

**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ**

με διακριτικό τίτλο

HELLENIC ASSET MANAGEMENT

Γ.Ε.ΜΗ.: 140535801000

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

της χρήσης από 1 Ιανουαρίου 2024 έως 30 Ιουνίου 2024

σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Πίνακας Περιεχομένων

Έγκριση Διοικητικού Συμβουλίου	3
ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	4
Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης.....	5
Κατάσταση συνολικών εσόδων χρήσης.....	6
Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	7
Κατάσταση ταμειακών ροών	8
Γενικές πληροφορίες.....	9
Περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών	9
Βάση σύνταξης των εξαμηνιαίων οικονομικών καταστάσεων	9
Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή λογιστικών αρχών	9
Νέα πρότυπα, διερμηνείες και τροποποίηση προτύπων	13
Διαχείριση κινδύνων	13
Πληροφόρηση κατά τομέα.....	15
Σημείωση 1 - Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια.....	15
Σημείωση 2α - Άυλα πάγια	16
Σημείωση 2β - Δικαίωμα Χρήσης	16
Σημείωση 3 - Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις.....	19
Σημείωση 4 - Εμπορικές απαιτήσεις.....	19
Σημείωση 5 - Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις.....	20
Σημείωση 6 - Ταμείο και τραπεζικά διαθέσιμα	20
Σημείωση 7 - Μετοχικό κεφάλαιο	20
Σημείωση 8 - Αποτελέσματα εις νέο.....	20
Σημείωση 9 - Προβλέψεις	21
Σημείωση 10 - Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	18
Σημείωση 11 - Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις.....	21
Σημείωση 12 - Εμπορικές υποχρεώσεις.....	22
Σημείωση 13 - Υποχρεώσεις από φόρους και ασφαλιστικές εισφορές	22
Σημείωση 14 -Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις.....	22
Σημείωση 15 - Έσοδα από λειτουργική δραστηριότητα	22
Σημείωση 16 - Έξοδα από λειτουργική δραστηριότητα	23
Σημείωση 17 - Λοιπά έξοδα	24
Σημείωση 18 - Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα.....	24
Σημείωση 19 - Φόρος	25
Σημείωση 20 - Κέρδη/(ζημιά) ανά μετοχή.....	25
Σημείωση 21 - Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	26
Σημείωση 22 - Ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις / απαιτήσεις.....	26
Σημείωση 23 - Υποχρεώσεις μισθώσεων	27
Σημείωση 25 - Γεγονότα μετά την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων	28

Έγκριση Διοικητικού Συμβουλίου

Βεβαιώνεται ότι οι συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, είναι εκείνες που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας «Hellenic Asset Management», την 30 Αυγούστου 2024.

Χαλάνδρι, 30 Αυγούστου 2024

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθύνων Σύμβουλος
Αντώνης Μιχόπουλος

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.
Αντώνης Γκιούρας

ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας Hellenic Asset Management

Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της εταιρείας «Hellenic Asset Management» της 30 Ιουνίου 2024 και τις σχετικές καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο «ΔΛΠ 34»). Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Επισκόπησης (ΔΠΑΕ) 2410 «Επισκόπηση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που διενεργείται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή της οντότητας». Η επισκόπηση της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στην υποβολή διερευνητικών ερωτημάτων κυρίως σε πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Η επισκόπηση έχει ουσιαστικά μικρότερο εύρος από τον έλεγχο, ο οποίος διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και συνεπώς, δεν μας δίνει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα που θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου.

Συμπέρασμα

Με βάση την επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας έκανε να πιστεύουμε ότι η συνημμένη ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτισθεί, από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

Χαλάνδρι, 30 Αυγούστου 2024



Λ. Κηφισίας 184^Α Χαλάνδρι 152 31

Α.Μ. ΕΛΤΕ / ΣΟΕΛ: 30 / 161

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Γιάννης Κ. Μαλινόβας

(ΑΜ ΕΛΤΕ / ΣΟΕΛ 2414 / 40481)


Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης

	Σημ.	2024	2023
		€	€
Ενεργητικό			
Μακροπρόθεσμο ενεργητικό			
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	1	39.375	35.057
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	2α	8.500	9.500
Δικαίωμα Χρήσης	2β	254.625	148.625
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	3	1.790	54
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	4	171.078	178.618
Σύνολο μακροπρόθεσμου ενεργητικού		475.368	371.854
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Εμπορικές απαιτήσεις	5	642.240	866.718
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	6	115.031	80.911
Ταμείο και τραπεζικά διαθέσιμα	7	157.098	120.098
Σύνολο βραχυπρόθεσμου ενεργητικού		914.368	1.067.726
Σύνολο ενεργητικού		1.389.736	1.439.580
Παθητικό			
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	8	435.000	385.000
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	8	-	450.000
Αποτελέσματα εις νέο	9	233.190	126.464
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		668.190	961.464
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	10	17.270	14.778
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	2β	137.957	64.101
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	11	400	400
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		155.627	79.279
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Εμπορικές υποχρεώσεις	12	370.386	263.433
Υποχρεώσεις από φόρους και ασφαλιστικά ταμεία	13	56.649	59.478
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	14	138.884	75.926
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		565.919	398.837
Σύνολο υποχρεώσεων		721.546	478.116
Σύνολο παθητικού		1.389.736	1.439.580

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στη συνέχεια, αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση συνολικών εσόδων χρήσης

	Σημ.	2024 €	2023 €
Έσοδα από λειτουργική δραστηριότητα	15	1.601.886	1.401.817
Έξοδα από λειτουργική δραστηριότητα	16	(1.468.233)	(1.218.432)
		133.653	183.385
Λοιπά έσοδα	17	4.233	1.230
Λοιπά έξοδα	18	(1.608)	(1.037)
Λειτουργικό αποτέλεσμα		136.278	183.579
Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα, κέρδος/(ζημιά)	19	(3.287)	(5.282)
Αποτέλεσμα, κέρδος/(ζημιά) προ φόρων		132.991	178.296
Φόρος	20	(26.265)	1.308
Αποτέλεσμα, κέρδος/(ζημιά) μετά από φόρους		106.726	179.604
Λοιπά συνολικά έσοδα προ φόρου		-	-
Φόρος		-	-
Λοιπά συνολικά έσοδα		-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους		106.726	179.604
Κέρδη/(ζημιά) μετά από φόρους ανά μετοχή	21	0,25	0,47

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στη συνέχεια, αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

