

**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 2026 έως 30 Ιουνίου 2026

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.....	21
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 31 Αυγούστου 2026.

Χαλάνδρι, 31 Αυγούστου 2026

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 2026 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, 31 Αυγούστου 2026



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.	2026	2025
		€	€
Ενεργητικό			
Μακροπρόθεσμο ενεργητικό			
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	1	62.739	61.902
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	2α	6.166	7.370
Δικαίωμα Χρήσης	2β	80.734	122.975
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	3	8.877	7.936
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	4	167.567	165.966
Σύνολο μακροπρόθεσμου ενεργητικού		326.084	366.149
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Εμπορικές απαιτήσεις	5	948.453	927.742
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	6	210.388	149.246
Ταμείο και τραπεζικά διαθέσιμα	7	1.008.241	435.354
Σύνολο βραχυπρόθεσμου ενεργητικού		2.167.082	1.512.343
Σύνολο ενεργητικού		2.493.166	1.878.492
Παθητικό			
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	8	150.000	150.000
Αποθεματικά	9	43.500	-
Αποτελέσματα εις νέο	9	514.120	866.092
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		707.620	1.016.092
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	10	35.600	31.047
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	2β	27.590	39.670
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	11	1.725	1.725
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		64.916	72.442
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Εμπορικές υποχρεώσεις	12	99.088	366.702
Υποχρεώσεις από φόρους και ασφαλιστικά ταμεία	13	324.587	192.054
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	14	1.296.955	231.202
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		1.720.630	789.957
Σύνολο υποχρεώσεων		1.785.546	862.399
Σύνολο παθητικού		2.493.166	1.878.492

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

Κατάσταση συνολικών εσόδων χρήσης

	Σημ.	2026 €	2025 €
Έσοδα από λειτουργική δραστηριότητα	15	2.294.482	1.848.363
Έξοδα από λειτουργική δραστηριότητα	16	(1.792.524)	(1.575.828)
		501.957	272.535
Λοιπά έσοδα	17	2.369	2.777
Λοιπά έξοδα	18	(2.217)	(9.625)
Λειτουργικό αποτέλεσμα		502.109	265.687
Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα, κέρδος/(ζημιά)	19	(525)	(9.375)
Αποτέλεσμα, κέρδος/(ζημιά) προ φόρων		501.585	256.312
Φόρος	20	(110.057)	(56.865)
Αποτέλεσμα, κέρδος/(ζημιά) μετά από φόρους		391.528	199.447
Λοιπά συνολικά έσοδα προ φόρου		-	-
Φόρος		-	-
Λοιπά συνολικά έσοδα		-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους		391.528	199.447

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

Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
	€	€	€	€
Υπόλοιπο έναρξης	300.000	-	343.245	643.245
Μεταβολές χρήσης				
Μερίσματα	-	-	-	-
Αύξηση / (μείωση) μετοχικού κεφαλαίου	(150.000)	-	-	(150.000)
Αποτελέσματα χρήσης	-	-	522.848	522.848
Υπόλοιπο κλεισίματος 31 Δεκεμβρίου 2025	150.000	-	866.092	1.016.092
Μεταβολές χρήσης				
Μερίσματα	-	-	(700.000)	(700.000)
Εσωτερικές μεταφορές	-	43.500	(43.500)	-
Αύξηση / (μείωση) μετοχικού κεφαλαίου	-	-	-	-
Αποτελέσματα χρήσης	-	-	391.528	391.528
Υπόλοιπο κλεισίματος 30 Ιουνίου 2026	150.000	43.500	514.120	707.620

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



Κατάσταση ταμειακών ροών

(Έμμεση μέθοδος)

