

**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ -
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ
ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ
ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ
ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ»
& ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ- (Ν.Π.Ι.Δ.)**

**ΕΤΗΣΙΕΣ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
βάσει ΕΛΠ
για τη χρήση
1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2025**

ΤΕΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ
ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ» &
ΥΠΗΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ. - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΛΗΙΑΣ

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2025

Περιεχόμενα

Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου	6
Ισολογισμός	11
Κατάσταση αποτελεσμάτων κατά λειτουργία	12
Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης	13
Κατάσταση ταμειακών ροών	14
Προσάρτημα - Επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2025	15
1. Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης	15
1.1 Γενικές πληροφορίες	15
1.2 Κύριες Δραστηριότητες	16
2.1 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	16
2.2 Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	18
2.3 Λειτουργική μίσθωση	18
2.4 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	18
2.5 Προκαταβολές δαπανών και λοιπά μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	19
2.6 Υποχρεώσεις	19
2.7 Προβλέψεις	20
2.8 Στοιχεία της κατάστασης αποτελεσμάτων	20
2.9 Μεταβολές λογιστικών πολιτικών και εκτιμήσεων και διόρθωση λαθών	21
3. Διαθέσιμα για πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία	23
4. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	23
5. Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο	23
6. Τεχνικές προβλέψεις εφάπαξ παραχών	24
7. Έσοδα ασφαλιστικών εισφορών	25
8. Έξοδα	25
9. Χρηματοοικονομικά Έσοδα και Έξοδα	25
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 το Διοικητικό Συμβούλιο του «ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ» & ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ.»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του «ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ» & ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ.», οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2025 την κατάσταση αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό πρόσδεγμα.

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του «ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ» & ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ.» κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2025 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις των ΕΛΠ.

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 την 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.

Θέμα έμφασης

Η Διοίκηση του Ταμείου έχει αιτηθεί στις αρμόδιες εποπτεύουσες αρχές την ενοποίηση με το "Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ν.Π.Ι.Δ.", λόγω σημαντικής μείωσης των αποθεματικών του. Η διαδικασία έγκρισης δεν έχει ολοκληρωθεί μέχρι σήμερα.

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 των ΕΛΠ ως απόφαση 15.01.2021 με αριθμό πρωτοκόλλου Φ.51220/51546/1432 του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, 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 αλήθεια 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

Ευχαριστούμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις.

Αθήνα, 08 Μαρτίου 2025

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Πάυλος Σταφυλάς

Α.Μ. ΣΟΕΛ 28321

COMPASS Ορκωτοί Ελεγκτές & Σύμβουλοι

ΑΜ ΕΛΤΕ 69

ΑΜ ΣΟΕΛ 198

Αμαρουσίου-Χαλανδρίου 62, Μαρούσι,

ΤΚ 15125



Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε για έγκριση, σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό, τις Οικονομικές Καταστάσεις του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου με την επωνυμία «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ - ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ» & ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ» για τη χρήση 2025, οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και να σας εκθέσουμε τα ακόλουθα, σχετικά με τη δραστηριότητα, κατά τη διάρκεια της χρήσεως, την χρηματοοικονομική του θέση και την προβλεπόμενη από το Διοικητικό Συμβούλιο πορεία του, στις αμέσως επόμενες χρήσεις.

Στην παρούσα Έκθεση περιγράφονται συνοπτικά γενικές πληροφορίες σύστασης και λειτουργίας του «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ - ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ» & ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ- (Ν.Π.Ι.Δ.)» (εφεξής καλούμενο για λόγους συντομίας ως "Ταμείο"), χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της χρήσης 1/1/2025 - 31/12/2025, καθώς και τα σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης αυτής. Επίσης, γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει το Ταμείο στο μέλλον.

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Το Ταμείο συστάθηκε με το ΦΕΚ 2142 τεύχος Β της 07.06.2019.

Σύμφωνα με το Καταστατικό του Ταμείου κάθε οικονομική χρήση του, συμπίπτει με το ημερολογιακό έτος.

Σκοπός του είναι η χορήγηση εφάπαξ παροχής στους ασφαλισμένους με τις προϋποθέσεις και στην έκταση που προβλέπουν οι διατάξεις του καταστατικού του.

Όργανα διοίκησης του Ταμείου είναι:

- α. Η Γενική Συνέλευση
- β. Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.)
- γ. Η Επενδυτική Επιτροπή

Η Γενική Συνέλευση των Ασφαλισμένων είναι το ανώτατο όργανο του Ταμείου.

Το Ταμείο διοικείται από 7 μέλη Δ.Σ., το οποίο απαρτίζεται από:

- δυο (2) μέλη που ορίζονται από τις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις.
- πέντε (5) μέλη εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση

2. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΔΟΣΕΙΣ

Επισκόπηση Οικονομικών Μεγεθών

Τα βασικά στοιχεία των οικονομικών αποτελεσμάτων του ταμείου για το οικονομικό έτος 2025, σύμφωνα με τα ΕΛΠ, έχουν όπως παρουσιάζονται παρακάτω:

ΤΕΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ
ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ» &
ΥΠΗΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ. - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΕ

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2025

-Τα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές της χρήσης που έληξε την 31/12/2025 ανήλθαν στο ποσό των € 674.455,22 έναντι ποσού € 553.279,70 της χρήσης 2024 και αφορά εισφορές των ασφαλισμένων και των εργαζοτών.

