

**ΤΕΑ J&J/JC -Ν.Π.Ι.Δ.**

**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ JOHNSON & JOHNSON  
MEDICAL GREECE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. και JANSSEN-CILAG ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΗ ΑΕΒΕ-Ν.Π.Ι.Δ.**

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

**Μάρτιος 2026**

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ  
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2025**

**ΕΙΣΑΓΩΓΗ**

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού των εταιρειών JOHNSON & JOHNSON MEDICAL GREECE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. και JANSSEN-CILAG ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΗ ΑΕΒΕ – Ν.Π.Ι.Δ., το οποίο θα αποκαλείται στο εξής χάριν συντομίας ως «TEA J&J/JC» ξεκίνησε τη λειτουργία του τον Ιούνιο του 2010 και έχει διανύσει τη 15<sup>η</sup> οικονομική χρήση.

Ο σκοπός του TEA J&J/JC είναι η παροχή στους εργαζομένους των εργοδοτριών εταιρειών συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη του ασφαλιστικού κινδύνου του γήρατος.

Στο Ταμείο υπάγεται εθελοντικά το προσωπικό των εταιρειών Johnson & Johnson Medical Greece Μονοπρόσωπη Α.Ε. και Janssen-Cilag Φαρμακευτική ΑΕΒΕ.

Το TEA J&J/JC έχει έναν κλάδο Εφάπαξ Παροχής, το οποίο λειτουργεί με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς.

**ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΞ**

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

Οι τακτικές εισφορές καθώς και οι τυχόν πρόσθετες προαιρετικές εισφορές καταχωρούνται στο Αποθεματικό Προγράμματος 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 από τα αρχεία των εισφορών (εργοδοτικών, εργατικών και λοιπών), και
- από τις επενδύσεις του κλάδου (αποδόσεις, έξοδα διαχείρισης κ.λ.π), ως αυτές παρέχονται δεόντως από το διαχειριστή επενδύσεων και σύμφωνα με τα οριζόμενα στον κανονισμό επενδύσεων του Ταμείου.

Η αξία του καρτοφυλακίου αποτιμάται κάθε ημέρα. Οι αποδόσεις πιστώνονται αναλογικά σε κάθε Ατομικό Λογαριασμό, κάθε μήνα, εντός του πρώτου πενηθημέρου του επόμενου μήνα. Τα ποσά των Ατομικών Λογαριασμών αποτελούνται από τις συσσωρευμένες εισφορές του εργοδότη, των εργαζομένων, τυχόν άλλες πηγές εισφορών και εσόδων, καθώς και από τις αναλογούσες αποδόσεις των επενδύσεων, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν έξοδα (π.χ. έξοδα επενδύσεων κ.λ.π) με βάση τα οριζόμενα στο Καταστατικό. Το σύνολο της αξίας όλων των Ατομικών Λογαριασμών είναι ίσο με την αξία του καρτοφυλακίου του κλάδου εφάπαξ.

Ο αριθμός των μελών κατά τις 31/12/2025 ήταν 647. Μέσα στη χρήση εγγράφηκαν 16 νέα μέλη.

## ΤΕΑ J&J/JC -Ν.Π.Ι.Δ.

Οι τεχνικές προβλέψεις του κλάδου εφάπαξ 31/12/2025 διαμορφώθηκαν ως:

<b>Τεχνικές προβλέψεις κατά την 31/12/2024</b>	<b>19.764.227,20</b>
Εισφορές εφάπαξ	2.359.189,56
Παροχές εφάπαξ	(763.654,00)
Απόδοση Επενδύσεων	854.522,12
<b>Τεχνικές προβλέψεις κατά την 31/12/2025</b>	<b>22.214.284,88</b>

### ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ

Η διαχείριση των Κεφαλαίων-Αποθεματικών 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, δεν έχει αναλάβει την αυτοδιαχείριση των επενδύσεων του. Τη διαχείριση των Αποθεματικών του Ταμείου και τη θεματοφυλακή τους έχει αναλάβει η Αλφα ΑΕΔΑΚ και Αλφα Τράπεζα αντίστοιχα.

