

**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ  
ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΒΕΤΑ CAE SYSTEMS SA – Ν.Π.Ι.Δ.  
(ΤΕΑ ΒΕΤΑ CAE Systems - ΝΠΙΔ)**

**ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

Για τη χρήση από 01 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2025

(7<sup>η</sup> χρήση)

**ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ**

**(Ν. 4308/2014)**

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

A. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ .....	3
B. ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ .....	10
Γ. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ .....	12
Δ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ .....	12
Ε. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ .....	13
ΣΤ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ .....	13
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ .....	13
2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ .....	14
2.1 Βάση κατάρτισης .....	14
2.2 Περίοδος αναφοράς .....	15
2.3 Έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων .....	15
2.4 Νόμισμα παρουσίασης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων .....	15
3. Σύνοψη των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόζει το Ταμείο .....	15
3.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία .....	15
3.2 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών .....	16
3.3 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις .....	16
3.4 Διαγραφή χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων .....	17
3.5 Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις .....	17
3.6 Αναγνώριση εσόδων .....	18
3.7 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος .....	18
3.8 Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις .....	19
4. Βασικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις .....	19
4.1 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους .....	19
4.2 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις .....	19
5. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ .....	20
5.1. Δουλευμένα έσοδα περιόδου .....	20
5.2. Λοιπές απαιτήσεις .....	20
5.3. Εμπορικό χαρτοφυλάκιο .....	20
5.4. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών .....	22
5.5. Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις .....	22
5.6. Εμπορικές υποχρεώσεις .....	23
5.7. Φόρος εισοδήματος .....	23
5.8. Λοιποί φόροι και τέλη .....	23
5.9 Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές .....	23
5.11. Λοιπά συνήθη έσοδα .....	24

5.12.	Έξοδα διοίκησης .....	24
5.13.	Λοιπά έξοδα και ζημιές.....	24
5.14.	Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία.....	25
5.15.	Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων .....	25
5.16.	Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων .....	25
5.17.	Λοιπά έσοδα και κέρδη .....	25
5.18.	Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα .....	25
5.19.	Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα.....	26
6.	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ .....	26
6.1	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις .....	26
6.2	Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις .....	26
6.3	Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη .....	26
6.4	Δεσμεύσεις προς εργαζόμενους .....	26
6.5	Δεσμεύσεις προς όμιλο οντοτήτων και/ή συγγενείς οντότητες.....	26
6.6	Παροχή εγγυήσεων.....	26
7.	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ .....	26
8.	ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ .....	27

## **A. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε για έγκριση, σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό, τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, κατά το άρθρο 42 του νόμου 5078/2023, του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου με την επωνυμία «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης της εταιρίας Beta CAE Systems SA – Ν.Π.Ι.Δ.» για τη χρήση 2025, οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και να σας εκθέσουμε τα ακόλουθα, σχετικά με τη δραστηριότητα, κατά τη διάρκεια της χρήσεως, την χρηματοοικονομική του θέση και την προβλεπόμενη από το Διοικητικό Συμβούλιο πορεία του, στις αμέσως επόμενες χρήσεις.

Στην παρούσα "Έκθεση" περιγράφονται συνοπτικά γενικές πληροφορίες σύστασης και λειτουργίας του «Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης της εταιρίας Beta CAE Systems SA – 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.

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

### **ΕΝΟΤΗΤΑ Α'**

#### **Γενικές πληροφορίες**

Το Ταμείο συστάθηκε την 5/4/2019 (ΦΕΚ σύστασης 2273/11-06-2019) με έδρα το Κάτω Σχολάρι του Δήμου Θεσσαλονίκης. Το Ταμείο ιδρύθηκε για αόριστο χρόνο και διαλύεται σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπει ο Νόμος, το Καταστατικό και ο Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας του, όπως αυτός εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) του Ταμείου.

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 χορήγηση παροχών στους ασφαλισμένους του και δικαιούχους των παροχών, συμπληρωματικής επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχομένης από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου. Οι χορηγούμενες παροχές είναι σε χρήμα και καταβάλλονται εφάπαξ. Προς επίτευξη αυτού του σκοπού συνίσταται στο Ταμείο Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών για τη χορήγηση εφάπαξ παροχής.

Ο ως άνω κλάδος έχει οργανωτική, λογιστική και οικονομική αυτοτέλεια. Το Διοικητικό Συμβούλιο με πλειοψηφία των μελών του μπορεί να εισηγηθεί στη Γενική Συνέλευση τη δημιουργία Κλάδου Λοιπών Παροχών, ο οποίος θα περιλαμβάνει λοιπές παροχές (π.χ. παροχές υγειονομικής περίθαλψης).

Στην ασφάλιση του Ταμείου, υπάγονται προαιρετικά ως μέλη αυτού, ύστερα από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) του Ταμείου τα άτομα που, συνδεδεμένα με σχέση έμμισθης εντολής ή σχέση εργασίας αορίστου χρόνου, αποτελούν το προσωπικό της εταιρίας με την επωνυμία «ΜΠΕΤΑ ΚΑΕ ΣΥΣΤΗΜΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΜΕΛΕΤΩΝ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΛΟΓΙΣΜΙΚΟΥ ΚΑΙ ΜΗΧΑΝΟΛΟΓΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΚΕΥΩΝ» (στο εξής αποκαλούμενη η «Εργοδότης Εταιρία»), ο Διευθύνων Σύμβουλος και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εργοδότης Εταιρίας από την ημερομηνία πρόσληψης ή διορισμού τους, μετά από αίτηση υπαγωγής και ανεπιφύλακτη αποδοχή των όρων του Καταστατικού, του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας του Ταμείου και

των αποφάσεων των αρμόδιων οργάνων Διοίκησης.

Όργανα διοίκησης του Ταμείου είναι:

α. Η Γενική Συνέλευση

β. Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.)

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

- Εκλέγει και ανακαλεί ή παύει τα εκλεγμένα από αυτήν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου
- Εκλέγει τα μέλη της Κεντρικής Εφορευτικής Επιτροπής και ορίζει την ημερομηνία διεξαγωγής εκλογών για την ανάδειξη μελών του Δ.Σ.
- Αποφασίζει την άσκηση ή μη αγωγής κατά των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που ζημίωσαν το Ταμείο και διορίζει ειδικούς εκπροσώπους του Ταμείου για τη διεξαγωγή της σχετικής δίκης.
- 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
- Αποφασίζει για την τροποποίηση του Καταστατικού
- Αποφασίζει για τη διάσπαση ή διάλυση του Ταμείου
- Διορίζει εκκαθαριστές
- Την έγκριση των ετησίων ισολογισμών και των πεπραγμένων του Διοικητικού Συμβουλίου και την απαλλαγή του Διοικητικού 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 ισολογισμών και μη απαλλαγής του Διοικητικού Συμβουλίου η Γενική Συνέλευση θα πρέπει να αποφασίσει και την έγερση αγωγής κατά των μελών του Διοικητικού 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.
- Την καταβολή αμοιβής στα μέλη του Δ.Σ. του Ταμείου και τον καθορισμό των ειδικών (προβλεπόμενων στο άρθρο 30 του καταστατικού) εισφορών των ασφαλισμένων προς κάλυψή της
- Αποφασίζει για κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται από το Καταστατικό ή τον νόμο.

