

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Πανελληνίου Φαρμακευτικού Συλλόγου- Ν.Π.Ι.Δ.

ΕΤΗΣΙΑ

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2025

ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ

(Ν. 4308/2014)

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

A. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	3
B. ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	9
Γ. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ	12
Δ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ.....	12
ΣΤ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΡΟΩΝ	13
Z. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	13

A. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε για έγκριση, σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό, τις ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου με την επωνυμία «**Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Πανελληνίου Φαρμακευτικού Συλλόγου-Ν.Π.Ι.Δ.**», για τη χρήση 2025, οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (Ν. 4308/2014) και να σας εκθέσουμε τα ακόλουθα, σχετικά με τη δραστηριότητα, κατά τη διάρκεια της χρήσεως, την χρηματοοικονομική του θέση και την προβλεπόμενη από το Διοικητικό Συμβούλιο πορεία του, στις αμέσως επόμενες χρήσεις.

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

Γενικές πληροφορίες

Το Ταμείο συστάθηκε ως Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου βάσει του Αριθμ. Φ51020/45180 της 26/9/2024, με έδρα την Αθήνα. Το Ταμείο ιδρύθηκε για αόριστο χρόνο και διαλύεται σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπει ο Νόμος, το παρόν Καταστατικό και ο Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας του Ταμείου, όπως αυτός εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.).

Σύμφωνα με το Καταστατικό του Ταμείου κάθε οικονομική χρήση συμπίπτει με το ημερολογιακό έτος και λήγει την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους.

Σκοπός του Ταμείου είναι η παροχή στα μέλη και δικαιούχους των παροχών, συμπληρωματικής επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος και ενδεικτικά των κινδύνων γήρατος, θανάτου και αναπηρίας. Η παροχή που χορηγείται, καταβάλλεται στα μέλη του Ταμείου εφάπαξ ή περιοδικώς. Προς επίτευξη αυτού του σκοπού συνίσταται στο Ταμείο Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών χωρίς εγγυήσεις. Ο Κλάδος αυτός λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένων εισφορών και χορηγεί συνταξιοδοτικές παροχές για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου. Οι παροχές του Κλάδου θα καταβάλλονται στους δικαιούχους με τη μορφή εφάπαξ ή με τη μορφή μεταβαλλόμενης σύνταξης χωρίς να προβλέπεται οποιουδήποτε είδους εγγύηση σχετικά με το ύψος των παροχών, τη διατήρηση του κεφαλαίου ή το ύψος της επενδυτικής απόδοσης. Ο Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών έχει οργανωτική,

λογιστική και οικονομική αυτοτέλεια. Το Διοικητικό Συμβούλιο, με την οριζόμενη στη διάταξη της περ. λβ) της παρ. 2 του άρθρου 18 του καταστατικού πλειοψηφία, μπορεί να εισηγηθεί στη Γενική Συνέλευση τη δημιουργία Κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών, ο οποίος θα περιλαμβάνει λοιπές παροχές (π.χ. παροχές υγειονομικής περίθαλψης).

Όργανα του Ταμείου είναι: α. Η Γενική Συνέλευση (Γ.Σ.). β. Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.). γ. Το Εποπτικό Συμβούλιο (Ε.Σ.)

