



Όμιλος
Alpha Services
and **Holdings**

**ΙΔΡΥΜΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ – ΤΑΜΕΙΟ
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ
ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ALPHA SERVICES AND HOLDINGS - Ν.Π.Ι.Δ.**

**Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις,
για την χρήση 1 Ιανουαρίου 2024 - 31 Δεκεμβρίου 2024,
σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (Ν.4308/2014)**

Μάρτιος 2025

Περιεχόμενα

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου.....	4
Ισολογισμός.....	14
Κατάσταση αποτελεσμάτων	15
Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης	16
Κατάσταση Ταμειακών Ροών.....	17
Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	18
1. Γενικές πληροφορίες και σύνοψη των ουσιαστών λογιστικών πολιτικών.....	18
1.1. Αρχή συνέχισης των δραστηριοτήτων	18
2. Σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών.....	18
2.1 Βάση κατάρτισης.....	19
2.2 Λειτουργικό νόμισμα	19
2.3 Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων.....	19
2.4 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών.....	19
2.5 Απαιτήσεις.....	20
2.6 Τεχνικές προβλέψεις κλάδου εφάπαξ.....	20
2.7 Λοιπές χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	20
2.8 Φόρος εισοδήματος	20
2.9 Αναγνώριση εσόδων	20
2.10 Σημαντικές λογιστικές παραδοχές και εκτιμήσεις.....	21
2.11 Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις	21
3. Σημειώσεις επί των κονδυλίων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	22
3.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.....	22
3.2 Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές / Λοιπές Απαιτήσεις	22
3.3 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	23
3.4 Αποθεματικό Εξόδων	23
3.5 Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ	23

3.6 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις.....	24
3.7 Έξοδα χρήσεως δουλευμένα.....	24
3.8 Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές.....	25
3.9 Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία	25
3.10 Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους.....	25
3.11 Κλίμακα ωρίμανσης	25
3.12 Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων.....	26
3.13 Έσοδα για κάλυψη εξόδων/Λοιπά Λειτουργικά Έξοδα	26
3.14 Φόρος εισοδήματος.....	27
3.15 Συνδεδεμένα μέρη	27
3.16 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Λοιπές Δεσμεύσεις	27
3.17 Μεταγενέστερα γεγονότα.....	28

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2024 ΜΕΧΡΙ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2024

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Το ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ALPHA SERVICES AND HOLDINGS - Ν.Π.Ι.Δ., το οποίο θα αποκαλείται στο εξής χάριν συντομίας ως «ΤΕΑ Ομίλου Alpha bank» ή «Ταμείο» ιδρύθηκε το Μάρτιο του 2023 με το Φ.Ε.Κ. 1760/B – 20/03/2023.

Το Ταμείο είναι μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, δηλαδή τα αποτελέσματα του κλάδου εφάπαξ πιστώνονται στους ασφαλισμένους. Το Ταμείο λειτουργεί σύμφωνα με το αυστηρό Ευρωπαϊκό πλαίσιο IORP II και εποπτεύεται από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, την Εθνική Αναλογιστική Αρχή και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

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

Το Ταμείο έχει δύο κλάδους τον κλάδο Εφάπαξ και τους κλάδους Συμπληρωματικών Παροχών. Κατά τη χρήση του 2024 λειτούργησε μόνο ο κλάδος εφάπαξ παροχής, ο οποίος λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς.

Ο κλάδος ασφάλισης ζωής και πρόσθετης υγειονομικής περίθαλψης δεν έχει ξεκινήσει ακόμα τη λειτουργία του. Η έναρξη της λειτουργίας του κλάδου συμπληρωματικών παροχών θα γίνει μετά από την έγκριση του κανονισμού παροχών από το Διοικητικό Συμβούλιο και την αντίστοιχη γνωστοποίηση στα μέλη και στην Τράπεζα Ελλάδος.

ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΞ

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

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

- Στοιχεία των τακτικών και έκτακτων εργοδοτικών εισφορών, καθώς και τακτικών, πρόσθετων προαιρετικών και έκτακτων εισφορών ασφαλισμένων, και
- από τις επενδύσεις του κλάδου ως αυτές παρέχονται δεόντως από το διαχειριστή επενδύσεων και σύμφωνα με τα οριζόμενα στη Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής (ΔΑΕΠ) του Ταμείου.

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

2. Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις και Επιδόσεις Περιόδου Αναφοράς

Σημαντικές εξελίξεις

Ο αριθμός των μελών κατά την 31/12/2024 (συμπεριλαμβανομένων και των αναβαλλόμενων) ανήλθε σε 5.040. Αναβαλλόμενα μέλη είναι οι ασφαλισμένοι που έχουν αποχωρήσει από τις εργοδότης εταιρείες και δεν έχουν λάβει την εφάπαξ παροχή.

