

**ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΠΕΤΡΕΛΑΙΟΕΙΔΩΝ**

**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)**

Ιούνιος 2026

Ε.Τ.Ε.Α.Π.Ε.Π. - Ν.Π.Ι.Δ.

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΑΣΦ/ΣΗΣ
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΠΕΤΡΕΛΛΙΟΕΙΔΩΝ
Έτος ίδρυσης 1943 – Διάδοχος Τ.Ε.Α.Π.Ε.Π. – Έτος μετατροπής 2013

Αθήνα, 30 Ιουνίου 2026

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΤΕΑΠΕΠ-ΝΠΙΔ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 1/1/2025– 31/12/2025**

Κύριοι,

Το ΕΤΕΑΠΕΠ-ΝΠΙΔ είναι Επαγγελματικό Ταμείο υποχρεωτικής επικουρικής ασφάλισης και διέπεται από τις διατάξεις του Ν.5078/2023 και του καταστατικού του. Υπάγεται στην εποπτεία και τον έλεγχο του Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης, της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Ο σκοπός του συνίσταται στην υποχρεωτική επικουρική ασφάλιση του προσωπικού των δραστηριοποιούμενων στην Ελλάδα εταιρειών πετρελαιοειδών, κατά των κινδύνων γήρατος, αναπηρίας και θανάτου με τη χορήγηση μηνιαίας σύνταξης με το σύστημα των προκαθορισμένων αλλά μη εγγυημένων παροχών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο του ΕΤΕΑΠΕΠ-ΝΠΙΔ παρουσιάζει ακολούθως το διοικητικό απολογισμό του για τη διαχειριστική περίοδο από 1/1/2025 έως 31/12/2025.

Με την κατάρτιση του παρόντος η Διοίκηση αποσκοπεί στην πληροφόρηση των μελών του Ταμείου, ασφαλισμένων και συνταξιούχων, με την παράθεση συνοπτικών στοιχείων αναφορικά με το προφίλ, τα κρίσιμα αριθμητικά και οικονομικά μεγέθη του Ταμείου, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματά του, τα σημαντικά γεγονότα και τις αντίστοιχες ενέργειες της Διοίκησης κατά τη διάρκεια της εν λόγω χρήσης.

Η παρούσα έκθεση συνοδεύει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του ΕΤΕΑΠΕΠ της οικονομικής χρήσης 1/1/2025 – 31/12/2025, όπως εγκρίθηκαν με τη με αρ. 263/2/30-6-2026 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, και περιλαμβάνεται αυτούσια μαζί με αυτές. Σύμφωνα δε με την ορθή γνώση και πεποίθηση του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οικονομικές καταστάσεις της οικείας χρήσης καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα του Νόμου 4308/2014 και

παρουσιάζουν εύλογα την οικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2025 και την χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεσμεύεται, για το υπόλοιπο της θητείας του, να συνεχίσει εντατικά το έργο που έχει αναλάβει για την αναβάθμιση και τη βελτίωση των υπηρεσιών και λειτουργιών του Ταμείου με στόχο την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των συμφερόντων των ασφαλισμένων και συνταξιούχων του.

Ακολούθως, παρατίθεται η έκθεση πεπραγμένων της Διοίκησης για τη χρήση.

1. ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΤΟΥ ΕΤΕΑΠΕΠ

Το Ταμείο διοικείται από εννεαμελές Διοικητικό Συμβούλιο κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 11 έως 17 του Καταστατικού του (Δ16/Φ.51020/36258/900 ΥΑ (ΦΕΚ 2525/29.6.2018) με την ακόλουθη σύνθεση κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2025:

ΤΑΚΤΙΚΑ ΜΕΛΗ		
1	ΠΕΤΡΟΠΙΑΝΝΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟΣ ΑΠΟ ΠΟΕ ΑΡ. 11 ΠΑΡ. 2.2
2	ΠΑΝΑΓΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΑΙΡΕΤΟΣ-ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ 10/12/2022 ΑΡ. 11 ΠΑΡ.2.4
3	ΛΟΥΔΑΡΟΣ ΑΝΔΡΕΑΣ	ΜΕΛΟΣ ΑΙΡΕΤΟΣ-ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ 10/12/2022 ΑΡ. 11 ΠΑΡ.2.3
4	ΦΡΑΓΚΟΓΙΑΝΝΗ ΣΤΑΥΡΟΥΛΑ	ΜΕΛΟΣ ΑΙΡΕΤΗ-ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ 10/12/2022 ΑΡ. 11 ΠΑΡ.2.3
5	ΜΙΧΑΛΟΠΟΥΛΟΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ ΑΙΡΕΤΟΣ-ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ 10/12/2022 ΑΡ. 11 ΠΑΡ.2.3
6	ΔΗΜΑΚΗΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ ΑΙΡΕΤΟΣ-ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ 10/12/2022 ΑΡ. 11 ΠΑΡ.2.3
7	ΑΛΕΥΡΟΜΥΤΗ ΕΛΕΝΗ	ΜΕΛΟΣ ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΗ ΑΠΟ ΣΕΕΠΕ ΑΡ. 11 ΠΑΡ. 2.1
8	ΜΠΙΤΖΙΟΣ ΜΙΧΑΗΛ	ΜΕΛΟΣ ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟΣ ΑΠΟ ΣΕΕΠΕ ΑΡ. 11 ΠΑΡ. 2.1
9	ΑΪΒΑΛΙΩΤΗ ΑΓΓΕΛΙΚΗ	ΜΕΛΟΣ ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΗ ΑΠΟ ΣΕΕΠΕ ΑΡ. 11 ΠΑΡ. 2.1
ΑΝΑΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΜΕΛΗ		
1	ΚΟΚΛΑΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ ΑΙΡΕΤΟΣ-ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ 10/12/2022 ΑΡ. 11 ΠΑΡ.2.3
2	ΝΙΚΟΛΑΪΔΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΜΕΛΟΣ ΑΙΡΕΤΟΣ-ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ 10/12/2022 ΑΡ. 11 ΠΑΡ.2.3
3	ΠΑΝΑΓΙΩΤΙΔΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	ΜΕΛΟΣ ΑΙΡΕΤΟΣ-ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ 10/12/2022 ΑΡ. 11 ΠΑΡ.2.3
4	ΔΑΠΙΟΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ ΑΙΡΕΤΟΣ-ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ 10/12/2022 ΑΡ. 11 ΠΑΡ.2.3
5	ΝΕΡΟΥΤΣΟΣ ΦΩΤΙΟΣ	ΜΕΛΟΣ ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟΣ ΑΠΟ ΠΟΕ ΑΡ. 11 ΠΑΡ. 2.2
6	ΧΑΤΖΗΑΝΑΣΤΑΣΙΟΥ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΜΕΛΟΣ ΑΙΡΕΤΟΣ-ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ 10/12/2022 ΑΡ. 11 ΠΑΡ.2.4
7	ΠΑΠΑΓΕΩΡΓΙΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	ΜΕΛΟΣ ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟΣ ΑΠΟ ΣΕΕΠΕ ΑΡ. 11 ΠΑΡ. 2.1
8	ΓΕΡΟΝΤΟΠΟΥΛΟΥ ΓΕΩΡΓΙΑ	ΜΕΛΟΣ ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΗ ΑΠΟ ΣΕΕΠΕ ΑΡ. 11 ΠΑΡ. 2.1
9	ΨΑΡΡΑΣ ΛΕΩΝΙΔΑΣ	ΜΕΛΟΣ ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟΣ ΑΠΟ ΣΕΕΠΕ ΑΡ. 11 ΠΑΡ. 2.1

Κατά τη διαχειριστική χρήση 1/1/2025 - 31/12/2025 το Διοικητικό Συμβούλιο πραγματοποίησε δέκα τέσσερις (14) συνεδριάσεις.