Η Γενική Συνέλευση των μελών του Ταμείου είναι το ανώτατο όργανο αυτού και έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες: α) Εκλέγει τα μέλη της Κεντρικής Εφορευτικής Επιτροπής και ορίζει την ημερομηνία διεξαγωγής εκλογών για την ανάδειξη μελών του Δ.Σ. β) Εκλέγει και ανακαλεί ή παύει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και του Εποπτικού Συμβουλίου. γ) Αποφασίζει την άσκηση αγωγής κατά των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή/και του Εποπτικού Συμβουλίου, που ζημίωσαν το Ταμείο και διορίζει ως εκπροσώπους του Ταμείου, τα λοιπά μέλη του Δ.Σ. ή/και του Ε.Σ. για τη διεξαγωγή της σχετικής δίκης. δ) Αποφασίζει για την ενοποίηση του Ταμείου με άλλα ταμεία επαγγελματικής ασφάλισης (Ν.Π.Ι.Δ. χωρίς κερδοσκοπικό χαρακτήρα) στην ημεδαπή ή την Ευρωπαϊκή Ένωση, για τη σύσταση ομοσπονδιών και ενώσεων με αυτά τα ταμεία ή τη συμμετοχή σε ήδη λειτουργούσες ομοσπονδίες και ενώσεις των ως άνω ταμείων. ε) Αποφασίζει για τη διάλυση του Ταμείου. στ) Διορίζει εκκαθαριστές. ζ) Αποφασίζει εάν η εκκαθάριση του Ταμείου θα λήξει με τη διανομή του προϊόντος της εκκαθάρισης στα μέλη του Ταμείου ή τη μεταβίβαση του ενεργητικού του Ταμείου σε άλλο Ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 50 του παρόντος. η) Την έγκριση των ετησίων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και άλλων ετησίων εκθέσεων και των πεπραγμένων του Διοικητικού Συμβουλίου και την απαλλαγή του Διοικητικού Συμβουλίου, του Εποπτικού Συμβουλίου και των ελεγκτών από κάθε ευθύνη για την απερχόμενη θητεία τους, ή σε περίπτωση σύγκλησης εκτάκτου Γενικής Συνέλευσης για τη θητεία τους μέχρι τη σύγκληση της τελευταίας, έναντι του Ταμείου. Με την ίδια τυχόν απόφασή της περί μη έγκρισης των ετησίων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και άλλων ετησίων εκθέσεων και μη απαλλαγής του Διοικητικού Συμβουλίου ή/και του Εποπτικού Συμβουλίου, η Γενική Συνέλευση θα πρέπει να αποφασίσει και την έγερση αγωγής κατά των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή/και του Εποπτικού Συμβουλίου για τις αξιώσεις του Ταμείου εναντίον τους που απορρέουν από τη διοίκηση των υποθέσεων του Ταμείου κατά την ελεγχόμενη σύμφωνα με το προηγούμενο εδάφιο περίοδο, η οποία αγωγή πρέπει, επί ποινή απαραδέκτου, να ασκηθεί εντός προθεσμίας έξι (6) μηνών από την περί αυτής απόφαση της Γενικής Συνέλευσης. θ) Την καταβολή αμοιβής στα μέλη του Δ.Σ. ή/και του Ε.Σ. του Ταμείου. ι) Αποφασίζει για την τροποποίηση του Καταστατικού ια) Αποφασίζει για κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται από το παρόν Καταστατικό ή τον νόμο.

Το Ταμείο διοικείται από επταμελές Δ.Σ. το οποίο αποφασίζει κάθε πράξη που αφορά στη διοίκηση του Ταμείου, στη διαχείριση της περιουσίας του και στην εν γένει επιδίωξη του σκοπού του Ταμείου. Υπέρ του Δ.Σ. συντρέχει τεκμήριο αρμοδιότητας.

Τα μέλη του Δ.Σ. και όσοι ασκούν διαχειριστικά καθήκοντα ή έχουν εκτελεστικές αρμοδιότητες πρέπει να έχουν τα απαιτούμενα για τη θέση τους και τα καθήκοντά τους προσόντα και οφείλουν να υπόκεινται σε απαιτήσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας, όπως αυτά ορίζονται στην εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία. Τα μέλη του Δ.Σ. υποχρεούνται να επιδεικνύουν κάθε επιμέλεια και εντιμότητα. Ευθύνονται έναντι του Ταμείου για κάθε πταίσμα τους κατά την διοίκηση των υποθέσεών του, σε περίπτωση δε βλάβης του Ταμείου από αμέλεια η Γενική Συνέλευση του Ταμείου δικαιούται με αυξημένη πλειοψηφία (5/7) των παρόντων μελών να μην ασκήσει τυχόν αξιώσεις του Ταμείου. Τα μέλη του Δ.Σ. δεν αναλαμβάνουν ευθύνη για αποφάσεις που λήφθηκαν σε συνεδρίαση που δεν παραστάθηκαν ή παραστάθηκαν και διαφώνησαν, εφόσον η διαφωνία τους καταγράφηκε στα σχετικά πρακτικά συνεδρίασης του Δ.Σ.

Το Ταμείο διαθέτει τριμελές (3μελές) Εποπτικό Συμβούλιο, υπό τις ακόλουθες ιδιότητες:

α) Πρόεδρος, β) Αντιπρόεδρος γ) 1 μέλος.

Η σύνθεση του Ε.Σ. δύναται να αυξηθεί κατά δύο (2) μέλη, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και κατόπιν τροποποίησης του παρόντος Καταστατικού.

Το Εποπτικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. εποπτεύει και ελέγχει τις πράξεις του Διοικητικού Συμβουλίου και την τήρηση της νομοθεσίας και του καταστατικού. Προβαίνει σε τακτικούς και έκτακτους ελέγχους, παρακολουθεί την πορεία των υποθέσεων του Τ.Ε.Α. και μπορεί να λαμβάνει γνώση οποιουδήποτε βιβλίου, εγγράφου ή στοιχείων του Τ.Ε.Α. Για τη διενέργεια των ελέγχων δύναται να διορίσει έως και τρεις (3) ειδικούς συμβούλους ή εμπειρογνώμονες με αιτιολογημένη απόφασή του. 2. Το Εποπτικό Συμβούλιο συντάσσει ετησίως έκθεση για την οικονομική διαχείριση του Διοικητικού Συμβουλίου την οποία υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο και θέτει στη διάθεση των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α.

Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις και Επιδόσεις Περιόδου Αναφοράς

1. Σημαντικές εξελίξεις κατά το έτος 2025

Το Ταμείο συστάθηκε ως Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου βάσει του . Φ51020/45180 της 26/9/2024 και αυτή είναι η πρώτη διαχειριστική του χρήση.

2. Επισκόπηση Χρηματοοικονομικών Μεγεθών

Η πορεία του Ταμείου αποτυπώνεται εύλογα στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2025 και τα βασικά χρηματοοικονομικά μεγέθη διαμορφώθηκαν ως εξής:

1. Τα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές της χρήσης που έληξε την 31/12/2025 ανήλθαν στο ποσό των € 137.741,45 το οποίο αφορούσε τακτικές, και έκτακτες εισφορές εργοδοτών και εργαζομένων.

2. Τα αποτελέσματα μετά φόρων της κλειόμενης χρήσης 2025 180.399,10 ήταν κερδοφόρα και ανήλθαν στο ποσό των € 180.399,10.
3. Το σύνολο του Κυκλοφορούντος Ενεργητικού του Ταμείου, το οποίο ταυτίζεται με το σύνολο του Ενεργητικού, ανήλθε σε € 237.592,42.
4. Τα λοιπά συνήθη έσοδα για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2025 συνίστανται σε επιχορηγήσεις και έσοδα για δαπάνες διοίκησης / λειτουργίας και συνολικά ανήλθαν στο ποσό των € 137.741,45.

3. Επισκόπηση αριθμοδεικτών

Για την πληρέστερη παρουσίαση των εργασιών του Ταμείου κατά τη χρήση που έληξε την 31/12/2024, σας παραθέτουμε τους παρακάτω ανπιπροσωπευτικούς χρηματοοικονομικούς αριθμοδείκτες:

ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ	31/12/2025
Καθαρά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης / (Ίδια κεφάλαια + Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις)	131%

ΔΕΙΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΥΤΑΡΚΕΙΑΣ	31/12/2025
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις / Σύνολο Υποχρεώσεων	70,66%

ΔΕΙΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	31/12/2025
Κυκλοφορούν Ενεργητικό / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	122%

ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	31/12/2025
Καθαρά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης / Σύνολο ενεργητικού	75,93%

Σημαντικά γεγονότα μετά τη λήξη της χρήσης

Μετά την 1η Ιανουαρίου 2026 και έως την έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν υπήρξαν γεγονότα τα οποία να επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31/12/2025 ή τη συνέχιση της δραστηριότητάς του.

Τα επόμενα χρόνια, η ελληνική οικονομία αναμένεται να εμφανίσει ισχυρή ανάπτυξη, η οποία ενισχύεται σε ένα σημαντικό βαθμό από τα ευρωπαϊκά κονδύλια. Οι προοπτικές της είναι ιδιαίτερα θετικές, καθώς τα επόμενα χρόνια θα επωφεληθεί από την αξιοποίηση των ευρωπαϊκών χρηματοδοτικών πόρων, την υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων που περιλαμβάνονται στο Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητα, την αναθεώρηση των δημοσιονομικών κανόνων του Συμφώνου Σταθερότητας και Ανάπτυξης, τις ευνοϊκές συνθήκες ρευστότητας, καθώς και την ανάκαμψη της ευρωπαϊκής οικονομίας. Ωστόσο, η αβεβαιότητα αναφορικά με την βελτίωση της επιδημιολογικής κατάστασης, τον βαθμό αποκατάστασης της τουριστικής δραστηριότητας και τις

επιπτώσεις από τις πληθωριστικές πιέσεις εμμένει. Οι γεωπολιτικές εξελίξεις στην ευρύτερη περιοχή και η πιθανή αναζωπύρωση των μεταναστευτικών ροών είναι μια πρόσθετη πηγή αβεβαιότητας. Η κρίση στην Ουκρανία και την Μέση Ανατολή, η ένταση και η διάρκεια της, δημιουργούν επιπλέον κινδύνους και αβεβαιότητα, επηρεάζοντας - μεταξύ άλλων - τις τιμές ενέργειας, με αποτέλεσμα την ενδεχόμενη διατήρηση των πληθωριστικών πιέσεων σε ένταση και χρονικό ορίζοντα, μεγαλύτερο της αρχικής εκτίμησης για σταδιακή αποκλιμάκωση από τα μέσα του έτους. Επίσης, ενδέχεται να υπάρχουν επιπτώσεις στην κατανάλωση, στον τουρισμό και στην επιχειρηματικότητα, με έμφαση στο διεθνές εμπόριο.