-Τα αποτελέσματα μετά φόρων της κλειόμενης χρήσης 2025 ανήλθαν στο ποσό των € 643.009,41, έναντι ποσού € 111.494,95 της προηγούμενης χρήσης.

-Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων του Ταμείου της 31/12/2025 διαμορφώθηκε σε €16.479,12 έναντι € 6.045,87 την 31η Δεκεμβρίου 2024.

-Το σύνολο του Ενεργητικού του Ταμείου, ανήλθε σε €4.503.373,69 έναντι € 3.521.976,16 της προηγούμενης χρήσης.

-Κατωτέρω παρατίθενται οι κυριότεροι αριθμοδείκτες:

ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ	31/12/2025	31/12/2024
Καθαρά Αποτελέσματα / Ίδια Κεφάλαια	63,31%	-185,32%

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την αποδοτικότητα των ιδίων κεφαλαίων του ταμείου

ΔΕΙΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΥΤΑΡΚΕΙΑΣ	31/12/2025	31/12/2024
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Υποχρεώσεων	0,37%	0,17%

Ο παραπάνω αριθμοδείκτης δείχνει την οικονομική αυτάρκεια του ταμείου

ΔΕΙΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	31/12/2025	31/12/2024
Κυκλοφορούν Ενεργητικό / Συνολικές Υποχρεώσεις	100,37%	100,17%

Ο αριθμοδείκτης αυτός δείχνει την δυνατότητα του ταμείου να καλύπτει τις συνολικές υποχρεώσεις του Ταμείου με στοιχεία του κυκλοφορούντος ενεργητικού, διότι οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις αφορούν στις υποχρεώσεις προς τους ασφαλισμένους και οι οποίες καλύπτονται από τα επενδεδυμένα κεφάλαια του κυκλοφορούντος ενεργητικού.

ΔΕΙΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ	31/12/2025	31/12/2024
Ξένα κεφάλαια / Ίδια Κεφάλαια	272,28	581,54

Ο αριθμοδείκτης αυτός δείχνει την σχέση των ιδίων κεφαλαίων προς τα ξένα κεφάλαια της επιχείρησης

ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΛΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	31/12/2025	31/12/2024
Καθαρά Αποτελέσματα / Σύνολο ενεργητικού	0,23%	-0,32%

Ο αριθμοδείκτης αυτός δείχνει την αποδοτικότητα της επιχείρησης ανεξάρτητα από τις πηγές προέλευσης των κεφαλαίων της

3. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Υπάρχουν διάφοροι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι που προκύπτουν από τις δραστηριότητες του ταμείου, όπως αναλύεται παρακάτω. Το γενικό πρόγραμμα διαχείρισης κινδύνων του ταμείου εστιάζεται στις διακυμάνσεις των τιμών αγοράς και επιδιώκει να ελαχιστοποιήσει πιθανές δυσμενείς επιπτώσεις αυτών των διακυμάνσεων στη χρηματοοικονομική απόδοσή της. Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που χρησιμοποιεί το Ταμείο αποτελούνται κυρίως από καταθέσεις σε τράπεζες και μερίδια αμοιβαίου κεφαλαίου.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Τα αποτελέσματα χρήσεως και οι ταμιακές ροές λειτουργικών δραστηριοτήτων του Ταμείου δεν παρουσιάζουν ευαισθησία στις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών, καθώς δεν υφίσταται έκθεσή του σε νόμισμα διαφορετικό του ευρώ.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Το Ταμείο δεν έχει έκθεση σε τραπεζικό δανεισμό. Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συνεπάγεται επαρκή ταμιακά υπόλοιπα επενδύσεις αξιολογημένου ρίσκου

Κίνδυνος Επιτοκίου

Το Ταμείο δεν εκτίθεται σε κίνδυνο επιτοκίου λόγω της μη ύπαρξης δανειακών υποχρεώσεων.

Πιστωτικός κίνδυνος

Το Ταμείο δεν αντιμετωπίζει σημαντικούς πιστωτικούς κινδύνους δεδομένου ότι οι απαιτήσεις από εισφορές εισπράττονται κανονικά.

Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι Επενδύσεων Ταμείου

Ο κλάδος συνταξιοδοτικών παροχών εφάπαξ του ταμείου είναι Προκαθορισμένων Εισφορών δίχως την παροχή οποιασδήποτε φύσης εγγύησης. Ως εκ τούτου, δεν υφίστανται κίνδυνοι που αναλαμβάνονται στο πλαίσιο συσσωρευμένων υποχρεώσεων του κλάδου.

Παρά την απουσία οποιασδήποτε φύσης εγγύησης, το Ταμείο αναγνωρίζει ότι προκύπτουν επενδυτικοί κίνδυνοι ως αποτέλεσμα της λειτουργίας του Ταμείου εντός ενός συγκεκριμένου οικονομικού περιβάλλοντος. Για τον λόγο αυτό, όλα τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται με τρόπο που να εγγυάται την ποιότητα, τη ρευστότητα και την κερδοφορία του συνολικού χαρτοφυλακίου. Τα στοιχεία επενδύονται προς γενικό όφελος όλων των ασφαλισμένων μελών και δικαιούχων και σε περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων ο διαχειριστής του χαρτοφυλακίου, εξασφαλίζει ότι οι επενδύσεις πραγματοποιούνται προς το καλύτερο δυνατό συμφέρον των ασφαλισμένων μελών και δικαιούχων.