	Μετοχικό κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
	€	€	€	€
Υπόλοιπο έναρξης	385.000	450.000	(275.827)	559.173
Μεταβολές χρήσης				
Μερίσματα	-	-	-	-
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	-	-	-	-
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	-	-	-	-
Αποτελέσματα χρήσης	-	-	402.291	402.291
Υπόλοιπο κλεισίματος 31 Δεκεμβρίου 2023	385.000	450.000	126.464	961.464
Μεταβολές χρήσης				
Μερίσματα	-	-	-	-
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	450.000	(450.000)	-	-
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	(400.000)	-	-	(400.000)
Αποτελέσματα χρήσης	-	-	106.726	106.726
Υπόλοιπο κλεισίματος 30 Ιουνίου 2024	435.000	-	233.190	668.190

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στη συνέχεια, αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση ταμειακών ροών
(Έμμεση μέθοδος)

	2024	2023
	€	€
Ταμειακές ροές από λειτουργική δραστηριότητα		
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων	132.991	178.296
Πλέον/μείον προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις	65.895	4.680
Προβλέψεις	2.492	1.772
Συναλλαγματικές διαφορές (κέρδος)/ζημιά	(1.484)	2.078
Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα, (κέρδος)/ζημιά	4.401	2.924
	204.296	189.750
Μείωση/(Αύξηση) απαιτήσεων	135.721	(145.642)
(Μείωση)/Αύξηση υποχρεώσεων (πλην τραπεζών)	333.834	29.934
	673.851	74.041
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβλημένα	(1.435)	(2.924)
Καταβλημένος φόρος εισοδήματος	-	-
Σύνολο εισροών/εκροών από λειτουργική δραστηριότητα	672.416	71.117
Ταμειακή ροή από επενδυτική δραστηριότητα		
Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(8.718)	(1.603)
Δικαίωμα χρήσης	(166.496)	(814)
Τόκοι εισπραχθέντες	0	0
Σύνολο εισροών/εκροών από επενδυτική δραστηριότητα	(175.214)	(2.417)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Πληρωμές από μείωση μετοχικού κεφαλαίου	(400.000)	-
Πληρωμές υποχρεώσεων από μισθώσεις	(60.202)	(6.775)
Σύνολο εισροών/εκροών από χρηματοδοτική δραστηριότητα	(460.202)	(6.775)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών διαθεσίμων	37.000	61.926
Ταμειακά διαθέσιμα έναρξης περιόδου	120.098	31.693
Ταμειακά διαθέσιμα λήξης περιόδου	157.098	93.619

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στη συνέχεια, αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Γενικές πληροφορίες

Η Εταιρεία έχει συσταθεί νόμιμα και εδρεύει στο Χαλάνδρι Αττικής, Λ. Κηφισίας 326 και Ποταμού Καλαμά 32. Διατηρεί γραφεία σε Θεσσαλονίκη και Ηράκλειο Κρήτης. Οι δραστηριότητες της Εταιρείας συνίστανται στα παρακάτω:

- Διαχείριση επενδύσεων, διοίκηση και διαφήμιση οργανισμών εναλλακτικής διαχείρισης
- Διαχείριση χαρτοφυλακίων επενδύσεων
- Παροχή επενδυτικών συμβουλών
- Λήψη και διαβίβαση εντολών επί χρηματοπιστωτικών μέσων.

Οι παρούσες εξαμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, την 30 Αυγούστου 2024.

Περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Έχουν χρησιμοποιηθεί οι ίδιες λογιστικές αρχές και μέθοδοι υπολογισμού, με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2023.

Βάση σύνταξης των εξαμηνιαίων οικονομικών καταστάσεων

Οι παρούσες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί από τη Διοίκηση της Εταιρείας σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 34 «Ενδιάμεση Οικονομική Πληροφόρηση» και πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, οι οποίες έχουν καταρτιστεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), και τις Διερμηνείες της Επιτροπής Διερμηνειών, όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται υποχρεωτικά για τις χρήσεις που λήγουν την 31 Δεκεμβρίου 2023, πλέον των νέων προτύπων και διερμηνειών που υιοθετήθηκαν, η εφαρμογή των οποίων είναι υποχρεωτική για τις περιόδους μετά την 1 Ιανουαρίου 2024. Δεν υπάρχουν πρότυπα που να έχουν εφαρμοστεί πριν την ημερομηνία έναρξης της εφαρμογής τους.

Οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, όπως αυτή τροποποιείται με την αναπροσαρμογή συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε τρέχουσες αξίες, την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern) και είναι σύμφωνες με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ).

Οι οικονομικές καταστάσεις αποτυπώνουν τη δίκαιη εικόνα της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Εταιρείας κατά την ημερομηνία σύνταξής τους.

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, απαιτεί την υιοθέτηση εκτιμήσεων, αρχών, παραδοχών και κρίσεων οι οποίες επηρεάζουν την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού, παθητικού, την αναγνώριση ενδεχόμενων υποχρεώσεων, καθώς και την καταχώριση των εσόδων και εξόδων στις οικονομικές καταστάσεις. Η χρήση επαρκούς πληροφόρησης και η εφαρμογή υποκειμενικής κρίσης αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία στη διενέργεια των εκτιμήσεων αυτών.

Η Εταιρεία τηρεί τα λογιστικά της βιβλία και στοιχεία σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ).

Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή λογιστικών αρχών

Η Εταιρεία προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές σχετικά με την εξέλιξη των μελλοντικών γεγονότων. Τα μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις. Δεν υπάρχουν εκτιμήσεις και παραδοχές που ενέχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν ουσιώδεις προσαρμογές στις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων στους επόμενους 12 μήνες. Οι σημαντικότερες πηγές αβεβαιότητας στις λογιστικές εκτιμήσεις της Διοίκησης αφορούν την ωφέλιμη ζωή των παγίων στοιχείων και την πρόβλεψη αφυπηρέτησης προσωπικού.

Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία παρουσιάζονται στο κόστος κτήσης μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν ζημία απομείωσης. Το κόστος κτήσης περιλαμβάνει και τις δαπάνες που σχετίζονται άμεσα με την απόκτηση στοιχείων ακινήτων και εξοπλισμού.

Μεταγενέστερες δαπάνες είτε περιλαμβάνονται στη λογιστική αξία των ενσώματων παγίων ή όταν κριθεί πιο κατάλληλο αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν θεωρείται πιθανόν πως θα προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη στην Εταιρεία μεγαλύτερα από αυτά που αρχικά αναμένονταν σύμφωνα με την αρχική απόδοση του στοιχείου παγίου ενεργητικού και υπό την προϋπόθεση ότι το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων όταν πραγματοποιείται.

