



**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**

ΑΚΑΔΗΜΙΑΣ 76 Τ.Κ. 10678 - www.teaypoik.gr

ΤΗΛ. 2106400013 - email: info@teaypoik.gr

**Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις,
Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου
και Έκθεση Ελεγκτών
για την χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2025
Σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα
(Ν. 4308/2014)**

Μάρτιος 2026

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Υπουργείου Οικονομικών (ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ).

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Υπουργείου Οικονομικών [ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ] (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2025, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Ταμείου, 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 ισχύουσες διατάξεις του Ν.4308/2014 και της Απόφασης του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων Φ.51220/51546/1432.

Βάση γνώμης

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

Ευθύνες της διοίκησης επί των οικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει και της Απόφασης του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων Φ.51220/51546/1432, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι

υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

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

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


Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

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

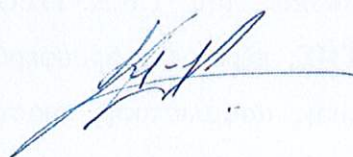
- α) Κατά τη γνώμη μας το περιεχόμενο της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τα αναφερόμενα στην Απόφαση του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων Φ.51220/51546/1432 και αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2025.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το Ταμείο και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

ΜΠΙ ΕΛΛΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ
ΕΤΑΙΡΕΙΑ
Εθνικής Αντιστάσεως 9-11 Χαλάνδρι
Α.Μ. 155

Αθήνα, 31.3.2026
Οι Ορκωτοί Ελεγκτές
Χρυσοβαλάντω Διαλεχτοπούλου Α.Μ
23481



Σαμαράς Δημήτριος Α.Μ. 34161





ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΑΚΑΔΗΜΙΑΣ 76 Τ.Κ. 10678 - www.teaypoik.gr

ΤΗΛ. 2106400013 - email: info@teaypoik.gr

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΣΕΩΣ ΕΤΟΥΣ 2025

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Υπουργείου Οικονομικών (Τ.Ε.Α.-ΥΠ.ΟΙΚ.) ιδρύθηκε με το ΦΕΚ Β' 727/14.5.2004 και αποτελεί το πρώτο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης που **συστάθηκε και χορήγησε παροχές** στα μέλη του κατ' εφαρμογή του Ν.3029/2002, με τον οποίο θεσμοθετήθηκαν τα Επαγγελματικά Ταμεία και ο 2ος Πυλώνας Ασφάλισης στην Ελλάδα. Το παρόν Διοικητικό Συμβούλιο έχει εκλεγεί από ψηφοφορία των μελών του, η οποία διενεργήθηκε στις 27 και 28 Απριλίου 2022. Η συγκρότηση του Δ.Σ. σε σώμα πραγματοποιήθηκε στις 5 Μαΐου 2022. Σε ισχύ είναι το Τροποποιημένο Καταστατικό του Ταμείου με αριθμ. ΦΕΚ Β' 5105/17.8.2023, το οποίο έχει τροποποιηθεί εκ νέου κατά τα Άρθρα 4, 24 και 35 σύμφωνα με το ΦΕΚ Β' 7323/31.12.2024.

Βασικός σκοπός του Τ.Ε.Α.-ΥΠ.ΟΙΚ. είναι η χορήγηση στα ασφαλισμένα του μέλη **ΠΡΟΣΘΕΤΗΣ**, πέραν της προσφερόμενης από τον Κύριο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης, επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του **γήρατος**, της **αναπηρίας** και της **υγειονομικής περίθαλψης**. Προς επίτευξη των σκοπών αυτών, το Ταμείο λειτουργεί τους ακόλουθους δύο (2) κλάδους συμπληρωματικής ασφάλισης:

1. Τον **Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών** (από 18.1.2019),
2. Τον **Κλάδο Λοιπών Παροχών** (Υγείας – Υγειονομικής Περίθαλψης, από συστάσεως του Ταμείου - 14.5.2004).

Από τον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών, χορηγείται παροχή για την αντιμετώπιση του κινδύνου του γήρατος και της αναπηρίας, με τη μορφή **εφάπαξ ή τμηματικών καταβολών (σύνταξη)**.

Από τον Κλάδο Υγείας, χορηγούνται στα ασφαλισμένα μέλη παροχές **ολοκληρωμένης δευτεροβάθμιας υγειονομικής περίθαλψης** σε δημόσιο νοσοκομείο ή ιδιωτική κλινική.

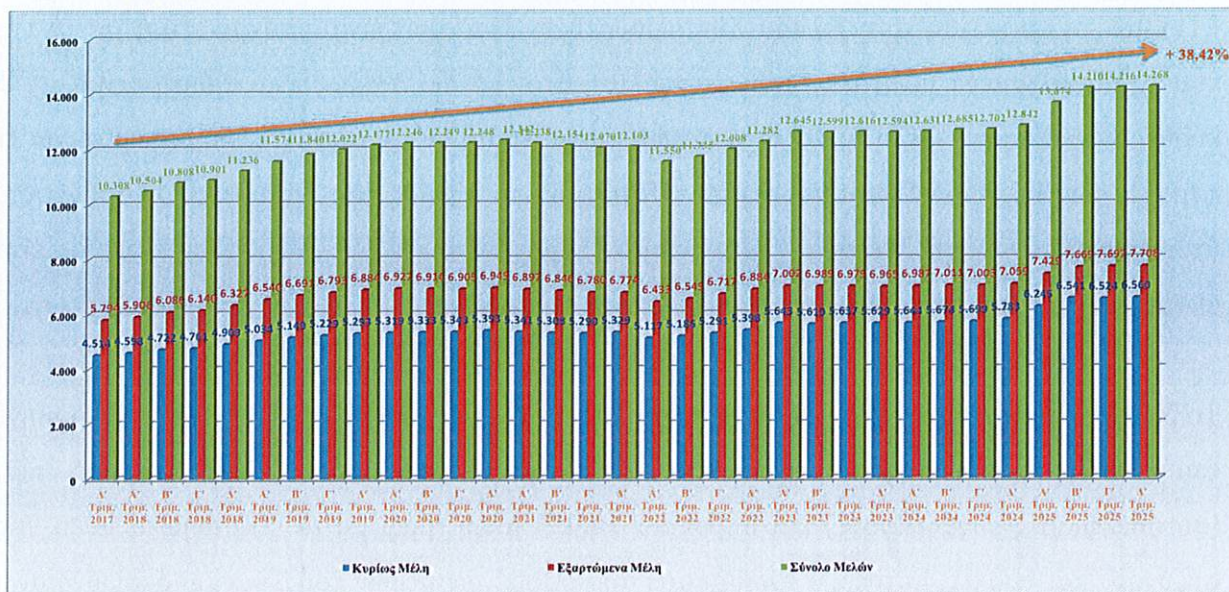
Η υπαγωγή στην ασφάλιση του Ταμείου είναι **προαιρετική**. Με την εγγραφή στο Τ.Ε.Α.-ΥΠ.ΟΙΚ., η ασφάλιση στον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών είναι **υποχρεωτική** για όλα τα κυρίως ασφαλισμένα μέλη του, ενώ η ασφάλιση στον Κλάδο Υγείας είναι **προαιρετική** για τα κυρίως ασφαλισμένα μέλη ή και τα εξαρτώμενα μέλη αυτών. Αναλυτικές πληροφορίες για τις παροχές των **Κλάδων Συνταξιοδοτικών Παροχών και Υγείας** του Ταμείου περιλαμβάνονται στον ισχύοντα **Οδηγό Μέλους – Κανονισμό Παροχών** του Τ.Ε.Α.-ΥΠ.ΟΙΚ., ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα του Ταμείου: www.teaypoik.gr

