

**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ –
(Ν.Π.Ι.Δ.)**

**ΕΤΗΣΙΕΣ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
βάσει ΕΛΠ
για την περίοδο
1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2025**

Περιεχόμενα

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	3
Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου του	6
Ισολογισμός	10
Κατάσταση αποτελεσμάτων κατά λειτουργία	11
Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης	12
Κατάσταση ταμειακών ροών	13
Προσάρτημα - Επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2025	14
1. Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης	14
1.1 Γενικές πληροφορίες	14
1.2 Κύριες Δραστηριότητες	15
2. Συνοπτική αναφορά λογιστικών πολιτικών	15
2.1 Λειτουργική μίσθωση	15
2.2 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	15
2.3 Προκαταβολές δαπανών και λοιπά μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	16
2.4 Υποχρεώσεις	16
2.5 Προβλέψεις	17
2.6 Στοιχεία της κατάστασης αποτελεσμάτων	17
2.7 Μεταβολές λογιστικών πολιτικών και εκτιμήσεων και διόρθωση λαθών	17
3. Διαθέσιμα για πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία	20
4. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	24
5. Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο	24
6. Τεχνικό απόθεμα συνταξιοδοτικών παροχών	24
7. Έσοδα ασφαλιστικών εισφορών	25
8. Έξοδα	25
9. Χρηματοοικονομικά Έσοδα και Έξοδα	26
10. Δεσμεύσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό	26
11. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού	26

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τα Μέλη του Ταμείου ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ – Ν.Π.Ι.Δ.

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις του ταμείου ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ – Ν.Π.Ι.Δ. (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} 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 ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ – Ν.Π.Ι.Δ. κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2025, τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 και τα Λογιστικά Πρότυπα του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης.

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 και τα Λογιστικά Πρότυπα του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης, 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 τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Ταμείου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσεως 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, 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 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το ταμείο ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ – Ν.Π.Ι.Δ. και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού του Συμβουλίου.

Αθήνα, 19 Μαρτίου 2026

Επαμεινώνδας Ν. Γκιπάλης
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 24051

ΣΟΛ Α.Ε.
Μέλος Δικτύου Crowe Global
Φωκ. Νέγρη 3, 112 57 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

**Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου του
«ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ
ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ ΝΠΙΔ –Ν.Π.Ι.Δ.»
ΧΡΗΣΗΣ 2025**

Κυρίες και κύριοι,

Σας παρουσιάζουμε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2025 του «ΤΕΑ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ» εφεξής «Τ.Ε.Α. Ε.Θ.Ε.», που αποτελούνται από τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της 31/12/2025, που έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, καθώς και το Προσάρτημα και τις λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις επί των εν λόγω Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων μαζί με την παρούσα έκθεση που αφορά την πέμπτη διαχειριστική περίοδο από 01/01/2025 έως 31/12/2025 και ζητούμε την έγκρισή τους.

Ο σκοπός του Τ.Ε.Α. Ε.Θ.Ε. και το αντικείμενο εργασιών είναι η χορήγηση παροχών στους ασφαλισμένους και δικαιούχους των παροχών, επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για τον ασφαλιστικό κίνδυνο του γήρατος, καθώς και η χορήγηση εφάπαξ παροχής στους ασφαλισμένους.

Οικονομικά Αποτελέσματα

Ποσά σε €	01/01/2025 - 31/12/2025	01/01/2024 - 31/12/2024
Έσοδα ασφαλιστικών εισφορών	523.596,50	583.458,25
Μείον: Παροχές σε ασφαλισμένους	(212.383,33)	(215.164,68)
Μικτό αποτέλεσμα (Τεχνικό αποτέλεσμα)	311.213,17	368.293,57
Εισφορές για σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	46.456,00	42.342,77
Μείον: Διοικητικά Έξοδα	(42.647,46)	(47.117,00)
Αποτέλεσμα διαχείρισης	315.021,71	363.519,34

Το Τ.Ε.Α Ε.Θ.Ε. εμφανίζει μείωση στα Έσοδα ασφαλιστικών εισφορών το 2025 κατά 13,34 % από το 2024.

Τα διοικητικά έξοδα το 2025 μειώθηκαν κατά ποσό € 4.469,54 (9,48%).

Οι Τεχνικές προβλέψεις εφάπαξ παροχών αυξήθηκαν κατά ποσό € 552.975,20 και περιλαμβάνουν τις εισφορές που έχουν καταβάλει οι ασφαλισμένοι και την αποτίμηση των επενδύσεων.

Χρηματοοικονομικοί και μη βασικοί δείκτες επιδόσεων

	01/01/2025 - 31/12/2025	01/01/2024 - 31/12/2024
Διαθέσιμα για πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία / Τεχνικές προβλέψεις	98,00%	96,00%
Διαθέσιμα για πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία/Σύνολο Ενεργητικού	97,00%	96,00%
Υπεραξία/Κόστος κτήσης χαρτοφυλακίου	17,31%	15,06%
Ίδια Κεφάλαια (Καθαρή θέση)/Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	0,05	-0,20
Μεταβολή κλάδου στη χρήση/ Τεχνικό απόθεμα κλάδου	10,32%	11,79%

Διαχείριση κινδύνων

Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι

Το Τ.Ε.Α. Ε.Θ.Ε. είναι εκτεθειμένο σε χρηματοοικονομικούς κινδύνους δεδομένου ότι το ενεργητικό του είναι επενδύμένο σε αμοιβαία κεφάλαια και ομόλογα. Η διαχείριση του Ενεργητικού του Τ.Ε.Α. Ε.Θ.Ε. γίνεται από τη Διαχειρίστρια Εταιρεία Asset Wise Capital Management ΑΕΠΠΕΥ. Το Τ.Ε.Α. Ε.Θ.Ε. χαρακτηρίζεται ως μη αυτοδιαχειριζόμενο ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης, κάνοντας εφαρμογή των αντίστοιχων διατάξεων.