Κίνδυνοι και Αβεβαιότητες

Παράγοντες Χρηματοοικονομικού Κινδύνου

Οι δραστηριότητες του Ταμείου δεν ενέχουν σημαντικούς χρηματοοικονομικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των ενδεχόμενων κινδύνων συναλλαγματικών ισοτιμιών και επιτοκίων, πιστωτικών κινδύνων και κινδύνων ρευστότητας.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

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

Κίνδυνος Ρευστότητας

Το Ταμείο δεν έχει έκθεση σε τραπεζικό δανεισμό. Συνετή διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συνεπάγεται επαρκή ταμειακά υπόλοιπα, επενδύσεις χαμηλού ρίσκου και δυνατότητα κλεισίματος ανοικτών θέσεων αγοράς. Η Διοίκηση του Ταμείου στοχεύει να περιορίζει τον κίνδυνο διατηρώντας επαρκή ταμειακά διαθέσιμα και συνεχή παρακολούθηση της διαχείρισης της περιουσίας του Ταμείου

Κίνδυνος Επιτοκίου

Δεν υφίσταται τέτοιος κίνδυνος κατά την 31/12/2025.

Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος απώλειας μιας χρηματικής αμοιβής, που οφείλεται στην αδυναμία να αποπληρωθεί μία οφειλή ή στην αδυναμία εκπλήρωσης μίας συμβατικής υποχρέωσης.

Το Ταμείο δεν αντιμετωπίζει σημαντικούς πιστωτικούς κινδύνους δεδομένου ότι οι απαιτήσεις από τους ασφαλισμένους εισπράττονται κανονικά μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2025. Επίσης δεν υπόκειται άμεσα στον πιστωτικό κίνδυνο, δεδομένου ότι δεν έχει προβεί ακόμη σε οποιαδήποτε μορφή επένδυσης.

Το Ταμείο δεν απασχολεί προσωπικό / δεν έχει εργαζομένους για τη χρήση που έληξε την 31/12/2025.

Ως συνδεδεμένα μέρη νοούνται ο πρόεδρος και τα μέλη του Δ.Σ.

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 Δ.Σ. στα πλαίσια των καθηκόντων τους, ενώ δεν προέκυψαν ή αναλήφθηκαν δεσμεύσεις για παροχές μετά από την έξοδο από την υπηρεσία σε αποχωρήσαντα μέλη.

Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη

Για την τρέχουσα χρήση 2026 προσβλέπουμε στη συνέχιση της δραστηριότητας του Ταμείου και της αύξησης των εγγεγραμμένων μελών άρα και των εισπρατιτόμενων εισφορών ενώ παράλληλα θα συνεχιστεί η περαιτέρω ενίσχυση της οργανωτικής του δομής με στόχο τη βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τα μέλη του.

B. ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο για λογαριασμό των μελών του «Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Πανελληνίου Φαρμακευτικού Συλλόγου- Ν.Π.Ι.Δ.»

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης της εταιρείας «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Πανελληνίου Φαρμακευτικού Συλλόγου- Ν.Π.Ι.Δ.» (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2025, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών 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 Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης της εταιρείας «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Πανελληνίου Φαρμακευτικού Συλλόγου- Ν.Π.Ι.Δ.» κατά την 31η Δεκεμβρίου 2025, τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει.

Βάση 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 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 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 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 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 χρηματοοικονομικές 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 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 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 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

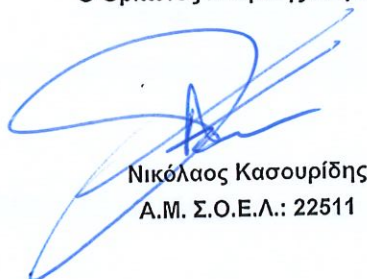
Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των απαιτήσεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι:

- 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 31.12.2025.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης της εταιρείας «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Πανελληνίου Φαρμακευτικού Συλλόγου- Ν.Π.Ι.Δ.» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

**forvis
mazars**

Forvis Mazars Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές
Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι Α.Ε.
Λεωφόρος Αμφιθέας 14, 175 64 Παλαιό Φάληρο
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 154

Παλαιό Φάληρο, 31 Μαρτίου 2026
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Νικόλαος Κασουρίδης
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 22511

Γ. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Ποσά εκφρασμένα σε ευρώ	Σημ.	31/12/2025
Ενεργητικό		
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές		
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	4.1	237.592,43
Σύνολο		237.592,43
Σύνολο κυκλοφορούντων		237.592,43
Σύνολο ενεργητικού		237.592,43
Παθητικό		
Καθαρή Θέση		
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο		
Υπόλοιπο εις νέο		42.665,26
Σύνολο		42.665,26
Σύνολο καθαρής θέσης		42.665,26
Υποχρεώσεις		
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		
Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους	4.2	137.733,84
Σύνολο		137.733,84
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
Βραχυπρόθεσμο μέρος μακροπρόθεσμων δανείων		0,00
Εμπορικές υποχρεώσεις	4.3	49.650,00
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	4.4	7.543,33
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		57.193,33
Σύνολο υποχρεώσεων		194.927,17
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων		237.592,43