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο στις 31/12/2025 αναλύεται ως:

Τύπος επένδυσης	Στρατηγική Κατανομή	Τρέχουσα Αξία σε Ευρώ	Ποσοστό Χαρτοφυλακίου	Σημείωση
Μετρητά & Ισοδύναμα <i>Citibank –London</i>	0%	401,94	0,0%	3.4
Διεθνείς Μετοχές <i>MFS Meri Global Value</i>	30%	6.852.511,22	30,70%	3.1
Ευρωπαϊκά Ομόλογα <i>CAP GRP Euro Bond-A13</i>	70%	15.467.495,87	69,30%	3.1
<b>Συνολική αξία χαρτοφυλακίου</b>	<b>100%</b>	<b>22.320.409,03</b>	<b>100%</b>	

# ΤΕΑ J&J/JC -Ν.Π.Ι.Δ.

## ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ

		2025	2024
Άμεσης Ρευστότητας	Χρηματοοικονομικά στοιχεία υψηλής ρευστότητας	100%	100%
	Τεχνικές Προβλέψεις Κλάδου εφάπαξ		
Λειτουργικά έξοδα	Λειτουργικά έξοδα	0,6%	0,7%
	Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ		

Η χρονοσταθμισμένη απόδοση του χαρτοφυλακίου επενδύσεων (time weighted) για το 2025 ανήλθε στο 4,01% και για το 2024 ανήλθε στο 6,29%.

## ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Το Ταμείο, αντιλαμβανόμενο την ανάγκη αναγνώρισης, μέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου των Κινδύνων που έχει αναλάβει, έχει αναπτύξει και εφαρμόζει εγκεκριμένη από το Δ.Σ πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων. Στο πλαίσιο αυτής, συντάξε και θα υποβάλει στις εποπτικές αρχές Ετήσια Έκθεση Κινδύνων με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2025.

Δεδομένου ότι πρόκειται για Ταμείο Προκαθορισμένων Εισφορών που δεν αναλαμβάνει καμία και οποιασδήποτε φύσης εγγύηση, δεν υφίστανται κίνδυνοι που αναλαμβάνονται στο πλαίσιο συσσωρευμένων υποχρεώσεων. Πέραν αυτής της διαπίστωσης:

α) Το Ταμείο, ως παρουσιάστηκε ανωτέρω, επενδύει σε Α/Κ αναγνωρισμένων οίκων του εξωτερικού. Το Ταμείο με βάση απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας, δεν αυτο-διαχειρίζεται τις επενδύσεις του.

β) Λοιποί κίνδυνοι που θα μπορούσαν να απειλήσουν τη βιωσιμότητα του Ταμείου είναι ο κίνδυνος αντισυμβαλλομένου από τις εργοδότητριες εταιρίες. Για την αντιμετώπιση του κινδύνου αυτού, το Ταμείο έχει διασφαλίσει ότι η συμμετοχή των εργοδοτριών εταιριών στις εισφορές και στην κάλυψη των λειτουργικών εξόδων είναι υποχρεωτική με βάση τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου, ενώ σε περίπτωση που απαιτηθεί, δύναται να επιβάλλει έκτακτη εισφορά για την κάλυψη λειτουργικών του εξόδων είτε επί των εισφορών των ασφαλισμένων μελών είτε επί των συσσωρευμένων περιουσιακών στοιχείων, όπως προβλέπεται στην Πολιτική Διαχείρισης των Κινδύνων του.

γ) Δεδομένου του μεγέθους και των αναγκών του Ταμείου δεν υφίστανται ιδιαίτερα πολύπλοκες λειτουργίες υποστήριξης που να απειλούν, μέσω της κατηγορίας του λειτουργικού κινδύνου, μεσοπρόθεσμα τη βιωσιμότητα του Ταμείου.

