

**Ίδρυμα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών- Ταμείο Επαγγελματικής
Ασφάλισης Προσωπικού και Συνεργατών των εταιρειών “ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α.” και
“ΓΕΝΚΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.”- Ν.Π.Ι.Δ.**

**ΕΤΗΣΙΑ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2025
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ
(Ν. 4308/2014)**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Α. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ.....	3
Β. ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	6
Γ. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ.....	9
Δ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ.....	10
Ε. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	10
ΣΤ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΡΟΩΝ	11
Ζ. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	12

A. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε για έγκριση, σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό, τις ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου με την επωνυμία «**Ίδρυμα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών- Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού και Συνεργατών των εταιρειών “ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α.” και “ΓΕΝΚΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.”- Ν.Π.Ι.Δ.**», για τη χρήση 2025, οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (Ν. 4308/2014) και την Απόφαση του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων Φ.51220/51546/1432 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 «**ΤΕΑ ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α.**» και «**ΓΕΝΚΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε. - 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 Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης αυτής. Επίσης, γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει το Ταμείο στο μέλλον.

Γενικές πληροφορίες

Το Ταμείο συστάθηκε ως Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου βάσει του ΦΕΚ 2160-4/05/2022 με έδρα το Μαρούσι. Το Ταμείο ιδρύθηκε για αόριστο χρόνο και διαλύεται σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπει ο Νόμος και το Καταστατικό του Ταμείου.

Σύμφωνα με το Καταστατικό του Ταμείου κάθε οικονομική χρήση συμπίπτει με το ημερολογιακό έτος και λήγει την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους.

Σκοπός του Ταμείου είναι η χορήγηση παροχών στους ασφαλισμένους και στους δικαιούχους αυτών της επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου. Οι παροχές καταβάλλονται σε χρήμα.

Όργανο διοίκησης του Ταμείου είναι το Διοικητικό Συμβούλιο. Το Ταμείο διοικείται από πενταμελές Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.), το οποίο απαρτίζεται από:

- α). Δύο (2) τακτικά μέλη με τα ισάριθμα αναπληρωματικά τους, τα οποία επιλέγονται και ορίζονται από το Δ.Σ. της εταιρείας ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α.
- β). Ένα (1) τακτικό μέλος με το αντίστοιχο αναπληρωματικό του, το οποίο επιλέγεται και ορίζεται από το Δ.Σ. της εταιρείας ΓΕΝΚΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.
- γ). Δύο (2) τακτικά μέλη με τα ισάριθμα αναπληρωματικά τους, τα οποία εκλέγονται μέσω αρχαιρεσιών από τους ασφαλισμένους του Ταμείου.

Οι αρχαιρεσίες προκηρύσσονται 3 μήνες πριν τη λήξη της θητείας του απερχόμενου κάθε φορά Δ.Σ. του Ταμείου και διενεργούνται σε τόπο που ορίζεται από το Δ.Σ. Στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας του Ταμείου δύναται να προβλεφθεί η δυνατότητα ψηφοφορίας για την ανάδειξη των μελών του Δ.Σ. με εφαρμογή συστήματος ηλεκτρονικής ψηφοφορίας ή/και ηλεκτρονικής και εξ αποστάσεως ψηφοφορίας, η οποία θα παρέχει εχέγγυα περί της μυστικότητας και αμεσότητας της ψήφου, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για τη διενέργεια των αρχαιρεσιών.

Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις και Επιδόσεις Περιόδου Αναφοράς

1. Σημαντικές εξελίξεις κατά το έτος 2025

Το Ταμείο συστάθηκε ως Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου βάσει του ΦΕΚ 2160-4/05/2022 και αυτή ήταν η τέταρτη διαχειριστική του χρήση.

2. Επισκόπηση Χρηματοοικονομικών Μεγεθών

Η πορεία του Ταμείου αποτυπώνεται εύλογα στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2025 και τα βασικά χρηματοοικονομικά μεγέθη διαμορφώθηκαν ως εξής:

1. Τα έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές της χρήσης που έληξε την 31/12/2025 ανήλθαν στο ποσό των € 191.649,37 (31/12/2024: € 190.260,79) το οποίο αφορούσε τακτικές, και έκτακτες εισφορές εργοδοτών και εργαζομένων.
2. Τα αποτελέσματα μετά από φόρους της κλειόμενης χρήσης 2025 ήταν κερδοφόρα και ανήλθαν στο ποσό των € 231.232,25 (31/12/2024: 223.262,99).
3. Το σύνολο του Κυκλοφορούντος Ενεργητικού του Ταμείου, το οποίο ταυτίζεται με το σύνολο του Ενεργητικού, ανήλθε σε € 733.919,24 (31/12/2024: € 502.870,97).
4. Οι εισφορές για κάλυψη εξόδων για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2025 συνίστανται σε επιχορηγήσεις και έσοδα για δαπάνες διοίκησης / λειτουργίας και συνολικά ανήλθαν στο ποσό των €36.825,10 (31/12/2024: € 36.014,55)