3. Επισκόπηση Χρηματοοικονομικών Μεγεθών

Οι τεχνικές προβλέψεις του κλάδου εφάπαξ την 31/12/2024, διαμορφώθηκαν ως:

Τεχνικές προβλέψεις κατά την 31/12/2023	14.594.484,44
Εισφορές εφάπαξ	13.301.390,16
Παροχές εφάπαξ	(208.640,01)
Καθαρή Απόδοση Επενδύσεων	2.364.031,02
Έξοδα Επενδύσεων	(1.364,00)
Κλίμακα ωρίμανσης	(782.200,98)
Τεχνικές προβλέψεις κατά την 31/12/2024	29.267.700,63

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΚΛΑΔΟΥ ΕΦΑΠΑΞ

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

Το Ταμείο, στο πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 180 του Ν.4261/2014, έχει αναθέσει τη διαχείριση των Αποθεμάτων στην ALPHA ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. και τη θεματοφυλακή τους στην ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει καθορίσει την επενδυτική πολιτική του Ταμείου μετά από τη λήψη συμβουλής από την επενδυτική επιτροπή. Η επενδυτική πολιτική του ταμείου καταγράφεται στον κανονισμό επενδύσεων και τη Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής (ΔΑΕΠ). Για τη μελέτη για το στρατηγικό καταμερισμό του Ταμείου, επιμετρήθηκαν και αξιολογήθηκαν οι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει το Ταμείο και πιο συγκεκριμένα η Αξία σε Κίνδυνο και ο κίνδυνος μη επίτευξης των στόχων που τέθηκαν.

Η στρατηγική κατανομή του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Ταμείου που ίσχυε στις 31.12.2024, περιγράφεται πιο κάτω:

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

Τύπος επένδυσης	Στρατηγική Κατανομή	Τρέχουσα Αξία σε Ευρώ	Ποσοστό Χαρτοφυλακίου
Μετρητά & Ισοδύναμα	15%	5.750.246,89	20,3%
Ελληνικά Κρατικά Ομόλογα	10%	2.666.013,03	9,4%
Εταιρικά Ομόλογα	35%	9.038.277,08	32,0%
Ελληνικές Μετοχές	10%	2.423.496,55	8,6%
Διεθνείς Μετοχές	20%	5.826.885,86	20,6%
Ευρωπαϊκά Ομόλογα	10%	2.552.585,15	9,0%
Συνολική αξία χαρτοφυλακίου	100%	28.257.504,56	100%

ΕΙΔΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΕΞΟΔΩΝ

Το Ταμείο δημιουργεί ειδικό αποθεματικό εξόδων για την κάλυψη των μελλοντικών του αναγκών. Σύμφωνα με το άρθρο 29, παράγραφος 4 του καταστατικού, το ποσό του συσσωρευμένου κεφαλαίου που δε δικαιούται ο ασφαλισμένος, μετά την εφαρμογή της κλίμακας ωρίμανσης, αξιοποιείται για την κάλυψη μελλοντικών εργοδοτικών εισφορών ή για την κάλυψη λειτουργικών εξόδων του Ταμείου.

Η κίνηση του αποθεματικού στις 31/12/2024 ήταν:

Απόθεμα εξόδων έναρξης	17.988,99
Κλίμακα ωρίμανσης	782.200,98
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(178.557,94)
Απόθεμα εξόδων λήξης	621.632,03

4. Επισκόπηση αριθμοδεικτών

		2024	2023
Άμεσης Ρευστότητας	Χρηματοοικονομικά στοιχεία υψηλής ρευστότητας	97%	86%
	Τεχνικές Προβλέψεις Κλάδου εφάπαξ		
	Λειτουργικά έξοδα	0,6%	0,5%
Λειτουργικά έξοδα	Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ		

Η χρονοσταθμισμένη απόδοση του χαρτοφυλακίου επενδύσεων (time weighted) για το 2024 ανήλθε στο 12,5% και για το 2023 ανήλθε στο 4,68%.

Εταιρική Διακυβέρνηση

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

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

ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Το ΤΕΑ Ομίλου Alpha bank παρακολουθεί και εξετάζει σε συνεχή βάση μέσω των εντεταλμένων οργάνων του, τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών κινδύνων και την έκθεση του Ταμείου στους κινδύνους αυτούς.