	2026	2025
	€	€
Ταμειακές ροές από λειτουργική δραστηριότητα		
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων	501.585	256.312
Πλέον/μείον προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις	50.051	56.784
Προβλέψεις	4.553	4.180
Συναλλαγματικές διαφορές (κέρδος)/ζημιά	(2.441)	3.440
Πωλήσεις χρηματοοικονομικών μέσων (κέρδος)/ζημιά	-	9.015
Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα, (κέρδος)/ζημιά	2.189	5.409
	555.937	335.141
Μείωση/(Αύξηση) απαιτήσεων	(117.759)	(146.659)
(Μείωση)/Αύξηση υποχρεώσεων (πλην τραπεζών)	241.900	306.100
	680.079	494.581
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβλημένα	(1.636)	(3.485)
Καταβλημένος φόρος εισοδήματος	(31.916)	-
Σύνολο εισροών/εκροών από λειτουργική δραστηριότητα	646.527	491.096
Ταμειακή ροή από επενδυτική δραστηριότητα		
Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(7.444)	(17.626)
Δικαίωμα χρήσης	-	(21.743)
Τόκοι εισπραχθέντες	764	-
Σύνολο εισροών/εκροών από επενδυτική δραστηριότητα	(6.680)	(39.368)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Πληρωμές από μείωση μετοχικού κεφαλαίου	-	(150.000)
Πληρωμές υποχρεώσεων από μισθώσεις	(66.961)	(59.835)
Σύνολο εισροών/εκροών από χρηματοδοτική δραστηριότητα	(66.961)	(209.835)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών διαθεσίμων	572.887	241.893
Ταμειακά διαθέσιμα έναρξης περιόδου	435.354	133.791
Ταμειακά διαθέσιμα λήξης περιόδου	1.008.241	375.684

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 31 Αυγούστου 2026.

Περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Έχουν χρησιμοποιηθεί οι ίδιες λογιστικές αρχές και μέθοδοι υπολογισμού, με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2025.

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 2025, 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 2025, πλέον των νέων προτύπων και διερμηνειών που υιοθετήθηκαν, η εφαρμογή των οποίων είναι υποχρεωτική για τις περιόδους μετά την 1 Ιανουαρίου 2026. 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 αντανάκλα 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 επανεπιμετρώνται 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 2026 και 31 Δεκεμβρίου 2025. Για τα εντός Ισολογισμού στοιχεία, τα πιστωτικά ανοίγματα είναι βασισμένα στη λογιστική τους αξία όπως εμφανίζονται στον Ισολογισμό.

	2026	2025
	€	€
<i>Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων εντός Ισολογισμού</i>		
Συμμετοχές σε Εγγυητικά Ταμεία	150.000	150.000
Απαιτήσεις από πελάτες	948.453	927.742
Λοιπές μακροπρόθεσμες και βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	227.955	165.212
<i>Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων εκτός Ισολογισμού</i>		
Εγγυητικές επιστολές και ενεχυριασμένες καταθέσεις	-	-
Κατά την 30 Ιουνίου 2026 και την 31 Δεκεμβρίου 2025	1.326.408	1.242.954

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 2026 και την 31 Δεκεμβρίου 2025 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα.

	< 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 χρόνια	> 5 χρόνια	Σύνολο
	€	€	€	€	€	€
Ενεργητικό						
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	-	-	-	62.739	-	62.739
Άυλα περιουσιακά στοιχεία & δικαίωμα χρήσης	-	-	-	86.900	-	86.900
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	-	-	-	-	8.877	8.877
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	-	-	-	17.567	150.000	167.567
Εμπορικές απαιτήσεις	948.453	-	-	-	-	948.453
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	-	-	210.388	-	-	210.388
Ταμείο και τραπεζικά διαθέσιμα	1.008.241	-	-	-	-	1.008.241
	1.956.694	-	210.388	167.207	158.877	2.493.166
Υποχρεώσεις						
Προβλέψεις	-	-	-	(35.600)	-	(35.600)
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	(7.361)	(22.172)	(27.035)	(27.590)	-	(84.159)
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	-	-	-	(1.725)	-	(1.725)
Εμπορικές υποχρεώσεις	-	(99.088)	-	-	-	(99.088)
Υποχρεώσεις από φόρους και ασφαλιστικά ταμεία	(324.587)	-	-	-	-	(324.587)
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	(1.240.386)	-	-	-	-	(1.240.386)
	(1.572.335)	(121.260)	(27.035)	(64.916)	-	(1.785.546)
Ανάλυση ρευστότητας την 30 Ιουνίου 2026	384.359	(121.260)	183.353	102.292	158.877	707.620
	< 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 χρόνια	> 5 χρόνια	Σύνολο
	€	€	€	€	€	€
Ενεργητικό						
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	-	-	-	61.902	-	61.902
Άυλα περιουσιακά στοιχεία & δικαίωμα χρήσης	-	-	-	130.345	-	130.345
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	-	-	-	-	7.936	7.936
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	-	-	-	15.966	150.000	165.966
Εμπορικές απαιτήσεις	927.742	-	-	-	-	927.742
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	-	-	149.246	-	-	149.246
Ταμείο και τραπεζικά διαθέσιμα	435.354	-	-	-	-	435.354
	1.363.097	-	149.246	208.213	157.936	1.878.492
Υποχρεώσεις						
Προβλέψεις	-	-	-	(31.047)	-	(31.047)
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	-	(21.846)	(66.485)	(39.670)	-	(128.001)
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	-	-	-	(1.725)	-	(1.725)
Εμπορικές υποχρεώσεις	-	(366.702)	-	-	-	(366.702)
Υποχρεώσεις από φόρους και ασφαλιστικά ταμεία	(192.054)	-	-	-	-	(192.054)
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	(142.871)	-	-	-	-	(142.871)
	(334.924)	(388.548)	(66.485)	(72.442)	-	(862.399)
Ανάλυση ρευστότητας την 31 Δεκεμβρίου 2025	1.028.173	(388.548)	82.761	135.771	157.936	1.016.092