Σημαντικά γεγονότα μετά τη λήξη της χρήσης και άλλα θέματα

Με την από 31.12.2025 απόφαση του Διοικητικού συμβουλίου αποφασίστηκε η διάλυση του Ταμείου και η υποβολή αιτήματος στην ΤΤΕ για την ανάκληση της άδειας και την θέση του σε εκκαθάριση. Για τον λόγο αυτόν υποβλήθηκε προς την Τράπεζα της Ελλάδος (ΤΤΕ) αίτημα ανάκλησης της λειτουργίας του Ταμείου, το οποίο τελεί υπό έγκριση.

Δεν υπάρχουν άλλα γεγονότα τα οποία να επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική θέση του Ταμείου κατά την 31/12/2025.

Το Ταμείο δεν απασχολεί προσωπικό / δεν έχει εργαζομένους για τη χρήση που έληξε την 31/12/2025.

Ως συνδεδεμένα μέρη νοούνται ο πρόεδρος και τα μέλη του Δ.Σ.

Δεν υπάρχουν ποσά προκαταβολών και πιστώσεων τα οποία να χορηγήθηκαν στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Δεν δόθηκαν ποσά στην περίοδο για αμοιβές σε μέλη του Δ.Σ. στα πλαίσια των καθηκόντων τους, ενώ δεν προέκυψαν ή αναλήφθηκαν δεσμεύσεις για παροχές μετά από την έξοδο από την υπηρεσία σε αποχωρήσαντα μέλη.

B. ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου «Ίδρυμα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών – Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού και Συνεργατών των εταιρειών " ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α." και "ΓΕΝΚΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε." – Ν.Π.Ι.Δ.»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου «Ίδρυμα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών – Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού και Συνεργατών των εταιρειών " ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α." και "ΓΕΝΚΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε." – 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. Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σε ρευστοποιήσιμες αξίες, βάσει της απόφασης της διοίκησής του για διάλυση του Ταμείου και την υποβολή αιτήματος στην ΤΤΕ για την ανάκληση της άδειας και την θέση του σε εκκαθάριση.

Βάση γνώμης

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

Ευθύνες της διοίκησης επί των οικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει 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.
- 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.

- 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.

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.

Μαρούσι, 16 Φεβρουαρίου 2026

Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Σαμαράς Δημήτριος

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 34161

Ζαχαριουδάκης Μιχαήλ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 13191

MPI HELLAS S.A.

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 155

Εθνικής Αντιστάσεως 9-11, Χαλάνδρι – Αθήνα

Γ. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

<i>Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ</i>	Σημ.	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Ενεργητικό			
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
<i>Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές</i>			
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές και δεδουλευμένα έσοδα	2.1	32.505,93	24.090,27
Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.2	679.249,29	450.022,46
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	2.3	22.164,02	28.758,24
Σύνολο		<u>733.919,24</u>	<u>502.870,97</u>
Σύνολο κυκλοφορούντων		<u>733.919,24</u>	<u>502.870,97</u>
Σύνολο ενεργητικού		<u>733.919,24</u>	<u>502.870,97</u>
Παθητικό			
Καθαρή Θέση			
Αποτελέσματα εις νέο		0,00	0,00
Σύνολο		<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Σύνολο καθαρής θέσης		<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Υποχρεώσεις			
<i>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</i>			
Προβλέψεις για παροχές σε ασφαλισμένους	2.4	725.661,22	494.428,97
Σύνολο		<u>725.661,22</u>	<u>494.428,97</u>
<i>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</i>			
Εμπορικές υποχρεώσεις	2.5	8.258,02	8.442,00
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		<u>8.258,02</u>	<u>8.442,00</u>
Σύνολο υποχρεώσεων		<u>733.919,24</u>	<u>502.870,97</u>
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων		<u>733.919,24</u>	<u>502.870,97</u>