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

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

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

- Συντάσσει Επενδυτικό Κανονισμό
- Συστήνει Επενδυτική Επιτροπή
- Καταγράφει τα όρια ανοχής στον επενδυτικό κίνδυνο και τα μέτρα διαχείρισης του επενδυτικού κινδύνου στη Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής

- Αναθέτει τη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων σε διαχειριστή επενδύσεων (ΑΕΔΑΚ)
- Διορίζει καθήκοντα θεματοφυλακής σε εγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα

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

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

- Τα επενδυτικά έξοδα επιβαρύνουν τους ασφαλισμένους,
- Τα υπόλοιπα λειτουργικά έξοδα καλύπτονται πλήρως από τις εργοδότηριες εταιρείες με βάση τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου.

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

Παράγοντες Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

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

Κίνδυνος Αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς για το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Ταμείου, αναφέρεται στην διακύμανση της τρέχουσας αποτίμησής του (NAV – Net Asset Value).

Λόγω της σύνθεσής του, 50% Ομόλογα (τίτλοι σταθερού εισοδήματος), 36% Μετοχές & μετοχικά Αμοιβαία Κεφάλαια και 14 % Μετρητά-προθεσμιακές καταθέσεις, και ειδικότερα λόγω της υψηλής συμμετοχής των ομολόγων στο σύνολο, το χαρτοφυλάκιο είναι εκτεθειμένο στον επιτοκιακό κίνδυνο (interest rate risk), ο οποίος αποτελεί και το βασικό συστατικό στοιχείο του συνολικού κινδύνου αγοράς.

Με τον όρο επιτοκιακός κίνδυνος εννοείται η μεταβολή της τρέχουσας αποτίμησης του χαρτοφυλακίου, εξαιτίας μεταβολών/μετακινήσεων των καμπυλών επιτοκιακών αποδόσεων (yield curves) των αγορών. Το ποσοστό και η σημαντικότητα της μεταβολής της αποτίμησης, εξαρτάται από 2 τεχνικές παραμέτρους:

- την προσαρμοσμένη διάρκεια (modified duration) του χαρτοφυλακίου, και
- την απόδοση σε όρους τιμών κτήσης (YTC – yield to cost) του χαρτοφυλακίου, σε σύγκριση με τις τρέχουσες αποδόσεις στην λήξη (YTM – yield to maturity).

Πιστωτικός κίνδυνος / No Look Through Approach

Με τον όρο πιστωτικό κίνδυνο (credit risk) εννοούμε τον κίνδυνο που είναι πιθανόν να υποστεί το Ταμείο, σε περίπτωση μη εξόφλησης κάποιου ομολόγου στην λήξη του – πρόκειται δηλ. για τον κίνδυνο που θα προκύψει σε περίπτωση χρεωκοπίας του εκδότη του ομολόγου.

Για τη διαβάθμιση του πιστωτικού κινδύνου κάθε ομολόγου χρησιμοποιούνται οι κλίμακες αξιολόγησης των διεθνών οίκων αξιολόγησης – STANDARD & POORS (S&P), MOODY'S, FITCH, κλπ. Οι κλίμακες αξιολόγησης διαβαθμίζονται σε επιμέρους βαθμίδες, από το επίπεδο AAA – υψηλότερη διαβάθμιση – μέχρι το επίπεδο D – default.

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος του συνολικού χαρτοφυλακίου του Ταμείου στις 31.12.2024 ανέρχεται στο ποσοστό του 11,4% - έναντι επιτρεπόμενου ορίου 30% - και αφορά επενδυτικές θέσεις στα νομίσματα USD, CHF και GBP. Η συγκεκριμένη μέτρηση αφορά το συνολικό χαρτοφυλάκιο του Ταμείου, χωρίς τη χρήση της μεθοδολογίας look through.

Κίνδυνος ρευστότητας

Με τον όρο Κίνδυνος Ρευστότητας εννοούμε τον υποθετικό κίνδυνο που προκύπτει σε περίπτωση αδυναμίας του Ταμείου να ρευστοποιήσει εγκαίρως και αποτελεσματικά τα στοιχεία του επενδυτικού του χαρτοφυλακίου, σε περίπτωση που κάτι τέτοιο καταστεί αναγκαίο. Για την αποφυγή του συγκεκριμένου κινδύνου, οι επενδύσεις του Ταμείου θα πρέπει να πραγματοποιούνται σε οργανωμένες αγορές με μεγάλο δείκτη ρευστότητας (liquid assets), ενώ θα πρέπει να αποφεύγονται επενδυτικές τοποθετήσεις σε μη liquid assets, τα οποία δεν θα μπορέσουν να ρευστοποιηθούν εγκαίρως και αποτελεσματικά.