Πιστωτικός κίνδυνος

Το Τ.Ε.Α. Ε.Θ.Ε. δεν εκτίθεται σε σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο στο βαθμό που οι εισφορές αναγνωρίζονται κατά την είσπραξή τους.

Κίνδυνοι διακύμανσης επιτοκίων

Το Τ.Ε.Α. Ε.Θ.Ε. δεν χρησιμοποιεί χρηματοοικονομικά παράγωγα.

Κίνδυνοι Συναλλάγματος

Το Τ.Ε.Α. Ε.Θ.Ε. δεν εκτίθεται σε συναλλαγματικό κίνδυνο, καθώς οι καταθέσεις που διατηρεί και οι επενδύσεις του είναι σε Ευρώ.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Το Τ.Ε.Α. Ε.Θ.Ε. δεν έχει ουσιαστική έκθεση στον κίνδυνο ρευστότητας. Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι περιορισμένος, δεδομένου ότι το TEA Ε.Θ.Ε. διατηρεί επαρκή διαθέσιμα και οι επενδυτικές τοποθετήσεις του ενεργητικού του είναι κατά κύριο λόγο σε μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.

Σημαντικά γεγονότα που έχουν συμβεί μέσα στο χρονικό διάστημα από την λήξη της χρήσεως μέχρι την υποβολή της έκθεσης

Δεν προέκυψαν γεγονότα που έχουν επέλθει μετά την ημερομηνία κλεισίματος των Οικονομικών Καταστάσεων έως και τον χρόνο υποβολής της έκθεσης, που να δηλώνουν την ανάγκη προσαρμογών των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού επί των Οικονομικών Καταστάσεων, ή να απαιτούν γνωστοποίησή τους σε αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

Άλλα σημαντικά γεγονότα της περιόδου 01/01/2025 έως 31/12/2025

Ο ενεργός πληθυσμός του Ταμείου μειώθηκε κατά 3 άτομα, από 123 την 31/12/2024 σε 120 την 31/12/2025. Δεν υπήρξαν σημαντικά γεγονότα εντός της περιόδου 01/01/2025 έως 31/12/2025.

Πληροφορίες για περιβαλλοντικά θέματα

A) ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΥΝΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ ΣΤΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Στο πλαίσιο προσέγγισής μας στην εταιρική υπευθυνότητα, αναγνωρίζουμε και ιεραρχούμε συστηματικά τα περιβαλλοντικά θέματα που συνδέονται με τις δραστηριότητές μας και τα οποία ενδέχεται να προκαλούν αρνητικές επιδράσεις στα ενδιαφερόμενά μας μέρη και στο ευρύτερο φυσικό περιβάλλον, καθώς και συνολικά στη βιώσιμη ανάπτυξη σε εθνικό επίπεδο.

B) ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΥ ΡΥΠΑΝΣΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΠΡΑΣΙΝΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Το Τ.Ε.Α. Ε.Θ.Ε. δεν επιβαρύνει το περιβάλλον με τη δραστηριότητά του. Για τη δραστηριότητά του δεν προβλέπονται ιδιαίτερες διαδικασίες πρόληψης περιβαλλοντικών επιπτώσεων.

Πληροφορίες για εργασιακά θέματα

A) ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΚΑΙ ΙΣΩΝ ΕΥΚΑΙΡΙΩΝ

Το Τ.Ε.Α. Ε.Θ.Ε. έχει καθιερώσει κατάλληλες αρχές και διαδικασίες, ώστε να παρέχεται η εύλογη διασφάλιση ότι το εκάστοτε προσωπικό θα είναι ικανό και προσηλωμένο στις ειδικές απαιτήσεις της αποτελεσματικής λειτουργίας του. Επισημαίνουμε ότι το Τ.Ε.Α. Ε.Θ.Ε. έχει αναθέσει (outsourced) τις υπηρεσίες προσωπικού με συμβάσεις δανεισμού από την Ε.Θ.Ε..

B) ΣΕΒΑΣΜΟΣ ΤΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΤΩΝ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ

Στο πλαίσιο της προσέγγισής μας στην εταιρική υπευθυνότητα, αναγνωρίζουμε και ιεραρχούμε συστηματικά τα θέματα που σχετίζονται με την εργασία και τα ανθρώπινα δικαιώματα και συνδέονται με

τις δραστηριότητές μας και τα οποία ενδέχεται να προκαλούν αρνητικές επιδράσεις στα ενδιαφερόμενά μας μέρη, καθώς και συνολικά στη βιώσιμη ανάπτυξη σε εθνικό επίπεδο.

Προσεγγίζουμε μεθοδικά τα σημαντικά θέματα που σχετίζονται με τα εργασιακά και τα ανθρώπινα δικαιώματα που έχουμε αναγνωρίσει με σκοπό να περιορίσουμε τις αρνητικές επιδράσεις που μπορεί να προκύψουν από μη ορθολογική διαχείρισή τους, και να αυξήσουμε τα οφέλη των συσχετιζόμενων με εμάς οργανισμών.