## Κοινωνικά Υπεύθυνες Επενδύσεις

Κατά το σχεδιασμό της επενδυτικής στρατηγικής, το Ταμείο δρα με στόχο τη βέλτιστη προστασία των χρηματοοικονομικών συμφερόντων των ασφαλισμένων μελών, αναζητώντας εκείνη τη βέλτιστη απόδοση που είναι ανάλογη με ένα συντηρητικό/συνετό επίπεδο κινδύνου. Παραταύτα, αναγνωρίζεται πως κοινωνικοί, περιβαλλοντικοί και ηθικοί παράγοντες ενδέχεται να έχουν επιπτώσεις στην χρηματοοικονομική απόδοση. Το Ταμείο επομένως θεωρεί σημαντικό οι επενδύσεις να λαμβάνουν υπόψη τέτοιους παράγοντες. Ο διαχειριστής κινδύνων επενδύσεων του Ταμείου παρακολουθεί και αξιολογεί τις επενδύσεις του χαρτοφυλακίου αναφορικά με κριτήρια ESG και ενημερώνει τακτικά το Ταμείο και το διαχειριστή κινδύνων του Ταμείου.

Το Ταμείο δεν επιδιώκει επενδύσεις που διαθέτουν MSCI ESG rating μικρότερο από BBB. Λαμβάνοντας υπόψη το μακροχρόνιο χαρακτήρα των επενδύσεων του Ταμείου και τη φύση των υποχρεώσεών του, και δεδομένου ότι οι επενδύσεις παραμένουν εντός των επιτρεπόμενων ορίων ως προσδιορίζονται στην παρούσα δήλωση, το Ταμείο είναι δυνατό να ανεχθεί υπερβάσεις του ανωτέρω ορίου για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει τους δώδεκα (12) μήνες.

## **ΤΕΑ J&J/JC -Ν.Π.Ι.Δ.**

### **Σημαντικά Γεγονότα**

Στα τέλη του έτους 2021, η Johnson & Johnson ανακοίνωσε ότι προτίθεται να διαχωρίσει τον επιχειρηματικό κλάδο των καταναλωτικών προϊόντων της από τους κλάδους των ιατροτεχνολογικών και φαρμακευτικών προϊόντων.

Ο διαχωρισμός περιλαμβάνει:

- τη διάσπαση της εταιρείας JOHNSON & JOHNSON ΕΛΛΑΣ ΑΕΒΕ και την μεταβίβαση του κλάδου των ιατροτεχνολογικών της προϊόντων στην νεοσυσταθείσα εταιρεία με την επωνυμία “JOHNSON & JOHNSON MEDICAL GREECE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.” που θα καταστεί καθολικός διάδοχος του μεταβιβαζόμενου σε αυτήν κλάδου αναλαμβάνοντας το προσωπικό του και ακολουθώντας, και
- την απεξάρτηση των εταιρειών καταναλωτικών προϊόντων JOHNSON ΕΛΛΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΑΕΕ και JOHNSON & JOHNSON ΕΛΛΑΣ ΑΕΒΕ από τον όμιλο εταιρειών της JOHNSON & JOHNSON.

Ο διαχωρισμός αποτυπώθηκε στο τροποποιημένο καταστατικό του Ταμείου που δημοσιεύτηκε στις 09.12.2025 (ΦΕΚ Β' 6571). Η Τράπεζα της Ελλάδος ενέκρινε την τροποποίηση των άρθρων 1 παρ. 1,2,9 παρ.1, 10 παρ.1 και του Ενάτου Κεφαλαίου ( άρθρο 40) του Καταστατικού του Ταμείου, λόγω των εταιρικών μετασχηματισμών που επήλθαν, σε τοπικό και παγκόσμιο επίπεδο, στον Όμιλο της Johnson & Johnson. Ως συνέπεια των εταιρικών μετασχηματισμών επήλθαν οι ακόλουθες αλλαγές ως προς τη σύνθεση των Εργοδοτριών Εταιρειών του Ταμείου.

α) οι Εργοδότες Εταιρείες με την επωνυμία «JOHNSON & JOHNSON ΕΛΛΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ Α.Ε.Ε.» και «JOHNSON & JOHNSON ΕΛΛΑΣ ΑΕΒΕ» αποχώρησαν από το Ταμείο.