Οι αποσβέσεις των ενσώματων παγίων υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο με ισόποσες ετήσιες επιβαρύνσεις στο διάστημα της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους. Η αναμενόμενη ωφέλιμη ζωή των στοιχείων παγίου ενεργητικού είναι ως εξής:

- Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός: 5 έτη

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσώματων παγίων αναθεωρούνται και προσαρμόζονται σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού αν αυτό θεωρηθεί αναγκαίο.

Ασώματες ακινητοποιήσεις

Οι ασώματες ακινητοποιήσεις (λογισμικό Η/Υ) παρουσιάζονται στο κόστος κτήσης μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν ζημία απομείωσης.

Οι αποσβέσεις των ασώματων παγίων υπολογίζονται με την σταθερή μέθοδο με ισόποσες ετήσιες επιβαρύνσεις στο διάστημα της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους. Η αναμενόμενη ωφέλιμη ζωή των ασώματων παγίων είναι πέντε έτη.

Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις

Η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9 για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Η πρόβλεψη ζημιάς επιμετράται πάντοτε σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής της απαίτησης. Για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σε σχέση με τις εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις, η Εταιρεία χρησιμοποιεί πίνακα προβλέψεων πιστωτικής ζημιάς με βάση την ενηλικίωση των υπολοίπων των απαιτήσεων. Οι προβλέψεις πιστωτικών ζημιών βασίζονται σε ιστορικά στοιχεία λαμβάνοντας υπόψη μελλοντικούς παράγοντες σε σχέση με τους οφειλέτες και το οικονομικό περιβάλλον.

Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας απεικονίζει την αξία των μετοχών που έχουν εκδοθεί. Οι κοινές μετοχές κατατάσσονται στα ίδια κεφάλαια. Άμεσα έξοδα για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται σε μείωση των ιδίων κεφαλαίων καθαρά από φόρους

Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Τα υπόλοιπα προμηθευτών και λοιπών υποχρεώσεων, που εξοφλούνται κανονικά, αναγνωρίζονται στο κόστος που ταυτίζεται με την εύλογη αξία της μελλοντικής πληρωμής για τις αγορές αγαθών και υπηρεσιών που παρασχέθηκαν.

Μισθώσεις

Κατά την έναρξη ισχύος μίας σύμβασης, η Εταιρεία αξιολογεί εάν η σύμβαση αποτελεί, ή εμπεριέχει, μίσθωση. Μια σύμβαση αποτελεί, ή εμπεριέχει, μίσθωση εάν μεταβιβάζει το δικαίωμα ελέγχου της χρήσης ενός περιουσιακού στοιχείου για συγκεκριμένη χρονική περίοδο έναντι ανταλλάγματος.

Η Εταιρεία αναγνωρίζει υποχρεώσεις από μισθώσεις για πληρωμές που αντιπροσωπεύουν δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων.

Η Εταιρεία αναγνωρίζει τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου (δηλ. την ημερομηνία που το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι διαθέσιμο προς χρήση). Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης επιμετρώνται στο κόστος, μειωμένα κατά τις τυχόν σωρευμένες αποσβέσεις και ζημιές απομείωσης και προσαρμόζονται βάσει επανεπιμέτρησης της υποχρέωσης από μισθώσεις. Το κόστος των περιουσιακών στοιχείων με δικαίωμα χρήσης αποτελείται από το ποσό της υποχρέωσης από μισθώσεις που αναγνωρίστηκε, τις αρχικές άμεσες δαπάνες και τυχόν μισθώματα τα οποία καταβλήθηκαν κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ή προγενέστερα, μείον οποιαδήποτε κίνητρα μίσθωσης έχουν εισπραχθεί.

Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης αποσβένονται με βάση τη σταθερή μέθοδο στη μικρότερη χρονική περίοδο μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης και της ωφέλιμης ζωής τους. Εάν η κυριότητα του μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου μεταβιβάζεται στην Εταιρεία στο τέλος της μισθωτικής περιόδου ή εάν το κόστος του αντανakλά την άσκηση δικαιώματος αγοράς, οι αποσβέσεις υπολογίζονται σύμφωνα με την εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή του περιουσιακού στοιχείου. Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους.

Κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, η Εταιρεία επιμετρά την υποχρέωση από μισθώσεις στην παρούσα αξία των μισθωμάτων τα οποία πρόκειται να καταβληθούν κατά τη διάρκεια μίσθωσης. Τα μισθώματα αποτελούνται από τα σταθερά μισθώματα μειωμένα κατά τυχόν εισπρακτέα κίνητρα μισθώσεων, τα κυμαινόμενα μισθώματα τα οποία εξαρτώνται από έναν δείκτη ή ένα επιτόκιο και τα ποσά τα οποία αναμένεται να καταβληθούν βάσει των εγγυήσεων υπολειμματικής αξίας. Τα μισθώματα επίσης περιλαμβάνουν την τιμή άσκησης του δικαιώματος αγοράς εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι η Εταιρεία θα ασκήσει το εν λόγω δικαίωμα και την καταβολή ρήτρας για καταγγελία της μίσθωσης εάν η διάρκεια μίσθωσης αποτυπώνει την άσκηση δικαιώματος για καταγγελία. Μετά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, το ποσό της υποχρέωσης από μισθώσεις αυξάνεται βάσει των τόκων επί της υποχρέωσης και μειώνεται με την καταβολή των μισθωμάτων. Επιπλέον, η λογιστική αξία της υποχρέωσης από μισθώσεις επανεπιμετρύται εάν υπάρχουν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις του συμβολαίου μίσθωσης.

Μισθώσεις στις οποίες ο εκμισθωτής δεν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλα τα οικονομικά οφέλη και κινδύνους που απορρέουν από την κυριότητα του μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου κατατάσσονται ως λειτουργικές μισθώσεις. Όταν τα περιουσιακά στοιχεία μισθώνονται με λειτουργική μίσθωση, το περιουσιακό στοιχείο περιλαμβάνεται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης βάσει της φύσης του περιουσιακού στοιχείου. Τα έσοδα από μισθώματα από λειτουργικές μισθώσεις αναγνωρίζονται κατά τους όρους της μίσθωσης με τη σταθερή μέθοδο.

Μια μίσθωση που μεταβιβάζει ουσιαστικά όλα τα οικονομικά οφέλη και κινδύνους που απορρέουν από την κυριότητα του μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου κατατάσσεται ως χρηματοδοτική μίσθωση. Τα περιουσιακά στοιχεία που τελούν υπό χρηματοδοτική μίσθωση αποαναγνωρίζονται και ο εκμισθωτής αναγνωρίζει μια απαίτηση ποσού ίσου με την καθαρή επένδυση στη μίσθωση. Η απαίτηση από μισθώσεις προεξοφλείται με τη μέθοδο πραγματικού επιτοκίου και η λογιστική αξία προσαρμόζεται αναλόγως. Τα εισπρακτέα μισθώματα αυξάνονται βάσει των τόκων επί της απαίτησης και μειώνονται με την είσπραξη των μισθωμάτων.