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

4. ΜΑΚΡΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Σε μακροοικονομικό επίπεδο, η ελληνική οικονομία βρίσκεται σε στάδιο επιταχυνόμενης πραγματικής μεγάλισης. Η καταναλωτική εμπιστοσύνη και το οικονομικό κλίμα ευρύτερα ενισχύονται σε υψηλά επίπεδα, εικοσαετίας και δωδεκαετίας αντίστοιχα, ενώ το κόστος χρηματοδότησης σταδιακά υποκλιμακώνεται. Ο τουρισμός, οι εξαγωγές, η άρση των ελέγχων στην κίνηση κεφαλαίων σε συνδυασμό με την υλοποίηση σημαντικών επενδυτικών σχεδίων θα συντελέσουν ώστε η Ελλάδα να συνεχίσει να επιτυγχάνει σημαντικούς ρυθμούς ανάπτυξης. Ιδιαίτερη έμφαση αστόσο θα πρέπει να δοθεί στα επίπεδα χρέους της χώρας τα οποία συνεχίζουν να βρίσκονται υψηλά, στο χαμηλό βαθμό καινοτομίας και στη σχετικά αργή αποκλιμάκωση της ανεργίας, τα οποία αποτελούν τους σημαντικότερους κινδύνους μη επαρκούς επίτευξης των στόχων

Λαμβάνοντας υπόψη τη φύση των δραστηριοτήτων και τη χρηματοοικονομική κατάσταση της ταμείου τυχόν αρνητικές εξελίξεις δεν αναμένεται να επηρεάσουν σημαντικά την ομαλή λειτουργία της. Παρ' όλα αυτά η Διοίκηση εκτιμά διαρκώς την κατάσταση και τις πιθανές επιπτώσεις της, προκειμένου να διασφαλίσει ότι λαμβάνονται έγκαιρα όλα τα αναγκαία και δυνατά μέτρα και ενέργειες για την ελαχιστοποίηση τυχόν επιπτώσεων στις δραστηριότητες της Εταιρείας.

5. ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ

Το ταμείο δεν επιβαρύνει το περιβάλλον με τη δραστηριότητά του. Το ταμείο τηρεί την ισχύουσα νομοθεσία σχετικά με την προστασία του περιβάλλοντος.

Όσον αφορά τον δινητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο των επενδυτικών αποφάσεων του Ταμείου σε σχέση με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση, σημειώνεται ότι κατά τον σχεδιασμό της επενδυτικής στρατηγικής, το Ταμείο δρα με στόχο την βέλτιστη προστασία των χρηματοοικονομικών συμφερόντων των ασφαλισμένων μελών, αναζητώντας εκείνη τη βέλτιστη απόδοση που είναι ανάλογη με ένα συντηρητικό/συνετό επίπεδο κινδύνου. Ωστόσο, αναγνωρίζεται πως κοινωνικοί, περιβαλλοντικοί και ηθικοί παράγοντες ενδέχεται να έχουν επιπτώσεις στην χρηματοοικονομική απόδοση. Το Ταμείο επομένως θεωρεί σημαντικό οι επενδύσεις να λαμβάνουν υπόψη τέτοιους παράγοντες. Καθώς όμως η διαχείριση των

ΤΕΛΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ
ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ» &
ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ. - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΣ

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2025

επενδύσεων λαμβάνει χώρα από τον διαχειριστή του Ταμείου σύμφωνα με τις νομοθετικές απαιτήσεις, το Ταμείο αποδέχεται ότι τα περιουσιακά του στοιχεία υλοκείνται στην πολιτική του διαχειριστή επενδύσεων περί κοινωνικά υπεύθυνες επενδύσεις, και αναμένει από τον διαχειριστή επενδύσεων να του γνωστοποιεί τη μεθοδολογία μέσω της οποίας συνεκτιμώνται περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα και θέματα διακυβέρνησης, αλλά και τον αντίτυπο αιτιών στην υλοποίηση των επενδύσεων.

6. ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ

Έχουν τεθεί διαδικασίες και πολιτικές ώστε οι τυχόν προσλήψεις του προσωπικού να γίνονται χωρίς διακρίσεις φύλου, θρησκείας. Τα δικαιώματα των εργαζομένων γίνονται απολύτως σεβαστά και υπάρχει κλίμα εργασιακής ειρήνης.

Οι συνδικαλιστικές ελευθερίες δεν περιορίζονται καθ' οιονδήποτε τρόπο.

Το ταμείο φροντίζει για την διαρκή εκπαίδευση των συνεργατών του.

Στους χώρους εργασίας έχουν ληφθεί μέτρα για την υγιεινή και ασφάλεια των εργαζομένων.

7. ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 01/01/2025 ΕΩΣ 31/12/2025

Δεν συνέβησαν σημαντικά γεγονότα που να έθεταν σε κίνδυνο την συνέχιση της δραστηριότητας του ταμείου. Περαιτέρω αποβλέπουμε στην αύξηση των εγγεγραμμένων μελών και την ενίσχυση της οργανωτικής δομής του ταμείου με στόχο τη βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τα μέλη μας.