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:

	2026	2025
	€	€
<i>Κόστος</i>		
Υπόλοιπο έναρξης	128.484	98.569
Προσθήκες	7.444	29.914
Πωλήσεις/διαγραφές	-	-
	135.928	128.484
<i>Αποσβέσεις</i>		
Υπόλοιπο έναρξης	(66.582)	(55.234)
Προσθήκες	(6.606)	(11.348)
Πωλήσεις/διαγραφές	-	-
	(73.188)	(66.582)
<i>Αναπόσβεστη αξία</i>	62.739	61.902

Σημείωση 2α - Άυλα πάγια

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

	2026	2025
	€	€
<i>Κόστος</i>		
Υπόλοιπο έναρξης	14.064	14.064
Προσθήκες	-	-
Πωλήσεις/διαγραφές	-	-
	14.064	14.064
<i>Αποσβέσεις</i>		
Υπόλοιπο έναρξης	(6.693)	(4.523)
Προσθήκες	(1.204)	(2.170)
Πωλήσεις/διαγραφές	-	-
	(7.897)	(6.693)
<i>Αναπόσβεστη αξία</i>	6.166	7.370

Σημείωση 2β - Δικαίωμα Χρήσης

Το δικαίωμα χρήσης από μισθώσεις αναλύεται ως εξής:

1-Ιαν-26 έως 30-Ιουν-26	Ακίνητα	Οχήματα	Σύνολο
	€	€	€
<i>Κόστος</i>			
Υπόλοιπο έναρξης	374.616	23.701	398.317
Προσθήκες	-	-	-
Πωλήσεις/διαγραφές	-	-	-
	374.616	23.701	398.317
<i>Αποσβέσεις</i>			
Υπόλοιπο έναρξης	(263.209)	(12.133)	(275.342)
Προσθήκες	(39.848)	(2.393)	(42.241)
Πωλήσεις/διαγραφές	-	-	-
	(303.056)	(14.526)	(317.583)
<i>Αναπόσβεστη αξία</i>	71.559	9.175	80.734



1-Ιαν-25 έως 31-Δεκ-25

	Ακίνητα	Οχήματα	Σύνολο
	€	€	€
Κόστος			
Υπόλοιπο έναρξης	348.608	131.003	479.611
Προσθήκες	56.311	504	56.815
Πωλήσεις/διαγραφές	(30.303)	(107.805)	(138.108)
	374.616	23.701	398.317
Αποσβέσεις			
Υπόλοιπο έναρξης	(212.904)	(72.478)	(285.382)
Προσθήκες	(80.608)	(11.525)	(92.133)
Πωλήσεις/διαγραφές	30.303	71.870	102.173
	(263.209)	(12.133)	(275.342)
Αναπόσβεστη αξία	111.407	11.568	122.975

Οι υποχρεώσεις από μισθώματα αναλύονται ως εξής:

