περιουσίας	168.972,02	29.731,80
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(377.077,55)	(319.211,88)
Απόθεμα εξόδων λήξης	5.181.341,11	4.941.963,05

2.3. Επισκόπηση αριθμοδεικτών

		2024 %	2023 %
Δείκτης	Χρηματοοικονομικά στοιχεία υψηλής ρευστότητας		
Ρευστότητας	Τεχνικές Προβλέψεις Κλάδου εφάπαξ	100,0%	100,0%
Λειτουργικά Έξοδα	Λειτουργικά έξοδα		
	Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ	0,8%	0,8%

Η χρονοσταθμισμένη απόδοση του χαρτοφυλακίου επενδύσεων (time weighted) για το 2024 ανήλθε στο 4,38% και για το 2023 ανήλθε στο 7,12%.

Εταιρική Διακυβέρνηση

Το Ταμείο λειτουργεί σύμφωνα με τους αυστηρούς κανόνες διακυβέρνησης που απαιτούνται από το Ευρωπαϊκό πλαίσιο IORP II. Συγκεκριμένα, όλες οι λειτουργίες και οι διαδικασίες του Ταμείου καταγράφονται σε κανονισμούς και πολιτικές που εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, και γνωστοποιούνται υποχρεωτικά σε όλους τους ασφαλισμένους.

Το Ταμείο διαθέτει αποτελεσματική λειτουργία διαχείρισης κινδύνων και αναλογιστική λειτουργία. Επιπλέον το Ταμείο έχει λειτουργία εσωτερικού ελέγχου που υποβάλλει έκθεση στο Διοικητικό Συμβούλιο τουλάχιστον τριμηνιαίως.

ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Κίνδυνοι και αβεβαιότητες

Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων

Το Ταμείο αντιλαμβανόμενο την ανάγκη αναγνώρισης, μέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου των Κινδύνων που έχει αναλάβει, έχει αναθέσει την διαχείριση κινδύνων σε υπεύθυνο διαχείρισης κινδύνων και εφαρμόζει Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων που θέτει το πλαίσιο των βασικών αρχών για την αναγνώριση, την επιμέτρηση και τον έλεγχο όλων των μορφών κινδύνων.

Η διάρθρωση του συστήματος ελέγχου βασίζεται σε μια λειτουργική προσέγγιση τριών επιπέδων, το διεθνώς αποκαλούμενο μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας (Three Lines of Defence).

Ο καθορισμός της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ταμείου γίνεται σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, σε συμφωνία πάντα με τη γενικότερη στρατηγική του Ταμείου. Η επικαιροποίηση της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ταμείου γίνεται σε τακτική βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις ανάγκες του Ταμείου και το περιβάλλον από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου, και όσον αφορά στους επενδυτικούς κινδύνους, απεικονίζεται στην υλοποιούμενη επενδυτική του πολιτική.

Για την αναγνώριση, επιμέτρηση και παρακολούθηση των επενδυτικών κινδύνων το Ταμείο

- Συντάσσει Επενδυτικό Κανονισμό
- Συστήνει Επενδυτική Επιτροπή
- Καταγράφει τα όρια ανοχής στον επενδυτικό κίνδυνο και τα μέτρα διαχείρισης του επενδυτικού κινδύνου στη Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής
- Αναθέτει τη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων σε διαχειριστή επενδύσεων (ΑΕΔΑΚ)
- Διορίζει καθήκοντα θεματοφυλακής σε εγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα

Το Ταμείο είναι καθορισμένης εισφοράς που δεν αναλαμβάνει καμία και οποιασδήποτε φύσης εγγύηση, και δεν έχει επενδυτικό κίνδυνο. Οι μεταβολές στην αξία των επενδύσεων αντανakλώνται πλήρως στην αξία των ατομικών λογαριασμών των μελών. Εφόσον τα μέλη φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο, το σύστημα διαχείρισης κινδύνων λαμβάνει υπόψη τους επενδυτικούς κινδύνους από την άποψη των μελών και των δικαιούχων.

Πέραν αυτού, η κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου δεν θα μπορούσε να απειλήσει την βιωσιμότητα του Ταμείου, καθώς

- Τα επενδυτικά έξοδα ορίζονται ως ποσοστό του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και θα επιβαρύνουν τους ασφαλισμένους,
- Τα υπόλοιπα λειτουργικά έξοδα καλύπτονται πλήρως από τις εργοδότηριες εταιρείες με βάση τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου.

Περαιτέρω, έχει ληφθεί μέριμνα ώστε να εξασφαλίζονται οι απαραίτητες λειτουργίες υποστήριξης και ελέγχου για τις συγκεκριμένες ανάγκες και δραστηριότητες του Ταμείου προκειμένου να καλύπτεται ο λειτουργικός κίνδυνος.

Παράγοντες Χρηματοοικονομικών Κινδύνου

Οι παρακάτω χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι παρουσιάζονται επίσης από την άποψη των μελών και των δικαιούχων, οι οποίοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος προέρχεται από διακυμάνσεις στην ισοτιμία μεταξύ του ξένου νομίσματος και του νομίσματος αναφοράς, οι οποίες μεταβάλλουν την τελική αξία της επένδυσης. Διαχειρίζεται μέσω της

θεσμοθέτησης ορίου να μην υπερβαίνουν το 10% του ενεργητικού οι επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού εκπεφρασμένα σε τρίτα νομίσματα (εκτός Ευρώ).

Κίνδυνος Ρευστότητας

Κίνδυνος Ρευστότητας ορίζεται η ενδεχόμενη αδυναμία του Ταμείου να εκποιήσει επενδύσεις και άλλα περιουσιακά στοιχεία προκειμένου να προβεί στο διακανονισμό των οικονομικών του υποχρεώσεων όταν αυτές καταστούν απαιτητές. Το Ταμείο αναγνωρίζει το συγκεκριμένο κίνδυνο και το διαχειρίζεται μέσω της κατάλληλης εντολής στο διαχειριστή επενδύσεων, όπως αυτή εξειδικεύεται στη Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής, για επένδυση σε χρηματοοικονομικά εργαλεία υψηλής ρευστότητας.

Κίνδυνος Επιτοκίου

Ο επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος μεταβολής της αξίας των ομολόγων από την μεταβολή των επιτοκίων της αγοράς. Όσο μεγαλύτερη είναι η διάρκεια ενός ομολόγου ως τη λήξη του, τόσο υψηλότερος είναι ο επιτοκιακός κίνδυνος. Διαχειρίζεται απ' τον Διαχειριστή Επενδύσεων μέσω της διάρκειας του ομολογιακού χαρτοφυλακίου.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος χρηματικής απώλειας από την αδυναμία ενός αντισυμβαλλομένου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του, όπως για παράδειγμα ο εκδότης ενός ομολόγου να αδυνατεί να αποπληρώσει ένα τοκομερίδιο ή την ονομαστική αξία του ομολόγου στη λήξη του. Το ταμείο αναγνωρίζει το συγκεκριμένο κίνδυνο και το διαχειρίζεται μέσω της κατάλληλης εντολής στο διαχειριστή επενδύσεων για διασπορά επενδύσεων ανά εκδότη, γεωγραφική περιοχή, οικονομικό κλάδο, κλπ, όπως αυτή εξειδικεύεται στην ΔΑΕΠ, με τα όρια ενεργητικής διαχείρισης και τα όρια κατανομής χαρτοφυλακίου.

Κοινωνικά Υπεύθυνες Επενδύσεις

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου πρεσβεύει ότι οι παράγοντες ESG (Περιβαλλοντικοί, Κοινωνικοί και σχετικοί με τη Διακυβέρνηση) μπορούν να έχουν θετικό αντίκτυπο στην απόδοση των επενδύσεων και στη διαχείριση των κινδύνων του χαρτοφυλακίου. Επομένως, η ενσωμάτωσή τους μπορεί να προσδώσει αξία στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Ο Διαχειριστής Επενδύσεων, ενσωματώνει τους παράγοντες ESG ως μέρος της επενδυτικής του ανάλυσης και της διαδικασίας λήψης επενδυτικών αποφάσεων.