Δ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

Ποσά σε Ευρώ	Σημ.	1/1- 31/12/2025	1/1- 31/12/2024
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές	2.6	191.649,37	190.260,79
Κόστος παραχών σε ασφαλισμένους	2.7	0,00	(9.561,10)
Μικτό αποτέλεσμα		191.649,37	180.699,69
Κέρδη και ζημίες από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	2.10	39.641,81	41.872,43
Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	2.11	0,00	760,20
Αποτελέσματα προ λοιπών εσόδων και εξόδων		231.291,18	223.332,32
Εισφορές για κάλυψη εξόδων	2.8	36.825,10	36.014,55
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	2.9	(36.825,10)	(36.014,55)
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		231.291,18	223.332,32
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	2.12	(58,93)	(69,33)
Αποτέλεσμα προ φόρων		231.232,25	223.262,99
Φόρος εισοδήματος		0,00	0,00
Αποτέλεσμα χρήσης μετά από το φόρο		231.232,25	223.262,99

Ε. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε Ευρώ	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 31/12/2023	(0,00)	(0,00)
Αποτέλεσμα μετά από φόρους	223.262,99	223.262,99
Μεταφορά από πλεόνασμα σε Ατομικούς Συνταξιοδοτικούς Λογαριασμούς "ΑΣΛ"	(223.262,99)	(223.262,99)
Υπόλοιπο 31/12/2024	0,00	0,00
Αποτέλεσμα μετά από φόρους	231.232,25	231.232,25
Μεταφορά από πλεόνασμα σε Ατομικούς Συνταξιοδοτικούς Λογαριασμούς "ΑΣΛ"	(231.232,25)	(231.232,25)
Υπόλοιπο 31/12/2025	0,00	0,00

ΣΤ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΡΩΝ

<i>Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ</i>	1/1- 31/12/2025	1/1- 31/12/2024
Χρηματοροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις από εισφορές ασφαλισμένων	186.690,42	170.219,75
Πληρωμές για λογαριασμό ασφαλισμένων	0,00	(2.246,68)
Εισπράξεις για διαχειριστικά έξοδα	33.368,39	32.530,69
Πληρωμές διαχειριστικών εξόδων	(37.009,08)	(36.033,91)
Πληρωμές χρηματοδοτικών εξόδων	(58,93)	(69,33)
Πληρωμές για απόκτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων	(195.177,78)	(224.737,52)
Εισπράξεις από την πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων	5.592,76	12.965,93
Σύνολο ροών από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	(6.594,22)	(47.371,07)
Σύνολο ροών από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	0,00	0,00
Χρηματοροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	0,00	0,00
Καθαρή μεταβολή ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης (α+β+γ)	(6.594,22)	(47.371,07)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	28.758,24	76.129,31
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην λήξη της περιόδου	22.164,02	28.758,24

Ζ. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

1. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

1.1. Βάση Κατάρτισης και λογιστικές αρχές

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025 έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (εφεξής τα «Ε.Λ.Π.») όπως προδιαγράφονται από το Νόμο 4308/2014 και την Απόφαση του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων Φ.51220/51546/1432.

Οι βασικές λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν για την κατάρτιση αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων διατυπώνονται παρακάτω:

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σε ρευστοποιήσιμες αξίες λόγω απόφασης της διοίκησής του για διάλυση του Ταμείου και υποβολή αιτήματος στην ΤΤΕ για την ανάκληση της άδειας και την θέση του σε εκκαθάριση.

1.2. Περίοδος Αναφοράς

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου έχουν συνταχθεί για τη χρήση 1/1– 31/12/2025.

1.3. Έγκριση των χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου, για τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου 2025, έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο την 16^η Φεβρουαρίου 2026.

1.4. Νόμισμα Παρουσίασης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε ευρώ (€), το οποίο είναι το λειτουργικό νόμισμα, δηλαδή το νόμισμα του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο λειτουργεί. Δεν υπάρχουν συναλλαγές σε διαφορετικό νόμισμα για το Ταμείο.

2. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

2.1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές και δεδουλευμένα έσοδα

Το κονδύλι αφορά σε δεδουλευμένα έσοδα για κάλυψη δαπανών διοικητικής λειτουργίας καθώς και δεδουλευμένα έσοδα από έκτακτες εισφορές.