Αθήνα, 03 Μαρτίου 2026

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ


Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΙΩΑΝΝΗΣ ΧΑΤΖΑΚΗΣ

ΤΕΛ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ
ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ» &
ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ. - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΛΣ

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2025

Ισολογισμός

Ποσό σε €	Σημ.	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
Διαθέσιμα για πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία	3	4.465.633,07	3.466.922,69
Σύνολο μη κυκλοφορούντων		4.465.633,07	3.466.922,69
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Λοιπές απαιτήσεις		3,81	3,81
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	4	37.736,81	55.049,66
Σύνολο κυκλοφορούντων		37.740,62	55.053,47
Σύνολο ενεργητικού		4.503.373,69	3.521.976,16
Καθαρή Θέση			
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποθεματικά Ιδίων Κεφαλαίων	5	8.541,24	(1.067,71)
Αποθεματικό φερεγγυότητας Ιδίων Κεφαλαίων	5	7.937,88	7.113,58
Σύνολο		16.479,12	6.045,87
Σύνολο Καθαρής Θέσης		16.479,12	6.045,87
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Τεχνικές προβλέψεις ειρήταξ παροχών	6	4.486.833,07	3.515.322,69
Σύνολο		4.486.833,07	3.515.322,69
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Λοιποί φόροι και τέλη		0,00	606,10
Λοιπές υποχρεώσεις		61,50	1,50
Εξοδα χρήσεως δοκιλεμένα		0,00	0,00
Σύνολο		61,50	607,60
Σύνολο υποχρεώσεων		4.486.894,57	3.515.930,29
Σύνολο Καθαρής Θέσης και υποχρεώσεων		4.503.373,69	3.521.976,16

Οι συνημμένες επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις από σελίδα 15 έως 26 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

ΤΕΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΛΗΘΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ
ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ
«INTERAMΕΡΙΚΑΝ» & ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ. - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΕΞ

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2025

Κατάσταση αποτελεσμάτων κατά λειτουργία

Ποσά σε €

Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	2025	2024
	Σημ.	
Έσοδα ασφαλιστικών εισφορών	674.455,22	553.279,70
Παροχές σε ασφαλισμένους	(48.558,99)	(489.603,25)
Μικτό αποτέλεσμα (Τεχνικό αποτέλεσμα)	625.896,23	63.676,45
Πλέον: Εισφορές για σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	42.184,78	17.250,30
Μείον: Έξοδα διοίκησης	(31.479,58)	(28.139,08)
Αποτέλεσμα διαχείρισης	10.705,20	(10.888,78)
Έσοδα επενδύσεων, συμμετοχών & χρεογράφων	6.679,93	59.022,52
Ζημιές επενδύσεων, συμμετοχών & χρεογράφων	0,00	0,00
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	(271,95)	(315,24)
Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα	6.407,98	58.707,28
Λειτουργικό Αποτέλεσμα	643.009,41	111.494,95
Λοιπά έσοδα και κέρδη	0,00	0,00
Λοιπά έξοδα και ζημιές	0,00	0,00
Αποτελέσματα Κλάδου	643.009,41	111.494,95
Φόρος εισοδήματος	0,00	0,00
Μείον: Μεταφορά για σχηματισμό τεχνικών προβλέψεων	(632.576,16)	(122.698,97)
Αποτελέσματα περιόδου μετά από φόρους	10.433,25	(11.204,02)
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 Θύση	338.934,22	178.090,09
Μείον: Μεταφορά για σχηματισμό τεχνικών προβλέψεων	(338.934,22)	(178.090,09)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσεως μετά από φόρους	10.433,25	(11.204,02)

Οι συνημμένες επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις από σελίδα 15 έως 26 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

ΤΕΛ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ
ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ
«ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ» & ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ Ν.Π.Δ. - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦ.ΑΠ.Ε

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2025

Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

Χρήση που έληξε την 31/12/2025

Ποσά σε €

	Αποθεματικά Ίδιων Κεφαλαίων	Αποθεματικό φραγγυτότητας Ίδιων Κεφαλαίων	Αποθεματικό από αποτίμηση διαθεσίμων προς πώληση γυαυγύρων	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2023	9.192,65	8.057,24	0,00	0,00	17.249,89
Πλεόνασμα μετά φόρου	0,00	0,00	0,00	(11.204,02)	(11.204,02)
Μεταφορά από πλεόνασμα σε αποθεματικό Ίδιων Κεφαλαίων	(11.204,02)	0,00	0,00	11.204,02	0,00
Μεταφορά σε Αποθεματικό φραγγυτότητας Ίδιων κεφαλαίων	943,66	(943,66)	0,00	0,00	0,00
Μεταφορά από πλεόνασμα σε Τεχνικές προβλέψεις Εφάπαξ Παιρογών	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	(1.067,71)	7.113,58	0,00	0,00	6.045,87
Λοιπά αποτελέσματα	0,00	0,00	178.090,09	0,00	178.090,09
Μείον: Μεταφορά για σχηματισμό τεχνικών προβλέψεων	0,00	0,00	(178.090,09)	0,00	(178.090,09)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2024	(1.067,71)	7.113,58	0,00	0,00	6.045,87
Πλεόνασμα μετά φόρου	0,00	0,00	0,00	10.433,25	10.433,25
Μεταφορά από πλεόνασμα σε αποθεματικό Ίδιων Κεφαλαίων	10.433,25	0,00	0,00	(10.433,25)	0,00
Μεταφορά σε Αποθεματικό φραγγυτότητας Ίδιων κεφαλαίων	(824,30)	824,30	0,00	0,00	0,00
Μεταφορά από πλεόνασμα σε Τεχνικές προβλέψεις Εφάπαξ Παιρογών	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	8.541,24	7.937,88	0,00	0,00	16.479,12
Λοιπά αποτελέσματα	0,00	0,00	338.934,22	0,00	338.934,22
Μείον: Μεταφορά για σχηματισμό τεχνικών προβλέψεων	0,00	0,00	(338.934,22)	0,00	(338.934,22)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2025	8.541,24	7.937,88	0,00	0,00	16.479,12