Το σύνολο των επενδυτικών τοποθετήσεων του Ταμείου αφορά τοποθετήσεις σε liquid assets – οργανωμένες αγορές.

Κοινωνικά Υπεύθυνες Επενδύσεις

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

Προβλεπόμενη πορεία και Εξέλιξη του Ταμείου

Το Ταμείο έχει εισφορές μεγαλύτερες από τις παροχές καθώς είναι ο δεύτερος χρόνος από την ίδρυσή του. Η αυξητική πορεία των τεχνικών προβλέψεων αναμένεται να συνεχιστεί και στο μέλλον.

Οι κλάδοι συμπληρωματικών παροχών ασφάλισης ζωής δεν είχαν ξεκινήσει τη λειτουργία τους το 2024. Η έναρξη λειτουργίας των κλάδων συμπληρωματικών παροχών θα γίνει έπειτα από σχετική απόφαση του Δ.Σ..

ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ

- Το Ταμείο δεν είχε προσωπικό την 31 Δεκεμβρίου 2024.
- Δεν υπάρχουν περιβαλλοντικά και εργασιακά θέματα που να απαιτείται η γνωστοποίησή τους.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα Μέρη

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

ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Στα τέλη του 2023 δημοσιεύτηκε σε ΦΕΚ ο νόμος 5078/23 ο οποίος, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνει διατάξεις για την αναμόρφωση της επαγγελματικής ασφάλισης. Το ταμείο δεν έχει προβεί σε τροποποίηση του καταστατικού του, προκειμένου να ενταχθούν οι συγκεκριμένες πρόνοιες της νομοθεσίας, καθώς σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του άρθρου 110, η εναρμόνιση με το νόμο θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί μέχρι την 31.12.2025. Το 2024, δημοσιεύτηκε η εγκύκλιος Ε.2060//10.09.2024 που διευκρίνιζε την εφαρμογή του ορίου του 20% καθώς και θέματα φορολόγησης των παροχών. Το 2025 δημοσιεύτηκε ο Ν.5178/14.02.2025 ο οποίος τροποποίησε περαιτέρω τον ορισμό της βάσης υπολογισμού του ορίου επί των εισφορών. Το ταμείο λαμβάνοντας υπόψη του τον περιορισμό των εισφορών στο 20% των αποδοχών που επιβάλει ο Ν.5078 από 1.1.2024, την εγκύκλιο Ε.2060 καθώς και τον Ν.5178, έχει λάβει μέτρα ώστε οι συνολικές εισφορές να είναι μέσα στα όρια.

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

Γ. Μιχαλόπουλος
Πρόεδρος Δ.Σ.

Π. Μητροπούλου
Αντιπρόεδρος Δ.Σ.

Γ. Παλιούρα
Γενικός Γραμματέας Δ.Σ.

Γ. Φωκάς
Μέλος Δ.Σ.

Α. Γκιάτης
Μέλος Δ.Σ.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο για λογαριασμό των μελών του «ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ALPHA SERVICES AND HOLDINGS - Ν.Π.Ι.Δ.».

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

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

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

Βάση γνώμης

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

Άλλες πληροφορίες

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

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

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

Ευθύνες της διοίκησης επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Ταμείου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα το Ταμείο να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

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

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

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2025

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Ελένη Χριστίνα Κρανιώτη

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 54871

Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε 120

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Ισολογισμός

		31.12.2024	31.12.2023
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	Σημ.		
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
Επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	3.1	28.257.504,55	12.498.473,53
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων			
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	3.2	1.673.221,61	2.069.527,97
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	3.3	24.707,09	61.280,09
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		1.697.928,70	2.130.808,06
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		29.955.433,25	14.629.281,59
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποθεματικό Εξόδων	3.4	621.632,03	17.988,99
Σύνολο καθαρής θέσης		621.632,03	17.988,99
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους			
Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ	3.5	29.267.700,63	14.594.484,44
Σύνολο Μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων προς ασφαλισμένους			
Υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	3.6	22.948,59	1.684,16
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	3.7	43.152,00	15.124,00
Σύνολο βραχυπροθέσμων υποχρεώσεων		66.100,59	16.808,16
Σύνολο υποχρεώσεων και προβλέψεων		29.333.801,22	14.611.292,60
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων		29.955.433,25	14.629.281,59