Από συστάσεώς του, το Τ.Ε.Α. Ε.Θ.Ε. διακρίνεται για τις διαχρονικές αξίες, οι οποίες χαρακτηρίζουν κάθε έκφανση της λειτουργίας του, οπουδήποτε και αν αυτή πραγματώνεται και δίνει το στίγμα του προς κάθε συνεργάτη, αποτελώντας δέσμευσή μας για πρότυπη συμπεριφορά και συνεχή προσπάθεια βελτίωσης σε κάθε τομέα. Προτεραιότητα του Τ.Ε.Α. Ε.Θ.Ε. είναι η ικανοποίηση του εκάστοτε ανθρωπίνου δυναμικού του και η δημιουργία συνθηκών που θα εξασφαλίζουν την προστασία του από οποιουδήποτε εργασιακούς κινδύνους.

Γ) ΥΓΙΕΙΝΗ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΡΓΑΣΙΑ

Το Τ.Ε.Α. Ε.Θ.Ε. διασφαλίζει την υγεία και ασφάλεια στην εργασία σύμφωνα με όσα ορίζονται στην Ελληνική Νομοθεσία.

Προβλεπόμενη εξέλιξη

Για την επόμενη χρήση εκτιμάμε ότι το Τ.Ε.Α. Ε.Θ.Ε. θα επιτύχει σταθεροποίηση του ενεργού πληθυσμού και κατ' επέκταση του ύψους των καταβαλλόμενων εισφορών. Εντός της περιόδου από την 31/12/2025 έως και σήμερα τα ενεργά εγγεγραμμένα μέλη ανέρχονται σε 120.

Δεν συνέβησαν γεγονότα που να δημιουργούν ζημιές ούτε προβλέπεται να προκύψουν στο μέλλον γεγονότα που να αφορούν τις εργασίες της κλειόμενης χρήσης.

Αθήνα, 11 Μαρτίου 2026

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

Η ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ελένη Κορίτσα

Ισολογισμός

Ποσά σε €

	Σημ.	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
Διαθέσιμα για πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία	3	3.889.539,84	3.299.371,30
Σύνολο μη κυκλοφορούντων		3.889.539,84	3.299.371,30
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Λοιπές απαιτήσεις		643,88	160,82
Προπληρωμένα έξοδα		0,00	0,00
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	4	127.968,75	139.204,63
Σύνολο κυκλοφορούντων		128.612,63	139.365,45
Σύνολο ενεργητικού		4.018.152,47	3.438.736,75
Καθαρή Θέση			
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποθεματικά Ιδίων Κεφαλαίων άρθρου 25	5	1.690,91	(2.185,97)
Σύνολο		1.690,91	(2.185,97)
Σύνολο Καθαρής Θέσης		1.690,91	(2.185,97)
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Τεχνικό απόθεμα συνταξιοδοτικών παροχών	6	3.983.210,96	3.430.235,76
Σύνολο		3.983.210,96	3.430.235,76
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Φόρος εισοδήματος και λοιποί φόροι		0,00	0,00
Λοιπές υποχρεώσεις		33.250,60	10.686,96
Σύνολο		33.250,60	10.686,96
Σύνολο υποχρεώσεων		4.016.461,56	3.440.922,72
Σύνολο Καθαρής Θέσης και υποχρεώσεων		4.018.152,47	3.438.736,75

Οι συνημμένες επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις από σελίδα 14 έως 25 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση αποτελεσμάτων κατά λειτουργία

Ποσά σε €

Για τη περίοδο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου

		2025	2024
	Σημ.		
Έσοδα ασφαλιστικών εισφορών	7	523.596,50	583.458,25
Παροχές σε ασφαλισμένους		(212.383,33)	(215.164,68)
Μικτό αποτέλεσμα		311.213,17	368.293,57
Εισφορές για σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων		46.456,00	42.342,77
Έξοδα διοίκησης	8	(42.647,46)	(47.117,00)
Αποτέλεσμα διαχείρισης		315.021,71	363.519,34
Έσοδα επενδύσεων, συμμετοχών & χρεογράφων		80.534,88	20.017,54
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	9	19.234,24	16.331,11
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	9	(40,10)	(64,25)
Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα		99.729,02	36.284,40
Λειτουργικό Αποτέλεσμα		414.750,73	399.803,74
Λοιπά έξοδα και ζημιές		0,00	0,00
Λοιπά έσοδα και κέρδη		0,00	129,60
Αποτελέσματα κλάδου		414.750,73	399.933,34
Αποτελέσματα προ φόρων		414.750,73	399.933,34
Φόρος εισοδήματος		0,00	0,00
Αποτελέσματα περιόδου μετά από φόρους		414.750,73	399.933,34
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση:			
Μεταβολή αξίας των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων και καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		142.101,35	235.287,91
Μείον: Μεταφορά για σχηματισμό τεχνικών προβλέψεων		(142.101,35)	(235.287,91)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσεως μετά από φόρους		414.750,73	399.933,34

Οι συνημμένες επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις από σελίδα 14 έως 25 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Η Πρόεδρος του Δ.Σ

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ

Η Λογίστρια

Ελένη Κορίτσα
Σ095302Αλέξιος Σουλτογιάννης
ΑΝ959757Αναστασία Παγκάλου
Α.Τ. ΑΜ 171026
Αρ. Αδείας 116319
Liberty Taxpros MIKE

Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

Χρήση που έληξε την 31/12/2025

Ποσά σε €

	Αποθεματικά Σημ. Ιδίων Κεφαλαίων αρ.25	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2023	2.434,41	-	2.434,41
Αποτελέσματα περιόδου	-	399.933,34	399.933,34
Εσωτερικές μεταφορές	-	-	-
Μεταφορά από πλεόνασμα σε Τεχνικές προβλέψεις			
Εφάπαξ Παροχών	-	(404.553,72)	(404.553,72)
Μεταφορά από πλεόνασμα σε αποθεματικά	(4.620,38)	4.620,38	-
	(2.185,97)	-	(2.185,97)
Λοιπά αποτελέσματα	-	235.287,91	235.287,91
Μείον: Μεταφορά για σχηματισμό τεχνικών προβλέψεων	-	(235.287,91)	(235.287,91)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2024	(2.185,97)	-	(2.185,97)
Πλεόνασμα μετά φόρου	-	413.726,99	413.726,99
Μεταφορά από πλεόνασμα σε Τεχνικό Απόθεμα			
Συνταξιοδοτικών Παροχών	-	(409.850,11)	(409.850,11)
Μεταφορά από πλεόνασμα σε αποθεματικά	3.876,88	(3.876,88)	-
	1.690,91	-	1.690,91
Λοιπά αποτελέσματα	-	142.101,35	142.101,35
Μείον: Μεταφορά για σχηματισμό τεχνικών προβλέψεων	-	(142.101,35)	(142.101,35)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2025	1.690,91	-	1.690,91

Οι συνημμένες επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις από σελίδα 14 έως 25 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση ταμειακών ροών

Ποσά σε €

Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	2025	2024
Χρηματοροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Αποτελέσματα προ φόρων	414.750,73	399.933,34
Πλέον ή μείον προσαρμογές για:		
Χρεωστικοί και πιστωτικοί τόκοι	(99.729,02)	(36.284,40)
	315.021,71	363.648,94
Πλέον ή μείον μεταβολές λογαριασμού κεφαλαίου κίνησης		
Μεταβολή απαιτήσεων	5.558,60	5.293,06
Μεταβολή υποχρεώσεων	22.563,64	9.046,19
	28.122,24	14.339,25
Μείον:		
Πληρωμές για χρεωστικούς τόκους	(40,10)	(64,25)
Πληρωμές για φόρο εισοδήματος	0,00	0,00
	(40,10)	(64,25)
Σύνολο	343.103,85	377.923,94
Χρηματοροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές επενδύσεων	(1.057.655,80)	(1.018.729,29)
Ρευστοποιήσεις επενδύσεων	609.588,61	445.540,93
Κέρδη από ρευστοποιήσεις επενδύσεων	80.534,88	20.017,54
Τόκοι εισπραχθέντες	13.192,58	11.797,99
Σύνολο	(354.339,73)	(541.372,83)
Χρηματοροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
	0,00	0,00
Σύνολο	0,00	0,00
Συμφωνία μεταβολής διαθεσίμων		
Καθαρή μεταβολή στα ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα της χρήσης	(11.235,88)	(163.448,89)
Ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	139.204,63	302.653,52
Ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	127.968,75	139.204,63

Οι συνημμένες επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις από σελίδα 14 έως 25 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Προσάρτημα - Επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2025

1. Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης

1.1 Γενικές πληροφορίες

Το «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ ΝΠΙΔ –Ν.Π.Ι.Δ.», εφεξής «Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ.» συστάθηκε στις 29 Σεπτεμβρίου 2020 με το υπ' αριθμ. 8542 συμβολαιογραφικό έγγραφο του Συμβολαιογράφου Αθηνών Σωτηρίου Γεωργίου Μαρσανιώτη και το οποίο καταχωρήθηκε στο ΦΕΚ με αριθμό 4188 στις 29 Σεπτεμβρίου 2020.

Η έδρα του Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ. είναι στην οδό Γ' Σεπτεμβρίου 144 στην Αθήνα.

Το Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ. ιδρύθηκε για αόριστο χρόνο σύμφωνα με το καταστατικό του. Το Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ. είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ. έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για την περίοδο από την 1 Ιανουαρίου 2025 έως την 31η Δεκεμβρίου 2025 και έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) στις 11 Μαρτίου 2026. Η Διοίκηση του Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ. επιφορτίζεται με την αξιολόγηση της ικανότητάς του να συνεχίσει τη δραστηριότητά του και δεν εντόπισε παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική του ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ. έχουν καταρτιστεί σε πλήρη συμφωνία με τον Ν. 4308/2014. Σύμφωνα με την απόφαση της 15.01.2021 με αριθμό πρωτοκόλλου Φ.51220/51546/1432 του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ. συντάσσονται σύμφωνα με τις διατάξεις που προδιαγράφονται για τις μεγάλες οντότητες. Εντός της περιόδου που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025, το Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ. δεν είχε τεθεί υπό εκκαθάριση. Σημειώνεται ότι τα ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων εκφράζονται σε ευρώ, που αποτελεί το λειτουργικό νόμισμα του Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ.. Εντός της περιόδου δεν έγινε στρογγυλοποίηση ποσών στις οικονομικές καταστάσεις.

1.2 Κύριες Δραστηριότητες

Ο σκοπός του Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ. και το αντικείμενο εργασιών είναι η χορήγηση παροχών στους ασφαλισμένους, επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου. Προς επίτευξη του σκοπού ιδρύεται κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών για παροχή εφάπαξ ποσού χωρίς εγγύηση ως προς το ποσό της ή το ποσό της επενδυτικής απόδοσης.

Σύμφωνα με το Καταστατικό του Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ., το Διοικητικό Συμβούλιο με πλειοψηφία (4/5) των μελών του μπορεί να δημιουργήσει και άλλους κλάδους ασφάλισης,

Οι εκτιμήσεις και οι υποθέσεις επανελέγχονται συνεχώς. Οι αλλαγές στις εκτιμήσεις αναγνωρίζονται στην περίοδο στην οποία έγινε η αλλαγή και στις επόμενες από αυτήν περιόδους. Οι λογιστικές εκτιμήσεις γίνονται κυρίως για τον υπολογισμό των αποσβέσεων των παγίων, τις συμμετοχές, την απομείωση των απαιτήσεων και τη διενέργεια προβλέψεων.