Το Ταμείο διοικείται από επταμελές (7μελές) Δ.Σ., το οποίο απαρτίζεται από:

α) τέσσερις (4) εκπροσώπους της Εργοδότης Εταιρίας και

β) τρεις (3) εκπροσώπους των εργαζομένων της Εργοδότης Εταιρίας

Οι εκπρόσωποι της Εργοδότης Εταιρίας υποδεικνύονται με τους αναπληρωτές τους από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εργοδότης Εταιρείας, ενώ οι εκπρόσωποι των εργαζομένων της Εργοδότης Εταιρίας εκλέγονται με τον αναπληρωτή τους από τους εργαζομένους της Εργοδότης Εταιρίας που αποτελούν μέλη – ενεργούς ασφαλισμένους του Ταμείου, μέσω κοινών αρχαιρεσιών που διεξάγονται στις εγκαταστάσεις της Εργοδότης Εταιρείας, πριν την λήξη της θητείας της απερχόμενης κάθε φορά διοίκησης του Ταμείου.

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής και παρατείνεται αυτόματα μέχρι έξι (6) μήνες μετά τη λήξη της. Το Διοικητικό Συμβούλιο διοικεί το Ταμείο και είναι αρμόδιο να λαμβάνει κάθε απόφαση για τη διοίκηση, τη διαχείριση, την εποπτεία και τον έλεγχο του Ταμείου και γενικά για κάθε θέμα σχετικό με την λειτουργία και την επιδίωξη του σκοπού του.

Στις 14 Μαΐου 2024, στις εγκαταστάσεις της εταιρίας BETA CAE Systems A.E., κατόπιν της από 14.05.2024 πρόσκλησης του Διευθύνοντος Συμβούλου της ως άνω εργοδότης εταιρίας κ. Αναστάσιου Κοτζιαγκιαουρίδη, σύμφωνα με το άρθρο 15 παρ. 1 του καταστατικού του Ταμείου, πραγματοποιήθηκε συνεδρίαση με σκοπό τη συγκρότηση του Δ.Σ. σε σώμα και την εκλογή με μυστική ψηφοφορία μεταξύ των μελών του για τις θέσεις του Προέδρου, του Αντιπροέδρου, του Γενικού Γραμματέα και του Ταμιά. Στη συνέχεια, το Δ.Σ. διαμορφώθηκε ως εξής:

- Πρόεδρος: Αγγέλης Δημήτριος
- Αντιπρόεδρος: Χασιώτης Θωμάς
- Γραμματέας: Χατζηκωνσταντίνου Στέργιος
- Ταμίας: Κοτζιαγκιαουρίδης Αναστάσιος

Σύμβουλοι: Αθανασιάδης Παναγιώτης, Κολοκυθιάς Ιωάννης, Φάσσας Αθανάσιος

Για την χάραξη της επενδυτικής πολιτικής λειτουργεί στο Ταμείο Επενδυτική Επιτροπή (εφεξής Ε.Ε.), σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2016 όπως ενσωματώθηκε στο Νόμο 5078/2023 (ΦΕΚ Α' 211/20-12-2023), για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (ΙΕΣΠ). Το Δ.Σ. του Ταμείου διορίζει Επενδυτική Επιτροπή, της οποίας τα μέλη πρέπει να έχουν τα απαιτούμενα για τη θέση προσόντα, πιστοποιήσεις και επιπλέον ικανότητα, εμπειρία και ήθος.

Οι αρμοδιότητες της Επενδυτικής Επιτροπής ενδεικτικά είναι:

α) να χαράσσει την επενδυτική πολιτική του Ταμείου

β) να προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο κατευθύνσεις για τη διαμόρφωση της επενδυτικής πολιτικής του Ταμείου

γ) να παρακολουθεί τη διαχείριση της περιουσίας του Ταμείου και να ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο

δ) να προβαίνει αυτεπάγγελτα ή κατόπιν εντολής του Διοικητικού Συμβουλίου σε μελέτες και έρευνες για κάθε θέμα σχετικό με τη διαχείριση της περιουσίας του Ταμείου

ε) να προτείνει κάθε κατάλληλο μέτρο για την αποδοτικότερη και ασφαλέστερη διαχείριση της περιουσίας του Ταμείου στο Διοικητικό Συμβούλιο

Οι πόροι του Ταμείου προέρχονται από:

- α) Τακτικές εισφορές των ασφαλισμένων (τακτικές εργατικές εισφορές)
- β) Τακτικές εισφορές της Εργοδότης Εταιρίας (τακτικές εργοδοτικές εισφορές)
- γ) Έκτακτες εισφορές της Εργοδότης Εταιρίας ή των ασφαλισμένων
- δ) Οι ειδικές προβλεπόμενες (στο άρθρο 30 του καταστατικού) εισφορές της Εργοδότης Εταιρίας για τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου
- ε) Οι ειδικές προβλεπόμενες (στο άρθρο 30 του καταστατικού) εισφορές των ασφαλισμένων για τις αμοιβές των μελών του Δ.Σ. του Ταμείου
- στ) Αποδόσεις επενδύσεων των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου
- ζ) Κάθε άλλο νόμιμο έσοδο

## **ΕΝΟΤΗΤΑ Β'**

### **Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις και Επιδόσεις Περιόδου Αναφοράς**

#### **1. Σημαντικές εξελίξεις το 2025**

Το Ταμείο συστάθηκε ως Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου βάσει του ΦΕΚ 2273//11-06-2019 και αυτή ήταν η έβδομη 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:

Τα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές της χρήσης που έληξε την 31/12/2025 ανήλθαν σε € 4.644.334,88 ενώ της χρήσης που έληξε την 31/12/2024 ανήλθαν στο ποσό των € 3.651.674,66 και αφορούσαν τακτικές και έκτακτες εισφορές των εργοδοτών και των εργαζομένων.

Τα αποτελέσματα μετά φόρων της κλειόμενης χρήσης 2024 ανήλθαν σε € 5.866.639,74 ενώ για τη χρήση που έληξε την 31/12/2024 ανήλθαν στο ποσό των € 5.044.655,23

Το σύνολο του Κυκλοφορούντος Ενεργητικού του Ταμείου, το οποίο ταυτίζεται με το σύνολο του Ενεργητικού, ανήλθε σε € 28.341.763,76 την 31/12/2025 ενώ την 31/12/2024 ήταν € 22.502.120,14.