2. ΠΡΟΦΙΛ ΤΑΜΕΙΟΥ – ΑΡΙΘΜΗΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ

2.1 Εργοδότες εταιρείες και ενεργοί Ασφαλισμένοι 2024-2025

Ο πληθυσμός των ενεργών ασφαλισμένων απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

	31/12/2024	31/12/2025
--	------------	------------

	ΑΝΔΡΕΣ	ΓΥΝΑΙΚΕΣ	ΣΥΝΟΛΟ	ΑΝΔΡΕΣ	ΓΥΝΑΙΚΕΣ	ΣΥΝΟΛΟ
ΠΛΗΘΟΣ	2.024	695	2.719	2.014	724	2.738
ΚΑΤΑΝΟΜΗ	74,4	25,6	100%	73,6	24,4	100%
ΜΕΣΗ ΗΛΙΚΙΑ	46,2	45,2	45,9	46,3	45,5	46,1
ΜΕΣΗ ΠΡΟΥΠΗΡΕΣΙΑ	16,2	17,9	16,6	16,2	17,7	16,6
ΜΕΣΗ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗ ΥΠ/ΣΙΑ	20,8	19,8	20,5	20,7	19,5	20,4

Και αναλύεται σε παλαιούς και νέους ασφαλισμένους ως ακολούθως:

	Παλαιοί Ασφαλισμένοι	Νέοι Ασφαλισμένοι	Κατανομή Παλαιοί	Κατανομή Νέοι	Μέση Ηλικία Παλαιοί	Μέση Ηλικία Νέοι	Μέση Υπηρεσία Παλαιοί	Μέση Υπηρεσία Νέοι
Άνδρες	535	1.479	19,5%	54,0%	57,7	42,2	24,5	13,2
Γυναίκες	135	589	4,9%	21,5%	58,3	42,6	28,6	15,2
Σύνολο	670	2.068	24,5%	75,5%	57,8	42,3	25,3	13,8

Σημείωση: το 23,5% των ασφαλισμένων είναι ασφαλισμένοι με βαρέα (638 άτομα).

Το πλήθος των ενεργών ασφαλισμένων από 2.719 την 31/12/2024 ανέρχεται σε 2.738 την 31/12/2025.

2.2 Ενέργειες ένταξης του απασχολούμενου προσωπικού νέων εταιριών στην ασφάλιση του Ταμείου

Κατά την 31 /12/2025, το σύνολο των εργοδοτριών εταιριών το προσωπικό των οποίων υπάγεται στην ασφάλιση του Ταμείου ανέρχεται σε 79.

Κατά τη διαχειριστική χρήση 1/1/2025-31/12/2025 το Ταμείο συνέχισε τις ενέργειες για την ένταξη των εταιριών που, σύμφωνα με το Καταστατικό του Ταμείου και σε συνδυασμό με τις ισχύουσες προβλέψεις του Ν. 3054/2002 (ΦΕΚ Α' 230/2002), οφείλουν να ασφαλίζουν το προσωπικό τους στο ΕΤΕΑΠΕΠ. Στο πλαίσιο των ενεργειών αυτών απογράφηκε στο Μητρώο του ΕΤΕΑΠΕΠ μια (1) νέα εταιρεία:

- ο «DENWEN ENERGY ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» ΚΑΙ ΔΙΑΚΡΙΤΙΚΟ ΤΙΤΛΟ «DENWEN Α.Ε.» (Α.Φ.Μ. 802193000 , ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ. 171821301000) τον 7/2025

και υπήγαγε, για πρώτη φορά, το απασχολούμενο προσωπικό της στην ασφάλιση του Ταμείου.

3. Συνταξιούχοι – Καταβληθείσες Παροχές 2025

3.1 Πληθυσμός και ηλικιακή κατανομή αναλύονται ως εξής:

ΓΕΝΙΚΟΣ ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ	
Πλήθος	3.359
Μ.Ο. Ηλικίας	75,3

ΓΗΡΑΤΟΣ	
Πλήθος	2.369
Μ.Ο. Ηλικίας	74,6

ΑΝΑΠΗΡΙΑΣ	
Πλήθος	72
Μ.Ο. Ηλικίας	65,4

ΔΙΚΑΙΟΔΟΧΩΝ	
Πλήθος	918
Μ.Ο. Ηλικίας	77,6

3.2 Για το έτος 2025, οι διαγραφές λόγω θανάτου συνταξιούχων ανήλθαν σε 152 και αναλύονται ως ακολούθως:

Φύλο	Διαγραφές λόγω θανάτου		Αναγγελίες 2025	
	Άνδρες		81	
	Γυναίκες		71	
	Σύνολο		152	

3.3 Απονομές παροχών έτους 2025 - Εκδοθείσες αποφάσεις ανά είδος

ΕΙΔΟΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	
ΓΗΡΑΤΟΣ (ΕΓΚΡΙΤΙΚΕΣ & ΑΠΟΡΡΙΠΤΙΚΕΣ)	128
ΒΕΒΑΙΩΣΕΙΣ ΧΡΟΝΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	19
ΑΝΑΠΗΡΙΑΣ (ΝΕΕΣ & ΠΑΡΑΤΑΣΕΙΣ)	12
ΔΙΚΑΙΟΔΟΧΩΝ ΘΑΝΑΤΟΥ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ & ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΥ)	57
ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΙ ΧΡΟΝΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	144
ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΕΙΣ ΧΡΟΝΟΥ / ΜΕΤΑΤΡΟΠΕΣ ΒΑΡΕΩΝ	26
ΣΥΝΟΛΟ	386

3.4 άκια ανά 20,00€ και ανά κατηγορία παροχής (12/2025)

ΚΛΙΜΑΚΙΟ	ΓΗΡΑΤΟΣ	ΑΝΑΠΗΡΙΑΣ	ΔΙΚΑΙΟΔΟΧΩΝ	ΣΥΝΟΛΑ
0,00€ Έως 20,00€	134	3	33	170
20,01€ Έως 40,00€	78	9	210	297
40,01€ Έως 60,00€	109	6	144	259
60,01€ Έως 80,00€	232	7	217	456
80,01€ Έως 100,00€	207	13	149	369
100,01€ Έως 120,00€	176	6	90	272
120,01€ Έως 140,00€	218	7	47	272
140,01€ Έως 160,00€	295	4	25	324
160,01€ Έως 180,00€	225	5	1	231
180,01€ Έως 200,00€	274	5	1	280
200,01€ Έως 220,00€	159	5	1	165
220,01€ Έως 240,00€	116	0	0	116
240,01€ Έως 260,00€	53	0	0	53
260,01€ Έως 280,00€	14	0	0	14
280,01€ και πλέον	79	2	0	81
	2.369	72	918	3.359

4. Αρχείο εκκρεμών συντάξεων

Το Ταμείο τηρεί αναλυτικό αρχείο με τις εκκρεμείς συντάξεις ανά άτομο και διεκπεραιώνει τα συνταξιοδοτικά αιτήματα με απόλυτη σειρά προτεραιότητας με βάση την ημερομηνία υποβολής τους. Οι εκκρεμείς προς έκδοση εισήγησης συνταξιοδοτικές υποθέσεις κατά την 31/12/2025 ανέρχονται σε 35.