Το **Νέο Μητρώο Ασφαλισμένων Μελών** του Τ.Ε.Α.-ΥΠ.ΟΙΚ. **κατά την 1.10.2017** - ημερομηνία επανέναρξης χορήγησης παροχών στα μέλη του - αριθμούσε **4.441** κυρίως μέλη (συναδέλφισσες/συναδέλφους) και **συνολικά 10.053 μέλη** (μαζί με τα εξαρτώμενα μέλη, ήτοι συζύγους και τέκνα). Έκτοτε, ο **πληθυσμός** ασφαλισμένων μελών του Ταμείου διευρύνεται με σταθερά αυξητικό ρυθμό καθώς με τη **συμπλήρωση ενενήντα εννέα (99) μηνών** ενεργούς επαναλειτουργίας (**31.12.2025**) το Ταμείο αριθμούσε **6.560** κυρίως ασφαλισμένους και συνολικά **14.268** μέλη, σημειώνοντας - από τις 31.12.2017 - **αύξηση της τάξεως του 38,42%**.

Ο πληθυσμός του Ταμείου έχει **μεγεθυνθεί σημαντικά** καθώς ήδη από τον **Μάρτιο του 2018** έχει ενεργοποιηθεί από το Δ.Σ. η σχετική διάταξη του Καταστατικού για τη **διεύρυνση των δικαιούχων εγγραφής** στο Τ.Ε.Α.-ΥΠ.ΟΙΚ. σε συναδέλφους άλλων κλάδων του Υπουργείου Οικονομικών, ενώ έχει υλοποιηθεί και η πληθυσμιακή διεύρυνση του Ταμείου και σε συναδέλφους δημοσίους υπαλλήλους που απασχολούνται με **μόνιμη υπαλληλική σχέση** ή με σχέση εργασίας **αορίστου χρόνου** σε άλλες υπηρεσίες του **Στενού ή Ευρύτερου Δημόσιου Τομέα** (Υπουργεία και αμιγώς Δημόσιες Υπηρεσίες). Μάλιστα με την υπ' αριθμ. Φ51020/55128/ΦΕΚ Β'7323/31.12.2024 Απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, εγκρίθηκε η **5η Τροποποίηση του Καταστατικού του Ταμείου**, με τις νέες διατάξεις του Άρθρου 4 αυτού να προβλέπουν την περαιτέρω διεύρυνση της δυνατότητας υπαγωγής ασφαλισμένων στο Ταμείο. Έτσι, πλέον ως άμεσα ασφαλισμένοι στο Ταμείο μπορούν να εγγραφούν οι Δημόσιοι Υπάλληλοι του Στενού ή Ευρύτερου Δημοσίου Τομέα που απασχολούνται σε αυτόν **και με εξαρτημένη σχέση εργασίας** (ΙΔΑΧ, ΙΔΟΧ κ.λπ.). Επιπλέον, δυνάμει της 5ης Τροποποίησης του Καταστατικού, στο Ταμείο μπορούν να υπαχθούν και οι απασχολούμενοι με δημοσιοϋπαλληλική ή εξαρτημένη εργασιακή σχέση στα νομικά πρόσωπα τα

οποία ανήκουν στο Δημόσιο ή ελέγχονται από το Δημόσιο ή ασκούν δημόσιο ή κοινωφελή σκοπό (π.χ. Δ.Ε.Κ.Ο.), αλλά και όλων των Ανεξάρτητων Αρχών και της Τράπεζας της Ελλάδος.

Τριμηνιαία Πληθυσμιακή Εξέλιξη Τ.Ε.Α.-ΥΠ.ΟΙΚ. (31.12.2017 - 31.12.2025)



Την 31.12.2025 στο Μητρώο Ασφαλισμένων του Κλάδου Υγείας του Τ.Ε.Α.-ΥΠ.ΟΙΚ. ήταν εγγεγραμμένα 13.746 μέλη (κύρια και εξαρτώμενα). Πιο συγκεκριμένα, από αυτά τα 6.038 είναι Κύρια Μέλη ενώ τα 7.708 Εξαρτώμενα. Ο Κλάδος Υγείας του Ταμείου κάλυψε αθροιστικά από 1.10.2017 έως 31.12.2025, 26.204 περιστατικά πρωτοβάθμιας περίθαλψης και 6.087 περιστατικά δευτεροβάθμιας περίθαλψης (νοσηλείες), καταβάλλοντας συνολικά 6.510.270 ευρώ αποζημιώσεις νοσηλείων στα ασφαλισμένα του μέλη.