Τα λοιπά συνήθη έσοδα για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2025 συνίστανται επιχορηγήσεις για δαπάνες διοίκησης / λειτουργίας και δεδουλευμένα έσοδα επιχορηγήσεων για δαπάνες διοικητικής λειτουργίας και συνολικά ανήλθαν στο ποσό των € 134.058,52 έναντι € 46.936,97 για το 2024.

#### **3. Επισκόπηση αριθμοδεικτών**

Για την πληρέστερη παρουσίαση των εργασιών του Ταμείου κατά τη χρήση που έληξε την 31/12/2025, σας παραθέτουμε τους παρακάτω αντιπροσωπευτικούς χρηματοοικονομικούς αριθμοδείκτες:

<b>ΔΕΙΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ</b>	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
Κυκλοφορούν Ενεργητικό / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	374	219

<b>ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΕΩΣ - ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ</b>	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
Καθαρά αποτελέσματα εκμετάλλευσης / Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	1,26	1,38

<b>ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
Καθαρά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης / Σύνολο ενεργητικού	21%	22%

## **ΕΝΟΤΗΤΑ Γ'**

### **Σημαντικά γεγονότα μετά τη λήξη της χρήσης**

Μετά την 1<sup>η</sup> 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.

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

## **ΕΝΟΤΗΤΑ Δ'**

### **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. Το συνολικό πρόγραμμα διαχείρισης του κινδύνου του Ταμείου εστιάζεται στις 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 χρησιμοποιεί το Ταμείο αποτελούνται κυρίως από καταθέσεις σε τράπεζες, μετοχές, μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια και ομολογίες εξωτερικού. Η διαχείριση των παραπάνω προϊόντων εμπίπτει στις αρμοδιότητες της Επενδυτικής Επιτροπής όπως προβλέπεται στο Καταστατικό του Ταμείου.

#### **Συναλλαγματικός Κίνδυνος**

Τα αποτελέσματα χρήσεως και οι ταμιακές ροές λειτουργικών δραστηριοτήτων του Ταμείου παρουσιάζουν ευαισθησία στις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών, καθώς υφίσταται έκθεσή τους σε νόμισμα διαφορετικό του ευρώ. Ωστόσο, ο κίνδυνος χαρακτηρίζεται Χαμηλός, σύμφωνα με την αξιολόγηση της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων του Ταμείου.

### **Κίνδυνος Ρευστότητας**

Το Ταμείο δεν έχει σημαντικές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις ενώ επίσης δεν έχει έκθεση σε τραπεζικό δανεισμό. Συνετή διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συνεπάγεται επαρκή ταμειακά υπόλοιπα, επενδύσεις χαμηλού ρίσκου και δυνατότητα κλεισίματος ανοικτών θέσεων αγοράς. Σύμφωνα με τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων ο κίνδυνος χαρακτηρίζεται ως Χαμηλός.

### **Κίνδυνος Επιτοκίου**

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο, παρουσιάζει έκθεση στον επιτοκιακό κίνδυνο μέσω των εταιρικών και κρατικών ομολόγων (μεμονωμένων ή ομολόγων που αποτελούν μέρος αμοιβαίων κεφαλαίων), καθώς και προθεσμιακών καταθέσεων. Οι αγοραίες τιμές (market values) των συγκεκριμένων επενδυτικών στοιχείων επηρεάζονται από τις μεταβολές των επιτοκίων. Ειδικότερα, όταν τα επιτόκια αυξάνονται οι αγοραίες τιμές των ομολόγων μειώνονται, ενώ όταν τα επιτόκια μειώνονται οι αγοραίες τιμές των ομολόγων αυξάνονται. Ωστόσο, ο κίνδυνος χαρακτηρίζεται Χαμηλός, σύμφωνα με την αξιολόγηση της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων του Ταμείου.

### **Πιστωτικός κίνδυνος**

Ο πιστωτικός κίνδυνος ή κίνδυνος αντισυμβαλλομένου προέρχεται από την έκθεση σε χρεωστικούς τίτλους και καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα και αναφέρεται στην πιθανότητα χρεοκοπίας των εκδοτών ή των τραπεζικών ιδρυμάτων. Ο πιστωτικός κίνδυνος αναφέρεται στην πιθανότητα μη εξόφλησης ή μη εξόφλησης σύμφωνα με τους όρους έκδοσης, ενός ομολόγου. Έτσι, ο πιστωτικός κίνδυνος μπορεί να διακριθεί σε δύο κατηγορίες:

- στον κίνδυνο υποβάθμισης του βαθμού φερεγγυότητας
- στον κίνδυνο χρεοκοπίας (default risk)

Ο κίνδυνος χρεοκοπίας εκτιμάται από την πιθανότητα ένας εκδότης ή ένα πιστωτικό ίδρυμα να χρεοκοπήσει.

Ωστόσο, ο κίνδυνος χαρακτηρίζεται Χαμηλός, σύμφωνα με την αξιολόγηση της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων του Ταμείου.

## ΕΝΟΤΗΤΑ Ε΄

### Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη

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

**Κάτω Σχολάρι Θεσσαλονίκης, 27 Μαρτίου 2026**


Για το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΑ της εταιρίας Beta CAE Systems SA – Ν.Π.Ι.Δ.

Ο Πρόεδρος



Αγγέλης Δημήτριος

Το Μέλος



Χατζηκωνσταντίνου Στέργιος

## **B. ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ**

### **Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων**

#### **Γνώμη**

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης TEA BETA CAE Systems ΝΠΙΔ ( Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2025, τις Καταστάσεις Αποτελεσμάτων Χρήσεως, Μεταβολών Καθαρής Θέσης και Ταμειακών Ροών της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα. Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31η Δεκεμβρίου 2025, τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν.4308/2014.

#### **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 παράγραφο της έκθεσής μας “Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από το Ταμείο, καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

**Ευθύνες της Διοίκησης επί των Οικονομικών Καταστάσεων.** Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των Οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν.4308/2014 και την Απόφαση του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων Φ.51220/51546/1432/2021, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση Οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά την κατάρτιση των Οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει το Ταμείο ή να διακόψει τη δραστηριότητά του ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σε αυτές τις ενέργειες.

**Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων.** Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι Οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις Οικονομικές καταστάσεις. Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ’ όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις Οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την 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 την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Ταμείου.

- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των Οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα το Ταμείο να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των Οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι Οικονομικών καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

#### **Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων**

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου σε εφαρμογή των διατάξεων της της παραγράφου 1. του άρθρου 42 του Ν.5078/2023, σημειώνουμε ότι:

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με το άρθρο 3 της Υ.Α. Φ 51220/51546/1432 ( ΦΕΚ 227/25.01.2021) και αντιστοιχεί με τις συνημμένες Οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2025.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης ΤΕΑ ΒΕΤΑ CAE Systems ΝΠΙΔ και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού της Συμβουλίου.

**ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, 30 ΜΑΡΤΙΟΥ 2026**

**ΡΚΦ ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.**

**Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές**

Λ. Κηφισίας 124, 115 26 Αθήνα

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 132

**ΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ**

**ΑΙΜΙΛΙΟΣ ΧΡ. ΚΑΡΑΚΩΣΤΑΣ**

**Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 13391**

ΑΜ ΕΛΤΕ: 1346

**ΝΙΚΟΛΑΟΣ Ε. ΠΑΓΩΝΗΣ**

**Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 41461**

ΑΜ ΕΛΤΕ: 2787

## Γ. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Ποσά εκφρασμένα σε ευρώ	Σημ.	1/1- 31/12/2025	1/1- 31/12/2024
<b>Ενεργητικό</b>			
<i>Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές</i>			
Δουλευμένα έσοδα περιόδου	5.1	547.257,76	998.406,22
Λοιπές απαιτήσεις	5.2	58.831,98	19.519,15
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	5.3	27.218.781,44	20.971.696,31
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	5.4	516.892,58	512.498,46
Σύνολο		<u>28.341.763,76</u>	<u>22.502.120,14</u>
<b>Σύνολο κυκλοφορούντων</b>		<u>28.341.763,76</u>	<u>22.502.120,14</u>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<u>28.341.763,76</u>	<u>22.502.120,14</u>
<b>Καθαρή Θέση</b>			
<i>Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο</i>			
Αποτελέσματα εις νέο		119.288,62	56.009,35
Σύνολο		<u>119.288,62</u>	<u>56.009,35</u>
<b>Σύνολο καθαρής θέσης</b>		<u>119.288,62</u>	<u>56.009,35</u>
<b>Υποχρεώσεις</b>			
<i>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</i>			
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	5.5	<u>28.146.613,61</u>	<u>22.343.253,14</u>
Σύνολο		<u>28.146.613,61</u>	<u>22.343.253,14</u>
<i>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</i>			
Εμπορικές υποχρεώσεις	5.6	36.852,13	30.181,45
Φόρος εισοδήματος	5.7	38.788,89	72.676,20
Λοιποί φόροι και τέλη	5.8	220,51	0,00
Σύνολο		<u>75.861,53</u>	<u>102.857,65</u>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<u>28.222.475,14</u>	<u>22.446.110,79</u>
<b>Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων</b>		<u>28.341.763,76</u>	<u>22.502.120,14</u>

## Δ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

Ποσά σε €	Σημ.	1/1- 31/12/2025	1/1- 31/12/2023
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	5.9	4.644.334,88	4.541.776,91
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους	5.10	-269.646,23	-260.129,46
<b>Μικτό αποτέλεσμα</b>		<b>4.374.688,65</b>	<b>4.281.647,45</b>
Λοιπά συνήθη έσοδα	5.11	134.058,52	62.129,66
<b>Αποτελέσματα προ λοιπών εσόδων και εξόδων</b>		<b>4.508.747,17</b>	<b>4.343.777,11</b>
Έξοδα διοίκησης	5.12	-70.779,25	-47.325,52
Λοιπά έξοδα και ζημιές	5.13	-138.916,61	-94.189,59
Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	5.14	527.656,80	927.180,80
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	5.15	1.150.486,83	297.682,80
Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	5.16	-87.122,24	-109.132,15
Λοιπά έσοδα και κέρδη	5.17	2.077,19	6.022,19
<b>Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων</b>		<b>5.892.149,89</b>	<b>5.324.015,64</b>
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	5.18	2.890,80	9.829,91
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	5.19	-17.813,83	-13.683,47
<b>Αποτέλεσμα προ φόρων</b>		<b>5.877.226,86</b>	<b>5.320.162,08</b>
Φόροι εισοδήματος		-10.587,12	-16.227,79
<b>Αποτέλεσμα χρήσης μετά από φόρους</b>		<u>5.866.639,74</u>	<u>5.303.934,29</u>

## Ε. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε €	Αποτελέσματα	
	εις νέο	Σύνολο
<b>Υπόλοιπο 31/12/2023</b>	<b>60.212,40</b>	<b>60.212,40</b>
Πλεόνασμα μετά φόρου	5.044.655,23	5.044.655,23
Επιστροφή μέρους εξαγοράς		-
Μεταφορά από πλεόνασμα σε ΑΣΛ	(5.048.858,28)	(5.048.858,28)
Μεταφορά από πλεόνασμα σε αποθεματικό	-	-
<b>Υπόλοιπο 31/12/2024</b>	<b>56.009,35</b>	<b>56.009,35</b>
Πλεόνασμα μετά φόρου	5.866.639,74	5.866.639,74
Επιστροφή μέρους εξαγοράς		-
Μεταφορά από πλεόνασμα σε ΑΣΛ	-5.803.360,47	(5.803.360,47)
Μεταφορά από πλεόνασμα σε αποθεματικό		-
<b>Υπόλοιπο 31/12/2025</b>	<b>119.288,62</b>	<b>119.288,62</b>

## ΣΤ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	31/12/2025	31/12/2024
<b>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
<b>Κέρδη χρήσεως προ φόρων</b>	<b>5.877.226,86</b>	<b>5.117.331,43</b>
<b>Αναπροσαρμογές για την συμφωνία των καθαρών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Προσαρμογές μη ταμειακών κινήσεων	-527.656,80	-1.026.332,36
<b>Λειτουργικό κέρδος προ μεταβολών του κεφαλαίου κίνησης (Αύξηση)/Μείωση σε:</b>	<b>5.349.570,06</b>	<b>4.090.999,07</b>
Μεταβολή απαιτήσεων	451.148,46	136.404,30
Λοιπά	-39.312,83	8.140,72
<b>Αύξηση/(Μείωση) σε:</b>		
Μεταβολή υποχρεώσεων	-37.583,24	-159.280,23
<b>Καθαρές ταμειακές εισροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>5.723.822,45</b>	<b>4.076.263,86</b>
<b>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:</b>		
Αγορές επενδύσεων	-5.719.428,33	-4.330.465,79
<b>Ταμειακές εκροές για επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>-5.719.428,33</b>	<b>-4.330.465,79</b>
<b>Ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες</b>		
<b>Ταμειακές εκροές για χρηματοοικονομικές δραστηριότητες</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Καθαρή αύξηση/ μείωση χρηματικών διαθεσίμων	4.394,12	-254.201,93
Χρηματικά διαθέσιμα στην αρχή της περιόδου	512.498,46	766.700,39
<b>Χρηματικά διαθέσιμα στο τέλος της περιόδου</b>	<b>516.892,58</b>	<b>512.498,46</b>