Δ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

Ποσά σε €	Σημ.	1/1- 31/12/2025
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	4.5	137.741,45
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους		0,00
Μικτό αποτέλεσμα		137.741,45
Λοιπά συνήθη έσοδα	4.6	107.328,91
Αποτελέσματα προ λοιπών εσόδων και εξόδων		245.070,36
Έξοδα διοίκησης	4.7	-64.663,65
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		180.406,71
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	4.8	-7,61
Αποτέλεσμα προ φόρων		180.399,10
Φόροι εισοδήματος		0,00
Αποτέλεσμα χρήσης μετά από φόρους		180.399,10

Ε. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε €	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
<u>Υπόλοιπο 1/1/2025</u>	-	-
Αποτέλεσμα μετά από φόρους	180.399,10	180.399,10
Μεταφορά από πλεόνασμα σε Ατομικούς Συνταξιοδοτικούς Λογαριασμούς "ΑΣΛ"	-137.733,84	(137.733,84)
<u>Υπόλοιπο 31/12/2025</u>	<u>42.665,26</u>	<u>42.665,26</u>

ΣΤ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΡΟΩΝ

	31/12/2025
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	
Κέρδη χρήσεως προ φόρων	180.399,10
Αναπροσαρμογές για την συμφωνία των καθαρών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες	
Τόκοι και λοιπά χρηματοοικονομικά έξοδα	7,61
Λειτουργικό κέρδος προ μεταβολών του κεφαλαίου κίνησης	180.406,71
Αύξηση/(Μείωση) σε:	
Μεταβολή υποχρεώσεων	57.193,33
Καθαρές ταμειακές εισροές από λειτουργικές δραστηριότητες	237.600,04
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:	
Χρεωστικοί και πιστωτικοί τόκοι	-7,61
Ταμειακές εκροές για επενδυτικές δραστηριότητες	-7,61
Ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες	
Ταμειακές εκροές για χρηματοοικονομικές δραστηριότητες	0,00
Καθαρή αύξηση/ μείωση χρηματικών διαθεσίμων	237.592,43
Χρηματικά διαθέσιμα στην αρχή της περιόδου	0,00
Χρηματικά διαθέσιμα στο τέλος της περιόδου	237.592,43

Ζ. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

1. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

1.1. ΒΑΣΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΚΑΙ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

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

Οι βασικές λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν για την κατάρτιση αυτών των 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. Η Διοίκηση δεν εκτιμά ότι οι επιπτώσεις του πολέμου στην Ουκρανία θα έχουν επιπτώσεις για τη συνέχιση της δραστηριότητας του ταμείου.

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. Δεν υπήρξε παρέκκλιση από την εφαρμογή διατάξεων του Ν. 4308/2014.

6. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους. Για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του άρθρου 24 του Ν.4308/2014 έχει χρησιμοποιηθεί η εύλογη αξία.

7. Το νόμισμα μέτρησης και αναφοράς της οντότητας από ενάρξεως είναι το Ευρώ. Όλα τα υπόλοιπα των κονδυλίων και λογαριασμών στις παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις είναι εκφρασμένα σε Ευρώ εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.

8. Δεν υπάρχουν περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις που σχετίζονται με περισσότερα από ένα κονδύλια του Ισολογισμού.

9. Η οντότητα δεν είναι υπό εκκαθάριση.

1.2. ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου έχουν συνταχθεί για τη χρήση 1/1– 31/12/2025.

1.3. ΕΓΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου, για τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου 2025, έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο την 31^η Μαρτίου 2026.

1.4. ΝΟΜΙΣΜΑ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

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

2. ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ

2.1. 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.

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

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

Ενδείξεις απομείωσης θεωρείται ότι υφίστανται όταν:

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

χρηματοοικονομικών στοιχείων ή

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

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

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

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

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

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

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

2.2. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ

Τις 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.

2.3. ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

Στα στοιχεία της Καθαρής Θέσης περιλαμβάνονται τα αποθεματικά καταστατικού και τα σωρευμένα αποτελέσματα (κέρδη / ζημιές) της κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσεως του Ταμείου.

2.4. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στο οφειλόμενο ποσό τις.

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 τις περιόδου στην οποία οι υποχρεώσεις αναγνωρίστηκαν αρχικά.

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

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

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

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

2.5. ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

Το Ταμείο 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 τις κινδύνους και τα οφέλη που προκύπτουν από την κυριότητα του στοιχείου αυτού.