2. Συνοπτική αναφορά λογιστικών πολιτικών

Η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων βάσει Ε.Λ.Π. απαιτεί από τη διοίκηση να κρίνει, να κάνει εκτιμήσεις και παραδοχές, οι οποίες επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών αρχών, των λογιστικών πολιτικών, την αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων ή των υποχρεώσεων, τα έσοδα ή τα έξοδα που έχουν λογιστικοποιηθεί. Τα πραγματικά αποτελέσματα δύναται να διαφέρουν από τις εκτιμήσεις.

Οι εκτιμήσεις και οι υποθέσεις επανελέγχονται συνεχώς.

2.1 Λειτουργική μίσθωση

Ο μισθωτής παγίων βάσει λειτουργικής μίσθωσης αναγνωρίζει τα μισθώματα ως έξοδα στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης, εκτός εάν μία άλλη συστηματική μέθοδος είναι περισσότερο αντιπροσωπευτική για την κατανομή του εξόδου των μισθωμάτων στη διάρκεια της μίσθωσης

2.2 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους.

Ειδικότερα, όσον αφορά τα διαθέσιμα για πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία, οι διαφορές από την επιμέτρηση στην εύλογη αξία τους (κέρδη ή ζημίες) αναγνωρίζονται ως στοιχείο (διαφορά) της καθαρής θέσης, στην περίοδο που προκύπτουν. Το κονδύλι της καθαρής θέσης

(ως άνω διαφορά) μεταφέρεται στα αποτελέσματα όταν τα εν λόγω στοιχεία διαγραφούν ή όταν υπάρχουν αντικειμενικά τεκμήρια ότι τα περιουσιακά στοιχεία έχουν απομειωθεί. Ωστόσο, οι ζημιές απομείωσης (που έχουν μεταφερθεί στα αποτελέσματα) αναστρέφονται στα αποτελέσματα όταν οι λόγοι που τις προκάλεσαν παύουν να ισχύουν. Κατ' εξαίρεση, οι ζημιές απομείωσης από τίτλους καθαρής θέσης (συμμετοχικούς τίτλους) αναστρέφονται κατευθείαν στην καθαρή θέση και όχι μέσω αποτελεσμάτων.

Όσον αφορά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του εμπορικού χαρτοφυλακίου, οι διαφορές από την επιμέτρηση των εν λόγω στοιχείων στην εύλογη αξία τους αναγνωρίζονται ως κέρδη ή ζημιές στην περίοδο που προκύπτουν.

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

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

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία παρουσιάζονται στον ισολογισμό ως μη κυκλοφορούντα ή ως κυκλοφορούντα, ανάλογα με τις προθέσεις της διοίκησης της οντότητας και το συμβατικό ή εκτιμώμενο χρόνο διακανονισμού τους.

2.3 Προκαταβολές δαπανών και λοιπά μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Οι προκαταβολές αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης (καταβαλλόμενα ποσά). Μεταγενέστερα επιμετρώνται στο αρχικό κόστος κτήσης, μείον τα χρησιμοποιηθέντα ποσά βάσει της αρχής του δουλευμένου και τυχόν ζημιές απομείωσης.

Τα λοιπά μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης. Μεταγενέστερα επιμετρώνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ κόστους κτήσης και ανακτήσιμης αξίας.

2.4 Υποχρεώσεις

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στο οφειλόμενο ποσό τους, το οποίο είναι το ονομαστικό ποσό της οφειλής στη λήξη. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις επιμετρώνται στα οφειλόμενα ποσά.

Εναλλακτικά, οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά και επιμετρώνται μεταγενέστερα στο αποσβέσιμο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου ή τη σταθερή

μέθοδο, εάν η επιμέτρηση με αυτόν τον κανόνα έχει σημαντική επίπτωση στα ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

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

2.5 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται αρχικά και επιμετρώνται μεταγενέστερα στο ονομαστικό ποσό που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό τους. Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται αρχικά και επιμετρώνται μεταγενέστερα στην παρούσα αξία των ποσών που αναμένεται να απαιτηθούν για το διακανονισμό τους, αντί της επιμέτρησης στο ονομαστικό ποσό, εάν η επιμέτρηση με βάση την παρούσα αξία αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στα ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, έναντι της επιμέτρησης με βάση το ονομαστικό ποσό.

2.6 Στοιχεία της κατάστασης αποτελεσμάτων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

Τα έσοδα που προέρχονται από τη χρήση περιουσιακών στοιχείων της οντότητας από τρίτους 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. Κάθε άλλο έσοδο ή κέρδος αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα κέρδη παρουσιάζονται κατάλληλα στην κατάσταση αποτελεσμάτων με το καθαρό ποσό τους.

Κάθε δαπάνη ως ανωτέρω αναγνωρίζεται και ταξινομείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων με κατάλληλο τρόπο, εκτός εάν η δαπάνη αυτή καλύπτει τον ορισμό του περιουσιακού στοιχείου.

Τα έσοδα του Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ. αφορούν σε ασφαλιστικές εισφορές και προσόδους από τόκους και λοιπές αποδόσεις των περιουσιακών στοιχείων.

