Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2026.09.01 14:28:50 EEST
Reason: Automated Registration Process by Greek General Business Registry
Location: Athens

Ελληνική Δημοκρατία

Κεντρική Ένωση Επιμελητηρίων

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ Γ.Ε.ΜΗ. ΚΑΙ ΥΜΣ

Αρμόδια Υπηρεσία ΓΕΜΗ: ΕΜΠΟΡΙΚΟ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ
Τηλέφωνο: 2103604815-9
E-mail: info@acci.gr

Αθήνα,01/09/2026
Αριθ. Πρωτ.:4190350

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Αυτοματοποιημένης Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), στοιχείων της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία **AMBROSIA CAPITAL HELLAS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**, το διακριτικό τίτλο **AMBROSIA CAPITAL HELLAS SINGLE MEMBER INVESTMENT SERVICES S.A.** και αριθμό ΓΕΜΗ **157516901000**.

Την **01/09/2026** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 6157842 οι εγκεκριμένες από την 01/09/2026 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται για τη χρήση 01/07/2025 έως 30/06/2026.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 6157843 η από 01/09/2026 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με την οποία ορίστηκαν για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/07/2026 έως 30/06/2027:

Τακτικοί Ελεγκτές:

- ο/η κ. ΚΟΛΛΥΡΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ του ΕΥΘΥΜΙΟΣ, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, που γεννήθηκε στην το , με αριθμό μητρώου ΕΛΤΕ 35591.

Αναπληρωματικοί Ελεγκτές:

- ο/η κ. ΑΡΑΜΠΑΤΖΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ του ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, που γεννήθηκε στην ΣΕΡΡΕΣ το 1976-03-02 00:00:00.0, με αριθμό μητρώου ΕΛΤΕ 34351.

Οι οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται αποτελούν αναπόσπαστο

Η γνησιότητα του παρόντος μπορεί να επιβεβαιωθεί από το https://www.businessregistry.gr/publicity
Η παρούσα ανακοίνωση αποτελεί προιόν αυτοματοποιημένης καταχώρισης δυνάμει της διάταξης του άρθρου 26 του ν.4919/2022 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.

μέρος της παρούσας ανακοίνωσης.

Η γνησιότητα του παρόντος μπορεί να επιβεβαιωθεί από το https://www.businessregistry.gr/publicity
Η παρούσα ανακοίνωση αποτελεί προιόν αυτοματοποιημένης καταχώρισης δυνάμει της διάταξης του άρθρου 26 του ν.4919/2022 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.

AMBROSIA CAPITAL HELLAS

ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 01 ΙΟΥΛΙΟΥ 2025 ΕΩΣ 30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2026
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ («ΔΠΧΑ»)

AMBROSIA CAPITAL HELLAS

Πίνακας Περιεχομένων

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή 3
Έκθεση Διαχείρισης 6
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης ..... .10
Κατάσταση Συνολικού εισοδήματος ..... .11
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 12
Κατάσταση Ταμειακών Ροών 13
Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων 14-41

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τον Μέτοχο της Εταιρείας «AMBROSIA CAPITAL HELLAS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη με επιφύλαξη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «AMBROSIA CAPITAL HELLAS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 30ης Ιουνίου 2026, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο της έκθεσής μας “Βάση για γνώμη με επιφύλαξη”, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας «AMBROSIA CAPITAL HELLAS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» κατά την 30η Ιουνίου 2026, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση για γνώμη με επιφύλαξη

Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις της Εταιρείας για τις χρήσεις που έληξαν την 30η Ιουνίου 2021, 2022, 2023, 2024, 2025 και 2026 δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές. Ως εκ τούτου, τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η Εταιρεία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας, δεν έχουμε αποκτήσει εύλογη διασφάλιση σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την 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 των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για γνώμη με επιφύλαξη.

Ευθύνες της διοίκησης επί των οικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ ’αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ’ όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.

- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να

επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στη διοίκηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι:

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 30.06.2026.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την εταιρεία «AMBROSIA CAPITAL HELLAS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου εκτός από τις επιπτώσεις του θέματος που περιγράφεται στην παράγραφο «Βάση για γνώμη με επιφύλαξη» της έκθεσης ελέγχου.