Προβλεπόμενη πορεία και Εξέλιξη του Ταμείου

Το Ταμείο έχει εισφορές σημαντικά μεγαλύτερες από τις παροχές καθώς είναι στα πρώτα χρόνια από την ίδρυσή του. Η αύξηση των προβλέψεων για παροχές σε ασφαλισμένους κατά τη χρήση ήταν περίπου 8 εκ. και αντίστοιχες αυξήσεις αναμένονται και στο μέλλον.

ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ

- Το Ταμείο δεν είχε προσωπικό την 31 Δεκεμβρίου 2024.
- Δεν υπάρχουν περιβαλλοντικά και εργασιακά θέματα που να απαιτείται η γνωστοποίησή τους.
- Η έναρξη της λειτουργίας του κλάδου συμπληρωματικών παροχών έγινε τον Απρίλιο του 2022.

Στα τέλη του 2023 δημοσιεύτηκε σε ΦΕΚ ο νόμος 5078/23 ο οποίος, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνει διατάξεις για την αναμόρφωση της επαγγελματικής ασφάλισης. Το ταμείο δεν έχει προβεί σε τροποποίηση του

καταστατικού του, προκειμένου να ενταχθούν οι συγκεκριμένες πρόνοιες της νομοθεσίας, καθώς σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του άρθρου 110, η εναρμόνιση με το νόμο θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί μέχρι την 31.12.2025. Το 2024, δημοσιεύτηκε η εγκύκλιος Ε.2060//10.09.2024 που διευκρίνιζε την εφαρμογή του ορίου του 20% καθώς και θέματα φορολόγησης των παροχών. Το 2025 δημοσιεύτηκε ο Ν.5178/14.02.2025 ο οποίος τροποποίησε περαιτέρω τον ορισμό της βάσης υπολογισμού του ορίου επί των εισφορών. Το ταμείο λαμβάνοντας υπόψη του τον περιορισμό των εισφορών στο 20% των αποδοχών που επιβάλει ο Ν.5078 από 1.1.2024, την εγκύκλιο Ε.2060 καθώς και τον Ν.5178, έχει λάβει μέτρα ώστε οι συνολικές εισφορές να είναι μέσα στα όρια.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα Μέρη

Το Ταμείο δεν έχει μετόχους και θεωρεί ως συνδεδεμένα μέρη μόνο τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν δόθηκαν αμοιβές, προκαταβολές ή πιστώσεις στα πλαίσια των καθηκόντων τους.

ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Από την ημερομηνία αναφοράς των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων έως σήμερα δεν έχει συμβεί κάποιο σημαντικό γεγονός το οποίο θα απαιτούσε την αναπροσαρμογή τους ή τη γνωστοποίησή του σε αυτές.

Πρόεδρος	Αντιπρόεδρος	Γενικός Γραμματέας
Γεωργόπουλος Γεώργιος	Κατσουράνης Γεώργιος	Μαρινόπουλος Γεώργιος
Μέλος	Μέλος	Μέλος
Αρβανίτης Αθανάσιος	Κομπόπουλος Αδριανός	Μπαμπλέκος Ηρακλής
Μέλος		
Καραγιάννη Μαρία		



Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο για λογαριασμό των μελών του «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ -Ν.Π.Ι.Δ. ».

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ -Ν.Π.Ι.Δ. » (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2024, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και χρηματοροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένης της πληροφόρησης σχετικά με τις ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ -Ν.Π.Ι.Δ. » κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει.).

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (Δ.Π.Ε.) 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 χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών 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.

Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδης σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της διοίκησης επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών 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 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές 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 Δ.Π.Ε., 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα Δ.Π.Ε. 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 χρηματοοικονομικές 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 πολιτικών 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 χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές 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, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι:

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 3 της Υ.Α Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ 227/25.01.2021) και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2024.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ -Ν.Π.Ι.Δ.» και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού του Συμβουλίου.

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2025

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Ελένη Χριστίνα Κρανιώτη

A.M. Σ.Ο.Ε.Λ.: 54871

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: Ε 120

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
Ισολογισμός

		31.12.2024	31.12.2023
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	Σημ.		
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
Επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	3.1	60.934.515,79	46.380.272,97
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		60.934.515,79	46.380.272,97
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	3.2	1.964.312,88	2.278.605,42
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	3.3	3.787.170,68	3.227.132,48
Λοιπές Απαιτήσεις	3.4	91.757,16	64.341,99
Προπληρωθέντα έξοδα		38.908,33	38.908,33
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	3.5	171.264,80	136.805,25
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		6.053.413,85	5.745.793,47
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		66.987.929,64	52.126.066,44
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποθεματικά Εξόδων	3.6	5.181.341,11	4.941.963,05
Αποθεματικά Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών	3.7	(830.594,03)	1.364,07
Σύνολο καθαρής θέσης		4.350.747,08	4.943.327,12
Τεχνικές Προβλέψεις			
Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ	3.8	49.244.420,68	39.463.181,79
Σύνολο		49.244.420,68	39.463.181,79
Υποχρεώσεις			
Ασφαλιστικές Προβλέψεις Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών	3.9	8.854.586,11	7.532.813,02
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	3.10	4.484.945,77	139.115,64
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	3.11	53.230,00	47.628,87
Σύνολο βραχυπροθέσμων υποχρεώσεων		13.392.761,88	7.719.557,53
Σύνολο υποχρεώσεων και προβλέψεων		62.637.182,56	47.182.739,32
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων		66.987.929,64	52.126.066,44

Κατάσταση αποτελεσμάτων

	Σημ.	01.01.2024 31.12.2024	έως 01.01.2023 31.12.2023
Κλάδος Εφάπαξ			
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	3.12	8.848.936,30	10.625.064,59
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους		(733.681,73)	(695.688,31)
Μικτά Αποτελέσματα		8.115.254,57	9.929.376,28
Κέρδη /ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία	3.13	1.883.574,52	2.335.847,87
Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους	3.14	(59.356,99)	(40.415,63)
Κλίμακα ωρίμανσης	3.15	(87.483,59)	(1.522.553,27)
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	3.16	(9.781.238,89)	(10.636.340,83)
Αποτέλεσμα Κλάδου Εφάπαξ		70.749,62	65.914,42
Κλάδος Συμπληρωματικών παροχών			
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	3.17	7.840.855,55	7.586.082,44
Αντασφάλιστρα	3.17	(8.780.105,29)	(7.748.700,18)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	3.17	(6.778.836,82)	(5.969.586,65)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων αναλογία αντασφαλιστών	3.17	6.778.836,82	5.969.586,65
Κέρδη /ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία		108.690,10	85.247,36
Αποτέλεσμα Κλάδου Συμπληρωματικών παροχών		(830.559,64)	(77.370,38)
Αποτέλεσμα προ λοιπών εξόδων και εσόδων		(759.810,02)	(11.455,96)
Έσοδα για κάλυψη εξόδων	3.21	616.455,61	1.856.934,32
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	3.21	(377.077,55)	(319.211,88)
Αποτέλεσμα προ τόκων και φόρων		(520.431,96)	1.526.266,48
Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημίες) προ φόρων		(520.431,96)	1.526.266,48
Φόρος εισοδήματος	3.22	(72.148,08)	(65.956,67)
Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημίες) περιόδου μετά από φόρους		(592.580,04)	1.460.309,81

Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

	Αποτελέσματα εις νέον	Αποθεματικό Εξόδων	Αποθεματικό κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών	Σύνολο καθαρής θέσης
Υπόλοιπο 31.12.2022		3.404.240,61	78.776,70	3.483.017,31
Αποτέλεσμα χρήσης	1.460.309,81			1.460.309,81
Σχηματισμός αποθεματικών Κλάδου Β Συμπληρωματικών παροχών	77.412,63		(77.412,63)	-
Σχηματισμός αποθεματικών εξόδων	(1.537.722,44)	1.537.722,44		-
Υπόλοιπο 31.12.2023	-	4.941.963,05	1.364,07	4.943.327,12
Αποτέλεσμα χρήσης	(592.580,04)			(592.580,04)
Σχηματισμός αποθεματικών Κλάδου Β Συμπληρωματικών παροχών	831.958,10		(831.958,10)	-
Σχηματισμός αποθεματικών εξόδων	(239.378,06)	239.378,06		-
Υπόλοιπο 31.12.2024	-	5.181.341,11	(830.594,03)	4.350.747,08