Οι συνημμένες επεξηγηματικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

### 1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ

Το «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης της εταιρείας Beta CAE Systems SA - Ν.Π.Ι.Δ.» (εφεξής για λόγους συντομίας «Ταμείο») είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, ιδρύθηκε και από τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 του ν.3029/2002 (ΦΕΚ Α' 160/11.07.2002) «Μεταρρύθμιση Συστήματος

Κοινωνικής Ασφάλισης» ενώ από 01.01.2024 και σύμφωνα με την Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341, διέπεται από τις διατάξεις του Ν. 5078/2023 (ΦΕΚ Α'211/20.12.2023), τις Υπουργικές Αποφάσεις που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση του Νόμου αυτού, καθώς και από το ενσωματωμένο στην έννομη τάξη δίκαιο της Ε.Ε., όπως εκάστοτε ισχύει, από κάθε τροποποίηση της εσωτερικής νομοθεσίας, καθώς και της νομοθεσίας της Ε.Ε. και από το Καταστατικό του. Το Ταμείο υπάγεται στην εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης και στον έλεγχο αφενός της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και αφετέρου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς έως 31.12.2024 ενώ από 01.01.2025 και σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 5078/2023 αρμόδια εποπτεύουσα αρχή είναι η Τράπεζα της Ελλάδος. Έδρα του Ταμείου, είναι το Κάτω Σχολάρι Θεσσαλονίκης. Η οντότητα εντάσσεται στην κατηγορία των μικρών οντοτήτων του άρθρου 1, § 2α,2β του Ν. 4308/2014.

Συνοπτικά οι βασικές πληροφορίες για το Ταμείο έχουν ως εξής:

<b>Αριθμός Φορολογικού Μητρώου</b>	996841115
<b>Κατηγορία Οντότητας</b>	Μικρή οντότητα
<b>Διεύθυνση Έδρας Οντότητας</b>	Κάτω Σχολάρι Θεσσαλονίκης
<b>Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Πρόεδρος, Αγγέλης Δημήτριος</li> <li>• Αντιπρόεδρος, Χασιώτης Θωμάς</li> <li>• Γραμματέας, Χατζηκωνσταντίνου Στέργιος</li> <li>• Ταμίας, Κοτζιαγκιαουριδής Αναστάσιος</li> <li>• Σύμβουλος, Αθανασιάδης Παναγιώτης</li> <li>• Σύμβουλος, Κολοκυθάς Ιωάννης</li> <li>• Σύμβουλος, Φάσσας Αθανάσιος</li> </ul>

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου (εφεξής χρηματοοικονομικές καταστάσεις) για τη χρήση που έληξε την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2025, εγκρίθηκαν από τον Διοικητικό Συμβούλιο την 27/03/2026 .

## 2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

### 2.1 Βάση κατάρτισης

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:

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.

Όλα τα στοιχεία του Ισολογισμού και της Κατάστασης Αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται με βάση την αρχή του δουλευμένου.

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.

Δεν έχουν γίνει συμψηφισμοί μεταξύ περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ή μεταξύ εσόδων και εξόδων εκτός της περίπτωσης συναλλαγματικών διαφορών αποτίμησης τραπεζικών λογαριασμών σε ξένο νόμισμα όπως αναλύεται στην παράγραφο 5.16 του παρόντος.

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

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους πλην των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για τα οποία χρησιμοποιήθηκαν εύλογες αξίες.

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

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

Η οντότητα δεν είναι υπό εκκαθάριση.

## **2.2 Περίοδος αναφοράς**

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

## **2.3 Έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων**

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου, για τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου 2025, έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο την 27/03/2026. Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, τροποποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν επιτρέπονται μετά την έγκρισή τους από την Τακτική Γενική Συνέλευση.

## **2.4 Νόμισμα παρουσίασης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων**

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.

## **3. Σύνοψη των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόζει το Ταμείο**

### **3.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία**

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

διακανονισμού τους. Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώνται ως εξής:

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

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

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

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

Ενδείξεις απομείωσης θεωρείται ότι υφίστανται όταν:

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.2 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.

### **3.3. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις**

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στο οφειλόμενο ποσό τους.

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

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

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

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

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

### **3.4 Διαγραφή χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων**

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

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

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

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

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

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

### **3.5 Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις**

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

### 3.6 Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

Τα έσοδα του Ταμείου περιλαμβάνουν τις ασφαλιστικές εισφορές οι οποίες αναγνωρίζονται στην περίοδο παροχής της υπηρεσίας από τους υποκείμενους σε ασφάλιση και εφόσον είναι σφόδρα πιθανό ότι θα εισπραχθούν. Οι τακτικές εργοδοτικές εισφορές καταβάλλονται προς το Ταμείο έως την 15η ημέρα του μηνός για το διάστημα που αφορά τη μισθοδοσία του προηγούμενου μήνα. Οι τακτικές εργατικές εισφορές παρακρατούνται από την Εργοδότηρια Εταιρία από τις Αποδοχές του μέλους του Ταμείου και αποδίδονται έως την 15η ημέρα κάθε επόμενου ημερολογιακού μήνα προς το Ταμείο.

Για καθέναν από τους ασφαλισμένους στο Ταμείο δημιουργείται «Ατομικός Συνταξιοδοτικός Λογαριασμός στον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών», ο οποίος σχηματίζεται από το σύνολο των εισφορών του κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών, που έχει καταβάλει ο ασφαλισμένος και η Εργοδότηρια Εταιρία. Στις ανωτέρω καταβαλλόμενες εισφορές προστίθενται οι αναλογούσες αποδόσεις των επενδύσεων (θετικές ή αρνητικές). Ο λογαριασμός ρευστοποιείται όταν πρόκειται να καταβληθεί η εφάπαξ παροχή.

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

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

Τα έσοδα αναγνωρίζονται διακεκριμένα από τα σχετικά έξοδα.

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

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

### 3.7 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος

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

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

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

### **3.8 Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις**

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

## **4. Βασικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις**

### **4.1 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους**

Το Ταμείο δημιουργεί τεχνικές προβλέψεις, το ύψος των οποίων αντανακλά τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του, έναντι των ασφαλισμένων και των δικαιούχων παροχών. Ο υπολογισμός και η κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων γίνονται κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 40 του Νόμου 5078/2023, και των κατ' εξουσιοδότηση αυτών εκδιδόμενων υπουργικών αποφάσεων, του ενσωματωμένου στην ελληνική έννομη τάξη κοινοτικού δικαίου και τις αρχές της αναλογιστικής επιστήμης.

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

### **4.2 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις**

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

## 5. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

### 5.1. Δουλευμένα έσοδα περιόδου

Το κονδύλι αφορά σε δεδουλευμένα έσοδα από τακτικές και έκτακτες εργατικές ασφαλιστικές εισφορές καθώς επίσης και δουλευμένα έσοδα τόκων ομολογιών και προθεσμιακών καταθέσεων.