Αθήνα, 31 Αυγούστου 2026

Νικόλαος Ε. Κολλύρης
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 35591

ΣΟΛ Α.Ε.
Μέλος Δικτύου Crowe Global
Φωκ. Νέγρη 3, 112 57 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ «AMBROSIA CAPITAL HELLAS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» ΤΗΣ 6ης ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ (01ης ΙΟΥΛΙΟΥ 2025 – 30ης ΙΟΥΝΙΟΥ 2026) ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Κύριοι Μέτοχοι,

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε με την παρούσα έκθεση τις οικονομικές καταστάσεις της 6ης εταιρικής χρήσης (01 Ιουλίου 2025 – 30 Ιουνίου 2026) και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων, οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα αυτών.

Οι συνημμένες καταστάσεις καταρτίσθηκαν με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) σύμφωνα με το νόμο και το καταστατικό της Εταιρίας μας και παρέχουν αναλυτική εικόνα των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, της διάρθρωσης του οικονομικού αποτελέσματος και της πραγματικής οικονομικής κατάστασης της Εταιρίας μας στο τέλος της 6ης διαχειριστικής χρήσης στην οποία αναφέρονται.

Στη χρήση 1/7/2025 – 30/06/2026 ο κύκλος εργασιών της Ambrosia ΑΕ ανήλθε σε 6.600.794 ευρώ. Η εταιρεία παρουσιάζει κέρδη προ φόρων 2.599.894 ευρώ. Τα αποτελέσματα κρίνονται ικανοποιητικά για την έκτη εταιρική χρήση της εταιρείας. Το Δ.Σ της εταιρείας προτείνει τη μη διανομή μερίσματος.

Το σύνολο του ενεργητικού της Εταιρίας κατά την 30/06/2026 είναι 13.803.280 ευρώ ενώ το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων είναι 5.191.254 ευρώ.

Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες της Εταιρείας για τη χρήση που έληξε την 30/06/2026 καθώς και για τη χρήση που έληξε την 30/06/2025 έχουν ως εξής:

Αριθμοδείκτες οικονομικής διάρθρωσης

	30/06/2026		**30/06/2025**	
Κυκλοφορούν ενεργητικό	13.059.182	94,61%	9.347.134	91,26%
Σύνολο ενεργητικού	13.803.280		10.242.018	
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	744.098	5,39%	894.882	8,73%
Σύνολο ενεργητικού	13.803.280		10.242.018	

Οι παραπάνω δείκτες δείχνουν την αναλογία κεφαλαίων που έχει διατεθεί σε κυκλοφοριακό και μη κυκλοφοριακό ενεργητικό.

Ίδια κεφάλαια	5.191.254	60,28%	2.998.224	41,39%
Σύνολο υποχρεώσεων	8.612.026		7.243.794	

Ο παραπάνω δείκτης δείχνει την οικονομική αυτάρκεια της Εταιρίας.

Σύνολο υποχρεώσεων	8.612.026	62,39%	7.243.794	70,72%
Σύνολο παθητικού	13.803.280		10.242.018	
Ίδια κεφάλαια	5.191.254	37,61%	2.998.224	29,27%
Σύνολο παθητικού	13.803.280		10.242.018	

Οι παραπάνω δείκτες δείχνουν την δανειακή εξάρτηση της Εταιρίας.

Ίδια κεφάλαια	5.191.254	697,66%	2.998.224	335,04%
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	744.098		894.882	

Ο δείκτης αυτός δείχνει το βαθμό χρηματοδοτήσεως των ακινητοποιήσεων της Εταιρείας από τα Ίδια Κεφάλαια.

Κυκλοφορούν ενεργητικό	13.059.182	153,52%	9.347.134	132,59%
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	8.506.469		7.049.444	

Ο δείκτης αυτός δείχνει την δυνατότητα της Εταιρείας να καλύψει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της με στοιχεία του κυκλοφορούντος ενεργητικού.

Κεφάλαιο κινήσεως	4.552.713	34,86%	2.297.690	24,58%
Κυκλοφορούν ενεργητικό	13.059.182		9.347.135	

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει σε ποσοστό το τμήμα του Κυκλοφορούντος ενεργητικού το οποίο χρηματοδοτείται από το πλεόνασμα των διαρκών κεφαλαίων (Ιδίων Κεφαλαίων και Μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων).

Αριθμοδείκτες αποδόσεως και αποδοτικότητας

	30/06/2026		**30/06/2025**	
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων	1.869.769	28,33%	199.513	6,47%
Κύκλος Εργασιών	6.600.794		3.080.662	

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την απόδοση της Εταιρείας χωρίς το συνυπολογισμό των αποτελεσμάτων από τόκους και φόρους.

Καθαρά αποτελέσματα χρήσεως κέρδη (ή ζημιές) προ φόρων	2.599.894	28,26%	279.588	7,57%
Σύνολο εσόδων	9.201.179		3.690.797	

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την συνολική απόδοση της Εταιρείας σε σύγκριση με τα συνολικά της έσοδα.

