

ΑΤΤΙΚΑ DYNAMIC ASSET ALLOCATION FUND OF FUNDS ΜΙΚΤΟ

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2025
(ΠΕΡΙΟΔΟΣ 01.01.2025 έως 31.12.2025)

(ΑΡΘΡΟ 75 Ν.4099/2012 / Φ.Ε.Κ. 250/2012)

Προηγούμενη Ονομασία: Αττική Αμοιβαία Κεφάλαιο Μικτό Εσωτερικού
Απόφαση Σύστασης: Ε.Κ. 6116/14.08.1996, ΦΕΚ 875 Β/1996, Προσποίηση: Ε.Κ. 1443/22.03.2012, Τελευταία Προσποίηση: Ε.Κ. 279/3.11.2017
Εταιρία Διαχείρισης: Attica Wealth Management Μονοπρόσωπη Α.Ε.Δ.Α.Κ.
Οργανισμός: Οργανισμός Επενδύσεων Τράπεζα Eurobank Α.Ε.

A.1. ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ

ΕΙΔΟΣ ΚΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΤΙΜΗ ΜΟΝΑΔΟΣ ΣΕ ΕΥΡΩ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ ΣΕ ΕΥΡΩ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ ΣΕ ΞΕΝΟ ΝΟΜΙΣΜΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΟΥ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ 31.12.2025	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ 31.12.2025	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΟΥ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ 31.12.2024
ΜΕΡΙΔΙΑ ΟΣΕΚΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ							
ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ							
YPSILON DOMESTIC EQUITY FUND	26.959,99	1,79	48.325,78		6,30%	6,24%	
ΣΥΝΟΛΟ			48.325,78		6,30%	6,24%	
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΟΣΕΚΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ			48.325,78		6,30%	6,24%	4,12%
ΜΕΡΙΔΙΑ ΟΣΕΚΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ							
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ							
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΟΣΕΚΑ (EUR)							
ISHARES BC EU GOV BOND 3-5	600,00	160,89	96.531,00		12,59%	12,47%	
AMUNDI ETF EURO CORPORATES-C	300,00	227,11	68.131,56		8,89%	8,80%	
SPDR EURO CORPORATE	1.500,00	53,85	80.772,00		10,54%	10,44%	
DBX II HBX SOV EUROZONE	350,00	222,28	77.798,00		10,15%	10,05%	
VANECK VECTORS IBOX EU S0 DI 1-10 UC ETF	4.000,00	12,38	49.504,00		6,46%	6,40%	
INVECO EUR GOV BOND 7-10 - A	1.000,00	32,28	32.280,00		4,21%	4,17%	
INVECO US TREAS VP 1-3 ERM D - EUR HDG DIST	1.200,00	35,30	42.360,00		5,33%	5,47%	
ΣΥΝΟΛΟ			447.378,96		58,36%	57,80%	
ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ							
ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΟΣΕΚΑ (EUR)							
VANGUARD FTSE AW USD - USD DIST	350,00	141,96	49.686,00		6,48%	6,42%	
ΣΥΝΟΛΟ			49.686,00		6,48%	6,42%	
ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΟΣΕ (USD)							
ISHARES GLOBAL TELECOM ETF	650,00	66,94	43.508,35	51.122,31	5,68%	5,62%	
INVECO S&P 500 LOW VOLATILITY	700,00	60,78	42.548,09	49.994,00	5,55%	5,50%	
VANGUARD FTSE PACIFIC ETF	610,00	76,94	46.931,06	55.144,00	6,12%	6,06%	
CONSUMER STAPLES SPDR	600,00	66,11	39.666,38	46.608,00	5,47%	5,42%	
ΣΥΝΟΛΟ			172.653,88		22,32%	22,31%	
ΛΟΙΠΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ							
ΛΟΙΠΑ ΟΣΕ (USD)							
WT GOLD	800,00	36,51	29.210,40		3,81%	3,77%	
ΣΥΝΟΛΟ			29.210,40		3,81%	3,77%	
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΟΣΕ/ΟΣΕΚΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ			698.929,24		91,17%	90,30%	90,65%
ΣΥΝΟΛΟ ΚΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ			747.255,02		97,47%	96,55%	94,77%
ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ							
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΜΕΔΕ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΣΤΡΩΜΑΤΑ (EUR-USD)			26.739,79		3,49%	3,45%	5,97%
ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			773.994,81		100,96%	100,00%	100,73%
ΜΕΙΩΝ :							
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΣ							
ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ		6.329,77					
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ-ΤΕΛΗ		1.050,74	(7.380,51)		(0,96%)		(0,73%)
(ΜΕΡΙΔΙΑ 300.738.221 X 2,5491 €)			766.614,30		100,00%	100,00%	