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Δεδουλευμένα έσοδα από τακτικές εργοδοτικές εισφορές	529.759,38	367.336,54
Δεδουλευμένα έσοδα από έκτακτες εργοδοτικές εισφορές	0,00	612.163,84
Δεδουλευμένα έσοδα τόκων	17.367,75	18.746,14
Δεδουλευμένα έσοδα τόκων προθεσμιακών καταθέσεων	130,63	159,70
<b>Σύνολο</b>	<b><u>547.257,76</u></b>	<b><u>998.406,22</u></b>

### 5.2. Λοιπές απαιτήσεις

Το κονδύλι αφορά σε παρακρατημένο φόρο εισοδήματος από μερίσματα και προκαταβολή φόρου εισοδήματος και διαμορφώθηκε ως εξής:

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Προκαταβολή Φ.Ε.	58.140,96	12.982,23
Παρακρατημένος Φ.Ε. για μερίσματα αλλοδαπής	691,02	6.536,92
<b>Σύνολο</b>	<b><u>58.831,98</u></b>	<b><u>19.519,15</u></b>

### 5.3. Εμπορικό χαρτοφυλάκιο

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

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Μετοχές εταιρειών εξωτερικού	0,00	239.467,72
Ομολογίες εξωτερικού	1.692.966,10	2.094.311,33
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων σε Ευρώ	23.206.664,37	16.224.783,16
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων εξωτερικού σε USD	2.319.150,97	2.413.134,10
<b>Σύνολο</b>	<b><u>27.218.781,44</u></b>	<b><u>20.971.696,31</u></b>
<u>Μείον:</u> Προβλέψεις για απομείωση χρεογράφων	0,00	0,00
	<b><u>27.218.781,44</u></b>	<b><u>20.971.696,31</u></b>

Το ταμείο κατά την 31/12/2025, δεν είχε στο χαρτοφυλάκιο του μετοχές εταιρειών, σε αντίθεση με την 31/12/2024, όπου οι μετοχές που κατείχε και αποτίμηση αυτών ήταν οι εξής:

<u>Περιγραφή</u>	<u>31/12/2024</u>
METOXES NESTLE SA-REG	27.845,30
METOXES ASML HOLDING NV	88.231,00
METOXES ROCHE HOLDING AG	35.290,06
METOXES PFIZER INC US7170811035	88.101,36
<b>Σύνολο</b>	<b>239.467,72</b>

Αντίστοιχα οι ομολογίες που κατείχε το Ταμείο ήταν:

<u>Περιγραφή</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
ΜΥΤΙΛ 2,25 30/10/2026	99.669,00	99.014,00

ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ MS 1.875 27/4/2027	0,00	98.016,00
ΟΜΟΛΟΓΑ APPLE INC 0 15/11/2025	0,00	97.828,00
ΟΜΟΛΟΓΟ INTESA SANPAOLO SPA 16/11/2025 4.773% FLOATING	0,00	200.940,00
ΟΜΟΛΟΓΑ SPGB 2.55 31/10/2032	263.965,50	264.516,30
ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ ΒΥΟΝΙ POLIENNALI DEL TES 1/2/2029 4.1% FIXED	209.534,00	210.490,00
ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ FRANCE (GOVT OF) 25/5/2034 1.25% FIXED	110.029,40	237.322,40
ΟΜΟΛΟΓΑ BELGIUM KINGDOM 22/6/2031 1% FIXED/ BE0000335449	227.407,50	225.750,00
ΟΜΟΛΟΓΑ EUROPEAN UNION 4/2/2033 2.75% FIXED	347.284,00	351.518,63
ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ EUROPEAN UNION 4/12/2030 3.125% FIXED	306.924,00	308.916,00
ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ OBRIGACOES DO TESOURO 20/10/2034 2.875% FIXED/PTOTESOE0021	128.152,70	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b>1.692.966,10</b>	<b>2.094.311,33</b>

Τα αμοιβαία κεφάλαια σε Ευρώ ανά είδος που κατείχε το Ταμείο την 31/12/2025 και την 31/12/2024 ήταν:

Περιγραφή	31/12/2025	31/12/2024
A/K JPMORGAN F-EURO STRA GRW-C	0,00	199.004,69
A/K PINCO GLOBAL INVNT GRADE CREDIT FUND	640.653,97	608.637,78
A/K JPMORGAN INV FUNDS US SELECT EQ FUND	0,00	541.930,14
A/K BGF-GLBL CORP BND-D2 EUR	524.002,44	500.115,21
A/K BNP INSTICASH FUND EUR IT1C	1.854.328,78	1.495.649,55
A/K BNP GREEN BOND-IEUR	220.381,18	216.509,94
A/K PICTET QUEST-EU SUSTAIN E-IE	0,00	193.010,36
A/K JPM US EQY ALL CAP-C ACC EUR	0,00	332.225,22
A/K AMUNDI US PIONEER FD - I2EURC	0,00	459.182,46
A/K ISHARES STOXX EUROPE 600 DE ETF	2.264.304,00	923.852,85
A/K PIMCO GLB HIGH YIELD BOND EUR2	578.313,70	545.800,59
A/K JPM - GLOBAL HIGH YIELD BOND FUND	710.850,95	519.528,18
A/K AMUNDI - INDEX MSCI EM MK - IEC	715.913,76	154.476,23
A/K JPMORGAN F-EURO STRAT VL-C	0,00	186.765,90
A/K INVESCO GL INV GR COR BD-C-H	495.569,42	472.349,36
A/K JPM GLOBAL CORP BOND-C EH AC	903.267,40	615.866,51
A/K ISHARES MSCI EUROPE QUALITY	0,00	145.128,00
A/K SCHRODER INT GL CO B-EUR CH	353.848,95	339.064,91
A/K BGF-EUROPEAN VALUE FUND	500.768,19	401.506,94
A/K AMUNDI-GL CORP BD-IEUHGDC	639.650,36	214.712,75
A/K ISHARES CORE EURO STOXX 50	738.000,00	372.037,50
A/K SCHRODER INTL GLB HI YD-C-EA	0,00	135.853,23
A/K BNP SUST GLB CRP BOND-IH	0,00	227.417,02
SCHRODER ISF-GLB M/C CR-CACH	714.789,02	102.784,02
A/K DJ EUROSTOXX 50 MASTER UNIT	0,00	170.656,00
A/K BGF-US FLEX EQTY -D2 EUR HDG	0,00	322.525,78
A/K BNP INS EUR 3M-IT1 CP	1.508.274,18	1.078.886,38
A/K MORGAN STANLEY INV- EMERGING LEADERS	0,00	206.204,23
A/K PICTET-USD GOVRNMNT BD-HI EU	2.268.882,18	1.782.187,53
A/K AMUNDI FUNDS BOND EURO GOVERNMENT IEC	427.253,92	364.393,53
A/K ISHARES CHINA CNY BOND EURHA	375.941,79	328.229,00
A/K JPMORGAN EMKT LC DB-CH ACC	402.215,32	224.872,04
A/K BGF-EMK LOC CURR BD-D2H EUR	334.568,66	113.516,38
ISHARES CORE UK GILTS EURH D UCITS	468.333,00	232.115,00
A/K ISHARES EURO STOXX BANKS 30- DE0006289309	362.110,00	56.888,00
A/K ISHARES STOXX EUROPE 50 UCITS ETF IE0008470928	0,00	150.588,55
A/K ΜΕΤΟΧΕΣ ISHARES CORE S&P 50 ΑΕΙΑ ΚΤΗΣΗΣ IE00B5BMR087	1.686.309,60	1.159.505,40
A/K LYXOR CAC 40 (DR) UCITS ETF FR0007052782	0,00	130.806,00
A/K JPM EUROPE EQUITY-CAC/ LU0129441100	386.273,97	0,00
A/K ISHR EUR600 CNSTRN&MTRLS DE/DE000A0H08F7	350.957,50	0,00
A/K JPM US EQ ACTIVE UCITS ETF IE000BZFW5H7	315.150,00	0,00
A/K ISHARES STOXX EUROPE 600 DE ETF/DE0002635307	380.557,79	0,00
A/K ISHARES MSCI EM ACC/IE00B4L5YC18	601.897,50	0,00
A/K ISHARES CHINA TECH USD ACC/IE000NFR7C63	135.255,00	0,00
A/K ISHARES CHINA TECH USD ACC/IE000NFR7C63	280.447,84	0,00
A/K ISHARES MSCI JAPAN USD ACC/IE00B53QDK08	782.254,00	0,00
A/K Xtrackers MSCI Taiwan UCITS ET/LU0292109187	131.340,00	0,00
A/K XTRACKERS MSCI TAIWAN UCITS ET/LU0292109187	154.000,00	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b>23.206.664,37</b>	<b>16.224.783,16</b>