Κατάσταση Χρηματορρών

	1.1.2024 έως 31.12.2024	1.1.2023 έως 31.12.2023
Χρηματοροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Αποτέλεσμα προ φόρων	(552.704,58)	1.526.266,48
Κέρδη /ζημίες από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	765.927,83	1.937.121,16
Χρωστικοί και πιστωτικοί τόκοι		-
Πλέον ή μείον μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης		-
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	9.781.238,89	10.636.340,83
Μεταβολή απαιτήσεων	(488.371,01)	(22.397,70)
Μεταβολή υποχρεώσεων	1.549.364,99	1.664.110,54
Σύνολο	11.055.456,12	15.741.441,31
Χρηματοροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Καθαρές χρηματοροές για Χρηματοοικονομικά στοιχεία	(11.020.996,57)	(18.633.913,46)
Χρεωστικοί/ πιστωτικοί τόκοι εισπραχθέντες		
Σύνολο	(11.020.996,57)	(18.633.913,46)
Συμφωνία μεταβολής διαθεσίμων		
Καθαρή μεταβολή στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης	34.459,55	(2.892.472,15)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	136.805,25	3.029.277,40
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	171.264,80	136.805,25

Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες και σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού Ομίλου Τράπεζας Πειραιώς -ΝΠΙΔ (εφεξής το Ταμείο) έχει ως σκοπό την παροχή στα μέλη του συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχομένης από την κύρια και επικουρική υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη του ασφαλιστικού κινδύνου του γήρατος. Για την επίτευξη του σκοπού αυτού δημιουργήθηκε στο Ταμείο ο Κλάδος Εφάπαξ και οι Κλάδοι συμπληρωματικών παροχών. Η λειτουργία του κλάδου συμπληρωματικών παροχών ξεκίνησε τον Απρίλιο του 2022.

Το Ταμείο είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου (ΝΠΙΔ) μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα που ιδρύθηκε την 4η Νοεμβρίου 2020, με την υπ' αριθμ. Δ16/Φ.51020/οικ.35858/1018 απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης (ΦΕΚ 4854/04 11 2020 τ. Β'), με Αριθμό Μητρώου ΤΕΑ στο Υπουργείο Εργασίας Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης 25041120 και με έδρα επί της οδού Πανεπιστημίου 25-29, στην Αθήνα. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με όλα τα οριζόμενα στο ν. 4308/2014 (ΑΠ251), όπως εκάστοτε ισχύει, εφαρμοζόμενων αναλογικά των διατάξεων που αφορούν τις «μεγάλες οντότητες». Σύμφωνα με την Υπουργική απόφαση Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227 της 25.01.2021) τα τεχνικά αποθεματικά του κλάδου εφάπαξ καταγράφονται ως τεχνικές προβλέψεις. Η περίοδος αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι η 01.01.2024 – 31.12.2024 και εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 28 / 03 / 2025. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι 7μελές και έχει 4ετή θητεία.

Ο αριθμός των μελών του Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών κατά την 31/12/2024 (συμπεριλαμβανομένων και των αναβαλλόμενων) ανήλθε σε 8.307 (2023: 8.283) . Αναβαλλόμενα μέλη είναι οι ασφαλισμένοι του Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών που έχουν αποχωρήσει από τις εργοδότης εταιρείες και δεν έχουν λάβει την εφάπαξ παροχή.

1.1 Αρχή συνέχισης των δραστηριοτήτων

Το Ταμείο έχει συντάξει τις χρηματοοικονομικές του καταστάσεις με βάση την αρχή της συνέχισης των δραστηριοτήτων. Το Ταμείο έχει εισφορές σημαντικά μεγαλύτερες από τις παροχές καθώς είναι στα πρώτα χρόνια από την ίδρυσή του. Η αύξηση των τεχνικών προβλέψεων κατά τη χρήση ήταν περίπου 9.7 εκ. και αντίστοιχες αυξήσεις αναμένονται και στο μέλλον.

2. Σύνοψη των ουσιωδών λογιστικών πολιτικών

Οι βασικές λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν για την κατάρτιση αυτών των χρηματοοικονομικών

καταστάσεων διατυπώνονται παρακάτω:

2.1 Βάση κατάρτισης

Οι παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (εφεξής ΕΛΠ), όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στο Νόμο 4308/2014, εφαρμοζόμενων αναλογικά των διατάξεων που αφορούν τις μεγάλες οντότητες. Έχουν συνταχθεί με σαφήνεια σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του δουλευμένου και της συνέχισης της δραστηριότητας καθώς και τις ακόλουθες γενικές πολιτικές:

Δεν έχουν γίνει παρεκκλίσεις από την εφαρμογή των διατάξεων του Νόμου 4308/2014.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός από τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στις εύλογες αξίες τους, σύμφωνα με το άρθρο 24 του Ν. 4308/2014

Δεν έχουν γίνει συμψηφισμοί μεταξύ περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ή μεταξύ εσόδων και εξόδων.

Οι τεχνικές προβλέψεις του κλάδου εφάπαξ έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με την Υπουργική απόφαση Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227 της 25.01.2021) που απαιτεί τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. να υπολογίζουν τεχνικές προβλέψεις για κάθε κλάδο.

2.2 Λειτουργικό νόμισμα

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε ευρώ, το οποίο είναι το λειτουργικό νόμισμα του Ταμείου.

2.3 Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων

Το Ταμείο έχει αναθέσει τη διαχείριση του επενδυτικού του χαρτοφυλακίου σε διαχειριστή επενδύσεων. Το ταμείο ταξινομεί και επιμετρά όλες τις επενδύσεις του στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων σύμφωνα με την Υπουργική απόφαση Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227 της 25.01.2021) που απαιτεί τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. να εφαρμόζουν τους κανόνες επιμέτρησης των περιουσιακών τους στοιχείων και των υποχρεώσεών τους σύμφωνα με το άρθρο 24 του ν. 4308/2014 και το άρθρο 4 του ν.3532/2014.

Οι εύλογες αξίες προσδιορίζονται από τις τρέχουσες (δημοσιευμένες) τιμές των εν λόγω στοιχείων κατά την ημερομηνία αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Ως έντοκα χρηματοοικονομικά περιουσιακά

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

Σε περίπτωση μη ύπαρξης δημοσιευμένων τιμών, η συγκεκριμένη πληροφόρηση παρέχεται με βάση τη μεθοδολογία αποτίμησης που ακολουθεί για το κάθε είδος επένδυσης η συνεργαζόμενη ΑΕΔΑΚ.

2.4 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών

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.

2.5 Απαιτήσεις

Οι απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές εμφανίζονται στην ονομαστική τους αξία μετά από προβλέψεις απομείωσης για τυχόν αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές. Το υπόλοιπο της πρόβλεψης προσαρμόζεται κατάλληλα σε κάθε ημερομηνία λήξης της περιόδου αναφοράς ώστε να αντανakλά τους πιθανολογούμενους σχετικούς κινδύνους.

Οι απαιτήσεις από αντασφαλιστές υπολογίζονται σύμφωνα με την αναλογία με την οποία συμμετέχουν στις εκκρεμείς αποζημιώσεις του κλάδου συμπληρωματικών παροχών.

2.6 Τεχνικές προβλέψεις

Ο κλάδος εφάπαξ λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς. Οι τεχνικές προβλέψεις του κλάδου εφάπαξ είναι πάντα ίσες με τη διαφορά μεταξύ των περιουσιακών στοιχείων και των λοιπών υποχρεώσεων του Ταμείου.

Οι τεχνικές προβλέψεις για τον κλάδο συμπληρωματικών παροχών, βασίζονται σε αναλογιστική μελέτη που για την εκτίμηση των εκκρεμών αποζημιώσεων χρησιμοποιεί τριγωνικές μεθόδους (claim development patterns) σύμφωνα με την διεθνή αναλογιστική πρακτική και την Υπουργική απόφαση Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227 της 25.01.2021)

2.7 Λοιπές χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι λοιπές χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στο οφειλόμενο ποσό τους. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης επιμετρώνται στα οφειλόμενα ποσά.