Το Ταμείο διατηρεί τα αποθεματικά κεφάλαια του Κλάδου Υγείας σε μακροπρόθεσμο χαρτοφυλάκιο το οποίο περιλαμβάνει Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου λήξεως από το 2028 έως το 2042 καθώς επίσης και μερίδια Ομολογιακών Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Οι αποτιμήσεις των εν λόγω τίτλων αποτυπώνονται κατωτέρω στις οικονομικές καταστάσεις. Θεματοφύλακας του χαρτοφυλακίου επενδύσεων και των δύο Κλάδων του Ταμείου, είναι η Ανώνυμη Εταιρία με την επωνυμία «Τράπεζα Eurobank Α.Ε.» και Διαχειριστής η Ανώνυμη Εταιρία με την επωνυμία «Allianz Α.Ε.Δ.Α.Κ.».

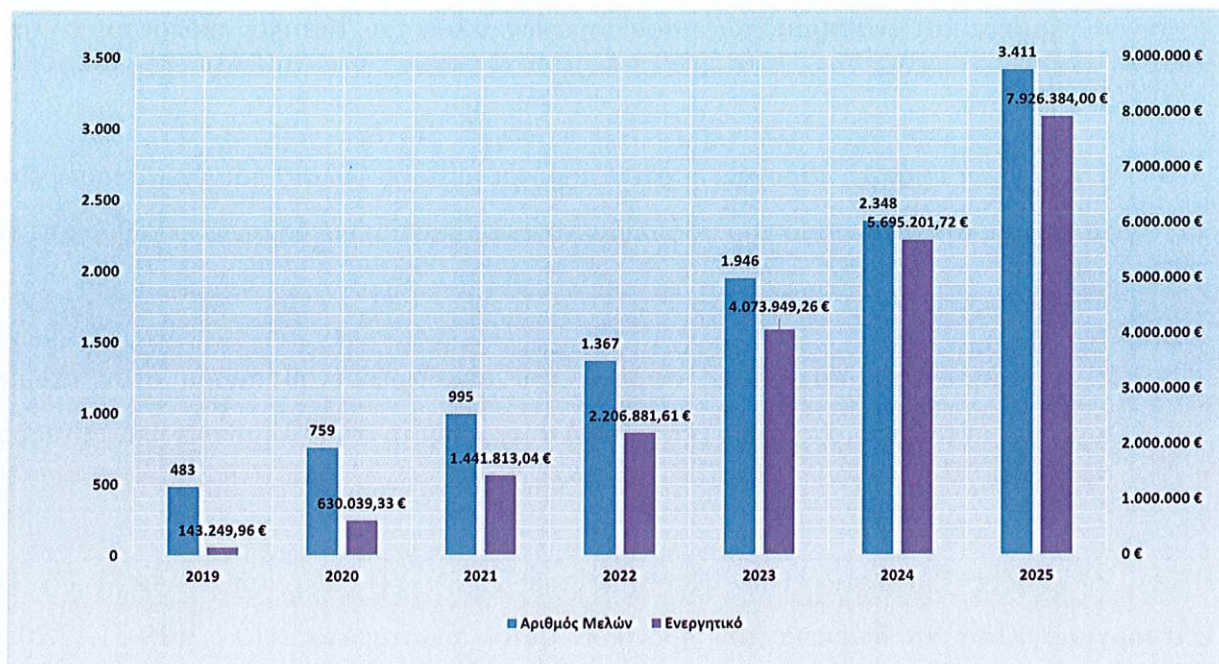
Το Ταμείο, μετά την 3η Τροποποίηση του Καταστατικού του τον Ιανουάριο του 2019, ενεργοποίησε - προς όφελος των υφιστάμενων αλλά και των εν δυνάμει ασφαλισμένων του - και νέο κλάδο παροχών και συγκεκριμένα τον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών. Ο νέος αυτός κλάδος αφορά τη χορήγηση εφάπαξ παροχής και σύνταξης για την κάλυψη των ασφαλιστικών

κινδύνων γήρατος και αναπηρίας των ασφαλισμένων μελών του. Βασικοί σκοποί του εν λόγω Κλάδου είναι:

- Η χορήγηση **εφάπαξ παροχής**, η οποία ισούται με το κεφάλαιο που έχει συσσωρευτεί στον ατομικό λογαριασμό του ασφαλισμένου έως και την ημερομηνία εκκαθάρισης της παροχής.
- Η σε **τμηματικές καταβολές παροχή** του συσσωρευμένου ποσού στον ατομικό λογαριασμό του ασφαλισμένου (**καταβολή σύνταξης**) το οποίο λαμβάνει υπόψη τόσο το χρονικό διάστημα της καταβολής της σύνταξης όσο και το ποσό της σύνταξης.

Πλέον, ο Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών του Τ.Ε.Α.-ΥΠ.ΟΙΚ. αριθμεί **επτά (7) έτη λειτουργίας**. Κατά τη διάρκεια του χρονικού αυτού διαστήματος (19.1.2019-31.12.2025) ενεγράφησαν στον Κλάδο **3.411 ασφαλισμένα μέλη** και το Ενεργητικό του Κλάδου ανήλθε στα **7.926.384** ευρώ με ημερομηνία αναφοράς την **31.12.2025**. Σε ετήσια βάση, το **2025** οι **ποσοστιαίες αυξήσεις** που καταγράφηκαν στον **πληθυσμό (αριθμό μελών)** και το **Ενεργητικό** του Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών του Τ.Ε.Α.-ΥΠ.ΟΙΚ. ήταν της τάξεως του **45,27%** και **39,18%** αντίστοιχα. Οι αντίστοιχες **ποσοστιαίες σωρευτικές αυξήσεις** της **επταετούς περιόδου λειτουργίας** του κλάδου (2019-2025) ήταν **πολλαπλάσιες**, καθώς ανήλθαν σε **606,2%** (αριθμό μελών) και **5.433,25%** (ενεργητικό) αντίστοιχα!