β) Η εταιρεία με την επωνυμία «JOHNSON & JOHNSON MEDICAL GREECE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.», υπό την ιδιότητά της ως καθολικής διαδόχου της Εργοδότης Εταιρείας «JOHNSON & JOHNSON ΕΛΛΑΣ ΑΕΒΕ», εντάχθηκε στο Ταμείο ως νέα Εργοδότης Εταιρεία.

Οι εργαζόμενοι (και μέλη του Ταμείου) των πρώην Εργοδοτριών Εταιρειών του Ταμείου, ήτοι των Εταιρειών «JOHNSON & JOHNSON ΕΛΛΑΣ ΑΕΒΕ» (πλέον «Κενvue Ελλάς Βιομηχανική Μονοπρόσωπη Α.Ε.») και «JOHNSON & JOHNSON ΕΛΛΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΑΕΕ» (πλέον «Κενvue Ελλάς Εμπορική Μονοπρόσωπη Α.Ε.») διαγράφονται από το Ταμείο, σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ. 2α του άρθρου 5 και 1 του άρθρου 3 του Καταστατικού του, μετά την αποχώρηση των εν λόγω πρώην Εργοδοτριών Εταιρειών από το Ταμείο, με ισχύ από 31.12.2025. Από 01.01.2026, οι εισφορές στο Ταμείο θα σταματήσουν και θα συνεχίσουν στο πολυεργοδοτικό. Οι ασφαλισμένοι θα παραμένουν ανενεργά μέλη του ΤΕΑ J&J διατηρώντας στο ακέραιο το δικαίωμα λήψης 100% του σωρευμένου κεφαλαίου τους. Το κεφάλαιο αυτό, όπως προβλέπεται στις ισχύουσες καταστατικές διατάξεις, θα παραμείνει στο ΤΕΑ J&J μέχρι να εκπληρωθούν οι ελάχιστες προϋποθέσεις θεμελίωσης δικαιώματος σε παροχή σύμφωνα με το Άρθρο 26 του Καταστατικού, οπότε και θα δύνανται να λάβουν την εφάπαξ παροχή.

## **ΤΕΑ J&J/JC -Ν.Π.Ι.Δ.**

### **ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ**

- Το Ταμείο δεν είχε προσωπικό την 31 Δεκεμβρίου 2025.
- Δεν υπάρχουν περιβαλλοντικά και εργασιακά θέματα που να απαιτείται η γνωστοποίησή τους.
- 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 τον Ν. 5259/2025, η εναρμόνιση με το νόμο θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί μέχρι την 31.12.2026.

Το ταμείο λαμβάνοντας υπόψη του τον περιορισμό των εισφορών στο 20% των αποδοχών που επιβάλει ο Ν.5078 από 1.1.2024, έχει λάβει μέτρα ώστε οι εισφορές να είναι μέσα στα όρια της κείμενης νομοθεσίας. Ο υπολογισμός του ορίου γίνεται σύμφωνα με τις διατάξεις της εγκυκλίου Ε.2107/2025.

- Δεν υπάρχουν γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού που να αναμένεται να επηρεάσουν τη δραστηριότητα του Ταμείου πέρα από το παραπάνω.

### **Ο Πρόεδρος**

Παναγιώτης Πιτσιλλίδης

### **Ο Αντιπρόεδρος**

Μιχαήλ Νικολάου

### **Ο Γενικός Γραμματέας**

Γεώργιος Βερνίκος

### **Το Μέλος**

Απόστολος Πάνου

## **ΤΕΑ J&J/JC -Ν.Π.Ι.Δ.**

### **Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή**

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ JOHNSON & JOHNSON MEDICAL GREECE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. και JANSSEN-CILAG ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΗ ΑΕΒΕ-Ν.Π.Ι.Δ.