Καθαρά αποτελέσματα χρήσεως κέρδη (ή ζημιές) προ φόρων	2.599.894	50,08%	279.588	9,32%
Ίδια κεφάλαια	5.191.254		2.998.224	

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την αποδοτικότητα των ιδίων κεφαλαίων της Εταιρείας.

Μικτά αποτελέσματα	3.163.210	47,92%	935.381	30,94%
Κύκλος Εργασιών	6.600.794		3.080.662	

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει το ποσοστιαίο μέγεθος του μικτού κέρδους επί των πωλήσεων της Εταιρείας.

Από τα μέσα του 2022, ως αποτέλεσμα και των γεωπολιτικών εξελίξεων στην Ουκρανία, αλλά και εντός των ετών 2023 - 2026 με τις πολεμικές συγκρούσεις στη Μέση Ανατολή, το επίπεδο των τιμών των πρώτων υλών και ενέργειας κινείται σε ιδιαίτερα αυξημένα επίπεδα σε σχέση τα προηγούμενα έτη ενώ επιβραδύνεται και η οικονομική ανάπτυξη διεθνώς. Ανάλογη άνοδος υφίσταται και στην αγορά των επιτοκίων διεθνώς. Η Διοίκηση της Εταιρίας παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις και πράττει αναλόγως, παρά ταύτα τέτοιου είδους γεγονότα και συνθήκες επηρεάζουν αρνητικά το διεθνές επενδυτικό κλίμα και τις χρηματαγορές με συνέπεια να επιδρούν αρνητικά και στη δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα των εργασιών της Εταιρείας. Σε κάθε περίπτωση, η εκτίμηση της Διοίκησης της Εταιρίας είναι ότι οι συνεχιζόμενες γεωπολιτικές εξελίξεις στην Ουκρανία και τη Μέση Ανατολή και η παγκόσμια ενεργειακή-πληθωριστική κρίση, μαζί με την άνοδο των επιτοκίων, που επηρέασε και την κλειόμενη χρήση 2025-2026, δεν θα είναι σημαντικές στη δραστηριότητά της Εταιρίας στην επόμενη χρήση 2026-2027.

Η εταιρεία μας έλαβε από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς την υπ' αριθμόν 3/908/22-03-2021 άδεια για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4514/2018. Η στρατηγική που εφάρμοσε η εταιρεία για την εισαγωγή της στην Ελληνική αγορά κρίνεται επιτυχής και έχει πραγματοποιηθεί διεύρυνση του κύκλου των πελατών της εταιρείας.

Στόχος μας είναι η επόμενη διαχειριστική χρήση 2026-2027 να χαρακτηριστεί από περαιτέρω αύξηση του κύκλου των πελατών μας και αύξηση των εσόδων μας. Παράλληλα εργαζόμαστε για την εισαγωγή νέων τεχνολογιών στην επιχείρησή μας καθώς και για τη βελτιστοποίηση της λειτουργίας μας.

Η Εταιρεία δεν διαθέτει ιδιόκτητα ακίνητα. Υφίστανται την 30/06/2026 περιουσιακά στοιχεία (ακίνητα) με δικαίωμα χρήσης συνολικής αξίας 179.626 ευρώ καθώς και αναπόσβεστο υπόλοιπο βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων συνολικής αξίας 134.038 ευρώ.
Η Εταιρεία δεν διαθέτει υποκαταστήματα.
Στην κλειόμενη χρήση 1/7/2025 – 30/6/2026 δεν υπάρχουν ιδιαίτερες δραστηριότητες της Εταιρίας στον τομέα της έρευνας και ανάπτυξης.
Η Εταιρεία κατά την 30/06/2026 έχει καταθέσεις όψεως (σε ιδίους λογαριασμούς ή σε λογαριασμούς πελατών της) σε δολάρια ΗΠΑ συνολικού ποσού $ 350.270 ήτοι € 307.417, σε ελβετικά φράγκα CHF 405 ήτοι € 439, σε δανέζικες κορώνες DKK 23.521 ήτοι € 3.147, σε νορβηγικές κορώνες NOK 87.302 ήτοι € 7.719, σε δολάρια Αυστραλίας AUD 2.608 ήτοι € 1.576, σε δολάρια Καναδά CAD 30.405 ήτοι € 18.745 και σε βρετανικές λίρες GBP 16.338 ήτοι € 18.958.
Η εταιρεία την 30/06/2026 κατέχει μερίδια τραπεζικών ομολόγων και μετοχές εισηγμένων εταιρειών, διαπραγματεύσιμες στο Χρηματιστήριο Αθηνών, συνολικής αξίας 3.462.077 ευρώ.
Εντός της κλειόμενης χρήσης πραγματοποιήθηκαν συναλλαγές (έξοδα παροχής υπηρεσιών, αποσβέσεις και τόκοι) της Εταιρείας με συνδεδεμένα μέρη συνολικής αξίας 3.676.831 ευρώ. Οι αμοιβές Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθαν σε 87.914 ευρώ. Τα υπόλοιπα των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων της Εταιρείας με συνδεδεμένα μέρη κατά την 30/06/2026 ανήλθαν σε 91.613 ευρώ και 0,00 ευρώ αντίστοιχα.