Ετήσια Εξέλιξη Αριθμού Μελών & Ενεργητικού Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών Τ.Ε.Α.-ΥΠ.ΟΙΚ. (19.1.2019 - 31.12.2025)



Επιπλέον, τον **Ιούλιο του 2021**, αδειοδοτήθηκε από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς η σύσταση και λειτουργία στον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών του Ταμείου του ομώνυμου **αμοιβαίου κεφαλαίου** με τίτλο «**Α/Κ ΤΕΑ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΙΚΤΟ FUND OF FUNDS**», με παράλληλη έγκριση της «**ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.**» (νυν «**Allianz Α.Ε.Δ.Α.Κ.**») ως Εταιρείας Διαχείρισης του αμοιβαίου κεφαλαίου και της «**ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK Α.Ε.**» ως Θεματοφύλακα του εν λόγω αμοιβαίου κεφαλαίου.

Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α.-ΥΠ.ΟΙΚ. ενέκρινε τον Νοέμβριο του 2021 την αλλαγή Διαχειριστή Επενδύσεων από 1η Δεκεμβρίου 2021 του Κλάδου Υγείας και αντί της εταιρείας «**ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.**» επελέγη η Εταιρεία «**ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.**» (νυν «**Allianz Α.Ε.Δ.Α.Κ.**») ως ο **μοναδικός Διαχειριστής Επενδύσεων** και για τους δύο (2) Κλάδους Παροχών του Ταμείου.

Σε συνέχεια της ως άνω αλλαγής, το Διοικητικό Συμβούλιο **επικαιροποίησε την Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής** γιατί είχε επέλθει ουσιώδης αλλαγή στο επενδυτικό προφίλ του **Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών** του Ταμείου και διότι **είχε παρέλθει η σχετική τριετία** που προβλέπεται στο ισχύον θεσμικό πλαίσιο. Η επενδυτική φιλοσοφία του Ταμείου, το πλαίσιο μέσα στο οποίο εφαρμόζεται η διαχείριση των στοιχείων ενεργητικού του Ταμείου καθώς και οι μέθοδοι επιμέτρησης και διαχείρισης κινδύνων αποτελούν βασικά μέρη της Δήλωσης Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής (Δ.Α.Ε.Π.), όπου περιγράφονται οι αρχές επενδυτικής πολιτικής που

διέπουν το χαρτοφυλάκιο του Ταμείου («Χαρτοφυλάκιο»), περιλαμβανομένων των κοινωνικά υπεύθυνων επενδυτικών του στόχων καθώς και των επενδυτικών περιορισμών που υφίστανται και σχετίζονται με την επίτευξη των στόχων αυτών.

Αναφέρεται επίσης πως κατά την εξαετία 2019-2024, για τον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών του Τ.Ε.Α.-ΥΠ.ΟΙΚ. σημειώθηκαν οι κάτωθι επενδυτικές αποδόσεις: 4,99% το 2024, 7,94% το 2023, -13,1% το 2022, 0,22% το 2021, 1,66% το 2020 και 0,15% το 2019. Υπενθυμίζεται ότι το έτος 2022 ήταν ιδιαίτερος αρνητικό σε όρους επενδυτικών αποδόσεων, καθώς σε αυτό παρατηρήθηκε παγκοσμίως μαζική, ταυτόχρονη πτώση των αξιών όλων των κατηγοριών περιουσιακών στοιχείων (λόγω των γεωπολιτικών αναταραχών και των ανισορροπιών στην εφοδιαστική αλυσίδα, του επακόλουθου πληθωρισμού και της επιθετικής συσταλτικής νομισματικής πολιτικής από πλευράς κεντρικών τραπεζών) σε έκταση και εύρος που όμοιά της καταγράφεται ιστορικά κάθε 40 χρόνια στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου.

Για το έτος 2025, σε ένα καθ' όλα θετικό επενδυτικό περιβάλλον τόσο για τις μετοχικές όσο και για τις ομολογιακές αγορές, το υπό διαχείριση **Αμοιβαίο Κεφάλαιο του Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών** του Ταμείου κατέγραψε **σημαντική θετική απόδοση της τάξεως του 4,95%**. Σημειώνεται επιπροσθέτως ότι η αντίστοιχη **μέση επενδυτική απόδοση των 32 συνολικά Τ.Ε.Α.** που λειτουργούν στην ελληνική αγορά επαγγελματικής ασφάλισης ήταν επίσης **άκρως θετική το 2025** (βάσει των επίσημων στατιστικών στοιχείων της Ελληνικής Ένωσης Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης - ΕΛ.Ε.Τ.Ε.Α.) και συγκεκριμένα της τάξεως του **7,2%**! Αναλυτική ενημέρωση των ασφαλισμένων μελών, σχετικά με τις ετήσιες επιδόσεις του Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών, παρέχεται σε ειδικό αναλυτικό ενημερωτικό σημείωμα του Ταμείου το οποίο είναι αναρτημένο και στην ιστοσελίδα του www.teaypoik.gr.

Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι Επενδύσεων Ταμείου

Ο Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών του Ταμείου είναι Προκαθορισμένων Εισφορών δίχως την παροχή οποιασδήποτε φύσης εγγύησης. Ως εκ τούτου, δεν υφίστανται κίνδυνοι που αναλαμβάνονται στο πλαίσιο συσσωρευμένων υποχρεώσεων του κλάδου.

Παρά την απουσία οποιασδήποτε φύσης εγγύησης, το Ταμείο αναγνωρίζει ότι προκύπτουν επενδυτικοί κίνδυνοι ως αποτέλεσμα της λειτουργίας του Ταμείου εντός ενός συγκεκριμένου οικονομικού περιβάλλοντος. Για τον λόγο αυτό, όλα τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται με

τρόπο που να διασφαλίζει, σε μέγιστο βαθμό, την ποιότητα, τη ρευστότητα και την κερδοφορία του συνολικού χαρτοφυλακίου. Τα στοιχεία επενδύονται προς γενικό όφελος όλων των ασφαλισμένων μελών και δικαιούχων και σε περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων ο διαχειριστής του χαρτοφυλακίου, εξασφαλίζει ότι οι επενδύσεις πραγματοποιούνται προς το καλύτερο δυνατό συμφέρον των ασφαλισμένων μελών και δικαιούχων.

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

Ο βασικότερος κίνδυνος που αναγνωρίζεται από το Ταμείο είναι ο κίνδυνος το Ταμείο να μην διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για να ανταπεξέλθει στις αναμενόμενες υποχρεώσεις του.