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

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

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

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

2.6. ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

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

2.7. ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΕΣΟΔΩΝ

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός τις περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

Τα έσοδα του Ταμείου περιλαμβάνουν τις ασφαλιστικές εισφορές οι οποίες αναγνωρίζονται στην περίοδο παροχής τις υπηρεσίας από τις υποκείμενους σε ασφάλιση και εφόσον είναι σφόδρα πιθανό ότι θα εισπραχθούν.

Οι εισφορές στον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών του Ταμείου, διακρίνονται σε: (α) Τακτικές Εισφορές μέλους, (β) Έκτακτες Εισφορές μέλους.

Οι ως άνω τακτικές εισφορές καταβάλλονται σε μηνιαία βάση ως σταθερό ποσό και ρυθμίζονται ειδικότερα από τα άρθρα του Καταστατικού, ο δε υπολογισμός τους γίνεται βάσει σταθερού μηνιαίου ποσού.

Κάθε μέλος επιλέγει το ποσό της τακτικής μηνιαίας εισφοράς που καταβάλει στον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών του Ταμείου, μεταξύ του εκάστοτε ισχύοντος κατώτατου και ανώτατου ποσού τακτικών μηνιαίων εισφορών. Το δικαίωμα επιλογής του ποσού της τακτικής μηνιαίας εισφοράς ασκείται με έγγραφη δήλωση που το μέλος υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου.

Κάθε μέλος έχει δικαίωμα να μεταβάλει το ποσό και κατ' επέκταση το ύψος της τακτικής μηνιαίας εισφοράς που καταβάλει στον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών του Ταμείου, υπό τον περιορισμό του εκάστοτε ισχύοντος κατώτατου και ανώτατου ποσού τακτικών μηνιαίων εισφορών, μια φορά κάθε χρόνο, η δε μεταβολή θα ισχύει από τον επόμενο μήνα.

Τα μέλη δύναται να καταβάλλουν στο Ταμείο 12 φορές ετησίως (12 μηνιαίες καταβολές) τακτικές μηνιαίες εισφορές.

Το ποσό της τακτικής μηνιαίας εισφοράς, που καταβάλλεται από το μέλος του Ταμείου, ανέρχεται σε ποσό από πενήντα ευρώ (50 €) έως χίλια εξακόσια εξήντα πέντε ευρώ (1.665 €).

Τα μέλη δικαιούνται να καταβάλλουν έκτακτες εισφορές, μετά από σχετική γραπτή ειδοποίησή τους προς το Ταμείο.

Κάθε μέλος δικαιούται να καταβάλλει στο Ταμείο έκτακτη εισφορά, μία φορά το χρόνο με τη μορφή εφάπαξ, κάθε Δεκέμβριο.

Τα έσοδα που προέρχονται από τη χρήση περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου από τρίτους αναγνωρίζονται ως εξής:

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

Τα έσοδα αναγνωρίζονται διακεκριμένα από τα σχετικά έξοδα.

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

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

2.8. 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 τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του.

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

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

2.9. 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.

2.10. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΕΣ

Παράγοντες Χρηματοοικονομικού Κινδύνου

Οι δραστηριότητες του Ταμείου δεν ενέχουν σημαντικούς χρηματοοικονομικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των ενδεχόμενων κινδύνων συναλλαγματικών ισοτιμιών και επιτοκίων,

πιστωτικών κινδύνων και κινδύνων ρευστότητας. Το συνολικό πρόγραμμα διαχείρισης του κινδύνου του Ταμείου εστιάζεται τις διακυμάνσεις των χρηματοοικονομικών αγορών και έχει στόχο να ελαχιστοποιήσει τις δυνητικές δυσμενείς επιπτώσεις αυτών των διακυμάνσεων στην χρηματοοικονομική απόδοση του Ταμείου.

Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που χρησιμοποιήσει το Ταμείο στη χρήση αποτελούνται από καταθέσεις σε τράπεζες του εσωτερικού. Η διαχείριση των παραπάνω προϊόντων εμπίπτει τις αρμοδιότητες της Επενδυτικής Επιτροπής τις προβλέπεται στο Καταστατικό του Ταμείου.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

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

Κίνδυνος Ρευστότητας

Το Ταμείο δεν έχει έκθεση σε τραπεζικό δανεισμό. Συνετή διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συνεπάγεται επαρκή ταμειακά υπόλοιπα, επενδύσεις χαμηλού ρίσκου και δυνατότητα κλεισίματος ανοικτών θέσεων αγοράς. Η Διοίκηση του Ταμείου στοχεύει να περιορίζει τον κίνδυνο διατηρώντας επαρκή ταμειακά διαθέσιμα και συνεχή παρακολούθηση ης διαχείρισης τις περιουσίας του Ταμείου

Κίνδυνος Επιτοκίου

Ο κίνδυνος επιτοκίων χαρακτηρίζεται ως Χαμηλός.

Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος απώλειας μιας χρηματικής αμοιβής, που οφείλεται στην αδυναμία να αποπληρωθεί μία οφειλή ή στην αδυναμία εκπλήρωσης τις συμβατικής υποχρέωσης.

Το Ταμείο δεν αντιμετωπίζει σημαντικούς πιστωτικούς κινδύνους δεδομένου ότι οι απαιτήσεις από τους ασφαλισμένους, εισπράττονται κανονικά μέχρι την 31^η Δεκεμβρίου 2024. Τις δεν υπόκειται άμεσα στον πιστωτικό κίνδυνο, δεδομένης τις μη πραγματοποίησης οποιωνδήποτε επενδύσεων μέχρι την 31/12/2025.

3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ

3.1. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥΣ

Το Ταμείο δημιουργεί μαθηματικό απόθεμα, το ύψος του οποίου αντανακλά τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του, έναντι των ασφαλισμένων και των δικαιούχων παροχών. Ο υπολογισμός και η κάλυψη με ασφαλιστική τοποθέτηση του μαθηματικού αποθέματος γίνονται κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 7 παρ. 15 και 16 του Ν.3029/2002 τις η παρ. 15 αντικαταστάθηκε από το άρθρο 180 του Ν.4261/2014, των κατ' εξουσιοδότηση αυτών εκδιδόμενων υπουργικών αποφάσεων, του ενσωματωμένου στην ελληνική έννομη τάξη κοινοτικού δικαίου και τις αρχές τις αναλογιστικής επιστήμης. Στο κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών εφαρμόζεται κεφαλαιοποιητικό σύστημα καθορισμένων εισφορών (fully funded defined contribution) και το ύψος τις παροχής καθορίζεται από τη συσσώρευση των εισφορών (εργατικές, εργοδοτικές και λοιπές) του Ατομικού Συνταξιοδοτικού Λογαριασμού (ΑΣΛ) κάθε ασφαλισμένου, συν (ή μείον) τις όποιες αποδόσεις επενδύσεων, αφαιρουμένων των εξόδων επενδύσεων.

Για την εκτίμηση των αναλογιστικών προβλέψεων χρησιμοποιούνται παραδοχές, τόσο χρηματοοικονομικές όσο και δημογραφικές. Επιπλέον το ποσό τις πρόβλεψης μπορεί να εξαρτάται από την ισχύουσα κάθε φορά νομοθεσία και τις ιδιαίτερες κάθε φορά συμφωνίες μεταξύ εργοδοτών και εργαζομένων. Συνεπώς τα αποτελέσματα τις εκτίμησης σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού, μπορεί να διαφέρουν σημαντικά από τα πραγματικά γεγονότα ακόμα και σε βραχυπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Το Ταμείο διενεργεί αναλογιστικές μελέτες σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού βάσει των νέων συνθηκών και δεδομένων, ώστε οι προβλέψεις να αντικατοπτρίζουν τις δεσμεύσεις του Ταμείου έναντι των ασφαλισμένων.

3.2. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Το Ταμείο απομειώνει την αξία των απαιτήσεων του από τις ασφαλισμένους και τις εργοδότης Εταιρίες και τις λοιπές απαιτήσεις όταν υπάρχουν δεδομένα ή ενδείξεις οι οποίες καταδεικνύουν ότι η είσπραξη μιας απαίτησης στο σύνολό τις 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.

4. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

4.1. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Το κονδύλι αφορά σε καταθέσεις όψεως στην Eurobank.

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2025</u>
EUROBANK 0026.0178.81.0201589663 DIAS	145.035,98
EUROBANK 0026.0178.84.0201589590 ΕΞΟ- ΔΩΝ	92.556,45
Σύνολο	<u>237.592,43</u>

4.2. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

Το κονδύλι αυτό των υποχρεώσεων αφορά στο σύνολό του τις μακροπρόθεσμες ασφαλιστικές υποχρεώσεις (μαθηματικό απόθεμα) έναντι των ασφαλισμένων του Ταμείου ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2025</u>
Μακροπρόθεσμες ασφαλιστικές υποχρεώσεις	137.733,84
Σύνολο	<u>137.733,84</u>

Η κίνηση του κονδυλίου είχε ως εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	<u>31/12/2025</u>
<i>Υπόλοιπο εκ μεταφοράς</i>	0,00
Έσοδα από τακτικές και έκτακτες ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	137.741,45
Τόκοι και συναφή έσοδα / έξοδα	<u>-7,61</u>
Σύνολο	137.733,84

4.3. Εμπορικές Υποχρεώσεις

Το κονδύλι αφορά υποχρεώσεις προς προμηθευτές του Ταμείου :

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2025</u>
Προμηθευτές εσωτερικού	49.600,00
Πιστωτές διάφοροι	50,00
Σύνολο	<u>49.650,00</u>