Οι συνημμένες επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις από σελίδα 15 έως 26 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

ΤΕΛ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ
ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ
«ΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ» & ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ. - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΛΠΔΕ

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2025

Κατάσταση ταμειακών ροών

Ποσά σε €

Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου

Χρηματοροές από λειτουργικές δραστηριότητες

	2025	2024
Αποτελέσματα προ φόρων	643.009,41	111.494,95
Πλέον ή μείον προσαρμογές για:		
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	(6.679,93)	(59.022,52)
Ζημιές επενδύσεων, συμμετοχών & χρεογράφων	0,00	0,00
Χρεωστικοί και πιστωτικοί τόκοι	0,00	315,24
	271,95	52.787,67
Πλέον ή μείον μεταβολές λογαριασμού κεφαλαίου κίνησης		
Μεταβολή απαιτήσεων	0,00	0,00
Μεταβολή υποχρεώσεων	(546,10)	(3.047,12)
	(546,10)	(3.047,12)
Μείον:		
Πληρωμές για χρεωστικούς τόκους	(271,95)	(315,24)
Πληρωμές για φόρο εισοδήματος	0,00	0,00
	(271,95)	(315,24)
Σύνολο	635.783,38	49.425,31

Χρηματοροές από επενδυτικές δραστηριότητες

Αγορές επενδύσεων	(711.417,70)	(537.250,00)
Ρευστοποίηση επενδύσεων	51.641,54	440.001,03
Κέρδη από ρευστοποίηση επενδύσεων	6.679,93	59.022,52
Τόκοι εισπραχθέντες	0,00	0,00
Μαρίσματα εισπραχθέντα	0,00	0,00
Σύνολο	(653.096,23)	(38.226,45)

Χρηματοροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες

Εισπράξεις (πληρωμές) από εισφορές καταστατικού (καταβολή)	0,00	0,00
Εισπράξεις (πληρωμές) από εισφορές υπέρ Ιδίων Κεφαλαίων (καταβολή παροχών)	0,00	0,00
Σύνολο	0,00	0,00

Συμφωνία μεταβολής διαθέσιμων

Καθαρή μεταβολή στα ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα της χρήσης	(17.312,85)	11.198,86
Ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	55.049,66	43.850,80
Ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	37.736,81	55.049,66

Οι συνημμένες επεξηγηματικές πληροφορίες και αναλύσεις από σελίδα 15 έως 26 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

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

1. Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης

1.1 Γενικές πληροφορίες

Το «ΤΕΛ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ» & ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ.», οφειξής «Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ» συστάθηκε στις 25 Φεβρουαρίου 2019 με το υπ' αριθμ. 7.976 συμβολαιογραφικό έγγραφο του Συμβολαιογράφου Αθηνών Σωτηρίου Γεωργίου Ματσανιώτη και το οποίο καταχωρήθηκε στο ΦΕΚ με αριθμό 2142 στις 7 Ιουνίου 2019.

Η έδρα του Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ είναι στην Αθήνα, επί της Λεωφόρου

Μεσογείων 2-4.

Το Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ιδρύεται για άριστο χρόνο σύμφωνα με το καταστατικό του. Το Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για την περίοδο από την 1^η Ιανουαρίου 2025 έως την 31^η Δεκεμβρίου 2025 και έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 03 Μαρτίου 2026. Η Διοίκηση του Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ επιφορτίζεται με την αξιολόγηση της ικανότητας του να συνεχίσει τη δραστηριότητά του και δεν εντόπισε παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική του ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

Στη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025, οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ καταρτίστηκαν 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. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ συντάσσονται από τη χρήση 2021 σύμφωνα με τις διατάξεις που προδιαγράφονται για τις μεγάλες οντότητες. Εντός της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου

2025, το Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ δεν είχε ταθεί υπό εκκαθάριση. Σημειώνεται ότι τα ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων εκφράζονται σε ευρώ, που αποτελεί το λειτουργικό νόμισμα του Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ. Εντός της χρήσης δεν έγινε στρογγυλοποίηση ποσών στις οικονομικές καταστάσεις.

1.2 Κύριες Δραστηριότητες

Ο σκοπός του Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ 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.
- Η χορήγηση εφάπαξ παροχής στους ασφαλισμένους.