Πρωταρχικό εργαλείο του Ταμείου για τη μακροπρόθεσμη διαχείριση κινδύνων των επενδύσεων αποτελεί η υιοθέτηση και μακροχρόνια τήρηση συγκεκριμένης στρατηγικής κατανομής επενδύσεων, η οποία θέτει όρια στους επενδυτικούς κινδύνους. Τα όρια αυτά ελέγχονται από τον διαχειριστή επενδύσεων βάσει του Άρθρου 9 της Υ.Α. υπ' αριθμ. Φ.51220/26375. Ταυτόχρονα, υιοθετείται η αρχή της διασποράς κατά π.χ. οικονομική δραστηριότητα, είδος επένδυσης, γεωγραφικό χώρο, εκδότη και άλλα επενδυτικά κριτήρια, όπου αυτό είναι εφικτό.

Η πολιτική του Ταμείου όσον αφορά στις μεθόδους μέτρησης και διαχείρισης κινδύνων είναι η αντίστοιχη του διαχειριστή των επενδύσεων του Ταμείου (δεδομένου ότι με βάση τις νομοθετικές απαιτήσεις το Ταμείο δεν αυτοδιαχειρίζεται τις επενδύσεις του).

Εφαρμογή ESG κριτηρίων στις επενδυτικές στρατηγικές του Ταμείου

Κατά τον σχεδιασμό της επενδυτικής στρατηγικής, το Ταμείο δρα με στόχο την βέλτιστη προστασία των χρηματοοικονομικών συμφερόντων των ασφαλισμένων του μελών, αναζητώντας εκείνη τη βέλτιστη απόδοση που είναι ανάλογη με ένα συντηρητικό/συνετό επίπεδο κινδύνου.

Παραταύτα, αναγνωρίζεται πως κοινωνικοί, περιβαλλοντικοί και ηθικοί παράγοντες ενδέχεται να έχουν επιπτώσεις στην χρηματοοικονομική απόδοση. Το Ταμείο επομένως θεωρεί σημαντικό οι

επενδύσεις να λαμβάνουν υπόψη τέτοιους παράγοντες. Καθώς όμως η διαχείριση των επενδύσεων λαμβάνει χώρα από τον διαχειριστή του Ταμείου σύμφωνα με τις νομοθετικές απαιτήσεις, το Ταμείο αποδέχεται ότι τα περιουσιακά του στοιχεία υπόκεινται στην πολιτική του διαχειριστή επενδύσεων περί κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων και αναλογικής εφαρμογής επενδυτικών στρατηγικών που λαμβάνουν υπόψη τους περιβαλλοντολογικά, κοινωνικά και ορθής εταιρικής διακυβέρνησης κριτήρια.

Άλλοι Κίνδυνοι που αντιμετωπίζει το Ταμείο και διαχείρισή τους

Οι βασικότεροι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει το Ταμείο πέραν των επενδυτικών αφορούν τους κινδύνους εξόδων και τον ασφαλιστικό κίνδυνο του Κλάδου Υγείας.

Επισημαίνεται ότι το Ταμείο, όσον αφορά στον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών, δεν παρέχει εγγυήσεις ως προς την κάλυψη των εξόδων - παραταύτα, σχηματίζει περιθώριο φερεγγυότητας. Όσον αφορά στον Κλάδο Λοιπών Παροχών (Υγειονομικής Περίθαλψης) υφίσταται όριο βάσει του Άρθρου 35 του Καταστατικού, το οποίο ελέγχεται αν τηρείται.

Σε περίπτωση που σημειωθεί «κενό» (gap) μεταξύ ιδίων κεφαλαίων και λειτουργικών εξόδων, προβλέπονται από την πολιτική διαχείρισης κινδύνων δυνητικές πηγές χρηματοδότησης, όπως π.χ. αύξηση των τρεχουσών/μελλοντικών εισφορών, των ιδίων κεφαλαίων κ.ά.

Για τη διαχείριση του ασφαλιστικού κινδύνου του κλάδου Συμπληρωματικών Παροχών Υγείας, το Ταμείο συντάσσει ετήσια αναλογιστική έκθεση όπου αναλύεται η εμπειρία του ασφαλιστικού κινδύνου του κλάδου και προβάλλεται η σε βάθος χρόνου βιωσιμότητά του. Η επιμέτρηση και παρακολούθηση των αποζημιώσεων ανά έτος συμβάντος, των τεχνικών προβλέψεων αλλά και του σχηματισμού Περιθωρίου Φερεγγυότητας λαμβάνει χώρα ετησίως, εντός της αναλογιστικής μελέτης.

Για τη διαχείριση του ασφαλιστικού κινδύνου ο διαχειριστής κινδύνων λαμβάνει ανά τρίμηνο στατιστικά στοιχεία, όπως π.χ. ποσά αποζημιώσεων που βαρύνουν τη χρήση, κόστος capitation κ.λπ., και εκτιμώνται αντίστοιχοι Δείκτες. Με τον τρόπο αυτό διερευνάται ποιοτικά και ποσοτικά η εξέλιξη ανά τρίμηνο και δίνεται η δυνατότητα στη Διοίκηση - σε περίπτωση που κριθεί απαραίτητο - για διορθωτικές ή περαιτέρω απαραίτητες δράσεις και ενέργειες με στόχο τη διασφάλιση της βιωσιμότητας του κλάδου.