Κατάσταση αποτελεσμάτων

	Σημ.	1.1.2024 31.12.2024	έως 20.3.2023 31.12.2023
Κλάδος Εφάπαξ			
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	3.8	13.301.390,16	14.243.819,19
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους		(208.640,01)	(6.190,16)
Κέρδη από χρηματοοικονομικά στοιχεία	3.9	2.364.031,02	449.308,14
Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους	3.10	(1.364,00)	-
Κλίμακα ωρίμανσης	3.11	(782.200,98)	(92.452,73)
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	3.12	(14.673.216,19)	(14.594.484,44)
Αποτέλεσμα προ λοιπών εξόδων και εσόδων		-	-
Έσοδα για κάλυψη εξόδων	3.13	782.200,98	92.452,73
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	3.13	(178.557,94)	(74.463,74)
Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημίες) προ φόρων		603.643,04	17.988,99
Φόρος εισοδήματος	3.14	-	-
Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημίες) περιόδου μετά από φόρους		603.643,04	17.988,99

Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

	Αποτελέσματα εις νέον	Αποθεματικό Εξόδων	Σύνολο καθαρής θέσης
Υπόλοιπο 31.12.2023	0,00	17.988,99	17.988,99
Αποτέλεσμα χρήσης	603.643,04	-	603.643,04
Σχηματισμός αποθεματικών εξόδων	(603.643,04)	603.643,04	-
Υπόλοιπο 31.12.2024	0,00	621.632,03	621.632,03

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	1.1.2024 31.12.2024	έως 20.3.2023 31.12.2023
Χρηματοροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Αποτέλεσμα προ φόρων	603.643,04	17.988,99
Κέρδη /ζημίες από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	(2.364.031,02)	(449.308,14)
Χρωστικοί και πιστωτικοί τόκοι	-	-
Πλέον ή μείον μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης	-	-
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	14.673.216,19	14.594.484,44
Μεταβολή απαιτήσεων	396.306,36	(2.069.527,97)
Μεταβολή υποχρεώσεων	49.292,43	16.808,16
Σύνολο	13.358.427,00	12.110.445,48
Χρηματοροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Καθαρές χρηματοροές για Χρηματοοικονομικά στοιχεία	(13.395.000,00)	(12.049.165,39)
Χρεωστικοί/ πιστωτικοί τόκοι εισπραχθέντες	-	-
Σύνολο	(13.395.000,00)	(12.049.165,39)
Καθαρή μεταβολή ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης	(36.573,00)	61.280,09
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	61.280,09	-
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στη λήξη της περιόδου	24.707,09	61.280,09

Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες και σύνοψη των ουσιαστών λογιστικών πολιτικών

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού Ομίλου Τράπεζας Alpha Services and Holdings -ΝΠΙΔ (εφεξής το Ταμείο) έχει ως σκοπό την παροχή στα μέλη του συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχομένης από την κύρια και επικουρική υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη του ασφαλιστικού κινδύνου του γήρατος. Για την επίτευξη του σκοπού αυτού δημιουργήθηκε στο Ταμείο Κλάδος Εφάπαξ. Το Ταμείο είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου (ΝΠΙΔ) μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα που ιδρύθηκε την 20η Μαρτίου 2023, με την υπ' αριθμ. Φ.51020/24987 απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης, με Αριθμό Μητρώου ΤΕΑ στο Υπουργείο Εργασίας Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης 32200323 και με έδρα επί της οδού Σταδίου 40 στην Αθήνα.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με όλα τα οριζόμενα στο ν. 4308/2014 (Α' 251), όπως εκάστοτε ισχύει, εφαρμοζόμενων αναλογικά των διατάξεων που αφορούν τις «μεγάλες οντότητες». Σύμφωνα με την Υπουργική απόφαση Φ.51220/51546/1432 (ΦΕΚ Β' 227 της 25.01.2021) τα τεχνικά αποθεματικά του κλάδου εφάπαξ καταγράφονται ως τεχνικές προβλέψεις. Η περίοδος αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι η 01.01.2024 – 31.12.2024 και εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 28 / 03 / 2025. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι 5μελές και έχει 4ετή θητεία.

1.1. Αρχή συνέχισης των δραστηριοτήτων

Το Ταμείο έχει συντάξει τις χρηματοοικονομικές του καταστάσεις με βάση την αρχή της συνέχισης των δραστηριοτήτων. Το Ταμείο έχει εισφορές σημαντικά μεγαλύτερες από τις παροχές καθώς είναι ο δεύτερος χρόνος λειτουργίας του. Η αύξηση των τεχνικών προβλέψεων κατά τη χρήση ήταν περίπου 14.6 εκ. και αντίστοιχες αυξήσεις αναμένονται και στο μέλλον.