<i>Ποσά σε Ευρώ</i>	31/12/2025	31/12/2024
Δεδουλευμένα έσοδα από τακτικές εργατικές και εργοδοτικές εισφορές	0,00	41,05
Δεδουλευμένα έσοδα για κάλυψη δαπανών διοικητικής λειτουργίας	7.505,93	4.049,22
Δεδουλευμένα έσοδα από έκτακτες εισφορές	25.000,00	20.000,00
Σύνολο	32.505,93	24.090,27

2.2. Χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μεσώ αποτελεσμάτων

Το κονδύλι αφορά την αξία των επενδύσεων του Ταμείου σε αμοιβαίο κεφάλαιο:

<i>Ποσά σε Ευρώ</i>	31/12/2025	31/12/2024
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων εσωτερικού	679.249,29	450.022,46
Σύνολο	679.249,29	450.022,46

Αναλυτικότερα :

Για την χρήση 2025:

<i>Ποσά σε Ευρώ</i>	Μερίδια	Τιμή κτήσης μεριδίου	Αξία κτήσης	Τρέχουσα αξία μεριδίου	Λογιστική Αξία	Διαφορά αποτίμησης
ΔΥΝΑΜΙΣ GLOBAL ΜΙΚΤΟ	37.275,10	15,96	594.952,17	18,2226	679.249,29	84.297,13

Για την χρήση 2024:

<i>Ποσά σε €</i>	Μερίδια	Τιμή κτήσης μεριδίου	Αξία κτήσης	Τρέχουσα αξία μεριδίου	Λογιστική Αξία	Διαφορά αποτίμησης
ΔΥΝΑΜΙΣ GLOBAL ΜΙΚΤΟ	26.271,62	15,43	405.367,15	17,13	450.022,46	44.655,31

2.3. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Το κονδύλι αφορά σε καταθέσεις όψεως στην ALPHA BANK.

<i>Ποσά σε Ευρώ</i>	31/12/2025	31/12/2024
ALPHA BANK ΛΟΓ 02002034443	22.164,02	28.758,24
Σύνολο	22.164,02	28.758,24

2.4. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

Το κονδύλι αυτό των υποχρεώσεων αφορά στο σύνολό του τις μακροπρόθεσμες ασφαλιστικές υποχρεώσεις έναντι των ασφαλισμένων του Ταμείου ως εξής:

<i>Ποσά σε Ευρώ</i>	31/12/2025	31/12/2024
Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους	725.661,22	494.428,97
Σύνολο	725.661,22	494.428,97

Η κίνηση του κονδυλίου έχει ως εξής:

<i>Ποσά σε Ευρώ</i>	31/12/2025	31/12/2024
Υπόλοιπο προηγούμενης χρήσης	494.428,97	271.165,98
Έσοδα από ασφαλιστικές εισφορές χρήσης	191.649,37	190.260,79
(-) Κόστος παροχών σε ασφαλισμένους χρήσης	0,00	(9.561,10)
(+) Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	39.641,81	41.872,43
(+) Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων	0,00	760,20
(-) Τόκοι και συναφή έσοδα / έξοδα	(58,93)	(69,33)
Υπόλοιπο στο τέλος της χρήσης	725.661,22	494.428,97

2.5. Εμπορικές Υποχρεώσεις

Το κονδύλι αφορά υποχρεώσεις προς προμηθευτές του Ταμείου καθώς και υποχρεώσεις από δεδουλευμένα έξοδα:

<i>Ποσά σε Ευρώ</i>	31/12/2025	31/12/2024
Προμηθευτές εσωτερικού	7.390,02	6.830,00
Δεδουλευμένα έξοδα υπηρεσιών	868,00	1.612,00
Σύνολο	8.258,02	8.442,00

2.6. Έσοδα από ασφαλιστικές Εισφορές

Η κύρια πηγή εσόδων του Ταμείου είναι οι ασφαλιστικές εισφορές των μελών του, οι οποίες αναγνωρίζονται στην περίοδο παροχής της υπηρεσίας από τους υποκείμενους σε ασφάλιση και εφόσον είναι σφόδρα πιθανό ότι θα εισπραχθούν. Ανά κατηγορία αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε Ευρώ</i>	31/12/2025	31/12/2024
Τακτικές εργατικές εισφορές για κύρια ασφάλιση	55.574,66	56.200,51
Έκτακτες εργατικές εισφορές για κύρια ασφάλιση	40.196,00	46.841,61
Τακτικές μηνιαίες εργοδοτικές εισφορές	34.883,34	37.516,17
Έκτακτες εργοδοτικές εισφορές	60.995,37	49.702,50
Σύνολο	191.649,37	190.260,79

2.7. Κόστος παροχών στο προσωπικό

Το κονδύλι αφορά επιστροφές εργοδοτικών εισφορών λόγω διακοπής ασφάλισης:

<i>Ποσά σε € '</i>	31/12/2025	31/12/2024
Επιστροφές εργοδοτικών καταβολών λόγω διακοπής ασφάλισης	0,00	9.561,10
Σύνολο	0,00	9.561,10