Τα αμοιβαία κεφάλαια εξωτερικού σε USD ανα είδος που κατείχε το Ταμείου την 31/12/2025 και την 31/12/2024 ήταν τα εξής:

Περιγραφή	31/12/2025	31/12/2024
A/K JPMORGAN EMERGING MRK EQUITY FUND USD	0,00	115.024,96
A/K SCHRODER IN-G EM M OP-CUSD-A	412.002,31	336.728,40
A/K PICTET-USA INDEX-I USD	729.471,43	190.132,43
A/K SCHRODER INTL US LARG CP CA	0,00	145.570,44
A/K JPMORGAN F - AMERICA EQTY - CUSD	0,00	745.457,03
A/K ISHARES MSCI USA USD ACC	0,00	221.887,96
A/K AMUNDI S&P 500 ESG IN-IU ACC	850.480,42	426.988,61
A/K JPM GREATER CHINA-C	0,00	130.184,15
A/K ISHARES MSCI CHINA USD ACC	327.196,81	101.160,12
<b>Σύνολο</b>	<b>2.319.150,97</b>	<b>2.413.134,10</b>

#### 5.4. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών

Οι λογαριασμοί όψεως και προθεσμίας του Ταμείου υφίστανται σε αναγνωρισμένα τραπεζικά ιδρύματα του εσωτερικού & εξωτερικού (Τράπεζα Πειραιώς και Eurobank Luxembourg).

Ποσά σε € '	31/12/2025	31/12/2024
Τράπεζα Πειραιώς	32.536,01	54.376,86
Επενδυτικός λογαριασμός Eurobank (Λουξεμβούργο)	3.377,11	157.857,58
Προθεσμιακές καταθέσεις Eurobank	450.000,00	250.000,00
Καταθέσεις όψεως σε Ξ.Ν.	30.979,46	50.264,02
<b>Σύνολο</b>	<b>516.892,58</b>	<b>512.498,46</b>

#### 5.5. Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

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

Ποσά σε € '	31/12/2025	31/12/2024
Μακροπρόθεσμες ασφαλιστικές υποχρεώσεις	28.146.613,61	22.343.253,14
<b>Σύνολο</b>	<b>28.146.613,61</b>	<b>22.343.253,14</b>

Η κίνηση του λογαριασμού κατά την χρήση 2025 είχε ως εξής:

Ποσά σε €	31/12/2025
<b>Υπόλοιπο 31.12.2024</b>	22.343.253,14
(+) Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	4.644.334,88
(-) Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους χρήσης	-269.646,23
(+) Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	2.890,80
(-) Έξοδα τραπεζών επενδύσεων	-17.813,83
(-) Λοιπά έξοδα και ζημιές	-138.916,61
(+) Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	527.656,80
(+) Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	1.150.486,83
(-) Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-87.122,24
(+) Λοιπά έσοδα και κέρδη	2.077,19
(-) Φόροι εισοδήματος	-10.587,12
<b>Σύνολο</b>	<b>28.146.613,61</b>

Στην προηγούμενη χρήση 2024 η κίνηση του κονδυλίου ήταν:

<i>Ποσά σε €</i>	<u>31/12/2024</u>
<b>Υπόλοιπο 31.12.2023</b>	17.294.394,86
(+) Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	3.651.674,66
(-) Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους χρήσης	-100.222,80
(+) Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	12.349,92
(-) Έξοδα τραπεζών επενδύσεων	-14.641,81
(-) Λοιπά έξοδα και ζημιές	-109.968,06
(+) Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	1.026.332,36
(+) Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	652.409,61
(-) Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-4.845,48
(+) Λοιπά έσοδα και κέρδη	8.446,08
(-) Φόροι εισοδήματος	<u>-72.676,20</u>
<b>Σύνολο</b>	<b>22.343.253,14</b>

## 5.6. Εμπορικές υποχρεώσεις

Το κονδύλι αυτό του ισολογισμού αφορά στο σύνολο του υποχρεώσεις σε προμηθευτές εσωτερικού βραχυχρόνιου ορίζοντα καθώς και σε δεδουλευμένα έξοδα και αναλύεται ως κατωτέρω:

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	36.852,13	30.181,45
<b>Σύνολο</b>	<b><u>36.852,13</u></b>	<b><u>30.181,45</u></b>

## 5.7. Φόρος εισοδήματος

Το κονδύλι αυτό του ισολογισμού αφορά τον φόρο εισοδήματος της χρήσης 2025 ποσού € 10.587,12 και κατά ποσό € 28.201,77 τις οφειλόμενες δόσεις του φόρου εισοδήματος της προηγούμενης χρήσης 2024. Ο φόρος εισοδήματος υπολογίστηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του αρ.45 περ.γ του Ν.4172/2013.