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

#### **Γνώμη**

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ JOHNSON & JOHNSON MEDICAL GREECE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. και JANSSEN-CILAG ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΗ ΑΕΒΕ-Ν.Π.Ι.Δ.». (εφεξής το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2025, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Ταμείου, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2025, τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν.4308/2014 και της Απόφασης του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων Φ.51220/51546/1432.

#### **Βάση γνώμης**

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

## **ΤΕΑ J&J/JC -Ν.Π.Ι.Δ.**

### **Ευθύνες της διοίκησης επί των οικονομικών καταστάσεων**

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

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

### **Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων**

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

## **ΤΕΑ J&J/JC -Ν.Π.Ι.Δ.**

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

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

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

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

- α) Κατά τη γνώμη μας το περιεχόμενο της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τα αναφερόμενα στην Απόφαση του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων Φ.51220/51546/1432 και αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2025.

## **ΤΕΑ J&J/JC -Ν.Π.Ι.Δ.**

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το Ταμείο και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

MPI HELLAS AE

Εθνικής Αντιστάσεως 9-11

31<sup>η</sup> Μαρτίου 2026, Χαλάνδρι (Α.Μ. 155)

Οι Ορκωτοί Ελεγκτές:

Σαμαράς Δημήτριος (Α.Μ. 34161)

Διαλεχτοπούλου Χρυσοβαλάντω (Α.Μ. 23481)

# ΤΕΑ J&J/JC -Ν.Π.Ι.Δ.

## ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

### Ισολογισμός

		31.12.2025	31.12.2024
<b>Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία</b>	<b>Σημ.</b>		
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
Επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	3.1	22.320.007,09	19.642.231,63
<b>Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>22.320.007,09</b>	<b>19.642.231,63</b>
<b>Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>22.320.007,09</b>	<b>19.642.231,63</b>
<b>Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία</b>			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	3.2	208.068,88	181.411,53
Δεδουλευμένα έσοδα περιόδου	3.3	3.000,00	0,00
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	3.4	63.050,51	41.131,08
Λοιπές απαιτήσεις	3.5	512,90	0,00
<b>Σύνολο</b>		<b>274.632,29</b>	<b>222.542,61</b>
<b>Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>274.632,29</b>	<b>222.542,61</b>
<b>Σύνολο περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>22.594.639,38</b>	<b>19.864.774,24</b>
<b>Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο</b>			
Αποθεματικά άρθρου 28	3.6	0,00	0,00
Αποτελέσματα (πλεόνασμα) εις νέο		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Σύνολο καθαρής θέσης</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Προβλέψεις</b>			
Τεχνικές Προβλέψεις κλάδου εφάπαξ	3.7	22.214.284,88	19.764.227,20
<b>Σύνολο προβλέψεων</b>		<b>22.214.284,88</b>	<b>19.764.227,20</b>
<b>Υποχρεώσεις</b>			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	3.8	338.408,06	58.541,57
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	3.9	41.946,44	42.005,47
<b>Σύνολο βραχυπροθέσμων υποχρεώσεων</b>		<b>380.354,50</b>	<b>100.547,04</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων και προβλέψεων</b>		<b>22.594.639,38</b>	<b>19.864.774,24</b>
<b>Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων</b>		<b>22.594.639,38</b>	<b>19.864.774,24</b>

## ΤΕΑ J&J/JC -Ν.Π.Ι.Δ.

### Κατάσταση αποτελεσμάτων

	Σημ.	1.1.2025 έως 31.12.2025	1.1.2024 έως 31.12.2024
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	3.10	2.359.189,56	2.139.295,17
Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους	3.13	(763.654,00)	(945.088,90)
Κέρδη /ζημίες από επενδύσεις	3.11	854.680,59	1.133.881,72
Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων	3.13	<u>(2.450.057,68)</u>	<u>(2.327.446,86)</u>
<b>Αποτέλεσμα προ λοιπών εξόδων και εσόδων</b>		<b>158,47</b>	<b>641,13</b>
Εισφορές για κάλυψη εξόδων	3.14	129.904,16	137.624,80
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	3.14	<u>(129.904,16)</u>	<u>(137.624,80)</u>
<b>Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημίες) προ φόρων</b>		<b>158,47</b>	<b>641,13</b>
Φόρος εισοδήματος		<u>(158,47)</u>	<u>(641,13)</u>
<b>Αποτέλεσμα (κέρδη/ζημίες) περιόδου μετά από φόρους</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## ΤΕΑ J&J/JC -Ν.Π.Ι.Δ.

### Κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης

	Αποθεματικά άρθρου 28	<u>Αποτελέσματα (πλεόνασμα)</u> <u>εις νέο</u>	<u>Σύνολο καθαρής</u> <u>θέσης</u>
<b>Υπόλοιπο 01.01.2024</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Αποτέλεσμα περιόδου	0,00	0,00	0,00
<b>Υπόλοιπο 31.12.2024</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Αποτέλεσμα περιόδου	0,00	0,00	0,00
<b>Υπόλοιπο 31.12.2025</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## ΤΕΑ J&J/JC -Ν.Π.Ι.Δ.

### Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	1/1- 31/12/2025	1/1- 31/12/2024
<b>Χρηματοροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Εισπράξεις από εισφορές ασφαλισμένων	2.332.532,21	2.211.884,15
Πληρωμές για λογαριασμό ασφαλισμένων	(482.100,83)	(927.898,17)
Εισπράξεις για διαχειριστικά έξοδα	126.904,16	151.395,73
Πληρωμές διαχειριστικών εξόδων	(131.658,72)	(132.534,98)
Πληρωμές χρηματοδοτικών εξόδων	(662,52)	(756,54)
Πληρωμές για απόκτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων	(1.851.774,62)	(1.312.561,75)
Εισπράξεις χρηματοδοτικών εσόδων	28.679,75	26.235,82
<b>Σύνολο ροών από λειτουργικές δραστηριότητες (α)</b>	<b>21.919,43</b>	<b>15.764,26</b>
<b>Χρηματοροές από επενδυτικές δραστηριότητες (β)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Χρηματοροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Καθαρή μεταβολή ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης (α+β+γ)	21.919,43	15.764,26
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	41.131,08	25.366,82
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην λήξη της περιόδου</b>	<b>63.050,51</b>	<b>41.131,08</b>

# **ΤΕΑ J&J/JC -Ν.Π.Ι.Δ.**

## **Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων**

### 1. Γενικές πληροφορίες και σύνοψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού των Εταιρειών JOHNSON & JOHNSON MEDICAL GREECE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. ΚΑΙ JANSSEN-CILAG ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΗ ΑΕΒΕ - 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 26η Μαΐου 2010, με την υπ' αριθμ. ΑΤ10/Φ.51020/10407/104/26.05.2010 απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης (ΦΕΚ 715/26 05 2010 τ. Β') και με έδρα επί της οδού Επιδαύρου 4 και Αιγιαλείας στο Μαρούσι.

### 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. 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.

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 το λειτουργικό νόμισμα του Ταμείου.

## **ΤΕΑ J&J/JC -Ν.Π.Ι.Δ.**

### 2.3 Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων

Το Ταμείο αναθέτει τη διαχείριση του επενδυτικού του χαρτοφυλακίου σε διαχειριστή επενδύσεων. Το ταμείο 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 υποχρεώσεων τους σύμφωνα με το άρθρο 24 του ν. 4308/2014.

### 2.4 Καθαρή θέση

Η καθαρή θέση περιλαμβάνει μόνο τα τυχόν αποθεματικά για κάλυψη λειτουργικών εξόδων. Ωστόσο, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Καταστατικού του Ταμείου, όλα τα λειτουργικά έξοδα καλύπτονται εξ ολοκλήρου από τις εργοδότηριες εταιρείες.

### 2.5 Προβλέψεις

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.