A.2. ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ

	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ ΣΕ ΕΥΡΩ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΟΥ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ 31.12.2025	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ 31.12.2025	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΟΥ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ 31.12.2024
ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ ΠΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΟΝΤΑΙ ΣΕ ΟΡΓΑΝΩΜΕΝΗ ΑΓΟΡΑ	747.255,02	97,47%	96,55%	94,77%
ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	26.739,79	3,49%	3,45%	5,97%
ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	773.994,81	100,96%	100,00%	100,73%
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	(7.380,51)	(0,96%)		(0,73%)
ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	766.614,30	100,00%		100,00%
(ΜΕΡΙΔΙΑ 300.738.221 X 2,5491 €)				

B. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΕΙΣΡΟΩΝ - ΕΚΡΩΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ, ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ (01.01.2025 - 31.12.2025)

	ΜΕΡΙΔΙΑ	ΕΥΡΩ
I. ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΩΝ		
ΜΕΡΙΔΙΑ ΣΕ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ ΚΑΙ ΑΞΙΑ ΑΥΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31/12/2024	318.667,721	732.614,93
ΠΛΩΝ :		
ΠΡΩΜΗΘΕΕΣ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΚΑΙ ΑΞΙΑ ΑΥΤΩΝ από 01/01/2025 έως 31/12/2025	854,272	2.150,00
ΜΕΙΩΝ :		
ΕΣΩΤΕΡΕΣ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΚΑΙ ΑΞΙΑ ΑΥΤΩΝ από 01/01/2025 έως 31/12/2025	(18.783,772)	(47.898,01)
ΜΕΡΙΔΙΑ ΣΕ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ ΚΑΙ ΑΞΙΑ ΑΥΤΩΝ ΤΗΝ 31/12/2025	300.738,221	686.866,92
II. ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ		
ΚΑΘΑΡΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ ΤΗΝ 31/12/2025 ΣΕ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΤΙΜΕΣ		766.614,30
ΜΕΙΩΝ :		
ΚΑΘΑΡΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ ΤΗΝ 31/12/2025 ΣΕ ΤΙΜΕΣ ΚΤΗΣΕΩΣ		(673.963,77)
ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΤΗΝ 31/12/2025 (ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΚΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ)		92.650,53
III. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΔΟΥ (01/01- 31/12/2025)		
ΠΡΟΣΩΔΙ		ΕΥΡΩ
ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	14.478,15	
ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	0,39	
ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ	4,18	14.482,72
ΜΕΙΩΝ: ΔΑΠΑΝΕΣ		
ΑΜΟΙΒΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ	15.823,65	
ΑΜΟΙΒΗ & ΠΡΟΜΗΘΕΕΣ ΟΡΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑ	724,68	
ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΣΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ	4.960,00	
ΠΡΟΜΗΘΕΕΣ & ΕΣΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ	52,24	
ΦΟΡΟΙ - ΤΕΛΗ	4.004,71	
ΛΟΙΠΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	31,45	(25.596,73)
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟΣΩΔΩΝ		(11.114,01)
ΜΕΙΩΝ		
ΖΗΜΙΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ		
ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΠΩΛΗΣΗ ΚΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ		(1.789,14)

Γ. ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2025

ΕΥΡΩ

ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΖΗΜΙΟΝ) ΧΡΗΣΕΩΣ

(12.903,15)

Η ΔΙΑΔΕΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΕΓΙΝΕ ΟΣ ΕΞΗΣ:
ΖΗΜΙΕΣ ΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

(12.903,15)