Εκκρεμείς Συντάξεις 31/12/2025	
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗΣ	ΠΛΗΘΟΣ
Αναπηρίας	4
Γήρατος	28
Δικαιοδοχων	3
ΣΥΝΟΛΟ	<u>35</u>

5. Εισπραχθείσες εισφορές – πληρωθείσες παροχές

ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΙΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ/ ΠΛΗΡΩΘΕΙΣ ΠΑΡΟΧΕΣ		31/12/2025	31/12/2024	ΜΕΤΑΒΟΛΗ (+/-)	
ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΙΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ	9.408.478,44	9.229.296,70	179.181,74	1,94% ↑
	ΕΙΣΦΟΡΑ Ν. 3144/2003 (1 ^ο /α)	176.820,79	169.953,53	6.867,26	4,04% ↑
ΠΛΗΡΩΘΕΙΣ ΠΑΡΟΧΕΣ		4.793.382,93	4.642.417,50	150.965,43	3,25% ↑
(+/·)		4.791.916,30	4.756.832,73		

Οι πληρωθείσες παροχές δεν περιλαμβάνουν τα αναδρομικά
(Ποσά σε €)

6. Είσπραξη απαιτήσεων

Το υπόλοιπο απαιτήσεων του Ταμείου την 31/12/2025 διαμορφώνεται και αναλύεται ως ακολούθως:

ΠΟΣΑ ΣΕ €	31/12/2025	31/12/2024
ΣΕ ΡΥΘΜΙΣΗ ΑΝΕΙΣΠΡΑΚΤΑ	2.451.000,88	2.688.840,47
ΕΚΤΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΑΝΕΙΣΠΡΑΚΤΑ	2.257.363,67	2.218.764,23
ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ	-2.221.027,75	-2.221.027,75
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΕΙΣΦΟΡΕΣ	2.487.336,80	2.686.576,95

(*) στον ανωτέρω πίνακα δεν περιλαμβάνεται ποσό 1.328.528,48€ που αντιστοιχεί σε εισφορές της χρήσης 2025, αναμένεται να εισπραχθεί στις αρχές του επομένου έτους και εμφανίζεται στο κονδύλι του ισολογισμού Δουλευμένα έσοδα

7. Περιουσία

Η διάρθρωση της περιουσίας του Ταμείου απεικονίζεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ	ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ 31/12/2025 (Ποσά σε €)	ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ 31/12/2024 (Ποσά σε €)
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ ΣΕ ΕΥΡΩ	1.374.379,81	2.085.908,50
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΕΥΡΩ	0,00	0,00
ΜΕΤΟΧΕΣ	0,00	0,00
ΟΜΟΛΟΓΑ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ	5.668.726,30	5.335.085,80
ΕΝΤΟΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ	17.705.564,00	17.188.406,00
ΙΔΙΩΤΙΚΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (PRIVATE EQUITY)	223.797,81	0,00
Α/Κ ΕΤΡ. ΠΕΤΡ. ΔΙΕΘΝΕΣ ΜΙΚΤΟ	35.405.880,98	30.813.151,22
ΑΚΙΝΗΤΑ - ΟΙΚΟΠΕΔΑ	4.685.116,00	4.511.208,00
ΣΥΝΟΛΟ	65.063.464,90	59.933.759,52

- (i) Στο κονδύλι καταθέσεις όψεως σε ευρώ δεν περιλαμβάνεται ποσό 773,67€ που αφορά σε μετρητά στο Ταμείο του ΕΤΕΑΠΕΠ

Η αποτίμηση της περιουσίας κατά την 31.12.2024 και συγκεκριμένα οι καταθέσεις όψεως εμφανίζονται αυξημένες σε σχέση με τις αντίστοιχες των οικονομικών καταστάσεων λόγω της λογιστικής τακτοποίησης ποσού 1.717.734,30€ το οποίο όφειλε το Ταμείο κατά την 31.12.2024

από αντίστοιχης αξίας αγορά ομολόγου. Το ομόλογο είχε ημερομηνία πράξης 31.12.2024, οπότε και προστέθηκε στην περιουσία του Ταμείου και ημερομηνία εκκαθάρισης 3.1.2025 (οπότε και εξοφλήθηκε το κόστος αγοράς του). Λόγω αυτής της οφειλής τελικά η περιουσία του Ταμείου αυξήθηκε κατά 7.176.223,46€, ήτοι κατά ποσοστό περίπου 14,06%.

Η περιουσία του Ταμείου κατά την 31.12.2025 αυξήθηκε κατά 5.129.705,38€, ήτοι κατά ποσοστό περίπου 8,56%.

7.1 Διαχείριση Περιουσίας

Η Επενδυτική Επιτροπή του Ταμείου παρακολουθεί σε μηνιαία βάση την υλοποίηση του Επενδυτικού Προγράμματος, σύμφωνα με τις επενδυτικές οδηγίες που έχουν δοθεί και ενημερώνει το Δ.Σ. τουλάχιστον ανά εξάμηνο.

Το χαρτοφυλάκιο του Ταμείου ενισχύεται κατά 5,36% από την αρχή του έτους, υποαποδίδοντας του δείκτη αναφοράς κατά 1,20% (με ημερομηνία αναφοράς 24/12/2025). Όσον αφορά στη διάρθρωση του χαρτοφυλακίου, παρατηρείται υπερστάθμιση στα ελληνικά εταιρικά ομόλογα και σε μετοχές Ευρώπης, Η.Π.Α. και Ελλάδας. Η υποστάθμιση σε μετρητά & ισοδύναμα αυξήθηκε υπέρ των εταιρικών ομολόγων σε ευρώ και των ελληνικών κρατικών ομολόγων (των οποίων η υποστάθμιση μειώθηκε), και των ευρωπαϊκών μετοχών (των οποίων αυξήθηκε η υπερστάθμιση). Μικρή υποστάθμιση συνεχίζει να υφίσταται στα κρατικά ομόλογα σε ευρώ και στα εμπορεύματα.

8. Οργάνωση και λειτουργία του Ταμείου - Εταιρική διακυβέρνηση

Κατά τη διαχειριστική χρήση του 2025 το Διοικητικό Συμβούλιο αναθεώρησε και εμπλούτισε τις εσωτερικές του λειτουργίες και διαδικασίες, συμμορφούμενο με τις κανονιστικές υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σχετική νομοθεσία. Ενέκρινε νέες και βελτίωσε παλαιότερες πολιτικές και διαδικασίες σύμφωνα με τις υποδείξεις του Εσωτερικού ελεγκτή, του Διαχειριστή κινδύνου και του Υπεύθυνου σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία (Ν.5078/23) και τις οδηγίες των εποπτών του. Προχώρησε άμεσα σε κάθε νομική υποχρέωση σε σχέση με την πρόληψη και εφαρμογή των μέτρων για την προστασία όλων των εργαζομένων συνεργατών και μελών του. Εμπλούτισε τις ηλεκτρονικές υπηρεσίες και μείωσε εκ νέου την ανάγκη επίσκεψης των μελών του στο φυσικό χώρο του Ταμείου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου προς εξυπηρέτηση και διευκόλυνση των μελών του και βελτιστοποίηση των λειτουργιών του Ταμείου προέβη στις ακόλουθες ενέργειες:

- Εμπλουτίστηκαν και επικαιροποιήθηκαν οι πολιτικές και οι διαδικασίες για την εναρμόνιση με το Ν. 5078/2023.
- Αντιμέτωπισε αποτελεσματικά όλα τα σημαντικά ευρήματα του εσωτερικού ελεγκτή καθώς και του διαχειριστή κινδύνων διατηρώντας το συνολικό επίπεδο κινδύνων στο Ταμείο σε χαμηλό.
- Επιτάχυνε τις διαδικασίες εκκαθάρισης των παροχών με βελτιώσεις και αυτοματισμούς στο πληροφοριακό σύστημα που επιτρέπουν την ταχύτερη και πλέον αυτοματοποιημένη έκδοση έγγραφων συνταξιοδοτικών αποφάσεων.