2.8 Φόρος εισοδήματος

Ο τρέχων φόρος προσδιορίζεται από τις εκάστοτε διατάξεις της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας και αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα. Η λογιστική αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών θέσεων (ΑΦΑ/ΑΦΥ) επανεκτιμάται σε κάθε ημερομηνία κλεισίματος ισολογισμού όπου αναγνωρίζονται ή αναστρέφονται προσωρινές διαφορές. Το Ταμείο βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας υπόκειται σε φόρο εισοδήματος, μόνο για τα εισοδήματα που προκύπτουν από δραστηριότητες που δεν σχετίζονται με τον σκοπό του.

2.9 Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

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

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται βάσει χρονικής αναλογίας με τη σταθερή μέθοδο.

Τα μερίσματα ή παρόμοιας φύσης εισόδημα από τη συμμετοχή στην καθαρή θέση άλλων οντοτήτων αναγνωρίζονται όταν εγκρίνονται από το αρμόδιο όργανο που αποφασίζει τη διανομή τους.

Τα δικαιώματα αναγνωρίζονται βάσει των σχετικών συμβατικών όρων.

Τα έσοδα αναγνωρίζονται διακεκριμένα από τα σχετικά έξοδα.

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

Τα δεδουλευμένα έσοδα αποτελούνται από εισφορές για κάλυψη λειτουργικών εξόδων σύμφωνα με το άρθρο 22 του καταστατικού, για τις οποίες δεν είχε εκδοθεί η αντίστοιχη βεβαίωση μέσα στη χρήση.

2.10 Σημαντικές λογιστικές παραδοχές και εκτιμήσεις

Η σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και την υιοθέτηση παραδοχών από πλευράς της Διοίκησης, οι οποίες επηρεάζουν τις γνωστοποιήσεις που περιλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι εκτιμήσεις κι οι παραδοχές αξιολογούνται διαρκώς και βασίζονται στην ιστορική εμπειρία και σε άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων αναμενόμενων μελλοντικών γεγονότων που, υπό τις παρούσες συνθήκες, αναμένεται να πραγματοποιηθούν.

Η Εταιρεία προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές σχετικά με την εξέλιξη των μελλοντικών γεγονότων. Οι εκτιμήσεις αυτές εξ' ορισμού σπάνια ταυτίζονται με τα πραγματικά αποτελέσματα τα οποία προκύπτουν. Οι εκτιμήσεις και παραδοχές που ενέχουν σημαντικό κίνδυνο και μπορεί να προκαλέσουν ουσιώδεις προσαρμογές στις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων στην επόμενη οικονομική περίοδο αφορούν κυρίως τις τεχνικές προβλέψεις των κλάδων συμπληρωματικών παροχών.

2.11 Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται, εκτός αν η πιθανότητα εκρών πόρων οι οποίοι ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη είναι ελάχιστη. Πιθανές εισροές από οικονομικά οφέλη για το Ταμείο που δεν πληρούν ακόμη τα κριτήρια ενός περιουσιακού στοιχείου θεωρούνται ενδεχόμενες απαιτήσεις και γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικών οφελών είναι πιθανή.

2.12 Κίνδυνοι

Αναφορικά με τη Διαχείριση κινδύνων, δεδομένου ότι πρόκειται για Ταμείο Προκαθορισμένων Εισφορών που δεν αναλαμβάνει καμία και οποιασδήποτε φύσης εγγύηση, δεν υφίστανται κίνδυνοι που αναλαμβάνονται στο πλαίσιο συσσωρευμένων υποχρεώσεων. Πέραν αυτού, η κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου δεν θα μπορούσε να απειλήσει την βιωσιμότητα του Ταμείου, καθώς

- Τα επενδυτικά έξοδα ορίζονται ως ποσοστό του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και θα επιβαρύνουν τους ασφαλισμένους,
- Τα υπόλοιπα λειτουργικά έξοδα καλύπτονται πλήρως από τις εργοδότης εταιρείες με βάση τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου.

Περαιτέρω, έχει ληφθεί μέριμνα ώστε να εξασφαλίζονται οι απαραίτητες λειτουργίες υποστήριξης και ελέγχου για τις συγκεκριμένες ανάγκες και δραστηριότητες του Ταμείου προκειμένου να καλύπτεται ο λειτουργικός κίνδυνος.

ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Κίνδυνοι και αβεβαιότητες

Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων

Το Ταμείο αντιλαμβανόμενο την ανάγκη αναγνώρισης, μέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου των Κινδύνων που έχει αναλάβει, έχει αναθέσει την διαχείριση κινδύνων σε υπεύθυνο διαχείρισης κινδύνων και εφαρμόζει Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων που θέτει το πλαίσιο των βασικών αρχών για την αναγνώριση, την επιμέτρηση και τον έλεγχο όλων των μορφών κινδύνων.

Η διάρθρωση του συστήματος ελέγχου βασίζεται σε μια λειτουργική προσέγγιση τριών επιπέδων, το διεθνώς αποκαλούμενο μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας (Three Lines of Defence).

Ο καθορισμός της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ταμείου γίνεται σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, σε συμφωνία πάντα με τη γενικότερη στρατηγική του Ταμείου. Η επικαιροποίηση της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ταμείου γίνεται σε τακτική βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις ανάγκες του Ταμείου και το περιβάλλον από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου, και όσον αφορά στους επενδυτικούς κινδύνους, απεικονίζεται στην υλοποιούμενη επενδυτική του πολιτική.

Για την αναγνώριση, επιμέτρηση και παρακολούθηση των επενδυτικών κινδύνων το Ταμείο

- Συντάσσει Επενδυτικό Κανονισμό
- Συστήνει Επενδυτική Επιτροπή
- Καταγράφει τα όρια ανοχής στον επενδυτικό κίνδυνο και τα μέτρα διαχείρισης του επενδυτικού κινδύνου στην Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής
- Αναθέτει τη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων σε διαχειριστή επενδύσεων (ΑΕΔΑΚ)
- Διορίζει καθήκοντα θεματοφυλακής σε εγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα

Το Ταμείο είναι καθορισμένης εισφοράς που δεν αναλαμβάνει καμία και οποιασδήποτε φύσης εγγύηση, και δεν έχει επενδυτικό κίνδυνο. Οι μεταβολές στην αξία των επενδύσεων αντανakλώνται πλήρως στην αξία των ατομικών λογαριασμών των μελών. Εφόσον τα μέλη φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο, το σύστημα διαχείρισης κινδύνων λαμβάνει υπόψη τους επενδυτικούς κινδύνους από την άποψη των μελών και των δικαιούχων.

Παράγοντες Χρηματοοικονομικών Κινδύνου

Οι παρακάτω χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι παρουσιάζονται από την άποψη των μελών και των δικαιούχων.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος προέρχεται από διακυμάνσεις στην ισοτιμία μεταξύ του ξένου νομίσματος και του νομίσματος αναφοράς, οι οποίες μεταβάλλουν την τελική αξία της επένδυσης. Διαχειρίζεται μέσω της θεσμοθέτησης ορίου να μην υπερβαίνουν το 10% του ενεργητικού οι επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού εκπεφρασμένα σε τρίτα νομίσματα (εκτός Ευρώ).

Κίνδυνος Ρευστότητας

Κίνδυνος Ρευστότητας ορίζεται η ενδεχόμενη αδυναμία του Ταμείου να εκποιήσει επενδύσεις και άλλα περιουσιακά στοιχεία προκειμένου να προβεί στο διακανονισμό των οικονομικών του υποχρεώσεων όταν αυτές καταστούν απαιτητές. Το Ταμείο αναγνωρίζει το συγκεκριμένο κίνδυνο και το διαχειρίζεται μέσω της κατάλληλης εντολής στο διαχειριστή επενδύσεων, όπως αυτή εξειδικεύεται στην Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής ΔΑΕΠ), για επένδυση σε χρηματοοικονομικά εργαλεία υψηλής ρευστότητας.