	2026	2025
	€	€
Ελάχιστο μίσθωμα		
Εντός ενός έτους	57.773	90.437
Από 2 μέχρι 5 έτη	28.018	40.513
Άνω των 5 ετών	-	-
	85.790	130.950
Τόκος μισθωμάτων	(1.632)	(2.949)
	84.159	128.001
Ανάλυση παρούσας αξίας μισθωμάτων		
Εντός ενός έτους	56.569	88.331
Από 2 μέχρι 5 έτη	27.590	39.670
Άνω των 5 ετών	-	-
	84.159	128.001
Προεξοφλητικό επιτόκιο (%)	0,02	0,02
	2026	2025
	€	€
Έξοδα από μισθώσεις (μικρής αξίας και διάρκειας) για τα οποία δεν αναγνωρίζεται δικαίωμα χρήσης	22.293	10.599

Σημείωση 3 - Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση προκύπτει από προσωρινές διαφορές μεταξύ φορολογικής και λογιστικής βάσης και αναλύεται ως ακολούθως για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026, την 31 Δεκεμβρίου 2025 και την 30 Ιουνίου 2025.

	Ισολογισμός		Αποτελέσματα χρήσεως	Καθαρή Θέση
	2026	2025	χρέωση / (πίστωση) 2026	χρέωση / (πίστωση) 2026
Απαίτηση				
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	8.124	6.830	1.293	-
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	6.070	8.727	(2.658)	-
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	12.445	19.433	(6.988)	-
Σύνολο	26.639	34.990	(8.352)	-
Υποχρέωση				
Προσαρμογές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(17.762)	(27.055)	9.293	-
Σύνολο	(17.762)	(27.055)	9.293	-
Αναβαλλόμενοι φόροι έσοδο / (έξοδο)			941	
Καθαροί αναβαλλόμενοι φόροι απαίτηση / (υποχρέωση)	8.877	7.936		

	Ισολογισμός		Αποτελέσματα χρήσεως	Καθαρή Θέση
	2025	2024	χρέωση / (πίστωση) 2025	χρέωση / (πίστωση) 2025
Απαίτηση				
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	6.830	4.626	2.205	-
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	8.727	19.485	(10.758)	-
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	19.433	22.318	(2.885)	-
Σύνολο	34.990	46.429	(11.439)	-
Υποχρέωση				
Προσαρμογές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(27.055)	(42.730)	15.676	-
Σύνολο	(27.055)	(42.730)	15.676	-
Αναβαλλόμενοι φόροι έσοδο / (έξοδο)			4.237	
Καθαροί αναβαλλόμενοι φόροι απαίτηση / (υποχρέωση)	7.936	3.699		

	Ισολογισμός		Αποτελέσματα χρήσεως χρέωση / (πίστωση)	Καθαρή Θέση χρέωση / (πίστωση)
	2025	2024	2025	2025
Απαίτηση				
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	5.545	4.626	920	-
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	12.081	19.485	(7.404)	-
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	17.851	22.318	(4.467)	-
Σύνολο	35.477	46.429	(10.952)	-
Υποχρέωση				
Προσαρμογές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(28.643)	(42.730)	14.087	-
Σύνολο	(28.643)	(42.730)	14.087	-
Αναβαλλόμενοι φόροι έσοδο / (έξοδο)			3.135	
Καθαροί αναβαλλόμενοι φόροι απαίτηση / (υποχρέωση)	6.834	3.699		

Σημείωση 4 - Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

Ανάλυση των λοιπών μακροπρόθεσμων απαιτήσεων παρατίθεται στη συνέχεια.

	2026	2025
	€	€
Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	150.000	150.000
Λοιπές δοσμένες εγγυήσεις	17.567	15.966
	167.567	165.966

Σημείωση 5 - Εμπορικές απαιτήσεις

Οι εμπορικές απαιτήσεις περιλαμβάνουν υπόλοιπα απαιτήσεων από πελάτες.

	2026	2025
	€	€
Πελάτες	948.453	927.742
	948.453	927.742
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	-	-
	948.453	927.742

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

Σημείωση 6 - Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις

Ανάλυση των λοιπών βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων παρατίθεται στην συνέχεια.