Σύμφωνα με το Καταστατικό του Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, το Διοικητικό Συμβούλιο με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, είναι δυνατή η συνεργασία του «Ταμείου» με άλλα ομοειδή Ταμεία ή Ομοσπονδίες ομοειδών Ταμείων, επιχειρησιακού, κλαδικού ή άλλου επιπέδου, της ημεδαπής ή της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εφόσον τούτο κρίνεται σκόπιμο για την επίτευξη ή προώθηση των στόχων του Ταμείου και την καλύτερη απόδοση της επενδυτικής του πολιτικής.

Η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων βάσει Ε.Λ.Π. απαιτεί από τη διοίκηση να κρίνει, να κάνει εκτιμήσεις και παραδοχές, οι οποίες να 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 αποτελέσματά δύναται να διαφέρουν από τις εκτιμήσεις.

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 αμοιβέσεων των παγίων, τις συμμετοχές, την απομείωση των απαιτήσεων και τη διενέργεια προβλέψεων.

2.1 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν ζημιές απομείωσης. Το κόστος κτήσεως

περιλαμβάνει όλα τα κόστη που σχετίζονται άμεσα στην απόκτηση παγίων περιουσιακών στοιχείων.

Όταν ενσώματα περιουσιακά στοιχεία έχουν διαφορετικό χρόνο ωφέλιμης ζωής από άλλα, τότε λογίζονται σαν ξεχωριστά ενσώματα περιουσιακά στοιχεία.

Τα κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν από τη διάθεση παγίων προσδιορίζονται συγκρίνοντας τα έσοδα με την υπολειμματική αξία του παγίου. Μεταγενέστερες δαπάνες περιλαμβάνονται στη υπολειμματική αξία του περιουσιακού στοιχείου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό περιουσιακό στοιχείο, ανάλογα με την περίπτωση, μόνο όταν είναι πιθανό ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη που συνδέονται με το στοιχείο θα εισρεύσουν στο Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ και το κόστος του στοιχείου μπορεί να υπολογισθεί αξιόπιστα. Το κόστος της καθημερινής συντήρησης των ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της περιόδου που θα προκύψουν.

Οι αποσβέσεις των στοιχείων των ενσωμάτων παγίων υπολογίζονται με βάση την σταθερή μέθοδο απόσβεσης κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους.

Μέθοδοι απόσβεσης, λογιστικές αξίες και ωφέλιμες ζωές επανελέγχονται σε κάθε περίοδο και αναπροσαρμόζονται αναλόγως. Η λογιστική αξία του παγίου απομειώνεται αμέσως με το ανακτήσιμο ποσό αν είναι μεγαλύτερη αυτού. Το ανακτήσιμο ποσό των περιουσιακών στοιχείων είναι το μεγαλύτερο μεταξύ της εύλογης αξίας (μείον τα απαιτούμενα για την πώληση έξοδα) και της αξίας χρήσεως αυτού. Για την εκτίμηση της αξίας χρήσεως, οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους με την χρήση ενός προ φόρου προεξοφλητικού επιτοκίου, το οποίο αντανάκλα τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για την διαχρονική αξία του χρήματος και για τους κινδύνους που σχετίζονται με αυτά τα περιουσιακά στοιχεία. Όταν οι λόγοι απομείωσης δεν ισχύουν πλέον το κόστος του παγίου επαναπροσδιορίζεται.

Παύση αναγνώρισης παγίων

α) Ένα πάγιο στοιχείο παύει να αναγνωρίζεται στον ισολογισμό όταν το στοιχείο αυτό διατίθεται ή όταν δεν αναμένονται πλέον μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη χρήση ή τη διάθεσή του.

β) Το κέρδος ή ζημία που προκύπτει από την παύση αναγνώρισης παγίου στοιχείου προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος της διάθεσης, αν υπάρχει, και της λογιστικής αξίας του στοιχείου.

γ) Το κέρδος ή η ζημία από την παύση αναγνώρισης παγίου στοιχείου περιλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στο χρόνο που το στοιχείο παύει να αναγνωρίζεται.

2.2 Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία αναφέρονται σε δικαιώματα, προγράμματα λογισμικού, εμπορικές επωνυμίες και εμπορικά σήματα και λοιπές άδειες.

Η αξία των άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων συμπεριλαμβανομένων και των προγραμμάτων λογισμικού απεικονίζει το κόστος κτήσεως των εν λόγω στοιχείων, καθώς και κάθε πρόσθετο κόστος που έχει μεταγενέστερα πραγματοποιηθεί για την επέκταση της διάρκειας της ισχύος τους, μειωμένη κατά το ποσό των σωρευμένων αποσβέσεων και απομειώσεων της αξίας τους.

2.3 Λειτουργική μίσθωση

α) Ο εκμισθωτής παγίων παρουσιάζει στον ισολογισμό του τα εκμισθωμένα σε τρίτους περιουσιακά στοιχεία βάσει λειτουργικής μίσθωσης, σύμφωνα με τη φύση του κάθε περιουσιακού στοιχείου. Τα μισθώματα αναγνωρίζονται ως έσοδα στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο σε ολόκληρη τη διάρκεια της μίσθωσης, εκτός εάν μία άλλη συστηματική μέθοδος είναι περισσότερο αντιπροσωπευτική για την κατανομή του εσόδου των μισθωμάτων στη διάρκεια της μίσθωσης.