Σε σχέση με την διαχείριση των χρηματοοικονομικών κινδύνων από την εταιρεία, επισημαίνονται τα παρακάτω:

Κίνδυνος Αγοράς

Η Εταιρεία λαμβάνοντας υπόψη τις συνεχείς μεταβολές των τιμών των χρηματοπιστωτικών μέσων καθώς και τις μεταβολές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες μετρά και διαχειρίζεται το ύψος των κινδύνων της αγοράς της έχοντας λάβει τα κατάλληλα μέτρα ενώ έχει δημιουργήσει τις κατάλληλες εσωτερικές διαδικασίες προκειμένου για τον έγκαιρο εντοπισμό και τη διαχείριση των κινδύνων αυτών.

Λειτουργικός Κίνδυνος

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει διαδικασίες και πολιτικές για τον έγκαιρο εντοπισμό πιθανών μορφών λειτουργικών κινδύνων. Επιπλέον διαθέτει τμήμα εσωτερικού ελέγχου και κανονιστικής συμμόρφωσης το οποίο φροντίζει για την παρακολούθηση και την αξιολόγηση των μέτρων και των διαδικασιών που έχουν θεσπιστεί και τη συμμόρφωση της εταιρείας με το Νομικό και Κανονιστικό Πλαίσιο.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Για την αντιμετώπιση του Πιστωτικού Κινδύνου, ο οποίος επέρχεται όταν το αντισυμβαλλόμενο μέρος αδυνατεί να εξοφλήσει πλήρως τις οφειλές του προς την Εταιρεία (όταν αυτές καθίστανται ληξιπρόθεσμες) έχει θεσπιστεί από την Εταιρεία ένα σύνολο πολιτικών και διαδικασιών. Για τη μείωση του Πιστωτικού Κινδύνου, λαμβάνονται υπόψη η πιστοληπτική ικανότητα του αντισυμβαλλόμενου, καθώς και ποιοτικά - ποσοτικά χαρακτηριστικά. Η Διοίκηση της Εταιρείας διαχειρίζεται προσεκτικά την έκθεσή της σε πιστωτικό κίνδυνο, στα πλαίσια και των κανονιστικών αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος αδυναμίας εκπλήρωσης των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, όταν αυτές γίνουν απαιτητές, λόγω έλλειψης απαραίτητης ρευστότητας. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στη διαχείριση του χρονικού συσχετισμού των ταμειακών ροών και στην εξασφάλιση επαρκών ταμειακών διαθεσίμων για την κάλυψη των τρεχουσών συναλλαγών.

Προστασία Περιβάλλοντος

Η εταιρεία μας υιοθετεί μέτρα προστασίας του περιβάλλοντος και ενθαρρύνει τους υπαλλήλους και συνεργάτες της να επιλέγουν τις πλέον οικολογικές και περιβαλλοντικές λύσεις.

Εργασιακές σχέσεις

Η εταιρεία δεσμεύεται και υποστηρίζει την Παγκόσμια Διακήρυξη των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων του Ο.Η.Ε. και συμμορφώνεται με τη σχετική νομοθεσία. Προτεραιότητα της εταιρείας είναι η ικανοποίηση του ανθρωπίνου δυναμικού της (δυνατότητα εξέλιξης, αξιόλογες απολαβές, διοργάνωση σεμιναρίων για περαιτέρω εκπαίδευση). Η εταιρεία διερευνά τη μη εμπλοκή των συνεργατών της σε παραβάσεις ανθρωπίνων δικαιωμάτων. Οι προβλέψεις της εργατικής νομοθεσίας ακολουθούνται αυστηρά.