### 2.6 Λοιπές χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

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

### 2.7 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 δεν σχετίζονται με τον σκοπό του.

### 2.8 Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

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

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

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

ΤΕΑ J&J/JC – Ν.Π.Ι.Δ.(Ν.3029/2002)

Αιγιάλειας & Επιδαύρου 4, 151 25 Μαρούσι, Αθήνα

ΑΦΜ: 997788186 – ΚΕ.ΦΟ.Δ.Ε. Αττικής

Email: teajj@aonsolutions.gr

## ΤΕΑ J&J/JC -Ν.Π.Ι.Δ.

Τα δικαιώματα αναγνωρίζονται βάσει των σχετικών συμβατικών όρων.

Τα έσοδα αναγνωρίζονται διακεκριμένα από τα σχετικά έξοδα.

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

### 3. Αναλύσεις κονδυλίων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

#### 3.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Capital Group Euro Bond Fund	15.116.890,29	14.133.045,90
MFS Global Value Fund	4.156.238,60	2.617.222,28
Προσαρμογή στην εύλογη αξία (κέρδος) Α/Κ	3.046.878,20	2.891.963,45
<b>Σύνολο</b>	<b>22.320.007,09</b>	<b>19.642.231,63</b>

#### 3.2 Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Εργοδότηρες Εταιρείες		
Janssen	130.004,80	72.552,05
JJC	44.150,98	36.198,88
JNJ	33.913,10	31.640,06
JJM	0,00	41.020,54
<b>Σύνολο</b>	<b>208.068,88</b>	<b>181.411,53</b>

Η Διοίκηση του Ταμείου εκτιμά ότι οι ανωτέρω απαιτήσεις είναι εισπράξιμες στο σύνολό τους.

#### 3.3 Δεδουλευμένα έσοδα

Αποτελείται από εισφορές για κάλυψη λειτουργικών εξόδων σύμφωνα με το άρθρο 28 του καταστατικού, για τις οποίες δεν είχε εκδοθεί η αντίστοιχη βεβαίωση μέσα στη χρήση.

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Δεδουλευμένες εισφορές για κάλυψη λειτουργικών εξόδων	3.000,00	0,0
<b>Σύνολο</b>	<b>3.000,00</b>	<b>0,0</b>

## ΤΕΑ J&J/JC -Ν.Π.Ι.Δ.

### 3.4 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Ταμείο	21,88	21,88
Καταθέσεις σε Τράπεζες	63.028,63	41.109,20
<b>Σύνολο</b>	<b>63.050,51</b>	<b>41.131,08</b>

### 3.5 Λοιπές απαιτήσεις

Για τη χρήση του 2025 έχει γίνει προκαταβολή φόρου εισοδήματος ύψους €512,90.

### 3.6 Αποθεματικά άρθρου 28

Σύμφωνα με το άρθρο 28 του καταστατικού τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου καλύπτονται από τις εργοδότηριες εταιρείες. Τα δεδουλευμένα έξοδα της οικονομικής χρήσης καλύφθηκαν με ισόποσες δεδουλευμένες εισφορές, και το αποθεματικό στο τέλος της οικονομικής χρήσης είναι μηδέν.

### 3.7 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 J&J καλύπτονται από ισόποσες εισφορές και δεν επιβαρύνουν τα μέλη.

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Τεχνικές προβλέψεις κατά την έναρξη	19.764.227,20	17.436.780,34
Εισφορές εφάπαξ	2.359.189,56	2.139.295,17
Παροχές εφάπαξ	(763.654,00)	(945.088,90)
Απόδοση Επενδύσεων	854.522,12	1.133.240,59
<b>Τεχνικές προβλέψεις</b>	<b>22.214.284,88</b>	<b>19.764.227,20</b>

## ΤΕΑ J&J/JC -Ν.Π.Ι.Δ.

### 3.8 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>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Υποχρεώσεις προς πιστωτές	408,47	2.095,15
Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους	327.323,04	54.729,76
Παρακράτηση φόρου παροχών(αρθ.107, Ν.5078/2023)	10.676,55	1.716,66
	<u><b>338.408,06</b></u>	<u><b>58.541,57</b></u>

### 3.9 Έξοδα χρήσεως δουλευμένα

Τα έξοδα χρήσεως δουλευμένα αφορούν σε αμοιβές ορκωτών, θεματοφύλακα, και διαχειριστή επενδύσεων.