2.7 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 μελλοντικές περιόδους, κατά περίπτωση. Οι αλλαγές αυτές δεν αναγνωρίζονται αναδρομικά. Η διόρθωση των λαθών διενεργείται άμεσα κατά τον εντοπισμό τους.

Για την οικονομική χρήση του έτους 2021 και εφεξής, σύμφωνα με το άρθρο 2 της απόφασης με αριθμό πρωτοκόλλου Φ.51220/51546/1432 του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, που δημοσιεύτηκε την 15/01/2021 προβλέπεται η εφαρμογή των κάτωθι διατάξεων:

1. Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις συντάσσονται σύμφωνα με όλα τα οριζόμενα στο ν.4308/2014 (Α' 251), όπως εκάστοτε ισχύει, εφαρμοζόμενων αναλογικά των διατάξεων που αφορούν τις «μεγάλες οντότητες».

2. Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τα προβλεπόμενα στην παρ. 3 του άρθρου 16 του ν.4308/2014 και ειδικά η Κατάσταση Αποτελεσμάτων συντάσσεται ανά Κλάδο δραστηριότητας.

3. Οι υποχρεώσεις (τεχνικές προβλέψεις) όλων των Κλάδων των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. προς τα μέλη και τους δικαιούχους τους αποτυπώνονται διακριτά στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

4. Τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. εφαρμόζουν τους κανόνες επιμέτρησης των περιουσιακών τους στοιχείων και των υποχρεώσεών τους σύμφωνα με το άρθρο 24 του ν.4308/2014.

Ειδικότερα, οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ. έχουν συνταχθεί προκειμένου να ενσωματώσουν τις εν λόγω απαιτήσεις του άρθρου 2 της απόφασης με αριθμό πρωτοκόλλου Φ.51220/51546/1432 του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων και ειδικότερα προκειμένου α) οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ. να ανταποκρίνονται στις απαιτήσεις σύνταξης χρηματοοικονομικών καταστάσεων μεγάλων οντοτήτων, β) η Κατάσταση Αποτελεσμάτων του Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ. να συντάσσεται ανά Κλάδο δραστηριότητας, γ) οι υποχρεώσεις (τεχνικές προβλέψεις) του κλάδου Εφάπαξ του Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ. προς τα μέλη και τους δικαιούχους του, να αποτυπώνεται διακριτά στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και δ) το

Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ. να εφαρμόζει τους κανόνες επιμέτρησης των περιουσιακών του στοιχείων και των υποχρεώσεών του σύμφωνα με το άρθρο 24 του ν.4308/2014.

Στην παρούσα περίοδο δεν προέκυψε ανάγκη τέτοιας μεταβολής.

3. Διαθέσιμα για πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ΤΕΑ ΕΘΕ έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία την 31/12/2025, όπως προβλέπεται στην απόφαση 51010/42926/1085 της 30 Δεκεμβρίου 2014.

Τα διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία αναλύονται ως ακολούθως:

	01/01/2025 - 31/12/2025		
	Αξία	Υπεραξία (Υπο-αξία)	Σύνολο
Αμοιβαία κεφάλαια	2.881.072,31	138.398,79	3.019.471,10
Επενδύσεις σε Ομόλογα Εσωτερικού και Εξωτερικού	527.669,38	(328,14)	527.341,24
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	338.696,80	4.030,70	342.727,50
Σύνολο	3.747.438,49	142.101,35	3.889.539,84
	01/01/2024 - 31/12/2024		
	Αξία	Υπεραξία (Υπο-αξία)	Σύνολο
Αμοιβαία κεφάλαια	2.501.795,57	228.350,75	2.730.146,32
Επενδύσεις σε Ομόλογα Εσωτερικού και Εξωτερικού	260.462,28	13.831,64	274.293,92
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	301.825,54	(6.894,48)	294.931,06
Σύνολο	3.064.083,39	235.287,91	3.299.371,30

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2025

Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων										
	ALPHA BLUE CHIPS GRK EQ-INST GRF000217007	ALPHA GREEK BOND-INST GRF000204005	SCHRODER INTL GL EQ ALP-CE A LU0248167883	JPM GLRES EN IDX- C ACC EURO LU0512952267	FTIF-FRKN EU S DUR BD-IAEUR LU1022658824	PICTET-WATER-P EUR LU0104884860	JPMORGAN F- EUROPE DYNAMIC-C LU0129450945	AMUNDI FUND US BOND- IERUHGC LU1880402760	AMUNDI FUNDS GLOBAL AGGREGATE BND-I EUR LU0839535357	ΣΥΝΟΛΟ
Αξία σε €										
Υπόλοιπο την 01/01/2024	209.769,86	490.693,79	225.164,34	346.825,58	387.096,71	0,00	0,00	0,00	524.655,95	2.184.206,23
Αγορά μεριδίων	0,00	0,00	50.000,00	0,00	0,00	50.000,00	0,00	149.999,10	214.999,33	464.998,43
Ρευστοποίηση μεριδίων	(76.986,63)	0,00	0,00	0,00	(90.440,00)	0,00	0,00	0,00	0,00	(167.426,63)
Κέρδη / (Ζημιές) από ρευστοποίηση μεριδίων	16.351,01	0,00	0,00	0,00	3.666,53	0,00	0,00	0,00	0,00	20.017,54
Υπεραξία / (Υποαξία)	13.895,75	25.828,86	66.632,55	91.613,14	7.026,36	(349,71)	0,00	3.914,71	19.789,09	228.350,75
Υπόλοιπο την 31/12/2024	163.029,99	516.522,65	341.796,89	438.438,72	307.349,60	49.650,29	0,00	153.913,81	759.444,37	2.730.146,32
Υπόλοιπο την 01/01/2025	163.029,99	516.522,65	341.796,89	438.438,72	307.349,60	49.650,29		153.913,81	759.444,37	2.730.146,32
Αγορά μεριδίων	75.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	220.000,00	0,00	0,00	295.000,00
Ρευστοποίηση μεριδίων	(120.928,94)	0,00	0,00	(101.234,65)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(222.163,59)
Κέρδη / (Ζημιές) από ρευστοποίηση μεριδίων	43.848,20	0,00	0,00	34.241,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	78.089,58
Υπεραξία / (Υποαξία)	41.924,63	10.439,44	28.312,62	(12.416,40)	8.095,49	(2.059,87)	17.096,20	9.063,37	37.943,31	138.398,79
Υπόλοιπο την 31/12/2025	202.873,88	526.962,09	370.109,51	359.029,05	315.445,09	47.590,42	237.096,20	162.977,18	797.387,68	3.019.471,10