Το Δ.Σ. συνέχισε τις δράσεις του με στόχο την ελάφρυνση του προγράμματος κεφαλαιοποίησης του Ταμείου που βαραίνει τα μέλη του προβαίνοντας σε:

- Εκπόνηση εξαετούς πλάνου κεφαλαιοποίησης προς έγκριση από την Εθνική Αναλογιστική Αρχή με την υποβληθείσα προς έγκριση αναλογιστική μελέτη με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2025 σύμφωνα με τον Ν. 5078/2023.
- Οικονομική διαχείριση στο πλαίσιο του εγκεκριμένου προϋπολογισμού.
- Συνεχείς προσπάθειες για τη μείωση των λειτουργικών εξόδων παρά τους νέους επιβαλλόμενους θεσμικούς ελέγχους μέσω διαγωνιστικών διαδικασιών και διαπραγματεύσεων.
- Διαρκή απαίτηση για βελτιστοποίηση των παρεχόμενων υπηρεσιών από όλους τους συνεργάτες του Ταμείου.

Παράλληλα με τα ανωτέρω, το Δ.Σ. του Ταμείου συνέβαλε στην προσπάθεια γνωστοποίησης του θεσμού των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΤΕΑ) είτε μέσω της Ένωσης είτε με την παρουσία ή εκπροσώπησή του σε όλες τις εκδηλώσεις που αφορούσαν τα ΤΕΑ. Γίνονται διαρκείς προσπάθειες αναβάθμισης του ρόλου της Ένωσης σε όργανο διεκδίκησης και έκφρασης των θέσεων ΤΕΑ τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό.

Αξίζει να σημειωθεί ότι τον 4/2026 η Εθνική Αναλογιστική Αρχή έπειτα από ενδελεχή έλεγχο ενέκρινε με το με Αριθ.πρωτ. 290 /21.04.2026 έγγραφο της την Αναλογιστική έκθεση του Ταμείου με ημερομηνία αναφοράς την 31/12/2024.

9. Μελλοντικές ενέργειες/δράσεις

- Διαρκής προσπάθεια για τη διασφάλιση της περιουσίας του Ταμείου αλλά και της περεταίρω αύξησης αυτής σύμφωνα με τις εισηγήσεις της Επενδυτικής επιτροπής και του Διαχειριστή επενδύσεων.
- Επιπλέον δράσεις για την διευκόλυνση και επιτάχυνση των αιτημάτων των μελών του Ταμείου.
- Διαρκή εκπαίδευση του προσωπικού σε εξειδικευμένα σεμινάρια.
- Συμμετοχή σε έργα και δράσεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τα Επαγγελματικά Ταμεία.

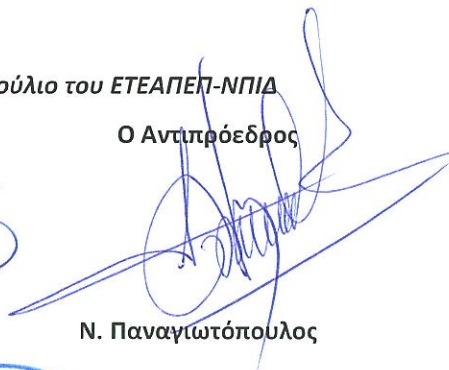
Για το Διοικητικό Συμβούλιο του ΕΤΕΑΠΕΠ-ΝΠΙΔ

Ο Πρόεδρος

Ο Αντιπρόεδρος



Κ. Πετρόγιαννης



Ν. Παναγιωτόπουλος



Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του ΕΤΕΑΠΕΠ

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του ΕΤΕΑΠΕΠ, οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2025, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και μεταβολών καθαρής θέσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του ΕΤΕΑΠΕΠ (εφεξής Ταμείο) κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2025 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει.

Βάση Γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των 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, 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 σ' 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 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:

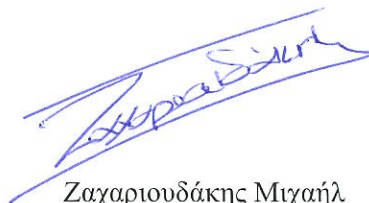
- α) Κατά τη γνώμη μας το περιεχόμενο της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2025.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας για το Ταμείο και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις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

Αθήνα, 30 Ιουνίου 2026

Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές



Βρουστούρης Παναγιώτης
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 12921



Ζαχαριουδάκης Μιχαήλ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 13191

MPI HELLAS S.A.
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 155
Εθνικής Αντιστάσεως 9-11
Χαλάνδρι – Αθήνα

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΜΠΙ ΕΛΛΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 9-11, 152 377 ΧΑΛΑΝΔΡΙ, ΑΘΗΝΑ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 155
Α.Ε. 6804203210000
Α.Ε. 211609479

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Ισολογισμός

		31.12.2025	31.12.2024
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	Σημ.		
Ενσώματα πάγια			
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα	4.1	342.204,00	308.390,00
Λοιπός εξοπλισμός	4.1	10.345,75	7.422,21
Επενδυτικά ακίνητα	4.2	4.342.912,00	4.202.818,06
Σύνολο ενσωμάτων παγίων		4.695.461,75	4.518.630,27
Άυλα πάγια στοιχεία			
Λοιπά άυλα	4.1	0,07	0,07
Σύνολο		0,07	0,07
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
Επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	4.3	59.003.969,09	53.336.643,03
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων		59.003.969,09	53.336.643,03
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		63.699.430,91	57.855.273,37
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	4.4	2.487.336,80	2.686.576,95
Δουλεωμένα έσοδα περιόδου	4.5	1.478.870,18	1.431.705,00
Λοιπές απαιτήσεις	4.6	119,42	378,76
Προπληρωθέντα έξοδα	4.7	429.197,85	443.102,50
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	4.8	1.375.153,48	369.194,54
Σύνολο		5.770.677,73	4.930.957,75
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		5.770.677,73	4.930.957,75
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		69.470.108,64	62.786.231,12
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποθεματικά	4.9	731.371,79	603.351,41
Αποτελέσματα (ζημίες) εις νέο		(32.045.140,49)	(35.799.534,62)
Σύνολο αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέον		(31.313.768,70)	(35.196.183,21)
Σύνολο καθαρής θέσης		(31.313.768,70)	(35.196.183,21)
Προβλέψεις			

Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους	4.10	100.727.759,00	97.911.485,00
Σύνολο προβλέψεων		100.727.759,00	97.911.485,00
Υποχρεώσεις			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	4.11	1.300,84	7.811,49
Φόρος εισοδήματος	4.11	11.579,28	11.307,88
Φόροι τέλη εκτός φόρου εισοδήματος	4.11	26.191,20	35.457,51
Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης	4.11	17.047,02	15.702,45
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα		0,00	650,00
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		56.118,34	70.929,33
Σύνολο υποχρεώσεων και προβλέψεων		100.783.877,34	97.982.414,33
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων		69.470.108,64	62.786.231,12

Κατάσταση αποτελεσμάτων

	Σημ.	<u>1.1.2025 έως</u> <u>31.12.2025</u>	<u>1.1.2024 έως</u> <u>31.12.2024</u>
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές		9.480.573,26	9.312.317,62
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους	4.12	(5.805.768,26)	(5.440.696,49)
Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους	4.12	(2.816.274,00)	(3.472.127,00)
Μικτό αποτέλεσμα		858.531,00	399.494,13
Λοιπά συνήθη έσοδα	4.13	321.646,32	314.107,68
Αποτέλεσμα προ λοιπών εξόδων και εσόδων		1.180.177,32	713.601,81
Έξοδα διοίκησης	4.14	(406.889,58)	(428.888,67)
Λοιπά έξοδα και ζημιές	4.17	(132.672,24)	(101.473,26)
Απομειώσεις περιουσιακών στοιχείων	4.16	0,00	(45.000,00)
Κέρδη /ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	4.15	2.551.594,36	2.653.888,06
Λοιπά έσοδα και κέρδη	4.13	16.541,65	1.989,58
Αποτελέσματα (κέρδη) προ τόκων και φόρων		3.208.751,51	2.794.117,52
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		616.136,94	745.920,22
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		(3.144,44)	(14.320,88)
Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημιές) προ φόρων		3.821.744,01	3.525.716,86
Φόρος εισοδήματος		0,00	0,00
Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημιές) περιόδου μετά από φόρους		3.821.744,01	3.525.716,86

Ε.Τ.Ε.Α.Π.Ε.Π. - Ν.Π.Ι.Δ.

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΑΣΦ/ΣΗΣ
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΠΕΤΡΕΛΑΙΟΕΙΔΩΝ
Έτος ίδρυσης 1943 – Διάδοχος Γ.Ε.Α.Π.Ε.Π. – Έτος μετέγερσης 2013Κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης

	<u>Αποθεματικό λειτουργικών εξόδων</u>	<u>Αποθεματικό εύλογης αξίας</u>	<u>Αποτελέσματα (ζημίες) εις νέο</u>	<u>Σύνολο καθαρής θέσης</u>
Υπόλοιπο 01.01.2024	442.095,81	92.879,32	(39.288.524,27)	(38.753.549,14)
Αποτελεσμα περιόδου	0,00	0,00	3.525.716,86	3.525.716,86
Σχηματισμός αποθεματικών	36.727,21	0,00	(36.727,21)	0,00
Αποθεματικό εύλογης αξίας	0,00	31.649,07	0,00	31.649,07
Υπόλοιπο 31.12.2024	478.823,02	124.528,39	(35.799.534,62)	(35.196.183,21)
Υπόλοιπο 01.01.2025	478.823,02	124.528,39	(35.799.534,62)	(35.196.183,21)
Αποτελεσμα περιόδου	0,00	0,00	3.821.744,01	3.821.744,01
Σχηματισμός αποθεματικών	67.349,88	0,00	(67.349,88)	0,00
Αποθεματικό εύλογης αξίας	0,00	60.670,50	0,00	60.670,50
Υπόλοιπο 31.12.2025	546.172,90	185.198,89	(32.045.140,49)	(31.313.768,70)

Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες και σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Το Επαγγελματικό Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης Προσωπικού Εταιρειών Πετρελαιοειδών (εφεξής το Ταμείο) έχει ως σκοπό την παροχή υπηρεσιών υποχρεωτικής κοινωνικής ασφάλισης.

Το Ταμείο είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου (ΝΠΙΔ) μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα καταχωρημένο στο Μητρώο της Διεύθυνσης Επαγγελματικής Ασφάλισης της Γενικής Γραμματείας Κοινωνικής Ασφάλισης (ΥΠ. Κ. Α.Π) με αριθμό 12220213 και με έδρα επί της οδού Χρ. Λαδά 1.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου (εφεξής οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις) για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2025, εγκρίθηκαν από τη Διοίκηση στις 30 Ιουνίου 2026 και αναρτήθηκαν στην ηλεκτρονική διεύθυνση του Ταμείου www.eteapep.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

Το Ταμείο κατατάσσεται στην κατηγορία των μεσαίων οντοτήτων. Οι παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (εφεξής ΕΛΠ), όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στο Νόμο 4308/2014 και 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.
- Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα και επενδυτικά ακίνητα καθώς και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώνται στις εύλογες αξίες τους. Τα λοιπά στοιχεία επιμετρώνται με βάση το κόστος κτήσης.

2.2 Λειτουργικό νόμισμα

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

2.3 Ενσώματα πάγια

(α) Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και λοιπός εξοπλισμός

Τα στοιχεία αυτά αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης τα ακίνητα αναγνωρίζονται στη εύλογη αξία τους και υπόκεινται σε απόσβεση με βάση την αναπροσαρμοσμένη αξία. Η εύλογη αξία εκτιμάται από επαγγελματίες εκτιμητές σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού. Οι διαφορές αναπροσαρμογής καταχωρίζονται στα ίδια κεφάλαια. Κατ' εξαίρεση, η μείωση της αξίας λόγω αναπροσαρμογής καταχωρίζεται στα αποτελέσματα, στον βαθμό που δεν καλύπτεται από διαφορά αναπροσαρμογής των ιδίων κεφαλαίων.

Όλα τα άλλα στοιχεία εκτός των ακινήτων επιμετρώνται μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης στο αποσβέσιμο κόστος κτήσεως, δηλαδή στο αρχικό κόστος κτήσης πλέον του κόστους βελτιώσεων μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν απομειώσεις.

Η αξία των ενσώματων παγίων που έχουν περιορισμένη ωφέλιμη ζωή υπόκειται σε απόσβεση. Η απόσβεση αρχίζει όταν το περιουσιακό στοιχείο είναι έτοιμο για τη χρήση για την οποία προορίζεται και υπολογίζεται με βάση την εκτιμώμενη ωφέλιμη οικονομική ζωή του. Οι αποσβέσεις λογίζονται στα αποτελέσματα με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης, στη διάρκεια της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής των ενσώματων παγίων.

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στο κόστος ή στο αποσβέσιμο κόστος υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους, όταν υπάρχουν σχετικές ενδείξεις. Ζημίες απομείωσης προκύπτουν όταν η ανακτήσιμη αξία του παγίου καταστεί μικρότερη από τη

λογιστική του αξία. Η αναγνώριση της ζημίας απομείωσης γίνεται όταν εκτιμάται ότι η απομείωση είναι μόνιμου χαρακτήρα.

(β) Επενδυτικά ακίνητα

Τα επενδυτικά ακίνητα αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης και μεταγενέστερα επιμετρώνται στις εύλογες αξίες τους με μεταβολές αναγνωριζόμενες στα αποτελέσματα. Τα επενδυτικά ακίνητα δεν υπόκεινται σε απόσβεση και η εκτίμηση της εύλογης αξίας τους γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές κάθε δύο χρόνια.