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 ΕΛΠ), όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στο Νόμο 4308/2014, εφαρμοζόμενων αναλογικά των διατάξεων που αφορούν τις μεγάλες οντότητες. Έχουν συνταχθεί με σαφήνεια σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του δουλευμένου και της συνέχισης της δραστηριότητας καθώς και τις ακόλουθες γενικές πολιτικές:

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

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

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

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

2.2 Λειτουργικό νόμισμα

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

2.3 Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων

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

Οι εύλογες αξίες προσδιορίζονται από τις τρέχουσες (δημοσιευμένες) τιμές των εν λόγω στοιχείων κατά την ημερομηνία αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Ως έντοκα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία θεωρούνται και τα στοιχεία εκείνα που τεκμαίρεται ότι εμπεριέχουν σημαντικά ποσά τόκων, έστω και εάν αυτό δεν ορίζεται ρητά. Σε περίπτωση μη ύπαρξης δημοσιευμένων τιμών, η συγκεκριμένη πληροφόρηση παρέχεται με βάση τη μεθοδολογία αποτίμησης που ακολουθεί για το κάθε είδος επένδυσης η συνεργαζόμενη ΑΕΔΑΚ.

2.4 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών

Στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών περιλαμβάνουν τα μετρητά, τις καταθέσεις όψεως και τις βραχυπρόθεσμες μέχρι 3 μήνες επενδύσεις υψηλής ρευστοποίησης και χαμηλού ρίσκου.

2.5 Απαιτήσεις

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

2.6 Τεχνικές προβλέψεις κλάδου εφάπαξ

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

2.7 Λοιπές χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

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

2.8 Φόρος εισοδήματος

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

2.9 Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

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

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

Τα δικαιώματα αναγνωρίζονται βάσει των σχετικών συμβατικών όρων.

Τα έσοδα αναγνωρίζονται διακεκριμένα από τα σχετικά έξοδα.

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

Τα δεδουλευμένα έσοδα αποτελούνται από εισφορές για κάλυψη λειτουργικών εξόδων σύμφωνα με το άρθρο 21 του καταστατικού, για τις οποίες δεν είχε εκδοθεί η αντίστοιχη βεβαίωση μέσα στη χρήση.

2.10 Σημαντικές λογιστικές παραδοχές και εκτιμήσεις

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

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

2.11 Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις

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

3. Σημειώσεις επί των κονδυλίων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

3.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Alpha Mellon II A/K	28.257.504,55	12.498.473,53
Σύνολο	<u>28.257.504,55</u>	<u>12.498.473,53</u>

3.2 Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές / Λοιπές Απαιτήσεις

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Εργοδότες Εταιρείες		
ABC Factors A.E.	22.033,81	25.143,63
Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.	23.061,40	32.708,09
Alpha Bank A.E.	1.564.704,65	1.928.234,10
Alpha Finance ΑΕΠΕΥ	17.443,59	26.101,22
Alpha Leasing A.E.	2.910,54	2.616,49
Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.	29.077,79	38.991,27
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.	8.500,97	8.366,55
Alpha Υποστηρικτών Εργασιών Α.Ε.	2.169,58	4.639,17
AlphaLife Α.Ε.	3.319,28	2.727,45
Σύνολο	<u>1.673.221,61</u>	<u>2.069.527,97</u>

Όλες οι απαιτήσεις εισφορών έχουν εισπραχθεί από τις εργοδότες εταιρείες.

3.3 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Λογαριασμοί κίνησης		
Λογαριασμός Τράπεζα Alpha	24.707,09	61.280,09
Λογαριασμοί επενδυτικού χαρτοφυλακίου		
Όψεως		
Τράπεζα Alpha	-	-
Σύνολο	24.707,09	61.280,09

3.4 Αποθεματικό Εξόδων

Η κίνηση του αποθεματικού ήταν:

Απόθεμα κατά την 31/12/2023	17.988,99
Κλίμακα ωρίμανσης	782.200,98
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(178.557,94)
Απόθεμα κατά την 31/12/2024	621.632,03

Το Ταμείο δημιουργεί ειδικό αποθεματικό εξόδων για την κάλυψη των μελλοντικών του αναγκών. Σύμφωνα με το άρθρο 29, παράγραφος 4 του καταστατικού, το ποσό του συσσωρευμένου κεφαλαίου που δε δικαιούται ο ασφαλισμένος, μετά την εφαρμογή της κλίμακας ωρίμανσης, αξιοποιείται για την κάλυψη μελλοντικών εργοδοτικών εισφορών για την κάλυψη λειτουργικών εξόδων του Ταμείου.