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2025

Επενδύσεις σε Ομόλογα Εσωτερικού και Εξωτερικού						
	GGB EUR 04/02/2020-35 GR0128016731	GGB 4.12500 EUR 15/06/2054 GR0138018842	ROMANIA 2 14/04/2033 XS2330503694	SPGB 1.25 31/10/2030 ES0000012G34	EQNR 1.375 22/5/2032 XS2178833690	ΣΥΝΟΛΟ
Αξία σε €						
Υπόλοιπο την 01/01/2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Αγορά Ομολόγου / Ομολογίας	46.420,00	60.360,00	148.540,00	0,00	0,00	255.320,00
Έσοδα από Ομόλογο / Ομολογία	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Λήξη Ομολόγου / Ομολογίας	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Δεδουλ τόκοι	932,63	1.349,38	2.860,27	0,00	0,00	5.142,28
Υπεραξία / (Υποαξία)	8.859,64	1.560,00	3.412,00	0,00	0,00	13.831,64
Υπόλοιπο την 31/12/2024	56.212,27	63.269,38	154.812,27	0,00	0,00	274.293,92
Υπόλοιπο την 01/01/2025	56.212,27	63.269,38	154.812,27	0,00	0,00	274.293,92
Αγορά Ομολόγου / Ομολογίας	0,00	0,00	0,00	117.112,50	134.742,00	251.854,50
Έσοδα από Ομόλογο / Ομολογία	932,36	1.349,38	2.860,27	184,08	0,00	5.326,09
Λήξη Ομολόγου / Ομολογίας	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Δεδουλ τόκοι	(932,63)	(1.349,38)	(2.860,27)	77,05	1.260,10	(3.805,13)
Υπεραξία / (Υποαξία)	(6.945,64)	(3.570,00)	10.818,00	152,50	(783,00)	(328,14)
Υπόλοιπο την 31/12/2025	49.266,36	59.699,38	165.630,27	117.526,13	135.219,10	527.341,24

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2025

Επενδύσεις σε Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου										
	GTB ZER EUR 07/03/2025 GR0004135613	GTB ZER EUR 05/09/2025 GR0004137635	GTB 0 23/1/2026 GR0002277466	HELLENIC T-BILL 0 6/9/2024 GR0004133592	HELLENIC T-BILL 0 29/3/2024 GR0002251206	HELLENIC GTB 0 24/4/2026 GR0002280494	HELLENIC GTB 0 30/1/2026 GR0000244500	HELLENIC GTB 0 26/6/2026 GR0002282516	HELLENIC GTB 0 27/3/2026 GR0002279488	ΣΥΝΟΛΟ
Αξία σε €										
Υπόλοιπο την 01/01/2024	0,00	0,00	0,00	255.188,00	51.500,80	0,00	0,00	0,00	0,00	306.688,80
Αγορά ΕΓΕΔ	43.411,50	254.999,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	298.410,86
Έσοδα από Λήξη ΕΓΕΔ	0,00	0,00	0,00	9.720,20	1.005,68	0,00	0,00	0,00	0,00	10.725,88
Λήξη ΕΓΕΔ	0,00	0,00	0,00	(262.000,00)	(52.000,00)	0,00	0,00	0,00	0,00	(314.000,00)
Δεδουλ τόκοι	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπεραξία / (Υποαξία)	1.341,00	(4.820,80)	0,00	(2.908,20)	(506,48)	0,00	0,00	0,00	0,00	(6.894,48)
Υπόλοιπο την 31/12/2024	44.752,50	250.178,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	294.931,06
Υπόλοιπο την 01/01/2025	44.752,50	250.178,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	294.931,06
Αγορά ΕΓΕΔ	0,00	0,00	168.624,70	0,00	0,00	24.792,50	29.877,60	39.624,00	247.882,50	510.801,30
Έσοδα από Λήξη ΕΓΕΔ	1.588,50	7.000,64	856,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.445,94
Λήξη ΕΓΕΔ	(45.000,00)	(262.000,00)	-169.481,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(476.481,50)
Δεδουλ τόκοι	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπεραξία / (Υποαξία)	(1.341,00)	4.820,80	0,00	0,00	0,00	15,00	53,40	-60,00	542,50	4.030,70
Υπόλοιπο την 31/12/2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24.807,50	29.931,00	39.564,00	248.425,00	342.727,50

4. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31/12/2025	31/12/2024
Λογαριασμός Διαχείρισης Εξόδων	34.012,32	7.903,44
Λογαριασμός Εισφορών	79.865,26	67.338,00
Λογαριασμός Επενδύσεων	14.091,17	63.963,19
	127.968,75	139.204,63

5. Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο

	31/12/2025	31/12/2024
Αποθεματικά Ιδίων Κεφαλαίων	1.690,91	(2.185,97)
Σύνολο	1.690,91	(2.185,97)

Τα αποθεματικά Ιδίων Κεφαλαίων σχηματίζονται όπως ορίζεται αναλυτικά στο άρθρο 25 του Καταστατικού του Ταμείου προκειμένου για την κάλυψη σε ετήσια βάση των τακτικών ή έκτακτων λειτουργικών εξόδων του ταμείου, όπως ενδεικτικά είναι οι υπηρεσίες νομικής, αναλογιστικής και λογιστικής υποστήριξης.