Τρέχων και Αναβαλλόμενος Φόρος εισοδήματος

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει των αποτελεσμάτων της Εταιρείας, όπως αυτά έχουν αναμορφωθεί στη φορολογική δήλωση, εφαρμόζοντας τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προσδιορίζεται με την μέθοδο της υποχρέωσης που προκύπτει από τις προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων. Ο αναβαλλόμενος φόρος προσδιορίζεται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένονται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που έχουν θεσπιστεί μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται στην έκταση στην οποία θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος για την χρησιμοποίηση της προσωρινής διαφοράς που δημιουργεί την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

Παροχές σε εργαζόμενους

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς το προσωπικό σε χρήμα και σε είδος καταχωρούνται ως έξοδο όταν καθίστανται δεδουλευμένες.

Τα προγράμματα συνταξιοδότησης στα οποία συμμετέχει η Εταιρεία χρηματοδοτούνται μέσω πληρωμών σε κρατικά κοινωνικά ασφαλιστικά ιδρύματα. Οι παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία περιλαμβάνουν τόσο προγράμματα καθορισμένων εισφορών όσο και προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Τα προγράμματα καθορισμένων εισφορών περιλαμβάνουν την καταβολή εισφορών σε Κρατικά Ταμεία. Η υποχρέωση του εργοδότη περιορίζεται στην καταβολή των εργοδοτικών εισφορών στα Ταμεία, με αποτέλεσμα να μην ανακύπτει περαιτέρω υποχρέωση της Εταιρείας, σε περίπτωση που το Κρατικό Ταμείο αδυνατεί να καταβάλει σύνταξη στους ασφαλισμένους. Το δουλευμένο κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών καταχωρείται ως έξοδο στη χρήση που αφορά και περιλαμβάνονται στα έξοδα προσωπικού.

Η ελληνική εργατική νομοθεσία προβλέπει η αποζημίωση για αποχώρηση λόγω συνταξιοδότησης να βασίζεται στα χρόνια υπηρεσίας των εργαζομένων στην Εταιρεία λαμβάνοντας υπόψη τις αποδοχές τους κατά την ημερομηνία αποχώρησης. Οι αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης για συνταξιοδότηση δεν χρηματοδοτούνται από ειδικά κεφάλαια, όμως οι υποχρεώσεις που προέρχονται από τέτοιου είδους δεσμεύσεις αποτιμώνται στην παρούσα αξία τους.

Προβλέψεις

Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις αναγνωρίζονται όταν:

- Υπάρχει μία παρούσα δέσμευση ως αποτέλεσμα γεγονότων του παρελθόντος,
- Είναι πιθανόν ότι θα απαιτηθεί εκροή πόρων για τον διακανονισμό της δέσμευσης και,
- Το απαιτούμενο ποσό μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται στο βαθμό που το οικονομικό όφελος αναμένεται να εισρεύσει στην Εταιρεία και το ύψος τους μπορεί αξιόπιστα να μετρηθεί. Τα έσοδα περιλαμβάνουν την εύλογη αξία παροχής υπηρεσιών, καθαρά από τυχόν Φόρο Προστιθέμενης Αξίας, εκπτώσεις και επιστροφές.

Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών λογίζονται την περίοδο που παρέχονται οι υπηρεσίες, με βάση το στάδιο ολοκλήρωσης της παρεχόμενης υπηρεσίας σε σχέση με το σύνολο των παρεχόμενων υπηρεσιών.

Η Εταιρεία αναγνωρίζει έσοδα από την διαχείριση επενδυτικών χαρτοφυλακίων πελατών και έσοδα παροχής παρεπόμενων επενδυτικών υπηρεσιών.

Νέα πρότυπα, διερμηνείες και τροποποίηση προτύπων

Νέα λογιστικά πρότυπα που είτε έχουν ήδη υιοθετηθεί ή αναμένεται να υιοθετηθούν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και διερμηνείες, αναθεωρήσεις και τροποποιήσεις σε υφιστάμενα λογιστικά πρότυπα δεν αναμένεται να επιδράσουν σημαντικά στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

Διαχείριση κινδύνων

Η διαχείριση κινδύνων διεκπεραιώνεται συστηματικά από υπεύθυνα στελέχη της Εταιρείας, τα οποία λειτουργούν με συγκεκριμένους κανόνες που έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρέχει οδηγίες και κατευθύνσεις για τη γενική διαχείριση του κινδύνου καθώς και ειδικές οδηγίες για την διαχείριση συγκεκριμένων κινδύνων όπως ο συναλλαγματικός κίνδυνος, ο κίνδυνος επιτοκίου και ο πιστωτικός κίνδυνος.

Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος που αναλαμβάνει η Εταιρεία, απορρέει κυρίως από την πιθανότητα μη είσπραξης απαιτήσεων από πελάτες. Στο τέλος κάθε περιόδου, η διοίκηση αξιολογεί τον πιστωτικό κίνδυνο και εκτιμά την ανάγκη σχηματισμού πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη μέγιστη έκθεση πιστωτικού κινδύνου της Εταιρείας την 30 Ιουνίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023. Για τα εντός Ισολογισμού στοιχεία, τα πιστωτικά ανοίγματα είναι βασισμένα στη λογιστική τους αξία όπως εμφανίζονται στον Ισολογισμό.

	2024	2023
	€	€
<i>Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων εντός Ισολογισμού</i>		
Συμμετοχές σε Εγγυητικά Ταμεία	150.000	150.000
Απαιτήσεις από πελάτες	642.240	866.718
Λοιπές μακροπρόθεσμες και βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	136.109	109.529
<i>Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων εκτός Ισολογισμού</i>		
Εγγυητικές επιστολές και ενεχυριασμένες καταθέσεις	-	-
Κατά την 30 Ιουνίου 2024 και την 31 Δεκεμβρίου 2023	928.349	1.126.246

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Εταιρεία εκτίθεται σε περιορισμένο συναλλαγματικό κίνδυνο δεδομένου ότι οι συναλλαγές της πραγματοποιούνται σχεδόν αποκλειστικά σε Ευρώ. Παρόλα αυτά, παρακολουθεί τις ισοτιμίες των ξένων νομισμάτων και έχει γνώση των διαθέσιμων χρηματοοικονομικών εργαλείων ώστε να αντιμετωπίσει τον κίνδυνο, αν προκύψει στο μέλλον.