Ακολουθεί η **εισηγητική έκθεση του Ισολογισμού και των Αποτελεσμάτων Χρήσεως** της οικονομικής περιόδου **1.1.2025 - 31.12.2025:**

Ισολογισμός

<u>Περιουσιακά στοιχεία</u>		<u>2025</u>	<u>2024</u>
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
Επιμετρώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	3.1	8.953.895,59	6.959.109,43
Σύνολο		8.953.895,59	6.959.109,43
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων			
8.953.895,59			
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Δουλευμένα έσοδα περιόδου			
		29.140,00	29.148,00
Λοιπές απαιτήσεις			
		50.993,15	36.167,47
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	3.2	937.968,75	701.336,91
Σύνολο		1.018.101,90	766.652,38
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων			
1.018.101,90			
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων			
9.971.997,49			
7.725.761,81			
Καθαρή θέση			
Αποθεματικά			
		1.879.002,28	1.804.507,17
Σύνολο καθαρής θέσης			
1.879.002,28			
1.804.507,17			
Προβλέψεις			
Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους			
		0,00	16.216,83
Λοιπές προβλέψεις			
		141.644,00	167.955,00
Σύνολο προβλέψεων			
141.644,00			
184.171,83			
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
	3.3	7.926.384,00	5.695.202,10
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων			
7.926.384,00			
5.695.202,10			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Λοιποί φόροι και τέλη			
		13.816,59	4.308,47
Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης			
		7.778,32	5.608,44
Λοιπές υποχρεώσεις			
		0,00	26.017,50
Έσοδα επόμενων χρήσεων			
		3.372,30	5.946,30
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων			
24.967,21			
41.880,71			
Σύνολο υποχρεώσεων			
7.951.351,21			
5.921.254,64			
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων			
9.971.997,49			
7.725.761,81			

Κατάσταση αποτελεσμάτων

	2025			2024		
	<u>Κλάδος εφάπαξ</u>	<u>Κλάδος υγείας</u>	<u>Σύνολο</u>	<u>Κλάδος εφάπαξ</u>	<u>Κλάδος υγείας</u>	<u>Σύνολο</u>
Κύκλος εργασιών (καθαρός) - Σύνολο Εισφορών	2.333.477,84	1.291.604,00	3.625.081,84	1.564.732,00	1.181.674,00	2.746.406,00
Κόστος Παροχών προς ασφαλισμένους	-316.432,05	-1.104.570,42	1.421.002,47	-146.382,70	-997.107,65	1.143.490,35
Μικτό αποτέλεσμα	2.017.045,79	187.033,58	2.204.079,37	1.418.349,30	184.566,35	1.602.915,65
Έξοδα διοίκησης	-58.698,43	-188.396,79	-247.095,22	-38.576,37	-173.385,39	-211.961,76
Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	290.354,51	-14.846,93	275.507,58	230.656,38	9.331,02	239.987,40
Λοιπά έσοδα και κέρδη	0,00	42.745,72	42.745,72	11.106,30	0,00	11.106,30
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	303,53	31.705,88	32.009,41	3.282,74	29.136,51	32.419,25
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	-375,31	-1.194,54	-1.569,85	-282,77	-1.268,35	-1.551,12
Αποτέλεσμα προ φόρων	2.248.630,08	57.046,93	2.305.677,01	1.624.535,58	48.380,14	1.672.915,72
Φόροι εισοδήματος	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους	2.248.630,08	57.046,93	2.305.677,01	1.624.535,58	48.380,14	1.672.915,72

Πίνακας Μεταβολών Καθαρής Θέσης

	<u>Αποθεματικά</u> <u>έναρξης</u>	<u>Μεταφορά</u> <u>στις υποχρεώσεις</u>	<u>Σύνολο</u> <u>αποθεματικών</u>
Υπόλοιπο 01.01.2024	5.992.836,35	-4.239.992,06	1.752.844,29
Πλεόνασμα χρήσεως 2024 κλάδου εφάπαξ	1.624.535,58	-1.621.252,84	3.282,74
Πλεόνασμα χρήσεως 2024 κλάδου υγείας	48.380,14	0,00	48.380,14
Υπόλοιπο 31.12.2024	7.665.752,07	-5.861.244,90	1.804.507,17
Πλεόνασμα κλάδου εφάπαξ χρήσεως 2025	2.248.630,08	-2.231.181,90	17.448,18
Πλεόνασμα κλάδου υγείας χρήσεως 2025	57.046,93		57.046,93
Υπόλοιπο 31.12.2025	9.971.429,08	-8.092.426,80	1.879.002,28

Το Ταμείο σχηματίζει Αναγκαίο Περιθώριο Φερεγγυότητας (Α.Π.Φ.) σύμφωνα με την Υ.Α. υπ' αριθμ. Φ.51220/26386/τ.2/2007/14.05.2021, τόσο για τον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών όσο και για τον Κλάδο Λοιπών Παροχών (Υγείας). Τα σχετικά μεγέθη του Αναγκαίου Περιθωρίου Φερεγγυότητας (Α.Π.Φ.) ως και οι δείκτες φερεγγυότητας ανά κλάδο, έχουν ως ακολούθως:

Αποθεματικό Μακροπρόθεσμης Βιωσιμότητας Κλάδου Υγείας		1.734.793,51
Αποθεματικό Ιδίων Κεφαλαίων Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών (Εφάπαξ)		65.335,77
Αποθεματικό Ιδίων Κεφαλαίων Κλάδου Υγείας		78.873,00
Σύνολο καθαρής θέσης		1.879.002,28
Αναγκαίο Περιθώριο Φερεγγυότητας Κλάδου Υγείας		232.488,72
Δείκτης Φερεγγυότητας Κλάδου Υγείας	(1.734.793,31+78.873,00)/ 232.488,72	7,80
Αναγκαίο Περιθώριο Φερεγγυότητας Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών		14.768,48
Δείκτης Φερεγγυότητας Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών	(65.335,77/14.768,48)	4,42

Κατάσταση ταμειακών ροών

	<u>01.01- 31.12.2025</u>	<u>01.01- 31.12.2024</u>
Χρηματοροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις από εισφορές ασφαλισμένων	3.621.040,38	2.739.951,00
Πληρωμές προς ασφαλισμένους	-1.104.570,42	-986.071,92
Πληρωμές σε εργαζόμενους, ασφαλιστικά ταμεία	-93.391,45	-60.455,75
Πληρωμές για χρεωστικούς τόκους	-1.569,85	-1.551,12
Πληρωμές επιστροφές επενδύσεων προς ασφαλισμένους	-303.745,01	-146.382,70
Πληρωμές προς λοιπούς πιστωτές και υποχρεώσεις	-193.870,64	-117.743,82
Σύνολο χρηματοροών από λειτουργικές δραστηριότητες	1.923.893,01	1.427.745,69
Χρηματοροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Πληρωμές για απόκτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-1.719.278,58	-1.055.008,02
Τόκοι εισπραχθέντες	32.017,41	32.411,65
Σύνολο χρηματοροών από επενδυτικές δραστηριότητες	-1.687.261,17	-1.022.596,37
Χρηματοροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0,00	0,00
Σύνολο χρηματοροών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0,00	0,00
Συμφωνία μεταβολής διαθεσίμων		
Καθαρή μεταβολή ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης	236.631,84	405.149,32
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	701.336,91	296.187,59
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	937.968,75	701.336,91

Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες και σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Υπουργείου Οικονομικών (εφεξής το Ταμείο) είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου (Ν.Π.Ι.Δ.) μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα καταχωρημένο στο Μητρώο της Διεύθυνσης Επαγγελματικής Ασφάλισης του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης με αριθμό 5140504 και στο Μητρώο της Διεύθυνσης Εποπτείας Επαγγελματικής και Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος με αριθμό 5304, με έδρα επί της οδού Ακαδημίας 76, Τ.Κ. 10678, Αθήνα.