β) 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.

2.4 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 ζημιές) 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.

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.

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

- α) Εκταναίουν 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.

2.5 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 δουλεμένου 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.

2.6 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.

Εναλλάκτικα, 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 τον 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.

2.7 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.

2.8 Στοιχεία της κατάστασης αποτελεσμάτων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα.

Τα έσοδα από πώληση αγαθών και παροχή υπηρεσιών επιμετρώνται σε ποσά καθαρά από κάθε επιστροφή, έκπτωση ή φόρο επί των πωλήσεων. 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. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ αφορούν σε ασφαλιστικές εισφορές και προσόδους από τόκους και λοιπές αποδόσεις των περιουσιακών στοιχείων με βάση την αρχή του δεδουλευμένου.

2.9 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. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ 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

ΤΕΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ
ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ
«ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ» & ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ. - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΞ

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2025

προκειμένου α) οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ να ανταποκρίνονται στις απαιτήσεις σύνταξης χρηματοοικονομικών καταστάσεων μεγάλων οντοτήτων, β) η Κατάσταση Αποτελεσμάτων του Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ να συντάσσεται ανά Κλάδο δραστηριότητας, γ) οι υποχρεώσεις (τεχνικές προβλέψεις) του κλάδου Εφάπαξ του Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ προς τα μέλη και τους δικαιούχους του, να αποτυπώνεται διακριτά στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και δ) το Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ να εφαρμόζει τους κανόνες επιμέτρησης των περιουσιακών του στοιχείων και των υποχρεώσεών του σύμφωνα με το άρθρο 24 του ν.4308/2014.

ΤΕΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ» & ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ. - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΕΣ

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2025

3. Διαθέσιμα για πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ 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 :

Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων		
ΤΕΑ INTERAMERICAN GLOBAL BALANCED FUND OF FUNDS		
	Τεμάχια	Αξία σε €
Υπόλοιπο την 01/01/2024	235.398,772	3.191.583,63
Αγορά μεριδίων	37.934,463	537.250,00
Ρευστοποίηση μεριδίων	-34.490,433	-440.001,03
Υπεραξία	0,000	178.090,09
Υπόλοιπο την 31/12/2024	238.842,802	3.466.922,69
Υπόλοιπο την 01/01/2025	238.842,802	3.466.922,69
Αγορά μεριδίων	46.562,553	711.417,70
Ρευστοποίηση μεριδίων	-3.976,221	-51.641,54
Υπεραξία	0,000	338.934,22
Υπόλοιπο την 31/12/2025	281.429,134	4.465.633,07

4. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31/12/2025	31/12/2024
Διαθέσιμα στο ταμείο	2,45	40,25
Τραπεζικές καταθέσεις όψεως	37.734,36	55.009,41
	37.736,81	55.049,66

5. Αποθεματικά και αποτιλέσματα εις νέο

Τα αποθεματικά Ιδίων Κεφαλαίων δημιουργούνται και διακρατούνται προκειμένου για την κάλυψη σε ετήσια βάση των λειτουργικών εξόδων του ταμείου, μέσω

α) των καταβολών που πραγματοποιούν υποχρεωτικά τα μέλη ως ετήσιες συνδρομές,

β) των ετήσιων τακτικών ή/και έκτακτων εισφορών, όσο και από τις ετήσιες συνδρομές μέλους που καταβάλλονται νόμιμα στο Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ είτε από τα φυσικά πρόσωπα, για λογαριασμό των ιδίων ή/και των υπαλλήλων τους που έχουν καταστεί μέλη του, είτε από τα νομικά πρόσωπα για τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές που απασχολούν ή είναι εταίροι ή μέτοχοί τους, καθώς και για τους υπαλλήλους τους και έχουν καταστεί μέλη του.

γ) των ποσών που θα καταβάλλουν οι χρηματοδοτούσες εταιρείες κατά τα πρώτα δύο (2) χρόνια λειτουργίας του Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, τα οποία θα καλύπτουν πλήρως (κατά ποσοστό 100%) τα έξοδα λειτουργίας του και

δ) των ποσών που για τα επόμενα οκτώ (8) χρόνια θα καταβάλλουν οι χρηματοδοτούσες εταιρείες, μετά τη συμπλήρωση του παραπάνω αναφερόμενου χρονικού διαστήματος πλήρους κάλυψης των εξόδων, τα οποία θα ανέρχονται στη διαφορά μεταξύ των συνολικά καταβληθεισών εισφορών εκ μέρους των μελών και των πραγματικών εξόδων λειτουργίας του Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ για το χρονικό διάστημα των οκτώ (8) ετών και μέχρι το ποσό των είκοσι πέντε χιλιάδων (25.000,00) ευρώ. Αν τα έξοδα ξεπεράσουν το ποσό αυτό, δεν γεννάται υποχρέωση των χρηματοδοτούσων εταιρειών.

Στους λογαριασμούς καθαρής θέσεως περιλαμβάνονται:

α) Το Αποθεματικό Ιδίων Κεφαλαίων σχηματίζεται με το πλεόνασμα ή έλλειμμα της χρήσης σύμφωνα με τα άρθρα 8 & 20 του καταστατικού.