Κίνδυνος ρευστότητας

Η Εταιρεία ελέγχει την ρευστότητά της και διαχειρίζεται τις ταμειακές εισροές και εκροές, οι οποίες ταξινομούνται στις χρονικές περιόδους που πραγματοποιούνται, ώστε να έχει τη δυνατότητα να ανταποκριθεί στις ταμειακές της υποχρεώσεις. Ανάλυση ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis), για τη χρήση που έληξε την 30 Ιουνίου 2024 και την 31 Δεκεμβρίου 2023 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα.

	> 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 χρόνια	> 5 χρόνια	Σύνολο
	€	€	€	€	€	€
Ενεργητικό						
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	-	-	-	39.375	-	39.375
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	-	-	-	263.125	-	263.125
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	-	-	-	-	1.790	1.790
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	-	-	-	21.078	150.000	171.078
Εμπορικές απαιτήσεις	642.240	-	-	-	-	642.240
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	-	-	115.031	-	-	115.031
Ταμείο και τραπεζικά διαθέσιμα	157.098	-	-	-	-	157.098
	799.338	-	115.031	323.579	151.790	1.389.736
Υποχρεώσεις						
Προβλέψεις	-	-	-	-	(17.270)	(17.270)
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	-	-	-	-	-	-
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	-	-	-	(137.957)	-	(137.957)
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	-	-	-	(400)	-	(400)
Εμπορικές υποχρεώσεις	-	(370.386)	-	-	-	(370.386)
Υποχρεώσεις από φόρους και ασφαλιστικά τε	(31.366)	(25.284)	-	-	-	(56.649)
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	(89.784)	(13.512)	(35.588)	-	-	(138.884)
	(121.150)	(409.181)	(35.588)	(138.357)	(17.270)	(721.546)
Ανάλυση ρευστότητας την 30 Ιουνίου 2024	678.188	(409.181)	79.443	185.222	134.519	668.190
	> 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 χρόνια	> 5 χρόνια	Σύνολο
	€	€	€	€	€	€
Ενεργητικό						
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	-	-	-	35.057	-	35.057
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	-	-	-	158.125	-	158.125
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	-	-	-	-	54	54
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	-	-	-	28.618	150.000	178.618
Εμπορικές απαιτήσεις	866.718	-	-	-	-	866.718
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	-	-	80.911	-	-	80.911
Ταμείο και τραπεζικά διαθέσιμα	120.098	-	-	-	-	120.098
	986.815	-	80.911	221.800	150.054	1.439.580
Υποχρεώσεις						
Προβλέψεις	-	-	-	-	(14.778)	(14.778)
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	-	-	-	-	-	-
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	-	-	-	(64.101)	-	(64.101)
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	-	-	-	(400)	-	(400)
Εμπορικές υποχρεώσεις	-	(263.433)	-	-	-	(263.433)
Υποχρεώσεις από φόρους και ασφαλιστικά ταμεία	(25.862)	(33.616)	-	-	-	(59.478)
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	(13.012)	(21.325)	(41.589)	-	-	(75.926)
	(38.874)	(318.374)	(41.589)	(64.501)	(14.778)	(478.116)
Ανάλυση ρευστότητας την 31 Δεκεμβρίου 2023	947.941	(318.374)	39.322	157.299	135.277	961.464

Διαχείριση κινδύνου κεφαλαίου

Στόχος της Εταιρείας, σε σχέση με την κεφαλαιακή δομή της, είναι να διασφαλίσει τη δυνατότητα απρόσκοπτης λειτουργίας στο μέλλον και να διατηρήσει την ιδανική κεφαλαιακή δομή από πλευράς κόστους.

Πληροφόρηση κατά τομέα

Επιχειρηματικός τομέας ορίζεται μία ομάδα περιουσιακών στοιχείων και λειτουργιών που παρέχουν προϊόντα και υπηρεσίες, τα οποία υπόκεινται σε διαφορετικούς κινδύνους και αποδόσεις από εκείνα άλλων επιχειρηματικών τομέων. Γεωγραφικός τομέας ορίζεται μία γεωγραφική περιοχή, στην οποία παρέχονται προϊόντα και υπηρεσίες και η οποία υπόκειται σε διαφορετικούς κινδύνους και αποδόσεις από άλλες περιοχές. Κριτήριο για τον καθορισμό του πρωτεύοντα και του δευτερεύοντα τομέα αποτελεί η φύση και η προέλευση των εσόδων της Εταιρείας.

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται σε ένα επιχειρηματικό και ένα γεωγραφικό τομέα.

Σημείωση 1 - Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία, που αφορούν αποκλειστικά σε έπιπλα και εξοπλισμό γραφείου, αναλύονται ως εξής:

	2024	2023
	€	€
<i>Κόστος</i>		
Υπόλοιπο έναρξης	81.208	76.191
Προσθήκες	8.718	5.017
Πωλήσεις/διαγραφές	-	-
	89.926	81.208
<i>Αποσβέσεις</i>		
Υπόλοιπο έναρξης	(46.151)	(36.736)
Προσθήκες	(4.400)	(9.415)
Πωλήσεις/διαγραφές	-	-
	(50.551)	(46.151)
<i>Αναπόσβεστη αξία</i>	39.375	35.057

Σημείωση 2α - Άυλα πάγια

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία, που αφορούν αποκλειστικά σε προγράμματα λογισμικού, αναλύονται ως εξής:

	2024	2023
	€	€
<i>Κόστος</i>		
Υπόλοιπο έναρξης	12.024	2.024
Προσθήκες	-	10.000
Πωλήσεις/διαγραφές	-	-
	12.024	12.024
<i>Αποσβέσεις</i>		
Υπόλοιπο έναρξης	(2.523)	(1.875)
Προσθήκες	(1.000)	(648)
Πωλήσεις/διαγραφές	-	-
	(3.523)	(2.523)
<i>Αναπόσβεστη αξία</i>	8.500	9.500

Σημείωση 2β - Δικαίωμα Χρήσης

Το δικαίωμα χρήσης από μισθώσεις αναλύεται ως εξής:

1-Ιαν-24 έως 30-Ιούν-24	Ακίνητα	Οχήματα	Σύνολο
	€	€	€
<i>Κόστος</i>			
Υπόλοιπο έναρξης	181.894	131.003	312.897
Προσθήκες	166.496	-	166.496
Πωλήσεις/διαγραφές	-	-	-
	348.390	131.003	479.393
<i>Αποσβέσεις</i>			
Υπόλοιπο έναρξης	(123.385)	(40.887)	(164.272)
Προσθήκες	(44.700)	(15.795)	(60.495)
Πωλήσεις/διαγραφές	-	-	-
	(168.085)	(56.683)	(224.768)
<i>Αναπόσβεστη αξία</i>	180.305	74.320	254.625



1-Ιαν-23 έως 31-Δεκ-23

	Ακίνητα	Οχήματα	Σύνολο
	€	€	€
<i>Κόστος</i>			
Υπόλοιπο έναρξης	176.573	107.805	284.378
Προσθήκες	6.042	23.198	29.240
Πωλήσεις/διαγραφές	(720)	-	(720)
	181.894	131.003	312.897
<i>Αποσβέσεις</i>			
Υπόλοιπο έναρξης	(63.440)	(11.230)	(74.670)
Προσθήκες	(59.945)	(29.658)	(89.602)
Πωλήσεις/διαγραφές	-	-	-
	(123.385)	(40.887)	(164.272)
<i>Αναπόσβεστη αξία</i>	58.509	90.116	148.625

Οι υποχρεώσεις από μισθώματα αναλύονται ως εξής:

	2024	2023
	€	€
Ελάχιστο μίσθωμα		
Εντός ενός έτους	112.222	72.351
Από 2 μέχρι 5 έτη	140.648	65.607
Άνω των 5 ετών	-	-
	252.869	137.958
Τόκος μισθωμάτων	(7.380)	(3.863)
	245.490	134.095
Ανάλυση παρούσας αξίας μισθωμάτων		
Εντός ενός έτους	107.533	69.994
Από 2 μέχρι 5 έτη	137.957	64.101
Άνω των 5 ετών	-	-
	245.490	134.095
Προεξοφλητικό επιτόκιο (%)	0,02	0,02
	2024	2023
	€	€
Έξοδα από μισθώσεις (μικρής αξίας και διάρκειας) για τα οποία δεν αναγνωρίζεται δικαίωμα χρήσης	4.599	6.775

Σημείωση 3 - Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση

Η αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση προκύπτει από προσωρινές διαφορές μεταξύ φορολογικής και λογιστικής βάσης και αναλύεται ως ακολούθως για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024 και την 30 Ιουνίου 2023 και την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, αντίστοιχα.

	Ισολογισμός		Αποτελέσματα χρήσεως χρέωση / (πίστωση)	Καθαρή Θέση χρέωση / (πίστωση)
	2024	2023	2024	2024
Απαίτηση				
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	3.799	3.251	548	-
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	30.350	14.102	16.248	-
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	23.657	15.399	8.259	-
Σύνολο	57.807	32.752	25.055	-
Υποχρέωση				
Προσαρμογές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(56.018)	(32.698)	(23.320)	-
Σύνολο	(56.018)	(32.698)	(23.320)	-
Αναβαλλόμενοι φόροι έσοδο / (έξοδο)			1.735	
Καθαροί αναβαλλόμενοι φόροι απαίτηση / (υποχρέωση)	1.790	54		
	Ισολογισμός		Αποτελέσματα χρήσεως χρέωση / (πίστωση)	Καθαρή Θέση χρέωση / (πίστωση)
	2023	2022	2023	2023
Απαίτηση				
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	2.861	2.472	390	-
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	16.874	24.480	(7.606)	-
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	17.142	16.723	419	-
Σύνολο	36.877	43.675	(6.797)	-
Υποχρέωση				
Προσαρμογές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(38.031)	(46.136)	8.105	-
Σύνολο	(38.031)	(46.136)	8.105	-
Αναβαλλόμενοι φόροι έσοδο / (έξοδο)			1.308	
Καθαροί αναβαλλόμενοι φόροι απαίτηση / (υποχρέωση)	(1.153)	(2.461)		

	Ισολογισμός		Αποτελέσματα χρήσεως	Καθαρή Θέση
	2023	2022	χρέωση / (πίστωση)	χρέωση / (πίστωση)
			2023	2023
Απαίτηση				
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	3.251	2.472	780	-
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	14.102	24.480	(10.378)	-
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	15.399	16.723	(1.324)	-
Σύνολο	32.752	43.675	(10.923)	-
Υποχρέωση				
Προσαρμογές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(32.698)	(46.136)	13.438	-
Σύνολο	(32.698)	(46.136)	13.438	-
Αναβαλλόμενοι φόροι έσοδο / (έξοδο)			2.516	
Καθαροί αναβαλλόμενοι φόροι απαίτηση / (υποχρέωση)	54	(2.461)		

Σημείωση 4 - Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

Ανάλυση των λοιπών μακροπρόθεσμων απαιτήσεων παρατίθεται στη συνέχεια.

	2024	2023
	€	€
Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	150.000	150.000
Ενεχυριασμένες καταθέσεις	9.055	16.671
Λοιπές δοσμένες εγγυήσεις	12.023	11.947
	171.078	178.618

Σημείωση 5 - Εμπορικές απαιτήσεις

Οι εμπορικές απαιτήσεις περιλαμβάνουν υπόλοιπα απαιτήσεων από πελάτες.

	2024	2023
	€	€
Πελάτες	642.240	866.718
	642.240	866.718
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	-	-
	642.240	866.718

Οι απαιτήσεις εισπράττονται εντός τριάντα ημερών και δεν υπάρχουν υπερήμερες απαιτήσεις.

Σημείωση 6 - Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις

Ανάλυση των λοιπών βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων παρατίθεται στην συνέχεια.

	2024	2023
	€	€
Έξοδα επόμενων χρήσεων	17.012	35.510
Έσοδα χρήσης εισπρακτέα	-	102
Δάνεια στο προσωπικό	12.823	13.048
Προκαταβολές σε προμηθευτές	82.035	28.531
Λοιπές απαιτήσεις	3.160	3.720
	115.031	80.911

Σημείωση 7 - Ταμείο και τραπεζικά διαθέσιμα

Ανάλυση ταμείου και τραπεζικών διαθεσίμων παρατίθεται στην συνέχεια.

	2024	2023
	€	€
Ταμείο	2.999	3.027
Καταθέσεις τραπεζών	154.098	75.626
Καταθέσεις σε παρόχους επενδυτικών υπηρεσιών	-	41.446
	157.098	120.098

Σημείωση 8 - Μετοχικό κεφάλαιο

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας διαιρούνταν σε 385 χιλ. μετοχές ονομαστικής αξίας €1 η κάθε μία.

Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων στις 12 Απριλίου 2024, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας αυξήθηκε κατά το ποσό €450 χιλ. με έκδοση 450 χιλ. νέων, κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας €1 η κάθε μία. Ταυτόχρονα, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων στις 12 Απριλίου 2024, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας μειώθηκε κατά το ποσό €400 χιλ. με ακύρωση 400 χιλ. μετοχών.

Κατά την 30 Ιουνίου 2024, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας διαιρείται σε 435 χιλ. μετοχές ονομαστικής αξίας €1 η κάθε μία.

Σημείωση 9 - Αποτελέσματα εις νέο

Τα αποτελέσματα εις νέο της χρήσης ωφελήθηκαν με κέρδη ποσού €107 χιλ. για το πρώτο εξάμηνο 2024 έναντι κερδών ποσού €180 χιλ. για το πρώτο εξάμηνο 2023, αντίστοιχα. Το προοδευτικό υπόλοιπο ανέρχεται σε κέρδος €233 χιλ. περίπου για το πρώτο εξάμηνο 2024 έναντι κέρδους €126 χιλ. περίπου το πρώτο εξάμηνο 2023. Η μεταβολή οφείλεται στα κέρδη της περιόδου.

Σημείωση 10 - Προβλέψεις

Το κονδύλι αφορά αποκλειστικά σε πρόβλεψη για αφυπηρέτηση προσωπικού. Η ανάλυση και οι βασικές παραδοχές σχηματισμού της πρόβλεψης παρατίθενται στην συνέχεια.

	2024	2023
	€	€
Υπόλοιπο έναρξης	14.778	11.235
Συνολικό Έξοδο που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα Πρόβλεψη Αποζημίωσης	2.492	3.543
Πλέον ή μείον αναλογιστικά κέρδη και ζημιές	-	-
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	-	-
Υπόλοιπο λήξης	17.270	14.778

Το συνολικό έξοδο που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα αναλύεται ως εξής:

	2024	2023
	€	€
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	2.123	2.982
Χρηματοοικονομικό κόστος	369	562
Αναλογιστικά (κέρδη) και ζημιές	-	-
Σύνολο	2.492	3.543

Κύριες αναλογιστικές παραδοχές

	2024	2023
Προεξοφλητικό επιτόκιο	5	5
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	3	3

Σημείωση 11 - Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

Ανάλυση λοιπών μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα.

	2024	2023
	€	€
Ληφθείσες εγγυήσεις	400	400
	400	400

Σημείωση 12 - Εμπορικές υποχρεώσεις

Οι εμπορικές υποχρεώσεις περιλαμβάνουν υποχρεώσεις σε προμηθευτές ποσού €370 χιλ. περίπου την 30 Ιουνίου 2024, έναντι ποσού €263 χιλ. περίπου, την 31 Δεκεμβρίου 2023.

Σημείωση 13 - Υποχρεώσεις από φόρους και ασφαλιστικές εισφορές

Ανάλυση σχετικών υποχρεώσεων παρατίθεται στην συνέχεια.

	2024	2023
	€	€
Φόρος εισοδήματος	28.000	-
Φόρος Προστιθέμενης Αξίας (ΦΠΑ)	-	18.411
Φόρος Μισθωτών Υπηρεσιών	8.753	8.128
Λοιποί φόροι - τέλη	717	3.159
Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικά ταμεία	19.179	29.781
	56.649	59.478

Σημείωση 14 -Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

Ανάλυση λοιπών βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα.

	2024	2023
	€	€
Μισθώσεις	107.533	69.994
Υποχρεώσεις προς προσωπικό	3.941	2.241
Υποχρεώσεις προς μετόχους	1.000	3.691
Δουλευμένα έξοδα περιόδου	26.100	-
Λοιπές υποχρεώσεις	310	0
	138.884	75.926

Σχετική ανάλυση των υποχρεώσεων από μισθώματα παρατίθεται στη σημείωση 28.

Σημείωση 15 - Έσοδα από λειτουργική δραστηριότητα

Τα έσοδα της Εταιρείας προέρχονται από τις παρακάτω πηγές:

	2024	2023
	€	€
Λήψη και Διαβίβαση εντολών	288.595	250.009
Παροχή Επενδυτικών Συμβουλών / Διακριτική Διαχείριση Χαρτοφυλακίου	1.313.291	1.151.808
	1.601.886	1.401.817



Σημείωση 16 - Έξοδα από λειτουργική δραστηριότητα

Τα έξοδα αναλύονται ως εξής:

	2024	2023
	€	€
Κόστος μισθοδοσίας	341.097	313.988
Αμοιβές τρίτων	921.856	702.315
Ενοίκια και παροχές γραφείων	38.631	39.671
Φόροι - τέλη	5.982	24.530
Διάφορα έξοδα	94.770	95.593
Αποσβέσεις	65.895	42.335
	1.468.233	1.218.432

Το κόστος μισθοδοσίας αναλύεται ως εξής:

	2024	2023
	€	€
Μισθοί	280.773	258.803
Εργοδοτικές εισφορές	56.767	51.702
Αποζημίωση απόλυσης	-	1.820
Προβλέψεις για αποζημιώσεις λόγω συνταξιοδότησης	3.077	1.662
Λοιπά έξοδα προσωπικού	480	-
	341.097	313.988

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την τρέχουσα χρήση 33, ενώ κατά την αντίστοιχη προηγούμενη χρήση ανήλθε σε 34.

Σημείωση 17 - Λοιπά έσοδα

Τα σχετικά έσοδα αναλύονται στον παρακάτω πίνακα.

	2024	2023
	€	€
Έσοδα από ενοίκια	2.760	900
Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις	954	171
Λοιπά έσοδα	518	159
	4.233	1.230

Σημείωση 18 - Λοιπά έξοδα

Τα σχετικά έξοδα αναλύονται στον παρακάτω πίνακα.

2024	2023
€	€
Πρόστιμα και προσαυξήσεις	102
Λοιπά έξοδα	861
1.608	1.037

Σημείωση 19 - Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα

Τα σχετικά χρηματοοικονομικά αποτελέσματα αναλύονται στον παρακάτω πίνακα.

2024	2023
€	€
Πιστωτικοί τόκοι	
Τόκοι καταθέσεων τραπεζών	0
Σύνολο	0
Χρεωστικοί Τόκοι	
Τόκοι βραχυπρόθεσμου δανεισμού	-
Τόκοι μακροπρόθεσμου δανεισμού	(1.667)
Τόκοι αποζημίωσης προσωπικού	(281)
Προμήθειες εγγυητικών επιστολών	-
Λοιπά έξοδα τραπεζών	(1.256)
Σύνολο	(3.204)
Συναλλαγματικές διαφορές	
Χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές	(2.908)
Πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές	830
Σύνολο	(2.078)
Χρηματοπιστωτικά Αποτελέσματα	
	(5.282)

Σημείωση 20 - Φόρος

Το κονδύλι του φόρου αναλύεται στην συνέχεια.