Αθήνα, 31 Αυγούστου 2026

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ	**ΤΟ ΜΕΛΟΣ**
ΑΣΤΥΦΙΔΗΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ	**ΙΩΑΝΝΙΔΗΣ ΑΡΙΣΤΕΙΔΗΣ**
ΑΔΤ: ΑΚ536485	**ΑΔΤ: ΑΒ601683**

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

		Σημ.	30/6/2026	30/6/2025
Α.	**ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ**			
	Μη κυκλοφορούν ενεργητικό			
	Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	5	261.655	314.986
	Περιουσιακά Στοιχεία με δικαίωμα χρήσης	6	179.626	277.737
	Άυλα περιουσιακά στοιχεία	7	7.192	8.750
	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	8	19.397	17.181
	Λοιπές Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	9	276.228	276.228
			744.098	**894.883**
	Κυκλοφορούν ενεργητικό			
	Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	9	7.537.424	6.248.483
	Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	10	3.462.077	2.144.811
	Απαιτήσεις από ταμειακά διαθέσιμα πελατών	11	868.997	841.119
	Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	12	1.190.684	112.721
			13.059.182	**9.347.135**
	Σύνολο ενεργητικού		**13.803.280**	**10.242.018**
Β.	**Ιδια κεφάλαια**			
	Μετοχικό κεφάλαιο	13	525.000	525.000
	Λοιπά αποθεματικά		122.707	113.811
	Κέρδη/ (ζημίες) εις νέον		4.543.547	2.359.413
	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**5.191.254**	**2.998.223**
Γ.	**Υποχρεώσεις**			
	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	14	105.557	194.350
			105.557	**194.350**
	Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
	Υποχρεώσεις σε πελάτες	15	65.038	855.193
	Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	16	8.015.101	5.892.972
	Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	17	426.330	301.280
			8.506.469	**7.049.444**
	Σύνολο υποχρεώσεων		**8.612.026**	**7.243.794**
	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		**13.803.280**	**10.242.018**

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

	Σημ.	01 Ιουλίου 2025 έως 30 Ιουνίου 2026	01 Ιουλίου 2024 έως 30 Ιουνίου 2025
Κύκλος Εργασιών	18	6.600.794	3.080.662
Κόστος παροχής υπηρεσιών	19	-3.437.584	-2.145.281
Μικτά αποτελέσματα		**3.163.210**	**935.381**
Έξοδα διάθεσης	19	-237.240	-206.652
Έξοδα διοίκησης	19	-1.172.753	-457.239
Λοιπά έξοδα	20	-871	-72.070
Λοιπά έσοδα	20	117.423	93
Αποτελέσματα προ φόρων χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων		**1.869.769**	**199.513**
Χρηματοοικονομικά έσοδα	22	2.482.962	610.042
Χρηματοοικονομικά έξοδα	22	-1.752.837	-529.967
		730.126	**80.075**
Κέρδη (Ζημιές) προ φόρων		**2.599.894**	**279.588**
Φόρος εισοδήματος	23	-406.864	-97.691
Κέρδη (Ζημιές) χρήσης		**2.193.030**	**181.897**
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων σε μεταγενέστερες περιόδους:			
Αναλογιστικές ζημιές από υποχρεώσεις παροχών προσωπικού		0	0
Αναβαλλόμενος φόρος επί των αναλογιστικών ζημιών από υποχρεώσεις παροχών προσωπικού		0	0
Λοιπά συνολικά έσοδα (έξοδα) μετά από φόρους		**0**	**0**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (έξοδα) χρήσης		**2.193.030**	**181.897**

AMBROSIA CAPITAL HELLAS

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νεο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλάιων
Υπόλοιπο την 30/06/2024	**525.000**	**45.903**	**2.246.423**	**2.817.326**
Αύξηση/(Μείωση) μετοχικού κεφαλαίου	-	-	-	-
Λοιπές κινήσεις Ιδιών Κεφαλαίων	-	-	-1.000	-1.000
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	-	67.907	-67.907	-
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-
Καθαρά Κέρδη/ (Ζημίες) χρήσης	-	-	181.897	181.897
Υπόλοιπο την 30/06/2025	**525.000**	**113.811**	**2.359.413**	**2.998.224**
Αύξηση/(Μείωση) μετοχικού κεφαλαίου	-	-	-	-
Λοιπές κινήσεις Ιδιών Κεφαλαίων	-	-	-	-
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	-	8.896	-8.896	-
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-
Καθαρά Κέρδη/ (Ζημίες) χρήσης	-	-	2.193.030	2.193.030
Υπόλοιπο την 30/06/2026	**525.000**	**122.707**	**4.543.547**	**5.191.254**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ	**ΤΟ ΜΕΛΟΣ**	**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ**
ΑΣΤΥΦΙΔΗΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ	**ΙΩΑΝΝΙΔΗΣ ΑΡΙΣΤΕΙΔΗΣ**	**ΜΠΟΛΕΤΗ ΑΦΡΟΔΙΤΗ**
ΑΔΤ: ΑΚ536485	ΑΔΤ: ΑΒ601683	Α.Α.Ο.Ε.0078219