Κίνδυνος Επιτοκίου

Ο επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος μεταβολής της αξίας των ομολόγων από την μεταβολή των επιτοκίων της αγοράς. Όσο μεγαλύτερη είναι η διάρκεια ενός ομολόγου ως τη λήξη του, τόσο υψηλότερος είναι ο επιτοκιακός κίνδυνος. Διαχειρίζεται απ' τον Διαχειριστή Επενδύσεων μέσω της διάρκειας του ομολογιακού χαρτοφυλακίου.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος απώλειας από την αδυναμία ενός αντισυμβαλλομένου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του, όπως για παράδειγμα ο εκδότης ενός ομολόγου να αδυνατεί να αποπληρώσει ένα τοκομερίδιο ή την ονομαστική αξία του ομολόγου στη λήξη του. Το ταμείο αναγνωρίζει το συγκεκριμένο κίνδυνο και το διαχειρίζεται μέσω της κατάλληλης εντολής στο διαχειριστή επενδύσεων για διασπορά επενδύσεων ανά εκδότη, γεωγραφική περιοχή, οικονομικό κλάδο, κλπ, όπως αυτή εξειδικεύεται στην ΔΑΕΠ, με τα όρια ενεργητικής διαχείρισης και τους όρια κατανομής χαρτοφυλακίου.

3. Σημειώσεις επί των κονδυλίων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

3.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Δεδουλευμένοι τόκοι	72.614,98	46.850,84
Piraeus A/K Eurozone	3.992.737,67	2.459.330,41
Piraeus A/K Mikto Euro	2.547.793,82	2.363.481,35
Piraeus Bond GR	5.103.937,69	4.341.604,64
Piraeus Domestic Bond-I	4.691.410,81	4.310.786,62
PIRAEUS ESG EURO AGGREGATE BOND FUND	7.388.472,12	6.652.080,30
ALPHA VAR 1 NOV 2025 3Y C 11/2024	-	358.106,00
ETEGA FXD 7.25% 22 NOV 2027 4Y C 11/202	-	484.852,50
TPEIR VAR 28 JAN 2027 4Y C 1/2026	158.622,00	158.896,50
EUROB VAR 26 JAN 2029 6Y C 1/2028	276.742,50	269.562,50
PPCGA FXD 4.375% 30 MAR 2026 5Y C 3/202	400.096,00	398.388,00
GTB 7 JUN 2024 0Y	-	1.966.000,00
PIRAEUS DOMESTIC EQUITY-I	42.015,43	699.387,92
ALPHA VAR 27 JUN 2029 6Y C 6/2028	222.816,00	212.448,00
TPEIR VAR 13 JUL 2028 5Y C 7/2027	164.034,00	157.044,00
BOTS 12 JUL 2024 0Y	-	1.178.064,00
GTB 0 09/06/24 52W	-	6.038.800,00
ETEGA VAR 3 JAN 2034 10Y C 10/2028	114.822,00	106.099,00
GTB 29 MAR 2024 0Y	-	3.367.360,00
GTB 5 JAN 2024 0Y	-	699.650,00
GTB 26 APR 2024 0Y	-	1.085.480,00
EUROB VAR 28 NOV 2029 6Y C 11/2028	216.984,00	206.564,00
GTB 28 JUN 2024 0Y	-	343.105,00
ETEGA VAR 29 JAN 2029 5Y C 1/2028	155.248,50	-
GGB FXD 3.375% 15 JUN 2034 10Y	1.443.040,41	-
GTB 7 MAR 2025 0Y	795.600,00	-
TPEIR VAR 16 APR 2030 5Y C 4/2029	105.672,00	-
ETEGA VAR 22 NOV 2027 4Y C 11/2026	485.932,50	-
EUROB VAR 30 APR 2031 6Y C 4/2030	212.404,00	-
GTB 6 JUN 2025 0Y	988.300,00	-
TPEIR VAR 17 JUL 2029 4Y C 7/2028	103.654,00	-
GTB 24 JAN 2025 0Y	329.307,00	-
GTB 21 FEB 2025 0Y	14.935,50	-
PIRAEUS VARIABLE NET ASSET VALUE MONEY M	110.436,83	-
ALPHA 7 1/2 PERP	209.926,00	-
GTB 5 SEP 2025 0Y	6.056.472,00	-
GTB 28 MAR 2025 0Y	2.978.100,00	-
EUB 7 MAR 2025 0Y	208.994,10	-
GTB 3 JAN 2025 0Y	880.000,00	-
MYTIL FXD 4% 17 OCT 2029 4Y C 7/2029	508.805,00	-

GTB 25 APR 2025 0Y	1.585.120,00	-
PPCGA FXD 4.625% 31 OCT 2031 7Y C 10/20	101.573,00	-
BTF 7 MAY 2025 0Y	227.950,70	-
GTB 31 JAN 2025 0Y	1.496.250,00	-
ETEGA VAR 19 NOV 2030 5Y C 11/2029	100.175,00	-
EUB 9 MAY 2025 0Y	396.304,00	-
GTB 30 MAY 2025 0Y	1.671.072,00	-
GTB 5 DEC 2025 0Y	34.188,00	-
GTB 27 JUN 2025 0Y	1.420.848,00	-
GTB 4 APR 2025 0Y	873.224,00	-
Σύνολο Κλάδου Εφάπαξ	48.886.631,56	37.903.941,58
Κλάδος Συμπληρωματικών Παροχών		
Piraeus Vraxiprthesmo Kimenomeno	111.141,73	452.449,39
GTB 8 MAR 2024 0Y	-	247.975,00
GTB 26 JAN 2024 0Y	-	727.518,00
GTB 23 FEB 2024 0Y	-	168.844,00
GTB 29 MAR 2024 0Y	-	198.080,00
GTB 26 APR 2024 0Y	-	444.060,00
GTB 2 FEB 2024 0Y	-	199.160,00
GTB 31 MAY 2024 0Y	-	98.290,00
GTB 28 JUN 2024 0Y	-	1.029.315,00
GTB 7 MAR 2025 0Y	248.625,00	-
GTB 24 JAN 2025 0Y	69.853,00	-
GTB 21 FEB 2025 0Y	49.785,00	-
GTB 28 MAR 2025 0Y	218.394,00	-
GTB 25 APR 2025 0Y	1.119.491,00	-
BTF 7 MAY 2025 0Y	991.090,00	-
EUB 9 MAY 2025 0Y	297.228,00	-
GTB 30 MAY 2025 0Y	39.552,00	-
GTB 27 JUN 2025 0Y	281.209,50	-
Σύνολο Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών	3.426.369,23	3.565.691,39
Χαρτοφυλάκιο Ελεύθερης Περιουσίας		
Astrobank shares	958.720,00	924.160,00
GTB 5 JAN 2024 0Y	-	3.398.300,00
GTB 28 JUN 2024 0Y	-	588.180,00
GTB 3 JAN 2025 0Y	3.450.000,00	-
GTB 27 JUN 2025 0Y	789.360,00	-
GTB 4 APR 2025 0Y	3.423.435,00	-
Σύνολο Χαρτοφυλακίου Ελεύθερης Περιουσίας	8.621.515,00	4.910.640,00
Σύνολο	60.934.515,79	46.380.272,97

Ειδικά για τις μετοχές της Astrobank, οι οποίες δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά, η εύλογη αξία τους εκτιμάται με βάση την προσέγγιση εισοδήματος ή αγοράς, για τις οποίες χρησιμοποιήθηκαν ως βασικές παραδοχές η πρόβλεψη των εσόδων, συγκριτικά πολλαπλάσια της οικονομικής αξίας των εσόδων, η αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων, τα προσαρμοσμένα κεφάλαια και άλλα στοιχεία τα οποία δεν αποτελούν παρατηρήσιμες παραμέτρους της αγοράς.

3.2 Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές

Εργοδότηριες Εταιρείες	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	1.849.971,09	2.209.191,38
Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε.	13.927,98	12.745,56
Πειραιώς Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ	17.605,80	23.653,78
Πειραιώς Factoring	3.019,26	3.476,34
Πειραιώς Agency Solutions	2.681,76	2.580,39
ΕΤΒΑ ΒΙΠΕ	8.531,21	7.290,92
Πειραιώς ΑΕΠΕΥ	12.165,64	12.833,26
Snappi	49.392,24	-
Πειραιώς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις ΜΑΕ(new)	5.637,07	6.008,96
lolcus Investments ΑΕΔΟΕΕ	1.380,83	824,83
Σύνολο	<u>1.964.312,88</u>	<u>2.278.605,42</u>

Η Διοίκηση του Ταμείου εκτιμά ότι όλες οι ανωτέρω απαιτήσεις είναι εισπράξιμες στο σύνολο τους.