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	38.788,89	72.676,20
<b>Σύνολο</b>	<b><u>38.788,89</u></b>	<b><u>72.676,20</u></b>

## 5.8. Λοιποί φόροι και τέλη

Το κονδύλι αυτό του ισολογισμού αφορά τον παρακρατηθέντα φόρο εισοδήματος από τις εφ' άπαξ παροχές

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Παρακρατήσεις εφ' άπαξ παροχών	220,51	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b><u>220,51</u></b>	<b><u>0,00</u></b>

## 5.9 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>	<u>31/12/2024</u>
Τακτικές εργατικές εισφορές για κύρια ασφάλιση	1.787.507,56	1.237.498,04
Τακτικές εργοδοτικές εισφορές για κύρια ασφάλιση	1.787.507,56	1.237.498,04

Έκτακτες εργατικές εισφορές για κύρια ασφάλιση	534.659,88	593.078,78
Έκτακτες εργοδοτικές εισφορές για κύρια ασφάλιση	534.659,88	583.599,80
<b>Σύνολο</b>	<b>4.644.334,88</b>	<b>3.651.674,66</b>

### 5.10. Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους

Το κονδύλι αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε € ' </i>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Επιστροφές εργατικών καταβολών λόγω διακοπής ασφάλισης	135.587,71	54.474,99
Επιστροφές εργοδοτικών καταβολών λόγω διακοπής ασφάλισης	134.058,52	45.747,81
<b>Σύνολο</b>	<b>269.646,23</b>	<b>100.222,80</b>

### 5.11. Λοιπά συνήθη έσοδα

Το κονδύλι αφορά το σωρευμένο κεφάλαιο εργοδοτικών εισφορών και τα αναλογούντα σε αυτές επενδυτικά κέρδη που προκύπτει με την απώλεια της ασφαλιστέας ιδιότητας των μελών του Ταμείου και διατίθεται με τη μορφή επιχορήγησης για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου:

<i>Ποσά σε € ' </i>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Επιχορηγήσεις για δαπάνες Διοίκησης ή Λειτουργίας	134.058,52	46.936,97
<b>Σύνολο</b>	<b>134.058,52</b>	<b>46.936,97</b>

### 5.12. 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>	<u>31/12/2024</u>
Αμοιβές και έξοδα ελευθέρων επαγγελματιών	55.450,00	36.200,00
Διάφοροι φόροι - τέλη	12.010,49	4.854,48
Διάφορα έξοδα	1.809,77	7.341,44
Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	1.508,99	2.744,10
<b>Σύνολο</b>	<b>70.779,25</b>	<b>51.140,02</b>

### 5.13. Λοιπά έξοδα και ζημιές

Το κονδύλι αναλύεται ως ακολούθως:

<i>Ποσά σε € ' </i>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Αμοιβές επενδυτικών υπηρεσιών	61.057,31	50.564,59
ΦΠΑ επενδυτικών υπηρεσιών	14.653,76	15.990,86
Έξοδα τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων	688,40	2.788,08
Έξοδα πώλησης και αγοράς μετοχών	1.357,48	2.972,83
Έξοδα αγοράς πώλησης τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων	48.023,72	28.126,27
Συναλλαγματικές διαφορές	13.135,94	9.525,43
<b>Σύνολο</b>	<b>138.916,61</b>	<b>109.968,06</b>

#### 5.14. Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία

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

<i>Ποσά σε € '</i>	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
Διαφορά αποτίμησης μετοχών	27.766,35	(19.157,04)
Διαφορά αποτίμησης ομολόγων	(8.858,10)	4.178,50
Διαφορά αποτίμησης Α/Κ εσωτερικού	945.654,50	815.042,68
Διαφορά αποτίμησης Α/Κ εξωτερικού	(436.905,95)	226.268,22
<b>Σύνολο</b>	<b>527.656,80</b>	<b>1.026.332,36</b>

#### 5.15. Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων

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

<i>Ποσά σε € '</i>	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
Μερίσματα μετοχών	2.303,40	54.524,03
Μερίσματα Α/Κ	90.318,96	24.478,10
Έσοδα ομολογιών	52.644,66	79.120,36
Τόκοι ομολογιών	(1.378,39)	5.253,31
Κέρδη από πώληση Α/Κ	982.420,16	467.961,97
Κέρδη από πώληση μετοχών	16.987,04	21.071,84
Κέρδη από πώληση ομολόγων	7.191,00	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b>1.150.486,83</b>	<b>652.409,61</b>

#### 5.16. Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων

Οι ζημιές της χρήσης 2025 ποσού € 87.122,24 προέρχονται από την πώληση χρεογράφων, ενώ στην χρήση 2024 ανήλθαν σε € € 4.845,48.

#### 5.17. Λοιπά έσοδα και κέρδη

Το κονδύλι αυτό περιλαμβάνει πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές:

<i>Ποσά σε € '</i>	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
Συναλλαγματικές διαφορές	2.077,19	8.446,08
<b>Σύνολο</b>	<b>2.077,19</b>	<b>8.446,08</b>

#### 5.18. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα

Το κονδύλι αφορά σε τόκους προθεσμιακών καταθέσεων :

<i>Ποσά σε € '</i>	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
Τόκοι καταθέσεων τραπεζών εσωτερικού	2.890,80	12.349,92
<b>Σύνολο</b>	<b>2.890,80</b>	<b>12.349,92</b>

## 5.19. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα

Το κονδύλι αφορά σε διάφορα τραπεζικά έξοδα επενδύσεων:

<i>Ποσά σε € '</i>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Διάφορα έξοδα τραπεζών	17.813,83	14.641,81
<b>Σύνολο</b>	<b>17.813,83</b>	<b>14.641,81</b>

## 6. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

### 6.1 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

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

### 6.2 Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Η κλειόμενη είναι η 7<sup>η</sup> χρήση σε λειτουργία του Ταμείου και η διοίκηση του εκτιμά ότι από ενδεχόμενο φορολογικό έλεγχο, δεν πρόκειται να προκύψουν επιπρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις ή πρόστιμα και για το λόγο αυτό δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη.

### 6.3 Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη

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

### 6.4 Δεσμεύσεις προς εργαζόμενους

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

### 6.5 Δεσμεύσεις προς όμιλο οντοτήτων και/ή συγγενείς οντότητες

Το Ταμείο δεν έχει δεσμεύσεις προς συγγενείς οντότητες.

### 6.6 Παροχή εγγυήσεων

Το Ταμείο δεν έχει παράσχει εγγυήσεις προς τρίτα μέρη.

## 7. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

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

Δεν δόθηκαν ποσά στην περίοδο για αμοιβές σε μέλη του 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.

## 8. 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).

Κάτω Σχολάρι Θεσσαλονίκης, 27 Μαρτίου 2026

Ο Πρόεδρος



Αγγέλης Δημήτριος

Το μέλος



Χατζηκωνσταντίνου Στέργιος

Ο Λογιστής



Κατσαούνης Γεώργιος  
Λογιστής Α τάξης  
Αρ.Αδ.Οικον.Επιμελ.48879  
ΑΔΤ :Α00244595