Δ. ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΤΡΙΩΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ

	ΧΡΗΣΗ	ΧΡΗΣΗ	ΧΡΗΣΗ
	2025	2024	2023
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (ΕΥΡΩ)	766.614,30	796.428,37	929.148,11
ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΡΙΔΙΩΝ	300.738,221	318.667,721	387.804,292
ΚΑΘΑΡΗ ΤΙΜΗ ΑΝΑ ΜΕΡΙΔΙΟ (ΕΥΡΩ)	2,5491	2,4992	2,3959

Ε. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2025

(N.4308/14 Παράρτημα Β. - Υπόδειγμα Β.11. / ΦΕΚ 251 Α/24-11-14)

	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Μεταβιβάσιμα τίτλοι	747.255,02	754.755,97	837.848,53
Κρατικές σε τραπεζικές	26.739,79	47.507,65	97.507,61
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	0,00	0,00	0,00
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	773.994,81	802.263,52	935.356,14
Υπερπλεονάζοντες	12.983,51	8.825,19	46.208,03
Αξία καθαρών περιουσιακών στοιχείων	766.614,30	796.438,37	929.148,11
Αριθμός μονάδων (μεριδίων) σε κυκλοφορία	300.738,221	318.667,721	387.804,292
Αξία καθαρών περιουσιακών στοιχείων κατά μονάδα (μερίδιο)	2,5491	2,4992	2,3959
Ανάλυση κετοφυλακίου			
1. Μεταβιβάσιμα τίτλοι που διαπραγματεύονται σε επίσημο χρηματιστήριο αξιών	747.255,02	754.755,97	837.848,53
2. Μεταβιβάσιμα τίτλοι που διαπραγματεύονται σε άλλες ρυθμιζόμενες αγορές	0,00	0,00	0,00
3. Προσφάτως εκδοθέντες μεταβιβάσιμα τίτλοι η έκδοσή των οποίων περιέχει όρους για εισαγωγή εντός έτους σε επίσημο χρηματιστήριο ή άλλη ρυθμιζόμενη αγορά	0,00	0,00	0,00
4. Λοιπά μεταβιβάσιμα τίτλοι που δεν περιλαμβάνονται στις περιπτώσεις (1), (2), και (3)	0,00	0,00	0,00
Σύνολο	747.255,02	754.755,97	837.848,53

ΣΤ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ - Περίοδος 01.01. έως 31.12.2025

(N.4308/14 Παράρτημα Β. - Υπόδειγμα Β.12. / ΦΕΚ 251 Α/24-11-14)

	01.01. - 31.12.2025	01.01. - 31.12.2024	01.01. - 31.12.2023
A. Κατάσταση αποτελεσμάτων περιόδου			
Εισόδημα από επενδύσεις	14.478,54	14.937,74	14.756,84
Λοιπά εισοδήματα	4,18	1.088,95	4.909,40
Έξοδα διαχείρισης	(15.823,65)	(16.576,85)	(22.266,27)
Έξοδα θεματοφύλακα	(724,48)	(828,70)	(1.113,40)
Λοιπά έξοδα και φόροι	(8.996,16)	1.920,48	(14.931,86)
Καθαρό εισόδημα	(11.061,77)	(11.905,34)	(18.545,27)
B. Κατάσταση λοιπών μεταβλητών καθαρών περιουσιακών στοιχείων αποτελεσμάτων περιόδου			
Διανομιές και επανεπενδύσεις εισοδήματος	0,00	0,00	0,00
Έκδοση νέων μεριδίων	2.150,00	18.350,00	3.600,00
Εξαγορές μεριδίων	(47.898,01)	(185.788,34)	(321.161,50)
Διαφορές επιμέτρησης επενδύσεων	92.650,53	63.813,44	24.272,27
Λοιπές μεταβολές των περιουσιακών στοιχείων και επενδύσεων	(1.789,14)	7.283,35	10.591,42
Κόστη συναλλαγών του θεματοφύλακα	(53,24)	(200,58)	(1.121,34)
Αξία μεριδίων σε κυκλοφορία την 01/01	732.614,93	904875,84	1.231.512,95
Σύνολο μεταβολών καθαρών περιουσιακών στοιχείων (A+B)	777.676,07	808.333,71	947.693,38
	766.614,30	796.428,37	929.148,11