Σύμφωνα με το άρθρο 21 του καταστατικού τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου καλύπτονται από τις εργοδότης εταιρείες.

3.5 Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ

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

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Τεχνικές προβλέψεις κατά την έναρξη	14.594.484,44	-
Εισφορές εφάπαξ	13.301.390,16	14.243.819,19
Παροχές εφάπαξ	(208.640,01)	(6.190,16)
Καθαρή Απόδοση Επενδύσεων	2.364.031,02	449.308,14
Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους	(1.364,00)	-
Κλίμακα ωρίμανσης	(782.200,98)	(92.452,73)
Τεχνικές προβλέψεις	29.267.700,63	14.594.484,44

3.6 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Οι υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους αφορούν εκκρεμείς παροχές κλάδου εφάπαξ, δηλαδή περιπτώσεις που οι ασφαλισμένοι έχουν κάνει αίτηση παροχής και ο ατομικός τους λογαριασμός έχει ρευστοποιηθεί αλλά δεν έχει ακόμη καταβληθεί.

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Υποχρεώσεις προς πιστωτές	2.000,00	-
Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους	19.422,99	1.684,16
Παρακράτηση φόρου παροχών(αρθ.107, Ν.5078/2023)	1.525,60	-
Σύνολο	22.948,59	1.684,16

3.7 Έξοδα χρήσεως δουλευμένα

Τα έξοδα χρήσεως δουλευμένα αφορούν σε αμοιβές ορκωτών.

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Διάφορα έξοδα	43.152,00	15.124,00
Σύνολο	43.152,00	15.124,00

3.8 Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές

Οι εισφορές για τον κλάδο εφάπαξ είναι:

	<u>1.1.2024 έως</u> <u>31.12.2024</u>	<u>20.3.2023 έως</u> <u>31.12.2023</u>
Εισφορές εργαζομένων	6.143.222,93	4.826.573,48
Εισφορές εργαζομένων (έκτακτες)	12.650,00	14.230,00
Εισφορές εργοδοτικές	6.642.251,49	3.999.371,71
Εισφορές εργοδοτικές (έκτακτες)	503.265,74	5.403.644,00
Σύνολο	13.301.390,16	14.243.819,19

3.9 Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία

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

Τα επενδυτικά κέρδη και ζημιές προ φόρων αναλύονται ως:

	<u>1.1.2024 έως</u> <u>31.12.2024</u>	<u>20.3.2023 έως</u> <u>31.12.2023</u>
Κέρδη /(ζημιές) από διάθεση επενδύσεων	-	-
Κέρδη από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	2.364.031,02	449.308,14
Σύνολο	2.364.031,02	449.308,14

3.10 Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους

Σύμφωνα με το άρθρο 21 παράγραφος 2 του καταστατικού τα έξοδα επενδύσεων και συγκεκριμένα, θεματοφυλακής και διαχειριστή επενδύσεων καλύπτονται από τους ασφαλισμένους.

3.11 Κλίμακα ωρίμανσης

Ο ασφαλισμένος που αλλάζει επαγγελματική δραστηριότητα ή διαγράφεται οικειοθελώς από το ταμείο ή συντρέχει άλλος λόγος απώλειας της ιδιότητάς του, πριν τη συμπλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 28, προβλέπεται εφάπαξ παροχή, η οποία συνίσταται σε ποσοστό επί του κεφαλαίου που έχει συσσωρευθεί στον Ατομικό του Λογαριασμό. Σύμφωνα με το άρθρο 29 (παρ.4) του Καταστατικού, το ποσό του κεφαλαίου που δε δικαιούται ο ασφαλισμένος, αξιοποιείται για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου.

3.12 Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων

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

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

	<u>1.1.2024 έως</u> <u>31.12.2024</u>	<u>20.3.2023 έως</u> <u>31.12.2023</u>
Εισφορές εφάπαξ	13.301.390,16	14.243.819,19
Παροχές εφάπαξ	(208.640,01)	(6.190,16)
Καθαρή Απόδοση Επενδύσεων	2.364.031,02	449.308,14
Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους	(1.364,00)	-
Κλίμακα ωρίμανσης	(782.200,98)	(92.452,73)
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	14.673.216,19	14.594.484,44