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	01.07.2025 – 30.06.2026	01.07.2024 – 30.06.2025
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Αποτελέσματα προ φόρων (συνεχιζόμενες δραστηριότητες)	2.599.894	279.588
Πλέον / μείον προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων	170.387	169.235
Πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων	-	60.700
Συναλλαγματικές διαφορές αποτίμησης	(243)	1.576
Κέρδη/ζημίες αποτίμησης χρημ. Στοιχείων στην εύλογη αξία	(681.168)	75.349
Πιστωτικοί τόκοι	(90.643)	(83.747)
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	113.931	72.107
Πλέον/ μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες:		
Μειώση / (αύξηση) Διαθεσίμων πελάτων	(27.878)	(89.053)
Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων	(1.437.327)	(4.054.915)
(Μείωση) / αύξηση υποχρεώσεων	1.346.728	3.982.282
Μείον:		
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα	(113.931)	(72.107)
Φόροι εισοδήματος καταβεβλημένοι	(135.643)	(409.715)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	**1.744.108**	**(68.701)**
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορά ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	(17.387)	(12.965)
Αγορά χρηματοοικονομικών στοιχείων	(636.098)	(264.124)
Κατάθεση σε συνεγγητικό κεφάλαιο & εγγυήσεων	-	-
Τόκοι εισπραχθέντες	90.643	83.747
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	**(562.842)**	**(193.342)**
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	-	-
Δάνεια αναληφθέντα/ Εξοφλήσεις δανείων	-	-
Πληρωμές κεφαλαίου μισθώσεων	(103.303)	(99.755)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	**(103.303)**	**(99.755)**
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α)+(β)+(γ)	**1.077.963**	**(361.798)**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	**112.721**	**474.519**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	**1.190.684**	**112.721**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες

Η Εταιρία «AMBROSIA CAPITAL HELLAS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» (στο εξής «η Εταιρία») ιδρύθηκε στις 14 Δεκεμβρίου 2020 και λειτουργεί ως Ανώνυμη Εταιρία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών με αριθμό ΓΕΜΗ 157516901000 και με το διακριτικό τίτλο «AMBROSIA CAPITAL HELLAS SINGLE MEMBER INVESTMENT SERVICES S.A.», σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3606/2007 περί Α.Ε.Π.Ε.Υ. και του Κ.Ν. 4548/2018 περί Ανωνύμων Εταιριών.

Με την υπ' αριθμ 3/908/22.3.2021 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, χορηγήθηκε άδεια λειτουργίας στην Εταιρία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3606/2007 περί ΑΕΠΕΥ και του Κ.Ν.4548/2018 περί Ανωνύμων Εταιριών στα πλαίσια των διατάξεων της Ελληνικής Νομοθεσίας και των αποφάσεων των αρχών που εποπτεύουν τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων.

Η Εταιρία εδρεύει στην Ελλάδα στον Νομό Αττικής, στο Δήμο Αθηναίων, στην οδό Αμερικής 18 και η ηλεκτρονική της διεύθυνση είναι www.ambrosiacapital.gr

Στις 30 Ιουνίου 2026 η Εταιρία απασχολούσε 11 άτομα.

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας την 31η Αυγούστου 2026.

1.1. Αντικείμενο Εργασιών

Σκοπός της εταιρείας είναι η παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών, κατά τα προβλεπόμενα στο τμήμα Α και Β του Παραρτήματος Ι του Ν.4514/2018, ως εκάστοτε ισχύει ή τυχόν άλλης διάδοχης διάταξης που ρυθμίζει την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, και σύμφωνα με τους ειδικότερους όρους που καθορίζει η σχετική άδεια που έχει παρασχεθεί στην Εταιρεία από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Ειδικότερα, η εταιρεία δύναται να παρέχει τις εξής υπηρεσίες :

(α) τις ακόλουθες επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες επί των χρηματοπιστωτικών μέσων :

1. Λήψη και διαβίβαση εντολών σχετικών με ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα
2. Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών
3. Διαχείριση χαρτοφυλακίου
4. Επενδυτικές συμβουλές
5. Τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων χωρίς δέσμευση ανάληψης

(β) τις ακόλουθες παρεπόμενες υπηρεσίες επί των χρηματοπιστωτικών μέσων:

1. Φύλαξη και διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών, περιλαμβανόμενης της θεματοφυλακής και συναφών υπηρεσιών όπως η διαχείριση χρηματικών διαθεσίμων / παρεχόμενων ασφαλειών και με εξαίρεση την τήρηση λογαριασμών αξιογράφων σε ανώτατο επίπεδο
2. Παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις σχετικά με διάρθρωση του κεφαλαίου, την κλαδική στρατηγική και συναφή θέματα, καθώς και συμβουλών και υπηρεσιών σχετικά με συγχωνεύσεις και εξαγορές επιχειρήσεων
3. Υπηρεσίες ξένου συναλλάγματος εφόσον συνδέονται με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών
4. Έρευνα στον τομέα των επενδύσεων και χρηματοοικονομική ανάλυση ή άλλες μορφές γενικών συστάσεων που σχετίζονται με συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα
5. Υπηρεσίες σχετιζόμενες με την αναδοχή

1.2. Εταιρική Χρήση

Η έκτη εταιρική χρήση αρχίζει την 01η Ιουλίου 2025 και λήγει την 30η Ιουνίου 2026.

AMBROSIA CAPITAL HELLAS

1.3. Διοικητικό Συμβούλιο

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου έχει ως εξής:

Ονοματεπώνυμο	**Θέση στο Δ.Σ.**
Αστυφίδης Αναστάσιος του Γεωργίου	Πρόεδρος
Ιωαννίδης Αριστείδης του Βασιλείου	Μέλος
Βάρλας Αλέξανδρος - Βασίλειος του Ιωάννη	Μέλος

Η θητεία του ανωτέρω Διοικητικού Συμβουλίου λήγει την 13η Ιανουαρίου 2027.

2. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Οι βασικές λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν και ακολουθούνται κατά τη σύνταξη των συνημμένων ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., περιγράφονται παρακάτω και έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια για όλες τις χρήσεις που αναφέρονται σε αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

2.1. Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και τις Διερμηνείες της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους εκτός των περιπτώσεων που αναφέρεται διαφορετικά. Τα μεγέθη που παρατίθενται στις οικονομικές καταστάσεις απεικονίζονται σε Ευρώ.

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών. Επίσης απαιτείται η χρήση υπολογισμών και υποθέσεων που επηρεάζουν τα αναφερθέντα ποσά των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων και τα αναφερθέντα ποσά εισοδημάτων και εξόδων κατά τη διάρκεια του έτους υπό αναφορά. Παρά το γεγονός ότι αυτοί οι υπολογισμοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς. Οι περιοχές που αφορούν περίπλοκες συναλλαγές και εμπεριέχουν μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας, ή οι υποθέσεις και εκτιμήσεις που είναι σημαντικές για τις οικονομικές καταστάσεις αναφέρονται στη σημείωση 4.

Η αυξημένη γεωπολιτική αστάθεια λόγω της ρωσικής εισβολής στην Ουκρανία και των πολεμικών συγκρούσεων στη Μέση Ανατολή και οι επακόλουθες συνέπειες στα μακροοικονομικά μεγέθη των οικονομιών διεθνώς, τόσο στις τιμές των πρώτων υλών όσο και της ενέργειας, αυξάνει τις πληθωριστικές πιέσεις και επιβραδύνει την οικονομική ανάπτυξη. Τυχόν παρατεταμένη διατήρηση του πολέμου στην Ουκρανία και τη Μέση Ανατολή ενδέχεται να συμπιέσει τα περιθώρια κέρδους των εταιρειών με άμεσες αρνητικές συνέπειες τόσο στις τιμές των μετοχών όσο και των ομολόγων. Μια τέτοια εξέλιξη θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τη δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα των εργασιών της Εταιρείας. Παρά ταύτα, η εκτίμηση της Διοίκησης της Εταιρίας είναι ότι οι συνεχιζόμενες γεωπολιτικές εξελίξεις και η παγκόσμια ενεργειακή-πληθωριστική κρίση δεν θα είναι σημαντικές στη δραστηριότητά της Εταιρίας στην επόμενη χρήση 2026-2027.

Η εταιρεία έχει υιοθετήσει πλήρως όλα τα Δ.Π.Χ.Α. και τις διερμηνείες που έχουν υιοθετηθεί από τη Ευρωπαϊκή Ένωση και που η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική για τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων που καλύπτουν τη χρήση που έληξε στις 30 Ιουνίου 2026.

2.2. Υιοθέτηση Νέων και αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες που έχουν εκδοθεί και είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2025 ή μεταγενέστερα.