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ

- Σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 672/23.09.2025 (αρ. Πρωτ.: 2226/23.09.2025) απόφαση της προεπιλεγμένης της Διεύθυνσης Φορέων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, εγκρίθηκε η ανάλυση καθαρών θεματοφύλακας από την "Τράπεζα Eurobank Α.Ε.". Συνεπώς από 30/10/2025 οι υπηρεσίες θεματοφύλακας έπαιθαν να ασκούνται από την Εθνική Τράπεζα Α.Ε. και πραγματοποιούνται από την Τράπεζα Eurobank Α.Ε.
- Η διοίκηση της Διαχειριστικής Εταιρείας έχει καταρτίσει την Έγχαρη Εκθεση Διαχείρισης σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Ν.4308/2014 και του Ν. 4099/2012 καθώς και της απόφασης 17/633/20.12.2012 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με την υπ' αριθμ. 18/775/31.1.2017 απόφαση της Η κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης (ισολογισμός) και η Κατάσταση εξέλιξης των καθαρών περιουσιακών στοιχείων γιστωσέας, καταρτίστηκαν με βάση τα υποδείγματα του Ν.4308/2014, Παράρτημα Β, κατά την κρίση της Διαχειριστικής Εταιρείας, καθώς δεν έχουν εκδοθεί σχετικές οδηγίες από τις αρμόδιες αρχές.
- Η αποτίμηση των μεριδίων των αμοιβαίων κεφαλαίων εξωτερικού που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά έγινε με βάση την τιμή κλεισίματος αυτών της 31/12/2025. Έτσι περιπτώσεις όπου δεν υπήρχαν τιμές την ημέρα αποτίμησης, ελήφθησαν υπόψη οι τιμές της προηγούμενης ημέρας.
- Το σύνολο της αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων που περιλαμβάνονται στο ενεργητικό του ΟΣΕΚΑ, έχει επιμετρηθεί στην εύλογη αξία και εντάσσεται στην κατηγορία α) σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 12 του άρθρου 24 του Ν. 4308/2014.
- Η μετατροπή των USD σε ΕΥΡΩ έγινε με βάση το δελτίο Αναφοράς της ΕΚΤ της 31/12/2025.
- Ο ΟΣΕΚΑ επενδύει σε ένα ισορροπημένο χαρτοφυλάκιο ευρείας διασποράς σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητά Αξίες (ΟΣΕΚΑ) της Ευρωζώνης ή και σε άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων οι οποίοι επενδύουν κυρίως σε μετοχές, ομόλογα, εμπορεύματα και μέσα χρηματιστηρίου στην Ευρώπη, Η.Π.Α., Ασία, αναδυόμενες αγορές.
- Ο φόρος επί του εξαιρουμένου μέρους όρου του καθαρού ενεργητικού του Α/Κ υπολογίζεται με βάση τις διατάξεις του άρθρου 103 παρ. 3 του Ν.4099/2012, όπως αυτές τροποποιήθηκαν με βάση το άρθρο 56 του ν. 4646/2019 και τέθηκαν σε ισχύ από 12.12.2019 (άρθρο 86, ν.4646/2019).
- Πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 4(1)(β) και το άρθρο 7(2) του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088: Το ως άνω αμοιβαίο κεφάλαιο δεν προωθεί περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ούτε έχει ως στόχο τις αειφόρες επενδύσεις και ως εκ τούτου δεν εμπίπτει στα άρθρα 8 έως 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088. Η Εταιρεία έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτική περί ενσωμάτωσης των κινδύνων βιωσιμότητας στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων και παροχής επενδυτικών συμβουλών σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, η οποία, όπως κάθε φορά ισχύει, αναρτάται στον διαδικτυακό τόπο www.aticewealth.gr. Με βάση την ως άνω πολιτική, η Εταιρεία έχει ενσωματώσει τους κινδύνους βιωσιμότητας κατά τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων για τα αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται.
- Η κατάσταση των συναμιγών μεταξύ των Η.Π.Α. και του Ισράν και η έναρξη συγκρούσεων μεταξύ Η.Π.Α. – Ισραήλ και Ισράν ενίσχυσε, όπως ήταν αναμενόμενο την γεωπολιτική αστάθεια της συγκεκριμένης γεωγραφικής περιοχής και την μεταβλητότητα όλων των αγορών. Διηρητικά, θα μπορούσε να υπάρξει μία επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών στο βαθμό που η αύξηση των τιμών ενέργειας, όπως του πετρελαίου και του φυσικού αερίου, σταθεροποιηθούν σε αρκετά υψηλότερα επίπεδα. Αυτό θα οδηγούσε σε ενίσχυση των προσδοκίων πληθωρισμού με πιθανή η «σφιχτή» νομισματική πολιτική εκ μέρους των κεντρικών τραπεζιών. Όμως, σημαντική παράμετρος αποτελεί η χρονική διάρκεια αυτής της σύγκρουσης που στην παρούσα φάση είναι δύσκολο να εκτιμηθεί.