3.3 Απαιτήσεις από αντασφαλιστές

Το ταμείο για τον κλάδο συμπληρωματικών παροχών έχει συνάψει αντασφαλιστική σύμβαση με την ΝΝ Ελληνική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής που καλύπτει το 100% των αποζημιώσεων. Αντίστοιχα, έχει απαίτηση για το σύνολο των ασφαλιστικών προβλέψεων του κλάδου συμπληρωματικών παροχών.

Αντασφαλιστικές Ανακτήσεις	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές (Β1 Ζωής)	63.045,41	160.186,46
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές (Β2 Υγείας)	3.724.125,27	3.066.946,02
Σύνολο	<u>3.787.170,68</u>	<u>3.227.132,48</u>

3.4 Λοιπές Απαιτήσεις

Για τη χρήση του 2024 έχει παρακρατηθεί φόρος εισοδήματος ύψους €22.555,98 για φόρους τόκων καταθέσεων και κουπόνια ομολόγων.

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Παρακρατηθέντες φόροι	37.721,36	13.646,59
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	54.035,80	50.695,40
Σύνολο	<u>91.757,16</u>	<u>64.341,99</u>

3.5 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Λογαριασμοί κίνησης		
Λογαριασμός Τράπεζα Πειραιώς	111.338,18	100.669,95
Λογαριασμοί επενδυτικού χαρτοφυλακίου		
Κλάδος Εφάπαξ		
Όψεως		
Τράπεζα Πειραιώς	21.340,60	3.695,47
Alpha Bank	718,65	718,65
Εθνική Τράπεζα	1.986,07	1.986,07
Τράπεζα Eurobank A.E.	383,90	403,90
Σύνολο	135.767,40	107.474,04
Κλάδος Συμπληρωματικών Παροχών		
Τράπεζα Πειραιώς	11.003,70	9.496,91
Alpha Bank	92,00	92,00
Εθνική Τράπεζα	0,30	0,30
Τράπεζα Eurobank A.E.	72,00	72,00
Σύνολο Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών	11.168,00	9.661,21
Χαρτοφυλάκιο Ελεύθερης Περιουσίας		
Τράπεζα Πειραιώς	24.329,40	19.670,00
Σύνολο Χαρτοφυλακίου Ελεύθερης Περιουσίας	24.329,40	19.670,00
Γενικό Σύνολο	<u>171.264,80</u>	<u>136.805,25</u>

3.6 Ειδικό Αποθεματικό Εξόδων

Η κίνηση του αποθεματικού ήταν:

Αποθεματικό εξόδων κατά την 31/12/2023	α	4.941.963,05
Κλίμακα ωρίμανσης	Β	87.483,59
Έκτακτες εισφορές	Γ	360.000,00
Απόδοση επενδύσεων Χαρτοφυλακίου Ελεύθερης Περιουσίας	α	168.972,02
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	β	(377.077,55)
Αποθεματικό εξόδων κατά την 31/12/2024		5.181.341,11

α) Το Ταμείο δημιουργεί ειδικό αποθεματικό εξόδων για την κάλυψη των μελλοντικών του αναγκών.

Σύμφωνα με το άρθρο 30, παράγραφος 3(β) του καταστατικού, το ποσό του συσσωρευμένου κεφαλαίου που δεν δικαιούται ο ασφαλισμένος, μετά την εφαρμογή της κλίμακας ωρίμανσης, αξιοποιείται για την κάλυψη μελλοντικών εργοδοτικών εισφορών για την κάλυψη λειτουργικών εξόδων του Ταμείου. Επίσης κατά την χρήση 2020, το Ταμείο είχε αποδεχτεί ως έκτακτη εισφορά μετοχές της Τράπεζας Astrobank αξίας €829.440 με στόχο οι μετοχές αυτές και οι όποιες επενδυτικές τους αποδόσεις να χρησιμοποιηθούν αποκλειστικά για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων. Κατά τη χρήση του 2023, δημιουργήθηκε τρίτο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο που περιλαμβάνει τις μετοχές της Astrobank καθώς και άλλες επενδύσεις σε μετρητά & ισοδύναμα.

β) Σύμφωνα με το άρθρο 22 του καταστατικού τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου καλύπτονται από τις εργοδότες εταιρείες. Τα δεδουλευμένα έξοδα της οικονομικής χρήσης καλύφθηκαν από την αξιοποίηση των ποσών της κλίμακας ωρίμανσης.

γ) Σύμφωνα με το άρθρο 22 του καταστατικού τα ετήσια τακτικά ή έκτακτα λειτουργικά έξοδα καλύπτονται από τις εργοδότες εταιρείες. Κατά τη χρήση 2024, οι εργοδότες εταιρείες κατέβαλλαν έκτακτες εισφορές €360.000,00 για την κάλυψη του προϋπολογισμού των λειτουργικών εξόδων.

3.7 Αποθεματικά Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών

Η κίνηση του αποθεματικού ήταν:

Αποθεματικά κλάδου συμπληρωματικών παροχών κατά την 31/12/2023		1.364,07
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	α	7.840.855,55
Αντασφάλιστρα	α	(8.780.105,29)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	β	(6.778.836,82)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων αναλογία αντασφαλιστών	β	6.778.836,82
Κέρδη /ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία	α	108.690,10
Φόρος Εισοδήματος	α	(1.398,46)
Αποθεματικά κατά την 31/12/2024		(830.594,03)

α) Ο κλάδος συμπληρωματικών παροχών χρηματοδοτείται από εργατικές και εργοδοτικές εισφορές καθώς και από τα επενδυτικά κέρδη από το Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών.

Οι εργατικές εισφορές είναι μηδέν για όλους τους εργαζόμενους και τα προστατευόμενα μέλη τους. Αν ένας ασφαλισμένος επιλέξει να καλύψει ένα μη εξαρτώμενο μέλος της οικογένειας του (σύζυγο ή τέκνα) τότε καταβάλλει εισφορά €18,81 τον μήνα. Οι εργοδοτικές εισφορές υπολογίζονται ανά μήνα ώστε να καλύψουν το συνολικό κόστος του κλάδου. Το αποτέλεσμα του κλάδου καταχωρείται σε ειδικό αποθεματικό των ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη των μελλοντικών του αναγκών.

β) Το ταμείο έχει συνάψει αντασφαλιστική σύμβαση με την NN Ελληνική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής που καλύπτει το 100% των αποζημιώσεων. Κατά συνέπεια η αναλογία των αντασφαλιστών είναι ίση με τις αποζημιώσεις των ασφαλισμένων (ιδία κράτηση 0%).

3.8 Τεχνικές προβλέψεις Κλάδου Εφάπαξ

Ο κλάδος εφάπαξ λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς. Οι τεχνικές προβλέψεις είναι πάντα ίσες με τη διαφορά μεταξύ των περιουσιακών στοιχείων και των λοιπών υποχρεώσεων του Ταμείου, δηλαδή μεταβάλλονται από τα έσοδα εισφορών, τις παροχές, τα λειτουργικά έξοδα και το αποτέλεσμα των επενδύσεων. Τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου καλύπτονται από ισόποσες εισφορές και δεν επιβαρύνουν τα μέλη. Τα κόστη θεματοφυλακής και διαχειριστή επενδύσεων βαρύνουν τους ασφαλισμένους.

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Τεχνικές προβλέψεις κατά την έναρξη	39.463.181,79	28.826.840,96
Εισφορές εφάπαξ	8.848.936,30	10.625.064,59
Παροχές εφάπαξ	(733.681,73)	(695.688,31)
Κέρδη /ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία	1.883.574,52	2.335.847,87
Φόρος Εισοδήματος	(70.749,62)	(65.914,42)
Έξοδα Επενδύσεων	(59.356,99)	(40.415,63)
Κλίμακα ωρίμανσης	(87.483,59)	(1.522.553,27)
Τεχνικές προβλέψεις	<u>49.244.420,68</u>	<u>39.463.181,79</u>

3.9 Ασφαλιστικές Προβλέψεις Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Προβλέψεις κατά την έναρξη 01.01	-	-
Παροχών B1 Ζωής	63.045,41	160.186,46
Παροχών B2 Υγείας	3.724.125,27	3.066.946,02
Σύνολο Παροχών B1&B2	3.787.170,68	3.227.132,48
Εκκρεμή αντασφάλιστρα B1 Ζωής	79.729,36	51.147,10
Εκκρεμή αντασφάλιστρα B2 Υγείας	4.987.686,07	4.254.533,44
Σύνολο Εκκρεμών αντασφαλίσεων	5.067.415,43	4.305.680,54
Γενικό Σύνολο	<u>8.854.586,11</u>	<u>7.532.813,02</u>

3.10 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Οι υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους αφορούν εκκρεμείς παροχές κλάδου εφάπαξ, δηλαδή περιπτώσεις που οι ασφαλισμένοι έχουν κάνει αίτηση παροχής και ο ατομικός τους λογαριασμός έχει ρευστοποιηθεί αλλά δεν έχει ακόμη ολοκληρωθεί η διαδικασία καταβολής της εξαγοράς στον ασφαλισμένο.