2024	2023
€	€
Φόρος εισοδήματος	-
Πρόβλεψη για πρόσθετο φόρο	-
(28.000)	-
1.735	1.308
(26.265)	1.308

Αναβαλλόμενη φορολογία έσοδο/(έξοδο)

Ισολογισμός

Αποτελέσματα
χρήσεως
χρέωση /
(πίστωση)

Καθαρή
Θέση
χρέωση /
(πίστωση)

	2024	2023	2024	2024
Απαίτηση				
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	3.799	3.251	548	-
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	30.350	14.102	16.248	-
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	23.657	15.399	8.259	-
Σύνολο	57.807	32.752	25.055	-
Υποχρέωση				
Προσαρμογές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(56.018)	(32.698)	(23.320)	-
Σύνολο	(56.018)	(32.698)	(23.320)	-
Αναβαλλόμενοι φόροι έσοδο / (έξοδο)			1.735	
Καθαροί αναβαλλόμενοι φόροι απαίτηση / (υποχρέωση)	1.790	54		

Σημείωση 21 - Κέρδη/(ζημιά) ανά μετοχή

Αναλυτικά ο υπολογισμός του δείκτη παρατίθεται στην συνέχεια.

2024	2023
€	€
Κέρδη/(ζημιά) μετά από φόρους	106.726
Μέσος σταθμικός αριθμός μετοχών	435.000
Κέρδη/(ζημιά) μετά από φόρους ανά μετοχή	0,2453
Κέρδη/(ζημιά) προ φόρων	132.991
	178.296

Σημείωση 22 - Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη αναλύονται στον παρακάτω πίνακα.

	Έσοδα	Έξοδα	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
	€	€	€	€
30 Ιουνίου 2024				
Συνδεδεμένες εταιρείες	-	-	-	-
Μέτοχοι	1.046	99.578	1.018	839
Διευθυντικά στελέχη και μέλη ΔΣ	-	-	-	-
31 Δεκεμβρίου 2023				
Συνδεδεμένες εταιρείες	-	-	-	-
Μέτοχοι	3.998	153.290	1.018	3.691
Διευθυντικά στελέχη και μέλη ΔΣ	-	-	-	-
30 Ιουνίου 2023				
Συνδεδεμένες εταιρείες	-	-	-	-
Μέτοχοι	1.977	63.377	970	3.191
Διευθυντικά στελέχη και μέλη ΔΣ	-	-	-	-
Ανάλυση		<i>Α Εξάμηνο 2024</i>	<i>2023</i>	<i>Α Εξάμηνο 2023</i>
		€	€	€
Έσοδα από παροχή επενδυτικών υπηρεσιών		1.046	3.998	1.977
Λοιπά έξοδα		68.498	120.254	46.940
Ενοίκια		31.080	33.036	16.438

Σημείωση 23 - Ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις / απαιτήσεις

Η Εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις από 2018 έως και 2023. Εκτιμούμε ότι όταν ελεγχθεί, δεν θα προκύψουν σημαντικά ποσά φόρων. Για αυτό τον λόγο, οι υποχρεώσεις της από φόρους-τέλη δεν είναι οριστικές.

Σε κάθε περίπτωση, η διοίκηση της Εταιρείας δεν κρίνει σκόπιμο τον σχηματισμό προβλέψεων για πρόσθετους φόρους, συνεκτιμώντας και το γεγονός ότι η Εταιρεία πραγματοποίησε ζημιές σε προηγούμενες χρήσεις.

Σημείωση 24 - Υποχρεώσεις μισθώσεων

Το δικαίωμα χρήσης του μίσθιου στα πάγια της Εταιρείας απεικονίζεται ως εξής:

1-Ιαν-24 έως 30-Ιούν-24	Ακίνητα	Οχήματα	Σύνολο
	€	€	€
<i>Κόστος</i>			
Υπόλοιπο έναρξης	181.894	131.003	312.897
Προσθήκες	166.496	-	166.496
Πωλήσεις/διαγραφές	-	-	-
	348.390	131.003	479.393
<i>Αποσβέσεις</i>			
Υπόλοιπο έναρξης	(123.385)	(40.887)	(164.272)
Προσθήκες	(44.700)	(15.795)	(60.495)
Πωλήσεις/διαγραφές	-	-	-
	(168.085)	(56.683)	(224.768)
<i>Αναπόσβεστη αξία</i>	180.305	74.320	254.625
1-Ιαν-23 έως 31-Δεκ-23	Ακίνητα	Οχήματα	Σύνολο
	€	€	€
<i>Κόστος</i>			
Υπόλοιπο έναρξης	176.573	107.805	284.378
Προσθήκες	6.042	23.198	29.240
Πωλήσεις/διαγραφές	(720)	-	(720)
	181.894	131.003	312.897
<i>Αποσβέσεις</i>			
Υπόλοιπο έναρξης	(63.440)	(11.230)	(74.670)
Προσθήκες	(59.945)	(29.658)	(89.602)
Πωλήσεις/διαγραφές	-	-	-
	(123.385)	(40.887)	(164.272)
<i>Αναπόσβεστη αξία</i>	58.509	90.116	148.625

Η υποχρέωση από τις μισθώσεις απεικονίζεται ως εξής:

	2024	2023
Ελάχιστο μίσθωμα	€	€
Εντός ενός έτους	112.222	72.351
Από 2 μέχρι 5 έτη	140.648	65.607
Άνω των 5 ετών	-	-
	252.869	137.958
Τόκος μισθωμάτων	(7.380)	(3.863)
	245.490	134.095
Ανάλυση παρούσας αξίας μισθωμάτων		
Εντός ενός έτους	107.533	69.994
Από 2 μέχρι 5 έτη	137.957	64.101
Άνω των 5 ετών	-	-
	245.490	134.095
Προεξοφλητικό επιτόκιο (%)	0,02	0,02

Σημείωση 25 - Γεγονότα μετά την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων

Δεν έχουν προκύψει άλλα γεγονότα μετά την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων της 30 Ιουνίου 2024, τα οποία να έχουν σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις και να απαιτείται αναφορά.

Χαλάνδρι, 30 Αυγούστου 2024

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. και Διευθύνων Σύμβουλος
Αντώνης Μιχόπουλος

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.
Αντώνης Γκιούρας

Ο Προϊστάμενος λογιστηρίου
Κώστας Βάρσος