(γ) Μισθώσεις ενσωμάτων παγίων

Λειτουργικές μισθώσεις

Το Ταμείο όταν μισθώνει πάγια βάσει λειτουργικής μίσθωσης αναγνωρίζει τα μισθώματα ως έξοδα στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης. Το ταμείο ως εκμισθωτής λειτουργικών μισθώσεων αναγνωρίζει τα έσοδα από μισθώματα στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Περιουσιακά στοιχεία που περιέρχονται στο Ταμείο (μισθωτής) με χρηματοδοτική μίσθωση αναγνωρίζονται ως περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου με το κόστος κτήσης που θα είχε προκύψει εάν τα στοιχεία είχαν αγοραστεί, με ταυτόχρονη αναγνώριση αντίστοιχης υποχρέωσης προς την εκμισθώτρια εταιρεία (υποχρέωση χρηματοδοτικής μίσθωσης). Μεταγενέστερα, τα εν λόγω πάγια στοιχεία αντιμετωπίζονται λογιστικά όπως τα αντίστοιχα ιδιόκτητα στοιχεία. Η υποχρέωση χρηματοδοτικής μίσθωσης αντιμετωπίζεται ως δάνειο, το δε μίσθωμα διαχωρίζεται σε χρεολύσιο, το οποίο μειώνει το δάνειο, και σε τόκο που αναγνωρίζεται ως χρηματοοικονομικό έξοδο.

2.4 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. Κατ'εξάιρεση, οι επενδύσεις σε Ιδιωτικά Επενδυτικά Κεφάλαια επιμετρώνται στο κόστος κτήσεως, επειδή δεν υπάρχουν διαθέσιμες εύλογες αξίες.
- (β) Οι απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές και οι λοιπές απαιτήσεις επιμετρώνται στο κόστος κτήσεως μείον ζημίες απομείωσης.

2.5 Καθαρή θέση

Τα στοιχεία της Καθαρής Θέσης αφορούν:

Τα σωρευμένα αποτελέσματα (ελλείμματα/πλεονάσματα), το αποθεματικό αναπροσαρμογής των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων και το αποθεματικό λειτουργικών εξόδων.

2.6 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν τις αναλογιστικές υποχρεώσεις του Ταμείου οι οποίες αναγνωρίζονται και επιμετρώνται με τη μέθοδο (Projected Benefit Obligation), όπως καθορίζεται από το λογιστικό πρότυπο IAS 19. Το τεχνικό επιτόκιο με το οποίο εκτιμήθηκε η αναλογιστική υποχρέωση κατά την 31.12.2025 είναι 1,50%, θεωρείται αποδεκτό από την Εθνική Αναλογιστική Αρχή και αποτελεί το μέσο μακροχρόνιο επιτόκιο προεξόφλησης των χρηματοροών για τον χρονικό ορίζοντα 2025 - 2075 των προβολών.

Οι καταβολές παροχών στους ασφαλισμένους έναντι των προβλέψεων αναγνωρίζονται ως έξοδα στο κονδύλι κόστος παροχών προς ασφαλισμένους. Στο ίδιο κονδύλι επίσης αναγνωρίζεται ως έξοδο/έσοδο κάθε περιόδου, η μεταβολή των προβλέψεων από την προηγούμενη χρήση.

2.7 Λοιπές χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

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

2.8 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.

2.9 Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

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

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

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

Τα δικαιώματα αναγνωρίζονται βάσει των σχετικών συμβατικών όρων.

Τα έσοδα αναγνωρίζονται διακεκριμένα από τα σχετικά έξοδα.

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

2.10 Συναλλαγές και στοιχεία σε ξένο νόμισμα

Οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται κατά την αρχική αναγνώριση στο νόμισμα στο οποίο καταρτίζονται οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις με την ισχύουσα συναλλαγματική ισοτιμία κατά την ημερομηνία της συναλλαγής.

Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς:

- α) Τα νομισματικά στοιχεία μετατρέπονται με την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας του Ισολογισμού.
- β) Τα μη νομισματικά στοιχεία που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα και επιμετρώνται στο ιστορικό κόστος, μετατρέπονται με την ισοτιμία της αρχικής αναγνώρισης.
- γ) Τα μη νομισματικά στοιχεία που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα και επιμετρώνται στην εύλογη αξία, μετατρέπονται με την ισοτιμία της ημέρας στην οποία η εύλογη αξία προσδιορίστηκε. Οι διαφορές που προκύπτουν αντιμετωπίζονται λογιστικά με τον ίδιο τρόπο που αντιμετωπίζονται οι μεταβολές της εύλογης αξίας.

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από το διακανονισμό νομισματικών στοιχείων ή από τη μετατροπή τους με ισοτιμία διαφορετική από την ισοτιμία μετατροπής κατά την αρχική αναγνώριση ή κατά τη σύνταξη προγενέστερων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της περιόδου που προκύπτουν.

2.11 Μεταβολές λογιστικών πολιτικών και εκτιμήσεων και διόρθωση λαθών

Οι μεταβολές των λογιστικών πολιτικών και οι διορθώσεις λαθών αναγνωρίζονται αναδρομικά με τη διόρθωση:

- α) Των λογιστικών αξιών των περιουσιακών στοιχείων, των υποχρεώσεων και της καθαρής θέσης, για τη σωρευτική επίδραση της μεταβολής κατά την έναρξη και λήξη της συγκριτικής και της τρέχουσας περιόδου, και
- β) των εσόδων, κερδών, εξόδων και ζημιών, όσον αφορά την επίδραση επί των λογιστικών μεγεθών της συγκριτικής περιόδου.

Οι μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται στην περίοδο στην οποία διαπιστώνεται ότι προκύπτουν και επηρεάζουν αυτή την περίοδο και τις μελλοντικές περιόδους, κατά περίπτωση. Οι αλλαγές αυτές δεν αναγνωρίζονται αναδρομικά.

Η διόρθωση των λαθών διενεργείται άμεσα κατά τον εντοπισμό τους. Στην τρέχουσα χρήση πραγματοποιήθηκε σχετική προσαρμογή που αφορούσε την αύξηση της πρόβλεψης για παροχές σε ασφαλισμένους της 31.12.2024 κατά το ποσό των ευρώ 1.623.466 σε σχέση με τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 2024. Συνεπώς τα αποτελέσματα και τα ίδια κεφάλαια της χρήσεως 2024 εμφανίζονται μειωμένα και οι προβλέψεις κατά την 31.12.2024 αυξημένες κατά το εν λόγω ποσό.

Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις

3.1 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους

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 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. Οι παραδοχές και οι υπολογισμοί περιλαμβάνονται στην αναλυτική αναλογιστική έκθεση του Ταμείου.

3.2 Απομειώσεις επισφαλών απαιτήσεων

Το Ταμείο απομειώνει την αξία των απαιτήσεών του από ασφαλισμένους και τις λοιπές απαιτήσεις όταν υπάρχουν δεδομένα ή ενδείξεις που καταδεικνύουν ότι η είσπραξή τους μερικά ή συνολικά δεν είναι πιθανή. Η διοίκηση του Ταμείου επανεκτιμά την επάρκεια των απομειώσεων των επισφαλών απαιτήσεων σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού ώστε τα ποσά των απαιτήσεων να αντικατοπτρίζουν τις αναμενόμενες εισπράξεις.