	2026	2025
	€	€
Απαίτηση από ΦΠΑ	-	15.777
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	58.094	-
Έξοδα επόμενων χρήσεων	22.250	57.217
Δάνεια στο προσωπικό	14.307	13.000
Προκαταβολές σε προμηθευτές	115.674	63.252
Λοιπές απαιτήσεις	62	-
	210.388	149.246

Σημείωση 7 - Ταμείο και τραπεζικά διαθέσιμα

Ανάλυση ταμείου και τραπεζικών διαθεσίμων παρατίθεται στην συνέχεια.

	2026	2025
	€	€
Ταμείο	2.966	4.472
Καταθέσεις τραπεζών σε ευρώ	775.809	224.042
Καταθέσεις τραπεζών σε ξένο νόμισμα	49.466	26.840
Προθεσμιακές καταθέσεις	180.000	180.000
	1.008.241	435.354

Σημείωση 8 - Μετοχικό κεφάλαιο

Κατά την 30 Ιουνίου 2026 και την 31 Δεκεμβρίου 2025, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας διαιρείται σε 150 χιλ. μετοχές ονομαστικής αξίας €1 η κάθε μία.

Σημείωση 9 - Αποτελέσματα εις νέο

Τα αποτελέσματα εις νέο της χρήσης ωφελήθηκαν με κέρδη ποσού €392 χιλ. για το πρώτο εξάμηνο 2026 έναντι κερδών ποσού €199 χιλ. για το πρώτο εξάμηνο 2025, αντίστοιχα. Το προοδευτικό υπόλοιπο ανέρχεται σε κέρδος €514 χιλ. περίπου για το πρώτο εξάμηνο 2026 έναντι κέρδους €866 χιλ. περίπου για τη χρήση 2025. Η μεταβολή οφείλεται στα κέρδη της περιόδου, μετά τη διανομή κερδών και τον σχηματισμό υποχρεωτικών αποθεματικών. Η μεταβολή αναλύεται στη Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων.

Σημείωση 10 - Προβλέψεις

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

	2026	2025
	€	€
Υπόλοιπο έναρξης	31.047	21.026
Συνολικό Έξοδο που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα Πρόβλεψη Αποζημίωσης	4.553	10.020
Πλέον ή μείον αναλογιστικά κέρδη και ζημιές	-	-
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	-	-
Υπόλοιπο λήξης	35.600	31.047

Το συνολικό έξοδο που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα αναλύεται ως εξής:

	2026	2025
	€	€
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	3.777	8.969
Χρηματοοικονομικό κόστος	776	1.051
Αναλογιστικά (κέρδη) και ζημιές	-	-
Σύνολο	4.553	10.020

Κύριες αναλογιστικές παραδοχές

	2026	2025
Προεξοφλητικό επιτόκιο	5	5
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	3	3

Σημείωση 11 - Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

Ανάλυση λοιπών μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα.

	2026	2025
	€	€
Ληφθείσες εγγυήσεις	400	400
Προβλέψεις για φόρο εισοδήματος	1.325	1.325
	1.725	1.725

Σημείωση 12 - Εμπορικές υποχρεώσεις

Οι εμπορικές υποχρεώσεις περιλαμβάνουν υποχρεώσεις σε προμηθευτές ποσού €99 χιλ. περίπου την 30 Ιουνίου 2026, έναντι ποσού €367 χιλ. περίπου, την 31 Δεκεμβρίου 2025.

Σημείωση 13 - Υποχρεώσεις από φόρους και ασφαλιστικές εισφορές

Ανάλυση σχετικών υποχρεώσεων παρατίθεται στην συνέχεια.

	2026	2025
	€	€
Φόρος Προστιθέμενης Αξίας (ΦΠΑ)	5.819	-
Φόρος Εισοδήματος	272.501	135.324
Φόρος Μισθωτών Υπηρεσιών	13.955	16.386
Λοιποί φόροι - τέλη	2.357	2.932
Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικά ταμεία	29.956	37.411
	324.587	192.054

Σημείωση 14 -Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

Ανάλυση λοιπών βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα.

	2026	2025
	€	€
Μισθώσεις	56.569	88.331
Υποχρεώσεις προς προσωπικό	25.116	3.588
Υποχρεώσεις προς μετόχους	2.770	1.970
Μερίσματα πληρωτέα	700.000	-
Έξοδα χρήσης δουλευμένα	512.500	137.313
	1.296.955	231.202

Σχετική ανάλυση των υποχρεώσεων από μισθώματα παρατίθεται στη σημείωση 2B.