Ζ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΤΟΥ ΟΣΕΚΑ ΣΕ ΟΜΙΛΟΥΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31/12/2025

(άρθρο 61 § 8 Ν. 4099/2012)

Τα ποσοστά Επένδυσης του ΟΣΕΚΑ σε Ομίλους Εταιρειών ήταν κάτω από το νόμιμο όριο του 20% του Καθαρού Ενεργητικού.

Η. ΣΧΕΣΗ ΔΙΑΚΥΜΑΝΣΗΣ - ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΑΠΟ 01/01-31/12/2025

(άρθρο 9 παρ.7 Κώδικας Δεοντολογίας ΑΕΔΑΚ & ΕΕΚ)

ΗΜΕΡΗΣΙΑ ΤΥΠΙΚΗ ΑΠΟΚΛΙΣΗ ΑΠΟΔΟΣΗΣ

0,263%

Θ. ΜΕΓΙΣΤΕΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ Ο.Σ.Ε.Κ.Α.

Το κώτος συναλλαγών που βαρύνει τους ονομαστικούς αυτούς και οι προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς των μεριδίων τους παρουσιάζονται στον κατωτέρω πίνακα.

ΜΕΡΙΔΙΑ ΟΣΕΚΑ ΕΣΤΕΡΑΚΟΥ	FUND EXPENSE RATIO	ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ	ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΕΞΑΓΟΡΑΣ
ISHARES EURO GOVT 3-5Y	0.15%	0.00%	0.00%
X EUROZONE GOVERNMENT 1C	0.07%	0.00%	0.00%
AM IND EUR CORP SR1 ETF 2 DR	0.14%	0.00%	0.00%
VANHECK EUR SVRN DIV 1-10 ETF	0.15%	0.00%	0.00%
SPDR BBIG EURO CORPORATE	0.12%	0.00%	0.00%
VANGUARD FTSE AW USDD	0.15%	0.00%	0.00%
INVECO S&P 500 LOW VOLATLFI	0.25%	0.00%	0.00%
ISHARES GLOBAL COMM SERVICES	0.39%	0.00%	0.00%
CONSUMER STAPLES SPDR	0.08%	0.00%	0.00%
VANGUARD FTSE PACIFIC ETF	0.07%	0.00%	0.00%
INVECO EUR GOV BOND 7-10	0.10%	0.00%	0.00%
INVECO US TREAS YR 1-3 EUH D	0.10%	0.00%	0.00%
YPSILON DOMESTIC EQUITY	2.18%	0.00%	0.00%
WT GOLD	0.49%	0.00%	0.00%

Ι. ΜΕΤΡΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ & ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ

(απόφαση Ε.Κ. 3/645/30.04.13, άρθρο 20)