2.8. Εισφορές για κάλυψη εξόδων

Το κονδύλι αφορά τα έσοδα για την κάλυψη των εξόδων διοικητικής λειτουργίας του Ταμείου. Σύμφωνα με το άρθρο 26 του καταστατικού τα πάσης φύσεως λειτουργικά έξοδα του Ταμείου

καλύπτονται από την εργοδότηρια εταιρεία ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α. σε περίπτωση που τα λειτουργικά έξοδα και δαπάνες δεν δύναται να καλυφθούν από το Ταμείο. Προβλέπεται παράλληλα παρακράτηση 5% από τις τακτικές και έκτακτες εισφορές εργοδότη για σχηματισμό αποθέματος ιδίων κεφαλαίων και προς κάλυψη των ως άνω λειτουργικών εξόδων του Ταμείου. Τα δεδουλευμένα έξοδα της οικονομικής χρήσης που καλύφθηκαν με ισόποσες δεδουλευμένες εισφορές αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	31/12/2025	31/12/2024
Επιχορηγήσεις για δαπάνες Διοίκησης ή Λειτουργίας	25.801,19	21.139,74
Δεδουλευμένες Επιχορηγήσεις για κάλυψη διοικητικών εξόδων	7.505,93	4.049,22
Τακτικές εργοδοτικές εισφορές για έξοδα διαχείρισης	1.835,98	1.974,52
Τακτικές εργατικές εισφορές για έξοδα διαχείρισης	1.680,00	1.556,00
Έσοδα από μη θεμελ, εισφορές εργοδότη.	0,00	7.295,07
Έκτακτες Εργατικές Εισφορές για Έξοδα Διαχείρισης	2,00	0,00
Σύνολο	36.825,10	36.014,55

2.9. Λοιπά Λειτουργικά έξοδα

Το κονδύλι αφορά τις δαπάνες του Ταμείου οι οποίες πραγματοποιήθηκαν προκειμένου να συνεχιστεί η εύρυθμη λειτουργία του και παρατίθενται ως ακολούθως:

<i>Ποσά σε Ευρώ</i>	31/12/2025	31/12/2024
Έξοδα επιμόρφωσης συνεργατών	5.750,00	5.000,00
Αμοιβές και έξοδα ελευθέρων επαγγελματιών	23.250,00	23.100,00
Διάφοροι φόροι - τέλη	5.604,38	5.569,35
Ενοίκια	1.056,72	1.056,72
Διάφορα έξοδα	1.164,00	1.288,48
Σύνολο	36.825,10	36.014,55

2.10. Κέρδη και ζημίες από επιμέτρηση στην εύλογη αξία

Το κονδύλι αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε Ευρώ</i>	31/12/2025	31/12/2024
Κέρδη από επιμέτρηση στην εύλογη αξία	39.641,81	41.872,43
Σύνολο	39.641,81	41.872,43

2.11. Έσοδα συμμετοχών και επενδύσεων

Το κονδύλι αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε Ευρώ</i>	31/12/2025	31/12/2024
---------------------	-------------------	-------------------

Διαφορές (κέρδη) από πώληση Α/Κ	0,00	760,20
Σύνολο	0,00	760,20

2.12. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα

Το κονδύλι αφορά σε διάφορα έξοδα τραπεζών:

<i>Ποσά σε Ευρώ</i>	31/12/2025	31/12/2024
Διάφορα έξοδα τραπεζών	58,93	69,33
Σύνολο	58,93	69,33

3. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται ο Πρόεδρος και τα μέλη Δ.Σ.
Δεν υπάρχουν ποσά προκαταβολών και πιστώσεων τα οποία να χορηγήθηκαν στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Δεν δόθηκαν ποσά στην περίοδο για αμοιβές σε μέλη του Δ.Σ. στα πλαίσια των καθηκόντων τους

4. ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ

Το Ταμείο δεν είχε προσωπικό την 31η Δεκεμβρίου 2025.
Δεν υπάρχουν περιβαλλοντικά και εργασιακά θέματα που να απαιτείται η γνωστοποίηση τους.

5. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων γεγονότα .

Μαρούσι, 16 Φεβρουαρίου 2026

Ο Πρόεδρος

ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ
ΒΛΑΧΟΓΕΩΡΓΑΚΟΠΟΥΛΟΣ

Α.Δ.Τ. ΑΕ 111361

Το μέλος

ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ ΒΑΛΣΑΜΙΔΗΣ

Α.Δ.Τ. ΑΝ 624023

Ο Λογιστής

ΚΑΤΣΑΟΥΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

Α.Δ.Τ. Α00244595
Α.Μ. Ο.Ε.Ε. 0048879 Α ΤΑΞΗ