4.4. Δεδουλευμένα έξοδα

Το κονδύλι αφορά δεδουλευμένα έξοδα του Ταμείου :

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2025</u>
Δεδουλευμένα έξοδα Ορκωτών Ελεγκτών	2.480,00
Δεδουλευμένα Έξοδα Αμοιβών Επενδ. Υπηρεσιών	5.063,33
Σύνολο	<u>7.543,33</u>

4.5. Έσοδα από ασφαλιστικές Εισφορές

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

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2025</u>
Τακτικές εισφορές ασφαλισμένου	37.801,45
Τακτικές εισφορές ασφαλισμένου για έξοδα διαχείρισης	<u>99.940,00</u>
Σύνολο	<u>137.741,45</u>

4.6. Λοιπά συνήθη έσοδα

Το κονδύλι αφορά τα έσοδα για την κάλυψη των εξόδων διοικητικής λειτουργίας του Ταμείου τα οποία αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2025</u>
Επιχορηγήσεις για δαπάνες Διοίκησης ή Λειτουργίας	100.079,36
Έκτακτες εισφορές ασφαλισμένου για έξοδα διαχείρισης	7.249,55
Σύνολο	<u>107.328,91</u>

4.7. Έξοδα διοίκησης

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

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2025</u>
Αμοιβές και έξοδα ελευθέρων επαγγελματιών	47.063,33
Διάφοροι φόροι - τέλη	11.536,32
Διάφορα έξοδα	6.064,00
Σύνολο	<u>64.663,65</u>

4.8. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα

Το κονδύλι αφορά σε διάφορα έξοδα τραπεζών:

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2025</u>
Διάφορα έξοδα τραπεζών	7,61
Σύνολο	<u>7,61</u>

5. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

5.1. 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.

5.2. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Η κλειόμενη χρήση είναι η 1^η χρήση λειτουργίας του Ταμείου και δεν υφίστανται ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις.

5.3. ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΑ ΒΑΡΗ

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

5.4. ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ

Το ταμείο δεν απασχόλησε προσωπικό για τη χρήση 2025 άρα δεν υφίστανται δεσμεύσεις που αφορούν σε παροχές σε εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

5.5. ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΟΜΙΛΟ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΚΑΙ/Η ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ

Το Ταμείο δεν έχει δεσμεύσεις προς συγγενείς οντότητες.

5.6. ΠΑΡΟΧΗ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ

Το Ταμείο δεν έχει παράσχει εγγυήσεις προς τρίτα μέρη.

6. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται ο Πρόεδρος και τα μέλη Δ.Σ.

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 Δ.Σ. στα πλαίσια των καθηκόντων τους .

7. 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).

Τα επόμενα χρόνια, η ελληνική οικονομία αναμένεται να εμφανίσει ισχυρή ανάπτυξη, η οποία ενισχύεται σε ένα σημαντικό βαθμό από τα ευρωπαϊκά κονδύλια. Οι προοπτικές της είναι ιδιαίτερα θετικές, καθώς τα επόμενα χρόνια θα επωφεληθεί από την αξιοποίηση των ευρωπαϊκών χρηματοδοτικών πόρων, την υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων που περιλαμβάνονται στο Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητα, την αναθεώρηση των δημοσιονομικών κανόνων του Συμφώνου Σταθερότητας και Ανάπτυξης, τις ευνοϊκές συνθήκες ρευστότητας, καθώς και την ανάκαμψη της ευρωπαϊκής οικονομίας. Ωστόσο, οι γεωπολιτικές εξελίξεις στην ευρύτερη περιοχή και η πιθανή αναζωπύρωση των μεταναστευτικών ροών είναι μια πρόσθετη πηγή αβεβαιότητας. Η κρίση στην Ουκρανία, η ένταση και η διάρκεια της, δημιουργούν επιπλέον κινδύνους και αβεβαιότητα, επηρεάζοντας - μεταξύ άλλων - τις τιμές ενέργειας, με αποτέλεσμα την ενδεχόμενη διατήρηση των πληθωριστικών πιέσεων σε ένταση και χρονικό ορίζοντα, μεγαλύτερο της αρχικής εκτίμησης για σταδιακή αποκλιμάκωση από τα μέσα του έτους. Επίσης, ενδέχεται να υπάρχουν επιπτώσεις στην κατανάλωση, στον τουρισμό και στην επιχειρηματικότητα, με έμφαση στο διεθνές εμπόριο.

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2026

Ο Πρόεδρος

ΒΑΛΤΑΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ

Α.Δ.Τ. ΑΝ 787175

Το μέλος

ΦΡΑΓΚΟΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ

Α.Δ.Τ. ΑΜ 112515

Ο Λογιστής

ΚΑΤΣΑΟΥΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

Α.Δ.Τ. Α00244595

Α.Μ. Ο.Ε.Ε. 0048879 Α ΤΑΞΗ