β) Το Αποθεματικό Φερεγγυότητας Ιδίων Κεφαλαίων σχηματίζεται σύμφωνα με την Υ.Α ΦΕΚ 2007 Β/14.05.2021 ΥΑ Φ.51220/26386 - 07.05.2021 (άρθρο 2 παράγραφος 3 περίπτωση β) η οποία προβλέπει ότι όταν το ποσό που προορίζεται να καλύψει τα έξοδα διοικητικής λειτουργίας δεν καθορίζεται για περίοδο μεγαλύτερη των πέντε ετών, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας αποτελεί ποσό ισοδύναμο προς το 25% των εξόδων διοικητικής λειτουργίας της τελευταίας οικονομικής χρήσης που αφορούν τις εν λόγω ασφαλίσεις.

6. Τεχνικές προβλέψεις εφάπαξ παροχών

Το τεχνικό απόθεμα συνταξιοδοτικών παροχών (κλάδου εφάπαξ) προέρχεται από τις εισφορές των ασφαλισμένων του Ταμείου, όπως περιγράφεται στα άρθρα 20 και 21 του Καταστατικού.

Σύμφωνα με το άρθρο 22, ο Κλάδος Εφάπαξ εφαρμόζει το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς και δεν εγγυάται το ύψος της εφάπαξ παροχής ούτε το ύψος της επενδυτικής απόδοσης, ούτε επίσης το ύψος των επενδυτικών εξόδων. Το τεχνικό απόθεμα

ΤΕΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ
ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ
«INTERAMERIKAN» & ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ. - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΙΑΣ

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2025

συνταξιοδοτικών παροχών κατά την 31/12/2025 ανέρχεται σε € 4.486.833,07 έναντι € 3.515.322,69 την 31/12/2024.

7. Έσοδα ασφαλιστικών εισφορών

	01/01/2025 - 31/12/2025	01/01/2024 - 31/12/2024
Καταβληθείσες Εισφορές		
Εράπια για Πίστωση Ατομικών Λογ/σμιών	674.455,22	553.279,70
Σύνολο	674.455,22	553.279,70

8. Έξοδα

Η ανάληψη των εξόδων ανά κατηγορία του Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ INTERAMERIKAN έχει ως ακολούθως:

	01/01/2025 - 31/12/2025	
	Διοικητικά έξοδα	Έξοδα διάθεσης
Εξωτερικοί συνεργάτες	23.754,56	0,00
Ενοίκιο/Τηλεπικοινωνίες/Λοιπά	1.332,00	0,00
Λοιποί φόροι	5.755,22	0,00
Διάφορα έξοδα	637,80	0,00
	31.479,58	0,00
	01/01/2024 - 31/12/2024	
	Διοικητικά έξοδα	Έξοδα διάθεσης
Εξωτερικοί συνεργάτες	19.125,57	0,00
Ενοίκιο/Τηλεπικοινωνίες/Λοιπά	1.332,00	0,00
Λοιποί φόροι	5.544,47	0,00
Διάφορα έξοδα	2.137,04	0,00
	28.139,08	0,00

9. Χρηματοοικονομικά Έσοδα και Έξοδα

Τα χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα του Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ INTERAMERIKAN έχουν ως εξής:

ΤΕΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΩΝ ΣΧΕΣΗ
ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ
«ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ» & ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΥΤΩΝ Ν.Π.Ι.Δ. - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΛΣ

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις βάσει ΕΛΠ στις 31/12/2025

	01/01/2025 - 31/12/2025	01/01/2024 - 31/12/2024
Τραπεζικά έξοδα	(271,95)	(315,24)
Ζημιές επενδύσεων, συμμετοχών & χρεογράφων	0,00	0,00
	(271,95)	(315,24)
Έσοδα επενδύσεων, συμμετοχών & χρεογράφων	6.679,93	59.022,52
	6.679,93	59.022,52
	6.407,98	58.707,28

10. Δεσμεύσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό

Το Τ.Ε.Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ έχει συνάψει μη ακυρόσιμη σύμβαση λειτουργικής μίσθωσης που αφορούν την ενοικίαση του ακινήτου, η οποία έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2025 και ανανεώθηκε εκ νέου την 01/01/2026.

Οι ελάχιστες πληρωμές ενοικίων λειτουργικών μισθώσεων ακινήτων έχουν ως ακολούθως:

2025	Ανάλυση	Έως 1 έτος	Από 1 έως και 5 έτη	Πάνω από 5 έτη
	Ενοίκια	0,00	0,00	0,00
2024	Ανάλυση	Έως 1 έτος	Από 1 έως και 5 έτη	Πάνω από 5 έτη
	Ενοίκια	1.320,00	0,00	0,00

11. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Δεν συνέβησαν τέτοια γεγονότα.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.


ΙΩΑΝΝΗΣ ΧΑΤΖΑΚΗΣ
ΑΔΤ Α04051363

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.


ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΘΩΜΟΠΟΥΛΟΣ
ΑΔΤ ΑΒ576648

Η Λογίστρια


ΑΝΑΣΤΑΣΙΑ ΠΑΓΚΑΛΟΥ
ΑΔΤ ΑΜ 171026
Αρ. Λογίας 116319
Liberty Taxpros MIKE