- Η Εταιρεία για την μέθοδο υπολογισμού της συνολικής έκθεσης του ΟΣΕΚΑ σε κίνδυνο ακολουθεί την μέθοδο της Απόλυτης Δυναμικής Ζημιάς (Absolute VaR).
- Το ΟΣΕΚΑ δεν έχει Δείκτη Αναθροίσ.
- Η Απόλυτη Δυναμική Ζημιά (Absolute VaR) του ΟΣΕΚΑ την 31/12/2025, η μέση τιμή για την περίοδο αναφοράς, η μέγιστη και ελάχιστη τιμή του Absolute VaR του Αμοιβαίου Κεφαλαίου την περίοδο 01/01-31/12/2025, παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα :

ΟΣΕΚΑ	ΑΤΤΙΚΑ DYNAMIC ASSET ALLOCATION FUND OF FUNDS ΜΙΚΤΟ
Απόλυτη Δυννητική Ζημιά 31/12/2025	-2,01%
ΜΕΣΗ ΤΙΜΗ ΑΒΣΟΛΥΤΕ VaR 01/01-31/12/2025	-1,90%
ΑΝΟΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΑΠΟΛΥΤΗΣ ΔΥΝΗΤΙΚΗΣ ΖΗΜΙΑΣ (% ΕΠΙ ΚΑΘ.ΕΝ.)	-20%
ΜΕΓΙΣΤΗ ΤΙΜΗ ΑΒΣΟΛΥΤΕ VaR	-2,20%
ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΤΙΜΗ ΑΒΣΟΛΥΤΕ VaR	-1,25%

Η απόλυτη δυννητική ζημιά του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν πρέπει να υπερβαίνει το 20% του Καθαρού Ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ.

Δεδομένα υπολογισμού υποδείγματος Απόλυτης Δυννητικής Ζημιάς:

- Ισορροπία παρατηρήσεις	250
- Διάστημα εμπιστοσύνης	99%
- Ορίζοντας διακατάστασης (ημέρες)	5

4. ΕΠΙΠΕΔΟ ΜΟΚΛΕΥΣΗΣ 2025 (Μέσος όρος): 0,00%

Κ. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ
(απόφαση Ε.Κ. 18/775/31.01.17, άρθρο 1, παρ. II)

Η πολιτική αποδοχών καθορίζεται από την Attica Wealth Management Μονοπρόσωπη ΑΕΔΑΚ και είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της εταιρίας <http://www.atticawealth.gr>

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΝΟΛΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2025 :	19 άτομα
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΎψΟΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2025 :	
ΣΤΑΘΕΡΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ	506.614,34 €
ΜΕΤΑΒΛΗΤΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ	0,00 €

Το συνολικό ύψος των αποδοχών για το 2025 ανά κατηγορία στάθμων όπως αναφέρονται στο άρθρο 14α παραγρ.3 της οδηγίας 91/2014 αναλύεται ως εξής :

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΙΚΑΙΟΥΧΩΝ	ΣΤΑΘΕΡΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ	ΜΕΤΑΒΛΗΤΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ
α) ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ	5	286.004,00 €	0,00 €
β) ΜΟΝΑΧΕΣ ΕΙΣΟΤΗΡΙΟΥ ΕΚΣΤΡΟΥ	2	24.125,36 €	0,00 €
γ) ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΑΝΑΛΑΜΒΑΝΟΥΝ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	3	107.485,34 €	0,00 €
ΣΥΝΟΛΟ	10	427.599,32 €	0,00 €

Τα ανωτέρω ποσά για τη χρήση 01/01-31/12/2025 επιβάλλονται τα αποτελέσματα της διαχειρίστριας εταιρίας ΑΤΤΙΚΑ WEALTH MANAGEMENT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕΔΑΚ και τίθενται πληροφοριακά σύμφωνα με την Απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 18/775/31.1.2017.

ΑΘΗΝΑ, 28 ΑΠΡΙΛΙΟΥ 2026

Ο ΓΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑΣ
ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK Α.Ε.