Σημείωση 15 - Έσοδα από λειτουργική δραστηριότητα

Τα έσοδα της Εταιρείας προέρχονται από τις παρακάτω πηγές:

	2026	2025
	€	€
Παροχή Επενδυτικών Συμβουλών	1.160.803	930.087
Διακριτική Διαχείριση	813.815	599.511
Λήψη και διαβίβαση εντολών	319.863	318.765
	2.294.482	1.848.363

Σημείωση 16 - Έξοδα από λειτουργική δραστηριότητα

Τα έξοδα αναλύονται ως εξής:

	2026	2025
	€	€
Κόστος μισθοδοσίας	419.449	380.477
Αμοιβές τρίτων	1.149.882	974.131
Ενοικία και παροχές γραφείων	48.193	39.310
Φόροι - τέλη	28.593	24.298
Διάφορα έξοδα	96.357	100.828
Αποσβέσεις	50.051	56.784
	1.792.524	1.575.828

Το κόστος μισθοδοσίας αναλύεται ως εξής:

	2026	2025
	€	€
Μισθοί	341.324	313.442
Εργοδοτικές εισφορές	74.268	62.796
Αποζημίωση απόλυσης	-	280
Προβλέψεις για αποζημιώσεις λόγω συνταξιοδότησης	3.777	3.654
Λοιπά έξοδα προσωπικού	80	306
	419.449	380.477

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την τρέχουσα χρήση ανήλθε σε 36, ενώ κατά την αντίστοιχη προηγούμενη χρήση ανήλθε σε 37.

Σημείωση 17 - Λοιπά έσοδα

Τα σχετικά έσοδα αναλύονται στον παρακάτω πίνακα.

	2026	2025
	€	€
Έσοδα από ενοίκια	2.160	2.760
Λοιπά έσοδα	209	17
	2.369	2.777

Σημείωση 18 - Λοιπά έξοδα

Τα σχετικά έξοδα αναλύονται στον παρακάτω πίνακα.

2026	2025
€	€
2.217	9.625
2.217	9.625

Λοιπά έξοδα

Σημείωση 19 - Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα

Τα σχετικά χρηματοοικονομικά αποτελέσματα αναλύονται στον παρακάτω πίνακα.

2026	2025
€	€
764	-
764	-
(1.317)	(1.924)
(776)	(526)
-	-
(1.636)	(3.485)
(3.730)	(5.935)
(817)	(5.519)
3.258	2.079
2.441	(3.440)
(525)	(9.375)

Πιστωτικοί τόκοι

Τόκοι καταθέσεων τραπεζών

Σύνολο

Χρεωστικοί Τόκοι

Τόκοι από μισθώσεις

Τόκοι αποζημίωσης προσωπικού

Προμήθειες εγγυητικών επιστολών

Λοιπά έξοδα τραπεζών

Σύνολο

Συναλλαγματικές διαφορές

Χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές

Πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές

Σύνολο

Χρηματοπιστωτικά Αποτελέσματα

Σημείωση 20 - Φόρος

Το κονδύλι του φόρου αναλύεται στην συνέχεια.

	2026	2025
	€	€
Φόρος εισοδήματος	(110.998)	(60.000)
Πρόβλεψη για πρόσθετο φόρο	-	-
	(110.998)	(60.000)
Αναβαλλόμενη φορολογία έσοδο/(έξοδο)	941	3.135
	(110.057)	(56.865)

	Ισολογισμός		Αποτελέσματα χρήσεως	Καθαρή Θέση
			χρέωση / (πίστωση)	χρέωση / (πίστωση)
	2026	2025	2026	2026
Απαίτηση				
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	8.124	6.830	1.293	-
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	6.070	8.727	(2.658)	-
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	12.445	19.433	(6.988)	-
Σύνολο	26.639	34.990	(8.352)	-
Υποχρέωση				
Προσαρμογές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(17.762)	(27.055)	9.293	-
Σύνολο	(17.762)	(27.055)	9.293	-
Αναβαλλόμενοι φόροι έσοδο / (έξοδο)			941	
Καθαροί αναβαλλόμενοι φόροι απαίτηση / (υποχρέωση)	8.877	7.936		

Σημείωση 21 - Κέρδη/(ζημιά) ανά μετοχή

Αναλυτικά ο υπολογισμός του δείκτη παρατίθεται στην συνέχεια.