Το Ταμείο αποσκοπεί στη **συμπλήρωση** και βελτίωση των ασφαλιστικών παροχών που προσφέρονται στα ασφαλιζόμενα μέλη του από τον Κύριο Φορέα Ασφάλισης. Είναι το πρώτο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης που ιδρύθηκε στην Ελλάδα τον Μάιο του 2004 (ΦΕΚ Β' 727/14.5.2004).

Σκοπός του ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ είναι η χορήγηση στα ασφαλισμένα του μέλη **πρόσθετης**, πέραν της προσφερόμενης από τον Κύριο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης, επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και της υγειονομικής περίθαλψης. **Προς τον σκοπό αυτό, λειτουργούν στο Ταμείο δύο (2) Κλάδοι Παροχών και συγκεκριμένα: α) ο Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών και β) ο Κλάδος Λοιπών Παροχών (Υγείας).**

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου (εφεξής οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις) για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2025, εγκρίθηκαν από τη Διοίκηση με το από 30 Μαρτίου 2026/Θέμα 15ο Διοικητικό Συμβούλιο και αναρτήθηκαν στην ηλεκτρονική διεύθυνση του Ταμείου www.teaypoik.gr.

2. Σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Οι βασικές λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν για την κατάρτιση αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων διατυπώνονται παρακάτω:

2.1 Βάση κατάρτισης

Οι παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (εφεξής Ε.Λ.Π), όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στο Νόμο 4308/2014 και την Απόφαση του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων Φ.51220/51546/1432 βάσει της οποίας το Ταμείο κατατάσσεται στην κατηγορία των μεγάλων οντοτήτων. Έχουν συνταχθεί με σαφήνεια σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του δουλευμένου και της συνέχισης της δραστηριότητας.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός από τα επενδυτικά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στις εύλογες αξίες τους.

2.2 Λειτουργικό νόμισμα

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

2.3 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία παρουσιάζονται στον Ισολογισμό ως μη κυκλοφορούντα ή ως κυκλοφορούντα, ανάλογα με τις προθέσεις της Διοίκησης του Ταμείου. Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώνται ως εξής:

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

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

2.4 Καθαρή θέση

Η καθαρή θέση, μετά την εφαρμογή της Απόφασης του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων Φ.51220/51546/1432 περιλαμβάνει το σωρευμένο αποτέλεσμα (πλεόνασμα) του Κλάδου Υγείας και το Περιθώριο Φερεγγυότητας του Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών.

2.5 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν τις προβλέψεις για παροχές στους εργαζομένους οι οποίες αναγνωρίζονται και επιμετρώνται στα προκύπτοντα από τη νομοθεσία ονομαστικά ποσά κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, καθώς και τις εκκρεμείς ζημίες του κλάδου υγείας, οι οποίες επιμετρώνται στα ποσά που εκτιμάται ότι θα καταβληθούν.

2.6 Υποχρεώσεις

Οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς τους ασφαλισμένους του κλάδου εφάπαξ επιμετρώνται στα ποσά που προκύπτουν βάσει των τηρούμενων αναλυτικών λογαριασμών τους (καταβληθείσες από αυτούς εισφορές, πλεόν/(μείον) αποδόσεις επενδύσεων, μείον λειτουργικά έξοδα του κλάδου). Οι λοιπές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στο οφειλόμενο ποσό τους. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης επιμετρώνται στα οφειλόμενα ποσά.

2.7 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος περιλαμβάνει μόνο τον τρέχοντα φόρο εισοδήματος καθώς το Ταμείο επέλεξε βάσει των προβλέψεων του νόμου να μην αναγνωρίζει αναβαλλόμενους φόρους στις χρηματοοικονομικές του καταστάσεις. Ο τρέχων φόρος προσδιορίζεται από τις εκάστοτε διατάξεις της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας και αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα. Το Ταμείο βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας υπόκειται σε φόρο εισοδήματος, μόνο για τα εισοδήματα που προκύπτουν από ενοίκια ακινήτων και αποδόσεις επενδύσεων. Στην παρούσα χρήση δεν προέκυψε τρέχων φόρος εισοδήματος λόγω των μεταφερόμενων ζημιών από το PSI.

2.8 Αναγνώριση εσόδων

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

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

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

Τα δικαιώματα αναγνωρίζονται βάσει των σχετικών συμβατικών όρων.

Τα έσοδα αναγνωρίζονται διακεκριμένα από τα σχετικά έξοδα.