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Μη δεδουλευμένες ασφαλιστικές εισφορές	250,00	250,00
Διάφορα έξοδα	41.696,44	41.755,47
<b>Σύνολο</b>	<u><b>41.946,44</b></u>	<u><b>42.005,47</b></u>

### 3.10 Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές

Οι εισφορές για τον κλάδο εφάπαξ είναι:

	<u>1.1.2025 έως 31.12.2025</u>	<u>1.1.2024 έως 31.12.2024</u>
Εισφορές εργαζομένων - Κλάδος Εφάπαξ	1.262.337,10	1.098.637,91
Εισφορές εργοδοτικές - Κλάδος Εφάπαξ	1.096.852,46	1.040.657,26
<b>Σύνολο</b>	<u><b>2.359.189,56</b></u>	<u><b>2.139.295,17</b></u>

## ΤΕΑ J&J/JC -Ν.Π.Ι.Δ.

### 3.11 Κέρδη /(ζημιές) από επενδύσεις

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. Η καθαρή απόδοση επενδύσεων που πιστώθηκε στους ατομικούς λογαριασμούς είναι μικρότερη από την παρακάτω, κατά τον φόρο εισοδήματος (ύψους €158,47).

	<u>1.1.2025 έως</u> <u>31.12.2025</u>	<u>1.1.2024 έως</u> <u>31.12.2024</u>
Κέρδη /ζημιές από επενδύσεις	27.959,41	23.321,60
Κέρδη /ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	826.000,84	1.107.645,90
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	720,34	2.914,22
<b>Σύνολο</b>	<b>854.680,59</b>	<b>1.133.881,72</b>

### 3.12 Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους

Δεν υπάρχουν διαχειριστικά έξοδα που να βαρύνουν τους ασφαλισμένους. Σύμφωνα με το άρθρο 28 του καταστατικού τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου καλύπτονται από τις εργοδότηριες εταιρείες.

### 3.13 Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων

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. Οι τεχνικές προβλέψεις μεταβάλλονται από τα συνολικά έσοδα αφαιρουμένων των συνολικών εξόδων του κλάδου εφάπαξ.

	<u>1.1.2025 έως</u> <u>31.12.2025</u>	<u>1.1.2024 έως</u> <u>31.12.2024</u>
Εισφορές εφάπαξ	2.359.189,56	2.139.295,17
Παροχές εφάπαξ	(763.654,00)	(945.088,90)
Απόδοση Επενδύσεων	854.522,12	1.133.240,59
Διαχειριστικά έξοδα που βαρύνουν τους ασφαλισμένους	0,00	0,00
<b>Μεταβολή τεχνικών προβλέψεων</b>	<b>2.450.057,68</b>	<b>2.327.446,86</b>

## ΤΕΑ J&J/JC -Ν.Π.Ι.Δ.

### 3.14 Εισφορές για κάλυψη εξόδων/Λοιπά λειτουργικά έξοδα

Σύμφωνα με το άρθρο 28 του καταστατικού τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου καλύπτονται από τις εργοδότηριες εταιρείες. Τα δεδουλευμένα έξοδα της οικονομικής χρήσης καλύφθηκαν με ισόποσες δεδουλευμένες εισφορές.

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Εισφορές κάλυψης εξόδων	129.904,16	137.624,80
<b>Σύνολο</b>	<b>129.904,16</b>	<b>137.624,80</b>
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(129.241,64)	(136.919,41)
Διάφορα έξοδα	(662,52)	(705,39)
<b>Σύνολο</b>	<b>(129.904,16)</b>	<b>(137.624,80)</b>
<b>Γενικό Σύνολο</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Αθήνα 31 Μαρτίου 2026

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

Παναγιώτης Πιτσιλλίδης

Μιχαήλ Νικολάου

Πέτρος Μπριστογιάννης

Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. 0032770