4. Αναλύσεις κονδυλίων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

4.1 Ενσώματα πάγια (ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και λοιπός εξοπλισμός)

Αξία κτήσεως	<u>Ακίνητα</u>	<u>Λοιπός εξοπλισμός</u>	<u>Λοιπά άλλα</u>
Υπόλοιπο 01.01.2024	555.536,67	224.896,65	60.002,10
Προσθήκες περιόδου	0,00	8.308,00	0,00
Προσαρμογή στην εύλογη αξία	70.180,85	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2024	625.717,52	233.204,65	60.002,10
Προσθήκες περιόδου	0,00	7.858,80	0,00
Προσαρμογή στην εύλογη αξία	166.083,90	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2025	791.801,41	241.063,45	60.002,10
Σωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 01.01.2024	(260.506,67)	(219.115,37)	(50.776,40)
Αποσβέσεις περιόδου	(18.289,07)	(6.667,07)	(9.225,63)
Προσαρμογή στην εύλογη αξία	(38.531,77)	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2024	(317.327,52)	(225.782,44)	(60.002,03)
Αποσβέσεις περιόδου	(26.856,50)	(4.935,26)	0,00
Προσαρμογή στην εύλογη αξία	(105.413,40)	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2025	(449.597,41)	(230.717,70)	(60.002,03)
Αναπόσβεστη αξία			
31-Δεκ-23	295.030,00	5.781,28	9.225,70
31-Δεκ-24	308.390,00	7.422,21	0,07
31-Δεκ-25	342.204,00	10.345,75	0,07

Για την εκτίμηση της εύλογης αξίας των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων χρησιμοποιήθηκε η Μέθοδος Συγκριτικών Στοιχείων και η Μέθοδος Κεφαλαιοποίησης Εισοδήματος.

4.2 Επενδύσεις σε ακίνητα

	<u>Ακίνητα</u>
Υπόλοιπο 01.01.2024	4.181.520,00
Προσθήκες περιόδου	0,00
Διαφορά επιμέτρησης στην εύλογη αξία 31.12.2024	21.298,06
Υπόλοιπο 31.12.2024	4.202.818,06
Προσθήκες περιόδου	0,00

Διαφορά επιμέτρησης στην εύλογη αξία 31.12.2025
Υπόλοιπο 31.12.2025

140.093,94
4.342.912,00

Για την εκτίμηση της εύλογης αξίας των επενδυτικών ακινήτων χρησιμοποιήθηκε η Μέθοδος Κεφαλαιοποίησης Εισοδήματος / Τεχνική προεξόφλησης ταμειακών ροών και για επιβεβαίωση του αποτελέσματος, η Μέθοδος Συγκριτικών Στοιχείων.

4.3 Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Μετοχές εισηγμένων στο χρηματιστήριο εταιρειών	728,01	728,01
Προσαρμογή στην εύλογη αξία (ζημία) Μετοχές	(728,01)	(728,01)
Υπόλοιπο μετοχών	0,00	0,00
Ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια (private equity)	223.797,81	0,00
Υπόλοιπο	223.797,81	0,00
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	5.605.992,36	5.281.922,01
Προσαρμογή στην εύλογη αξία (κέρδος)	62.733,94	53.163,79
Υπόλοιπο ομολόγων	5.668.726,30	5.335.085,80
Έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	17.618.979,60	17.001.036,50
Προσαρμογή στην εύλογη αξία (κέρδος)	86.584,40	187.369,50
Υπόλοιπο εντόκων γραμματίων ελληνικού Δημοσίου	17.705.564,00	17.188.406,00
Αμοιβαίο Επαγγελματικό Ταμείο Εταιρειών Πετρελαιοειδών	26.695.000,00	24.595.000,00
Διεθνές Μικτό		
Προσαρμογή στην εύλογη αξία (κέρδος) Διεθνές μικτό	8.710.880,98	6.218.151,23
Υπόλοιπο αμοιβαίων κεφαλαίων	35.405.880,98	30.813.151,23
Σύνολο	<u>59.003.969,09</u>	<u>53.336.643,03</u>

4.4 Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	4.708.364,55	4.907.604,70

Μείον: Απομείωση απαιτήσεων	(2.221.027,75)	(2.221.027,75)
Σύνολο	2.487.336,80	2.686.576,95

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

4.5 Δουλευμένα έσοδα

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Έσοδα εισφορών για επικουρική ασφάλιση, εισπρακτέα	1.328.528,48	1.297.903,80
Τόκοι εισπρακτέοι ομολόγων	150.341,70	133.801,20
Σύνολο	1.478.870,18	1.431.705,00

4.6 Λοιπές Απαιτήσεις

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Χρεώστες διάφοροι	178.641,10	178.900,44
Απομείωση απαιτήσεων από χρεώστες	(178.521,68)	(178.521,68)
	119,42	378,76

4.7 Προπληρωθέντα έξοδα

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Προκαταβολή συντάξεων μηνός Ιανουαρίου	426.971,21	435.635,86
Λοιπά προπληρωθέντα έξοδα	2.226,64	7.466,64
Σύνολο	429.197,85	443.102,50

4.8 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Ταμείο	773,67	1.020,34
Καταθέσεις όψεως	1.374.379,81	368.174,20

Σύνολο

1.375.153,48 369.194,54

4.9 Αποθεματικά

Αποθεματικό λειτουργικών εξόδων βάσει καταστατικού

Με βάση το άρθρο 33 του καταστατικού, το Ταμείο από 01/01/2018 δημιουργεί αποθεματικό που αφορά στην κάλυψη των δαπανών λειτουργίας. Το αποθεματικό αυτό σχηματίζεται από το 5% των ετήσιων συνολικών εισφορών. Σε περίπτωση που το ανωτέρω αποθεματικό δεν επαρκεί, το Δ.Σ. του Ταμείου μπορεί να προβεί σε αναπροσαρμογή του ανωτέρω ποσοστού ύστερα από αιτιολογημένη απόφαση που θα συνοδεύεται από αντίστοιχη αναλογιστική μελέτη και μετά την σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Έσοδα κύριας δραστηριότητας	9.480.573,26	9.312.317,62
Ποσό δαπανών λειτουργίας με βάση το ποσοστό 5% επί των ετήσιων συνολικών εσόδων κύριας λειτουργίας	474.028,66	465.615,88
Λειτουργικά έξοδα	406.678,78	428.888,67
Αποθεματικό	67.349,88	36.727,21

Το υπόλοιπο του αποθεματικού κατά την 31.12.2025 ανέρχεται σε Ευρώ 546.172,90.

Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων

Το υπόλοιπο του λογαριασμού ανέρχεται σε Ευρώ 185.198,89 και αφορά την αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων έως και τη χρήση 2025.

4.10 Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους

Υπόλοιπο υποχρέωσης 01.01.2024	94.439.358,00
Σωρευμένη υποχρέωση (PBO) 31.12.2024	97.911.485,00
Μεταβολή υποχρέωσης (PBO) περιόδου 2024	3.472.127,00
Υπόλοιπο υποχρέωσης 31.12.2024	97.911.485,00
Υπόλοιπο υποχρέωσης 01.01.2025	97.911.485,00

Σωρευμένη υποχρέωση (ΡΒΟ) 31.12.2025	100.727.759,00
Μεταβολή υποχρέωσης (ΡΒΟ) περιόδου 2025	2.816.274,00
Υπόλοιπο υποχρέωσης 31.12.2025	100.727.759,00

Το σύνολο των συνταξιούχων για το 2025 ήταν 3.359, ενώ για το 2024 ήταν 3.331.