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

3. Αναλύσεις κονδυλίων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

3.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	31/12/2025	31/12/2024
Τίτλοι ΟΕΔ Β171205/11	213.911,00	213.911,00
Τίτλοι ΟΕΔ Β171205/16	228.720,00	228.720,00
Τίτλοι ΟΕΔ Β171205/20	182.340,00	182.340,00
Τίτλοι ΟΕΔ Β171205/25	178.920,00	178.920,00
ΤΙΤΛΟΙ ΟΕΔ GDP DETACHAB		945.000,00
ΕΓΕΔ ΑΥΛΑ 26/07 GR0002263326	0,00	334.424,00
ΕΓΕΔ ΑΥΛΑ 23/08 GR0002264332	0,00	196.924,00
ΕΓΕΔ ΑΥΛΑ 24/01 GR0002277466	337.079,40	0,00
ΕΓΕΔ ΑΥΛΑ 21/2 GR0002278472	198.260,00	0,00
ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ DOMESTIC INC	384.483,43	384.483,43
Τίτλος A/K FUNDS OF FUNDS	6.737.556,33	5.022.269,15
Προσαρμογή στην εύλογη αξία κέρδος A/K	456.379,21	161.388,84
Προσαρμογή στην εύλογη αξία κέρδος A/K ΕΓΕΔ	3.807,49	7.035,29
Προσαρμογή στην εύλογη αξία κέρδος/ζημιά Ομολόγων	32.438,73	-896.306,28
Σύνολο	8.953.895,59	6.959.109,43

Στη χρήση 2025, συνεχίστηκαν οι βραχυπρόθεσμες αποδοτικές τοποθετήσεις για τον Κλάδο Υγείας του Ταμείου σε έντοκα γραμμάτια συμπεριλαμβανομένης και της Ελλάδας. Περαιτέρω, για τον Κλάδο Συνταξιοδοτικών Παροχών, συνεχίστηκαν απρόσκοπτα οι τοποθετήσεις του

συνόλου των περιουσιακών του στοιχείων σε μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου του ΤΕΑ-ΥΠΟΙΚ.

3.2 Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Ταμείο	-	-
Λογαριασμός EUROBANK 0026.0062.11.0200406921	735.351,57	430.377,48
Λογαριασμός EUROBANK 0026.0062.18.0201400386	63.646,99	57.938,71
Λογαριασμός EUROBANK 0260 0620 20 20201571838	45.439,13	-
Λογαριασμός EUROBANK 02600620000150201634894	77.121,06	55.038,72
Λογαριασμός ΠΕΙΡΑΙΩΣ 5793-092565-414	16.410,00	157.982,00
Σύνολο	<u>937.968,75</u>	<u>701.336,91</u>

3.3 Υποχρεώσεις προς Ασφαλισμένους Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Υπόλοιπο έναρξης	5.695.202,10	4.073.949,26
Πλέον πλεόνασμα/ έλλειμμα χρήσεων	2.231.181,90	1.621.252,84
Σύνολο ατομικών λογαριασμών Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών	<u>7.926.384,00</u>	<u>5.695.202,10</u>

3.4 Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Έσοδα από συνδρομές μελών Κλάδου Υγείας	1.291.604,00	1.181.674,00
Εισφορές μελών Κλάδου Συνταξιοδ. Παροχών	2.269.086,80	1.522.590,12
Ατομικοί Λογαριασμοί		
Εισφορές μελών Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών – Ίδια Κεφάλαια	64.391,04	42.141,88
Σύνολο	<u>3.625.081,84</u>	<u>2.746.406,00</u>

3.5 Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους

Το κόστος παροχής σε ασφαλισμένους για τον κλάδο Υγείας προκύπτει από την σύμβαση που έχει υπογράψει το Ταμείο με την «Γενική Κλινική Διαγνωστικό Θεραπευτήριο ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗ Α.Ε.» από την 01/04/2021 με σκοπό την παροχή εκ μέρους του, δευτεροβάθμιας υγειονομικής περίθαλψης προς τα ασφαλισμένα μέλη του Ταμείου.

Για το 2025 το συνολικό κόστος για τις παροχές σε ασφαλισμένους ήταν € 1.104.570,42 εκ των οποίων τα € 657.000,00 αφορούσαν το ποσό του capitation που αφορά στην σύμβαση του Ταμείου με την «Γενική Κλινική Διαγνωστικό Θεραπευτήριο ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗ Α.Ε.» και το

υπόλοιπο ποσό των € 447.570,42 αφορούσε αποζημιώσεις σε μέλη για μη συμβεβλημένους παρόχους (ιδιωτικές κλινικές εκτός δικτύου και δημόσια νοσοκομεία).

3.6 Έξοδα διοίκησης

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Αμοιβές προσωπικού	106.465,27	90.887,91
Αμοιβές τρίτων	82.682,36	72.922,14
Παροχές από τρίτους	7.571,28	9.500,86
Φόροι – Τέλη	18.723,01	19.703,93
Λοιπά διάφορα έξοδα	31.653,30	18.946,92
Αποσβέσεις	0,00	0,00
Σύνολο	247.095,22	211.961,76
Οι παροχές σε εργαζόμενους αναλύονται ως εξής:		
Μισθοί και ημερομίσθια	93.593,33	78.696,08
Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης	12.871,94	12.191,83
Σύνολο	106.465,27	90.887,91

Ο αριθμός των εργαζομένων στη χρήση 2025 ανήλθε σε τέσσερα (4) άτομα.

3.7 Κέρδη και ζημίες από επιμέτρηση στην εύλογη αξία

Από την επιμέτρηση των ομολόγων και των αμοιβαίων κεφαλαίων στην εύλογη αξία το 2025 πρόκυψε κέρδος 275.507,58 ευρώ, ενώ κατά το 2024 το κέρδος ήταν 239.987,40 ευρώ.

3.8 Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου/Συνδεδεμένα μέρη

Στη χρήση 2021, το Δ.Σ. του Ταμείου με τις από 30 Ιουλίου 2021/θέμα 19 και 20 αποφάσεις του ενέκρινε την καταβολή αποζημιώσεων για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Επενδυτικής Επιτροπής για κάθε συνεδρίαση των εν λόγω οργάνων στην οποία αυτά συμμετέχουν. Το συνολικό ποσό αποζημιώσεων που καταβλήθηκε για το σκοπό αυτό εντός του 2025 ανήλθε στα 24.680,00 ευρώ.

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2026

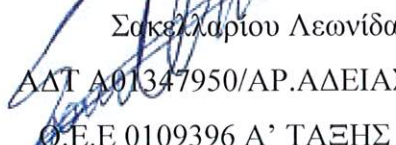
Ο Πρόεδρος


Χρήστος Νούνης

Ο Ταμίας


Νικόλαος Γιακουμέλος

Ο Λογιστής


Σοκολαρίου Λεωνίδα
ΑΔΤ Α01347950/ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ
Ο.Ε.Ε 0109396 Α' ΤΑΞΗΣ