Οι λοιπές υποχρεώσεις περιλαμβάνουν τον φόρο εισοδήματος για την απόδοση επενδύσεων και τους παρακρατούμενους φόρους για παροχές εφάπαξ. Οι συναλλαγές υπό εκκαθάριση αφορούν αγορές ομολόγων μέσα στο έτος που η εκκαθάριση της πληρωμής τους έγινε μετά το τέλος της χρήσης

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους	55.590,26	73.158,99
Λοιπές υποχρεώσεις	130.181,43	65.956,65

Συναλλαγές υπό εκκαθάριση

4.299.174,08

-

Σύνολο

4.484.945,77

139.115,64

3.11 Έξοδα χρήσεως δουλευμένα

Τα έξοδα χρήσεως δουλευμένα αφορούν σε αμοιβές ορκωτών, διαχείρισης και θεματοφύλακα.

3.12 Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές

Οι εισφορές για τον κλάδο εφάπαξ είναι:

	<u>1.1.2024 έως 31.12.2024</u>	<u>1.1.2023 έως 31.12.2023</u>
Τακτικές Εισφορές εργαζομένων-- Κλάδος Εφάπαξ	3.746.703,44	4.582.904,56
Εισφορές εργαζομένων (έκτακτες)-- Κλάδος Εφάπαξ	102.013,67	956.106,25
Τακτικές Εισφορές εργοδοτικές-- Κλάδος Εφάπαξ	4.964.124,19	5.086.054,80
Εισφορές εργοδοτικές (έκτακτες)-- Κλάδος Εφάπαξ	36.095,00	(1,02)
Σύνολο	<u>8.848.936,30</u>	<u>10.625.064,59</u>

3.13 Κέρδη / Ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία

Η καθαρή απόδοση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου μεταβάλλει τις τεχνικές προβλέψεις του κλάδου εφάπαξ, και περιλαμβάνει τόσο τα πραγματοποιηθέντα κέρδη / ζημιές όσο και τις διαφορές από την επιμέτρηση των επενδύσεων στην εύλογη αξία.

Τα επενδυτικά κέρδη και ζημιές προ φόρων αναλύονται ως:

	<u>1.1.2024 έως 31.12.2024</u>	<u>1.1.2023 έως 31.12.2023</u>
Κέρδη /ζημιές από διάθεση επενδύσεων	785.173,85	175.687,41
Κέρδη /ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	760.025,58	1.860.549,55
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	338.375,09	299.610,91
Κέρδη / Ζημιές προ φόρων	<u>1.883.574,52</u>	<u>2.335.847,87</u>

Για τη χρήση 2024, έχει υπολογιστεί φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενος φόρος για τα έσοδα κεφαλαίου από τις επενδύσεις του κλάδου εφάπαξ.

	<u>1.1.2024 έως</u> <u>31.12.2024</u>	<u>1.1.2023 έως</u> <u>31.12.2023</u>
Κέρδη / Ζημιές προ φόρων	1.883.574,52	2.335.847,87
Φόρος εισοδήματος	(70.749,62)	(65.914,42)
Καθαρή Απόδοση Επενδύσεων	1.812.824,90	2.269.933,45

3.14 Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους

Σύμφωνα με το άρθρο 22 παράγραφος 2 του καταστατικού τα έξοδα επενδύσεων, και συγκεκριμένα, θεματοφυλακής και διαχειριστή επενδύσεων καλύπτονται από τους ασφαλισμένους.

3.15 Κλίμακα ωρίμανσης

Ο λογαριασμός αυτός περιλαμβάνει την μείωση των ατομικών λογαριασμών των ασφαλισμένων λόγω εφαρμογής της κλίμακας ωρίμανσης. Συγκεκριμένα, ο ασφαλισμένος που αλλάζει επαγγελματική δραστηριότητα ή διαγράφεται οικειοθελώς από το ταμείο ή συντρέχει άλλος λόγος απώλειας της ιδιότητας του, πριν τη συμπλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 29, παρ. 1 (α) έως (γ), προβλέπεται εφάπαξ παροχή, η οποία συνίσταται σε ποσοστό επί του κεφαλαίου που έχει συσσωρευθεί στον Ατομικό του Λογαριασμό. Το ποσό του κεφαλαίου που δε δικαιούται ο ασφαλισμένος, αξιοποιείται για την κάλυψη μελλοντικών λειτουργικών εξόδων.

3.16 Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων

Ο κλάδος εφάπαξ λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς. Για κάθε ασφαλισμένο δημιουργείται ατομικός λογαριασμός που αποτελείται από το άθροισμα των εργατικών και εργοδοτικών εισφορών συν την καθαρή απόδοση επενδύσεων. Η καθαρή απόδοση επενδύσεων αποτελείται από τα επενδυτικά κέρδη /ζημιές, το κόστος διαχείρισης των επενδύσεων (δηλαδή τα κόστη θεματοφυλακής και διαχειριστή επενδύσεων) καθώς και τους αναλογούντες φόρους.

Οι τεχνικές προβλέψεις είναι πάντα ίσες με τη διαφορά μεταξύ των περιουσιακών στοιχείων και των λοιπών υποχρεώσεων και ειδικών αποθεματικών του Ταμείου. Οι τεχνικές προβλέψεις μεταβάλλονται από τα συνολικά έσοδα αφαιρουμένων των συνολικών εξόδων του κλάδου εφάπαξ.

	<u>1.1.2024 έως 31.12.2024</u>	<u>1.1.2023 έως 31.12.2023</u>
Εισφορές κλάδου εφάπαξ	8.848.936,30	10.625.064,59
Παροχές κλάδου εφάπαξ	(733.681,73)	(695.688,31)
Κέρδη /Ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία	1.883.574,52	2.335.847,87
Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους	(59.356,99)	(40.415,63)
Φόρος Εισοδήματος	(70.749,62)	(65.914,42)
Κλίμακα ωρίμανσης	(87.483,59)	(1.522.553,27)
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	<u>9.781.238,89</u>	<u>10.636.340,83</u>

3.17 Κλάδος συμπληρωματικών παροχών

Το Ταμείο παρέχει στους ασφαλισμένους και στους δικαιούχους των παροχών κάλυψη για τους κινδύνους θανάτου, αναπηρίας, ατυχήματος και ασθένειας. Το Ταμείο έχει συνάψει αντασφαλιστική σύμβαση που καλύπτει πλήρως (100%) τις παροχές του Κλάδου Συμπληρωματικών παροχών (Κλάδου Β). Αντίστοιχα η αναλογία των αντασφαλιστών εκτιμήθηκε ίση με τις αποζημιώσεις των ασφαλισμένων (ιδία κράτηση 0%).

Η αναλογιστική λειτουργία του Ταμείου με τη χρήση στατιστικών μεθόδων (αναλογιστικές τριγωνικές μέθοδοι μέσου κόστους και Bornhuetter - Ferguson υπολογιζόμενων επί πληρωθεισών και επισυμβασών ζημιών) εκτίμησε το τελικό κόστος των παροχών για τις παραπάνω αναφερόμενες παροχές του κλάδου.

Οι εισφορές υπολογίζονται σε μηνιαία βάση, στην αρχή κάθε μήνα κάλυψης ώστε να καλύψουν το συνολικό κόστος του κλάδου. Ο υπολογισμός λαμβάνει υπόψη του το κόστος αντασφάλισης, με βάση τις πρόνοιες της αντασφαλιστικής σύμβασης και την εκτίμηση του συνολικού κόστους των παροχών από την αναλογιστική λειτουργία.