6. Τεχνικό απόθεμα συνταξιοδοτικών παροχών

Το τεχνικό απόθεμα συνταξιοδοτικών παροχών κατά την 31/12/2025 ανέρχεται σε €3.982.187,22, έναντι € 3.430.235,76 την 31/12/2024.

Υπόλοιπο την 31.12.2023	2.790.394,13
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	583.458,25
Παροχές	-215.164,68
Έξοδα διαχείρισης επενδύσεων	0,00
Έσοδα μείον έξοδα συμμετοχών και επενδύσεων	36.260,15
Υπεραξία από επιμέτρηση στην εύλογη αξία στη χρήση	235.287,91
Φόρος εισοδήματος από κεφάλαιο	0,00
Υπόλοιπο την 31.12.2024	3.430.235,76
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	523.596,50
Παροχές	-212.383,33
Έξοδα διαχείρισης επενδύσεων	0,00
Έσοδα μείον έξοδα συμμετοχών και επενδύσεων	99.660,68
Υπεραξία από επιμέτρηση στην εύλογη αξία στη χρήση	142.101,35
Φόρος εισοδήματος από κεφάλαιο	0,00
Υπόλοιπο την 31.12.2025	3.983.210,96

Το τεχνικό απόθεμα συνταξιοδοτικών παροχών (κλάδου εφάπαξ) προέρχεται από τις τακτικές και έκτακτες εισφορές εργοδοτριών εταιρειών και ασφαλισμένων του Ταμείου και λοιπών άλλων προσόδων όπως περιγράφεται στο άρθρο 21 του Καταστατικού. Επίσης όπως προβλέπεται στο άρθρο 27, ο Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών εφαρμόζει το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς και δεν εγγυάται κανένα κίνδυνο, ενδεικτικά ούτε βιομετρικό ούτε επενδυτικό κίνδυνο, δηλαδή δεν εγγυάται το ύψος της εφάπαξ παροχής, ούτε το ύψος της επενδυτικής απόδοσης, ούτε το ύψος των επενδυτικών εξόδων. Το τεχνικό απόθεμα συνταξιοδοτικών παροχών κατά την 31/12/2025 ανέρχεται σε €3.983.210,96.

7. Έσοδα ασφαλιστικών εισφορών

	01/01/2025 - 31/12/2025	01/01/2024 - 31/12/2024
Τακτικές και έκτακτες εισφορές εργοδοτριών εταιρειών	200.477,87	267.220,85 *
Τακτικές και έκτακτες εισφορές ασφαλισμένων	323.118,63	316.237,40
Σύνολο	523.596,50	583.458,25

* Οι Τακτικές και έκτακτες εισφορές εργοδοτριών εταιρειών εντός του 2024 είχαν απομειωθεί κατά Ευρώ 184,77 κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 15 παράγραφος 6 του Νόμου 5078/2023.

8. Έξοδα

Η ανάλυση των εξόδων ανά κατηγορία του Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ. έχει ως ακολούθως:

	01/01/2025- 31/12/2025	01/01/2024 - 31/12/2024
	Διοικητικά έξοδα	Διοικητικά έξοδα
Εξωτερικοί συνεργάτες	33.652,86	34.270,78
Ενοίκιο/Τηλεπικοινωνίες/Λοιπά	709,44	702,07
Λοιποί φόροι	8.246,94	8.853,05
Διάφορα έξοδα	0,00	3.291,10
	42.647,46	47.117,00

9. Χρηματοοικονομικά Έσοδα και Έξοδα

Τα χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα του Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ. έχουν ως εξής:

	01/01/2025- 31/12/2025	01/01/2024 - 31/12/2024
Χρηματοοικονομικά και Τραπεζικά έξοδα	(40,10)	(64,25)
	(40,10)	(64,25)
Χρηματοοικονομικά έσοδα	19.234,24	16.331,11
	19.234,24	16.331,11
	19.194,14	16.266,86

10. Δεσμεύσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό

Το Τ.Ε.Α.-Ε.Θ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ. έχει συνάψει μη ακυρώσιμη σύμβαση λειτουργικής μίσθωσης που αφορά την ενοικίαση της φορολογικής έδρας, η οποία λήγει την 28^η Σεπτεμβρίου 2026.

Οι ελάχιστες πληρωμές ενοικίων λειτουργικών μισθώσεων ακινήτων έχουν ως ακολούθως:

	Ανάλυση	Έως 1 έτος	Από 1 έως και 5 έτη	Πάνω από 5 έτη
2025	Ενοίκια	375,30		

11. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Έως τις 16 Φεβρουαρίου 2026 κατατέθηκαν από τις εργοδότηριες εταιρείες ή και τους ασφαλισμένους στον τραπεζικό λογαριασμό εφάπαξ παροχών, εισφορές μηνός Δεκεμβρίου ποσού Ευρώ 64.137,42 και αναγνωρίστηκαν στα αποθεματικά με τρέχουσα ημερομηνία.

Δεν συνέβησαν άλλα γεγονότα.