3.13 Έσοδα για κάλυψη εξόδων/Λοιπά Λειτουργικά Έξοδα

Οι εργοδότες εταιρείες καλύπτουν τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου (Άρθρο 21 του καταστατικού) με έκτακτες εισφορές κάλυψης εξόδων. Στα λειτουργικά έξοδα περιλαμβάνονται όλα τα έξοδα που απαιτούνται για τη λειτουργία του Ταμείου, όπως ενδεικτικά οι αμοιβές αναλογιστών, ορκωτών/εσωτερικών ελεγκτών, νομικών και λοιπών συμβούλων, υπηρεσιών διαχείρισης κινδύνων, των μελών της Επενδυτικής Επιτροπής, το κόστος δημιουργίας και συντήρησης μητρώου μελών, το κόστος ενημέρωσης των μελών, η λογιστική και ηλεκτρονική οργάνωση του Ταμείου. Δεν περιλαμβάνονται οι αμοιβές και χρεώσεις που γίνονται απευθείας στο TEA από το θεματοφύλακα και το Διαχειριστή Επενδύσεων, το κόστος το οποίων θα παρακρατείται από τους ατομικούς λογαριασμούς μειώνοντας αντίστοιχα την απόδοση των επενδύσεων

Η κάλυψη των λοιπών λειτουργικών εξόδων θα γίνεται αναλογικά από τις Εργοδότες Εταιρίες με βάση τις συνολικές εισφορές κάθε εταιρείας στην περίοδο.

Προς κάλυψη αυτών των εξόδων αξιοποιούνται οι ακόλουθοι πόροι.

- Το ποσό του συσσωρευμένου κεφαλαίου που δε δικαιούται ο ασφαλισμένος, μετά την εφαρμογή της κλίμακας ωρίμανσης (άρθρο 29, παράγραφος 4).
- Εισφορές κάλυψης εξόδων άρθρου 21 που καταβάλλονται από τις εργοδότηριες εταιρείες
Η ανάλυση των παραπάνω πόρων είναι:

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως ακολούθως

	<u>1.1.2024 έως</u> <u>31.12.2024</u>	<u>20.3.2023 έως</u> <u>31.12.2023</u>
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	177.178,78	59.558,77
Διάφορα έξοδα	1.379,16	14.904,97
Σύνολο	178.557,94	74.463,74

Το Ταμείο δεν απασχολεί προσωπικό για τη χρήση του 2024.

	<u>1.1.2024 έως</u> <u>31.12.2024</u>	<u>20.3.2023 έως</u> <u>31.12.2023</u>
Κλίμακα ωρίμανσης	782.200,98	92.452,73
Εισφορές από εργοδότηριες εταιρείες άρθρου 21	-	-
Έσοδα για κάλυψη εξόδων	782.200,98	92.452,73

3.14 Φόρος εισοδήματος

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

Στη χρήση, δεν υπήρχαν εισοδήματα που υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος.

3.15 Συνδεδεμένα μέρη

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

3.16 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Λοιπές Δεσμεύσεις

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

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

Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Δεν υφίστανται ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις.

Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη

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

Δεσμεύσεις προς εργαζομένους

Το Ταμείο δεν απασχόλησε προσωπικό για τις χρήσεις 2023 και 2024 και συνεπώς δεν υφίστανται δεσμεύσεις προς εργαζόμενους.

3.17 Μεταγενέστερα γεγονότα

Στα τέλη του 2023 δημοσιεύτηκε σε ΦΕΚ ο νόμος 5078/23 ο οποίος, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνει διατάξεις για την αναμόρφωση της επαγγελματικής ασφάλισης. Το ταμείο δεν έχει προβεί σε τροποποίηση του καταστατικού του, προκειμένου να ενταχθούν οι συγκεκριμένες πρόνοιες της νομοθεσίας, καθώς σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του άρθρου 110, η εναρμόνιση με το νόμο θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί μέχρι την 31.12.25. Το 2024, δημοσιεύτηκε η εγκύκλιος Ε.2060//10.09.2024 που διευκρίνιζε την εφαρμογή του ορίου του 20% καθώς και θέματα φορολόγησης των παροχών. Το 2025 δημοσιεύτηκε ο Ν.5178/14.02.2025 ο οποίος τροποποίησε περαιτέρω τον ορισμό της βάσης υπολογισμού του ορίου επί των εισφορών. Το ταμείο λαμβάνοντας υπόψη του τον περιορισμό των εισφορών στο 20% των αποδοχών που επιβάλει ο Ν.5078 από 1.1.2024, την εγκύκλιο Ε.2060 καθώς και τον Ν.5178, έχει λάβει μέτρα ώστε οι συνολικές εισφορές να είναι μέσα στα όρια.

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

Αθήνα 28/03/ 2025

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Η ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

Γεώργιος Μιχαλόπουλος

Παναγιώτα Μητροπούλου

Πέτρος Μπριστογιάννης

Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. 0032770