Το σύνολο των ενεργών ασφαλισμένων για το 2025 ήταν 2.738 ενώ για το 2024 ήταν 2.719.

4.11 Διάφορες υποχρεώσεις

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	1.300,84	7.811,49
Ασφαλιστικές Εισφορές	17.047,02	15.702,45
Υποχρεώσεις από φόρους τέλη	37.770,48	46.765,39
	<u>56.118,34</u>	<u>70.279,33</u>

4.12 Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Πληρωθείσες παροχές	21.772.464,18	20.255.884,61
Έσοδα από επιστροφές και μειώσεις συντάξεων	(15.966.695,92)	(14.815.188,12)
Μεταβολή προβλέψεων για παροχές προς ασφαλισμένους	2.816.274,00	3.472.127,00
Σύνολο	<u>8.622.042,26</u>	<u>8.912.823,49</u>

Το Ταμείο μέσω του διατραπεζικού συστήματος ΔΙΑΣ έχει τη δυνατότητα να εισπράττει αχρεωστήτως καταβληθείσες συντάξεις απευθείας από τους λογαριασμούς των δικαιούχων μόλις ενημερώνεται. Για τις περιπτώσεις που η εντολή για την επιστροφή των χρημάτων δεν υλοποιηθεί λόγω ανεπαρκούς υπολοίπου ή κλείσιμο του λογαριασμού απευθύνεται διαδοχικά στους συνδικαιούχους του λογαριασμού, τους δικαιοδόχους και τους νόμιμους κληρονόμους.

4.13 Λοιπά συνήθη έσοδα/ Λοιπά έσοδα και κέρδη

Τα λοιπά συνήθη έσοδα ποσού € 321.646,32 και € 314.107,68 στη χρήση 2025 και 2024, αντίστοιχα, αφορούν έσοδα από εκμίσθωση ακινήτου. Τα λοιπά έσοδα και κέρδη, ποσού € 16.541,65, κατά την 31.12.2025, αφορούν κυρίως είσπραξη δικαστικών εξόδων.

4.14 Έξοδα διοίκησης/Λειτουργικά έξοδα

	31.12.2025	31.12.2024
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	247.528,77	235.085,28
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	54.150,86	79.718,96
Παροχές τρίτων	24.864,88	27.501,84
Φόροι Τέλη	29.661,72	34.632,55
Διάφορα έξοδα	18.891,59	17.768,27
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	31.791,76	34.181,77
Σύνολο	406.889,58	428.888,67
Οι παροχές σε εργαζόμενους αναλύονται ως εξής:		
Μισθοί και ημερομίσθια	208.325,03	197.540,67
Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης	39.203,74	37.544,61
Σύνολο	247.528,77	235.085,28

Ο μέσος όρος των εργαζομένων στη χρήση 2025 και 2024 ανήλθε σε 7 άτομα.

4.15 Κέρδη/ζημίες από επιμέτρηση στην εύλογη αξία

	31.12.2025	31.12.2024
Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων	140.093,94	21.298,06
Αποτίμηση ομολόγων Ελληνικού δημοσίου	8.072,26	59.086,17
Αποτίμηση εντόκων γραμματίων Ελληνικού δημοσίου	(100.785,10)	(18.317,30)
Αποτίμηση αμοιβαίων κεφαλαίων	2.492.729,75	2.591.821,13
Λοιπά	11.483,51	0,00
Σύνολο	2.551.594,36	2.653.888,06

4.16 Απομειώσεις περιουσιακών στοιχείων

Οι απομειώσεις περιουσιακών στοιχείων ποσού € 45.000,00 για τη χρήση 2024 αφορούν απομειώσεις απαιτήσεων.

4.17 Λοιπά έξοδα και ζημιές

	31.12.2025	31.12.2024
ΕΝΦΙΑ	34.869,08	34.869,08
Ζημιές από πώληση ομολόγων	34.210,00	10.280,00
Αμοιβές διαχείρισης χαρτοφυλακίου	17.419,26	12.323,56
Λοιπές αμοιβές τρίτων	15.183,04	13.963,04
Έξοδα επενδυτικών κτιρίων	16.128,03	16.619,71
Φόροι Τέλη	9.440,60	8.376,76
Λοιπά έξοδα	5.422,23	5.041,11
Σύνολο	132.672,24	101.473,26

4.18 Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου / (Συνδεδεμένα μέρη)

Οι αμοιβές των μελών του διοικητικού συμβουλίου που περιλαμβάνονται στα έξοδα μισθοδοσίας ανήλθαν για τη χρήση 2025 σε ευρώ 21.104,00 και στη χρήση 2024 σε ευρώ 20.696,00.

4.19 Λοιπές πληροφορίες και μεταγενέστερα γεγονότα

- Κατά του Ταμείου έχουν ασκηθεί αγωγές από τρίτους συνολικού ποσού € 3.166.753. Η διοίκηση του Ταμείου σε συνεργασία με την Νομική υπηρεσία εκτιμά ότι οι ανωτέρω αγωγές έχουν πιθανότητα πάνω από 50% να εξελιχθούν θετικά για το Ταμείο και ως εκ τούτου δεν έχουν αναγνωρισθεί προβλέψεις για τυχόν καταβολές.
- Κατά του Ταμείου έχουν ασκηθεί αγωγές από εργοδότης εταιρίες αναφορικά με τα έσοδα που προκύπτουν από εισφορές & 1%, συνολικού ποσού € 1.513.046,27. Η διοίκηση του Ταμείου σε συνεργασία με την Νομική υπηρεσία εκτιμά ότι οι ανωτέρω αγωγές έχουν πιθανότητα πάνω από 50% να εξελιχθούν θετικά για το Ταμείο και ως εκ τούτου δεν έχουν αναγνωρισθεί προβλέψεις για τυχόν καταβολές.

3. Δεν υπάρχουν άλλα γεγονότα μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2025, τα οποία να αφορούν το Ταμείο.

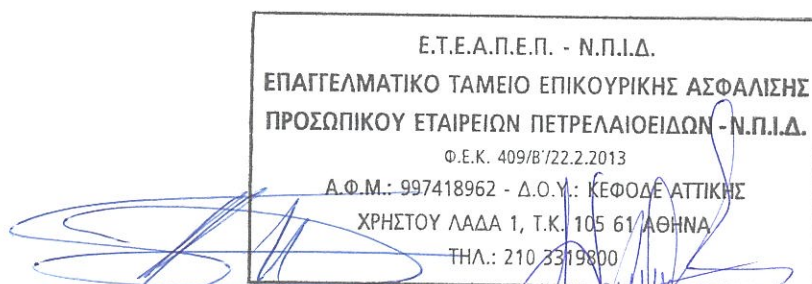
Αθήνα, 30 Ιουνίου 2026

Για το ΕΤΕΑΠΕΠ-ΝΠΙΔ

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Λογιστής



Πετρόγιαννης Κωνσταντίνος

Παναγιωτόπουλος
Νικόλαος

Πρασσάς Αλέξανδρος

Α.Δ.Τ. ΑΡ 156584

Α.Δ.Τ. ΑΚ 545135

Αρ. Αδ. 58647 Α' Τάξης