Η ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΑΤΤΙΚΑ WEALTH MANAGEMENT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕΔΑΚ

ΤΟΥΤΣΙΔΟΥ ΜΑΡΙΑ

ΤΣΙΒΟΥΡΑΚΗ ΕΙΡΗΝΗ

ΠΑΣΣΙΠΟΥΛΟΥΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΚΟΛΛΙΑΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ
ΠΡΩΤΑΜΕΣΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τη Διοίκηση της «ATTICA WEALTH MANAGEMENT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Δ.Α.Κ.» για λογαριασμό των μεριδιούχων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου «ATTICA DYNAMIC ASSET ALLOCATION FUND OF FUNDS ΜΙΚΤΟ»

Έκθεση Ελέγχου επί της Ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισεως του Αμοιβαίου Κεφαλαίου «ATTICA DYNAMIC ASSET ALLOCATION FUND OF FUNDS ΜΙΚΤΟ».

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει την Ετήσια Έκθεση Διαχείρισεως της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2025 (η Έκθεση Διαχείρισεως) του Αμοιβαίου Κεφαλαίου «ATTICA DYNAMIC ASSET ALLOCATION FUND OF FUNDS ΜΙΚΤΟ», που καταρτίστηκε από τη διαχειριζόμενη την περιουσία του εταιρεία «ATTICA WEALTH MANAGEMENT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Δ.Α.Κ.» (η Διαχειρίστρια Εταιρεία) και περιλαμβάνει την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, την κατάσταση εξέλιξης των καθαρών περιουσιακών στοιχείων χρήσης, καθώς και τις λοιπές πληροφορίες, τα στοιχεία και τις επεξηγηματικές σημειώσεις του ως άνω Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Κατά τη γνώμη μας, η ανωτέρω Έκθεση Διαχείρισεως παρουσιάζει εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου «ATTICA DYNAMIC ASSET ALLOCATION FUND OF FUNDS ΜΙΚΤΟ» κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2025 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Ν. 4308/2014, περιλαμβάνοντας τις πληροφορίες, τα στοιχεία και τις επεξηγηματικές σημειώσεις που προβλέπονται από το άρθρο 77 του Ν. 4099/2012 και το άρθρο 4 της απόφασης 17/633/20.12.2012 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως ισχύουν.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχο 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 παράγραφο της έκθεσής μας «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο της Έκθεσης Διαχείρισεως».

Είμαστε ανεξάρτητοι από την Διαχειρίστρια Εταιρεία 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 της Έκθεσης Διαχείρισεως 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.

Έμφαση θέματος

Εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 1 της Έκθεσης Διαχείρισεως όπου γίνεται αναφορά στο πλαίσιο κατάρτισής της σύμφωνα με τις υφιστάμενες κανονιστικές διατάξεις.

Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνουν την Περιοδική γνωστοποίηση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφοι 1,2 και 2α του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 (Παράρτημα), αλλά δεν περιλαμβάνουν την Έκθεση Διαχείρισεως του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και την έκθεση ελέγχου επί αυτής της Έκθεσης.

Η γνώμη μας επί της Έκθεσης Διαχείρισεως δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου ή άλλης διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί της Έκθεσης Διαχείρισεως, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν αυτές είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με την Έκθεση Διαχείρισης ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο, ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της διοίκησης της Διαχειρίστριας Εταιρείας για την Έκθεση Διαχείρισεως

Η διοίκηση της Διαχειρίστριας Εταιρείας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση της Έκθεσης Διαχείρισεως, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Ν. 4308/2014 και του Ν. 4099/2012 καθώς και της απόφασης 17/633/20.12.2012 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς όπως ισχύουν και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου, που η διοίκηση της Διαχειρίστριας Εταιρείας καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση Έκθεσης Διαχείρισεως απαλλαγμένης από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο της Έκθεσης Διαχείρισεως

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο η Έκθεση Διαχείρισεως στο σύνολό της είναι απαλλαγμένη 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 αυτή την Έκθεση Διαχείρισεως.

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 στην Έκθεση Διαχείρισεως, 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 της Διαχειρίστριας Εταιρείας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών 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 της Έκθεσης Διαχείρισεως, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο η Έκθεση Διαχείρισεως απεικονίζει 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.

Αθήνα, 29 Απριλίου 2026
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Δημήτριος Γ. Μελάς
Α.Μ. ΣΟΕΛ 22001