	2026	2025
	€	€
Κέρδη/(ζημιά) μετά από φόρους	391.528	199.447
Μέσος σταθμικός αριθμός μετοχών	150.000	150.000
Κέρδη/(ζημιά) μετά από φόρους ανά μετοχή	2,6102	1,3296

Σημείωση 22 - Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη αναλύονται στον παρακάτω πίνακα.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη κατά τη διάρκεια της περιόδου:

Περιγραφή	Συνδεδεμένο Μέρος	Α Εξάμηνο 2026	2025	Α Εξάμηνο 2025
		€	€	€
Έσοδα από παροχή επενδυτικών υπηρεσιών	Μέλη διοίκησης	1.500	2.904	1.434
Λοιπά έξοδα	Συνδεδεμένες εταιρείες / Μέλη διοίκησης	199.369	373.841	96.135
Ενοίκια	Συνδεδεμένες εταιρείες / Μέλη διοίκησης	55.321	65.268	31.575

Υπόλοιπα από Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη:

Περιγραφή	Συνδεδεμένο Μέρος	Α Εξάμηνο 2026	2025	Α Εξάμηνο 2025
		€	€	€
Υποχρεώσεις	Μέτοχοι	-	-	150.000
Υποχρεώσεις	Συνδεδεμένες εταιρείες	109.867	45.730	30
Υποχρεώσεις	Μέλη διοίκησης	7.007	1.970	1.970

Σημείωση 23 - Ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις / απαιτήσεις

Η Εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις από 2020 έως και 2025. 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-26 έως 30-Ιουν-26	Ακίνητα	Οχήματα	Σύνολο
	€	€	€
<i>Κόστος</i>			
Υπόλοιπο έναρξης	374.616	23.701	398.317
Προσθήκες	-	-	-
Πωλήσεις/διαγραφές	-	-	-
	374.616	23.701	398.317
<i>Αποσβέσεις</i>			
Υπόλοιπο έναρξης	(263.209)	(12.133)	(275.342)
Προσθήκες	(39.848)	(2.393)	(42.241)
Πωλήσεις/διαγραφές	-	-	-
	(303.056)	(14.526)	(317.583)
<i>Αναπόσβεστη αξία</i>	71.559	9.175	80.734
1-Ιαν-25 έως 31-Δεκ-25	Ακίνητα	Οχήματα	Σύνολο
	€	€	€
<i>Κόστος</i>			
Υπόλοιπο έναρξης	348.608	131.003	479.611
Προσθήκες	56.311	504	56.815
Πωλήσεις/διαγραφές	(30.303)	(107.805)	(138.108)
	374.616	23.701	398.317
<i>Αποσβέσεις</i>			
Υπόλοιπο έναρξης	(212.904)	(72.478)	(285.382)
Προσθήκες	(80.608)	(11.525)	(92.133)
Πωλήσεις/διαγραφές	30.303	71.870	102.173
	(263.209)	(12.133)	(275.342)
<i>Αναπόσβεστη αξία</i>	111.407	11.568	122.975

Η υποχρέωση από τις μισθώσεις απεικονίζεται ως εξής:

	2026	2025
Ελάχιστο μίσθωμα	€	€
Εντός ενός έτους	57.773	90.437
Από 2 μέχρι 5 έτη	28.018	40.513
Άνω των 5 ετών	-	-
	85.790	130.950
Τόκος μισθωμάτων	(1.632)	(2.949)
	84.159	128.001
Ανάλυση παρούσας αξίας μισθωμάτων		
Εντός ενός έτους	56.569	88.331
Από 2 μέχρι 5 έτη	27.590	39.670
Άνω των 5 ετών	-	-
	84.159	128.001
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 2026, τα οποία να έχουν σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις και να απαιτείται αναφορά.

Χαλάνδρι, 31 Αυγούστου 2026

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

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.
Αντώνης Γκιούρας

Ο Προϊστάμενος λογιστηρίου
Κώστας Βάρσος