Τα αποτελέσματα του Κλάδου Συμπληρωματικών παροχών, αναλύονται ως εξής:

Χρήση 2024

Κλάδος	B1. Ζωής	B2. Υγείας & ανικανότητας	Σύνολο
Εισφορές Εργοδότη	437.712,81	6.767.195,45	7.204.908,26
Εισφορές Μελών	-	635.947,29	635.947,29
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	437.712,81	7.403.142,74	7.840.855,55
Αντασφάλιστρα	(470.403,08)	(8.309.702,21)	(8.780.105,28)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων			
Εκκρεμείς αποζημιώσεις έναρξης	160.186,46	3.066.946,02	3.227.132,48
Πληρωθείσες αποζημιώσεις	(478.745,66)	(5.740.052,96)	(6.218.798,62)
Εκκρεμείς αποζημιώσεις τέλους	(63.045,41)	(3.724.125,27)	(3.787.170,68)
Σύνολο	(381.604,61)	(6.397.232,21)	(6.778.836,82)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων αναλογία αντασφαλιστών			
Εκκρεμείς αποζημιώσεις έναρξης	(160.186,46)	(3.066.946,02)	(3.227.132,48)
Πληρωθείσες αποζημιώσεις	478.745,66	5.740.052,96	6.218.798,62
Εκκρεμείς αποζημιώσεις τέλους	63.045,41	3.724.125,27	3.787.170,68
Σύνολο	381.604,61	6.397.232,21	6.778.836,82

Χρήση 2023

Κλάδος	B1. Ζωής	B2. Υγείας & ανικανότητας	Σύνολο
Εισφορές Εργοδότη	433.027,92	6.533.960,99	6.966.988,91
Εισφορές Μελών	-	619.093,53	619.093,53
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	433.027,92	7.153.054,52	7.586.082,44
Αντασφάλιστρα	(442.310,45)	(7.306.389,73)	(7.748.700,18)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων			
Πληρωθείσες	(268.988,44)	(4.961.523,60)	(5.230.512,04)
Εκκρεμείς Λήξης	(160.186,46)	(3.066.946,02)	(3.227.132,48)
Εκκρεμείς έναρξης	77.955,13	2.410.102,74	2.488.057,87
Σύνολο	(351.219,77)	(5.618.366,88)	(5.969.586,65)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων αναλογία αντασφαλιστών			
Πληρωθείσες	268.988,44	4.961.523,60	5.230.512,04
Εκκρεμείς Λήξης	160.186,46	3.066.946,02	3.227.132,48
Εκκρεμείς έναρξης	(77.955,13)	(2.410.102,74)	(2.488.057,87)
Σύνολο	351.219,77	5.618.366,88	5.969.586,65

3.21 Έσοδα για κάλυψη εξόδων/Λοιπά Λειτουργικά Έξοδα

Οι εργοδότες εταιρείες καλύπτουν τα λειτουργικά έξοδα του TEA (Άρθρο 22 του καταστατικού) με έκτακτες εισφορές κάλυψης εξόδων. Στα λειτουργικά έξοδα περιλαμβάνονται όλα τα έξοδα που απαιτούνται για την λειτουργία του TEA, όπως ενδεικτικά τα κόστη διαχείρισης, αναλογιστών, νομικών συμβούλων, και εσωτερικού και εξωτερικού ελέγχου.

Δεν περιλαμβάνονται οι αμοιβές και χρεώσεις που γίνονται απευθείας στο TEA από τον θεματοφύλακα και τον Διαχειριστή Επενδύσεων, το κόστος το οποίων θα παρακρατείται από τους ατομικούς λογαριασμούς μειώνοντας αντίστοιχα την απόδοση των επενδύσεων

Προς κάλυψη αυτών των εξόδων αξιοποιούνται οι ακόλουθοι πόροι

- Το ποσό του συσσωρευμένου κεφαλαίου που δεν δικαιούται ο ασφαλισμένος, μετά την εφαρμογή της κλίμακας ωρίμανσης (άρθρο 30, παράγραφος 3(β)).
- Εισφορές κάλυψης εξόδων άρθρου 22 που καταβάλλονται από τις εργοδότες εταιρείες, αναλογικά με τον αριθμό των ασφαλισμένων μελών τους.
- Έκτακτες εισφορές άρθρου 36 του καταστατικού για την κάλυψη του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας
- Το Ταμείο είχε αποδεχτεί κατά την χρήση 2020, ως έκτακτη εισφορά μετοχές της Τράπεζας Astrobank, με στόχο οι μετοχές αυτές και οι όποιες επενδυτικές τους αποδόσεις να χρησιμοποιηθούν αποκλειστικά για την κάλυψη των λοιπών λειτουργικών εξόδων.

Η ανάλυση των παραπάνω πόρων είναι:

	<u>1.1.2024 έως 31.12.2024</u>	<u>1.1.2023 έως 31.12.2023</u>
Κλίμακα ωρίμανσης	87.483,59	1.522.553,27
Εισφορές από εργοδότες εταιρείες άρθρου 22	360.000,00	304.649,25
Έκτακτες εισφορές	-	-
Απόδοση επενδύσεων Χαρτοφυλακίου Ελεύθερης Περιουσίας	168.972,02	29.731,80
Έσοδα για κάλυψη εξόδων	<u>616.455,61</u>	<u>1.856.934,32</u>

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως ακολούθως

	<u>1.1.20234 έως</u> <u>31.12.2024</u>	<u>1.1.2023 έως</u> <u>31.12.2023</u>
Αμοιβές ορκωτών ελεγκτών	40.473,60	39.680,00
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	336.603,95	279.531,88
Σύνολο	377.077,55	319.211,88

Στις αμοιβές και έξοδα τρίτων συμπεριλαμβάνεται ο ΦΠΑ που αναλογεί.

Το Ταμείο δεν απασχολεί προσωπικό για τις χρήσεις του 2024 και του 2023.

3.22 Φόρος εισοδήματος

Ο τρέχων φόρος προσδιορίζεται από τις εκάστοτε διατάξεις της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας και αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα. Το Ταμείο, βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας, υπόκειται σε φόρο εισοδήματος μόνο για τα εισοδήματα που προκύπτουν από δραστηριότητες που δε σχετίζονται με τον σκοπό του. Έχει υπολογιστεί φόρος εισοδήματος μόνο για τα έσοδα κεφαλαίου από τις επενδύσεις του κάθε κλάδου:

	<u>1.1.2024 έως</u> <u>31.12.2024</u>	<u>1.1.2023 έως</u> <u>31.12.2023</u>
Κλάδος Εφάπαξ	70.749,62	65.914,42
Κλάδοι συμπληρωματικών παροχών	1.398,46	42,25
Σύνολο	72.148,08	65.956,67

3.23 Συνδεδεμένα μέρη

Το Ταμείο δεν έχει μετόχους και θεωρεί ως συνδεδεμένα μέρη μόνο τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν δόθηκαν αμοιβές, προκαταβολές ή πιστώσεις στα πλαίσια των καθηκόντων τους.

3.24 Αναμορφώσεις Κονδυλίων

Το Ταμείο δεν προέβη σε τροποποιήσεις / αναμορφώσεις κονδυλίων του προηγούμενου έτους

3.25 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Λοιπές Δεσμεύσεις

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν συνθήκες ή γεγονότα από τα οποία να προκύπτουν ενδεχόμενες επιβαρύνσεις .

Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Δεν υφίστανται ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις.

Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη

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

Δεσμεύσεις προς εργαζομένους

Το Ταμείο δεν απασχόλησε προσωπικό για την χρήση 2024 και συνεπώς δεν υφίστανται δεσμεύσεις προς εργαζομένους.

3.26 Μεταγενέστερα γεγονότα

Από την ημερομηνία αναφοράς των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων έως σήμερα δεν έχει συμβεί κάποιο σημαντικό γεγονός το οποίο θα απαιτούσε την αναπροσαρμογή τους ή τη γνωστοποίησή του σε αυτές.

Αθήνα 28/03/2025

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

Γεωργόπουλος Γεώργιος

Κατσουράνης Γεώργιος

Μπιστογιάννης Πέτρος

Αρ.Αδείας Ο.Ε.Ε. 0032770