Όπου δεν αναφέρεται διαφορετικά οι τροποποιήσεις και ερμηνείες που ισχύουν για πρώτη φορά στη χρήση 2025, δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας. Η Εταιρεία δεν υιοθέτησε πρόωρα πρότυπα, ερμηνείες ή τροποποιήσεις που έχουν εκδοθεί από το Σ.Δ.Λ.Π. και υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση αλλά δεν έχουν υποχρεωτική εφαρμογή στη χρήση 2025.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2025-2026:

ΔΛΠ 21 Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος (Τροποποίηση) - «Έλλειψη ανταλλαξιμότητας νομίσματος»
Στις 15 Αυγούστου 2023 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις με τις οποίες:
- προσδιόρισε πότε ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο σε άλλο νόμισμα και πότε δεν είναι. Ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο όταν μια οικονομική οντότητα μπορεί να ανταλλάξει αυτό το νόμισμα με άλλο νόμισμα μέσω αγορών ή μηχανισμών ανταλλαγής που δημιουργούν εκτελεστά δικαιώματα και υποχρεώσεις χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση κατά την ημερομηνία επιμέτρησης και για συγκεκριμένο σκοπό·
- προσδιόρισε τον τρόπο με τον οποίο μια οικονομική οντότητα καθορίζει τη συναλλαγματική ισοτιμία που θα ισχύει όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο. Πιο συγκεκριμένα, όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο κατά την ημερομηνία επιμέτρησης, μια οικονομική οντότητα εκτιμά την άμεση συναλλαγματική ισοτιμία ως την ισοτιμία που θα ίσχυε σε μια εύρυθμη συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης η οποία θα αντικατοπτρίζει πιστά τις οικονομικές συνθήκες που επικρατούν·
- προβλέπει τη γνωστοποίηση πρόσθετων πληροφοριών όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο. Πιο συγκεκριμένα, όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο, η οικονομική οντότητα γνωστοποιεί πληροφορίες που θα επέτρεπαν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεών της να αξιολογήσουν πώς η έλλειψη ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος επηρεάζει ή αναμένεται να επηρεάσει την οικονομική της απόδοση, την οικονομική θέση και τις ταμειακές ροές.
Η τροποποίηση ισχύει για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2025.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από την Εταιρεία και έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε.:

Τα κατωτέρω νέα πρότυπα και τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

Ετήσιες Βελτιώσεις στα ΔΛΠ και ΔΠΧΑ - Τόμος 11
Στις 18 Ιουλίου 2024 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε περιορισμένες τροποποιήσεις σε ορισμένα ΔΛΠ και ΔΠΧΑ και συνοδευτικές οδηγίες ως μέρος της τακτικής τήρησης των Προτύπων.
Αυτές οι τροποποιήσεις, που δημοσιεύθηκαν σε ένα ενιαίο έγγραφο «Ετήσιες Βελτιώσεις στα ΔΛΠ και ΔΠΧΑ - Τόμος 11», περιλαμβάνουν διευκρινίσεις, απλοποιήσεις, διορθώσεις και αλλαγές που στοχεύουν στη βελτίωση της συνέπειας πολλών ΔΛΠ και ΔΠΧΑ. Οι ετήσιες βελτιώσεις περιορίζονται σε αλλαγές που είτε διευκρινίζουν τη διατύπωση σε ένα ΔΛΠ ή ΔΠΧΑ, είτε διορθώνουν σχετικά μικρές ακούσιες συνέπειες ή παραλείψεις και διορθώνουν επίσης μικρές συγκρούσεις μεταξύ των απαιτήσεων των Προτύπων.
Οι τροποποιήσεις αφορούν τα κατωτέρω Πρότυπα:
ΔΠΧΑ 1 Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς,
ΔΠΧΑ 7 Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις και η συνοδευτική καθοδήγηση σχετικά με την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 7,
ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα,
ΔΠΧΑ 10 Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις και
ΔΛΠ 7 Κατάσταση Ταμειακών Ροών.
Οι τροποποιήσεις ισχύουν στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026.

ΔΠΧΑ 7 Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις και ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα (Τροποποιήσεις) - «Συμβάσεις που σχετίζονται με εξαρτώμενο από τη φύση ηλεκτρισμό»
Στις 18 Δεκεμβρίου 2024 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9 και στο ΔΠΧΑ 7, οι οποίες έχουν εφαρμογή σε συμβάσεις που εκθέτουν μια οικονομική οντότητα λόγω της μεταβλητότητας της ποσότητας ηλεκτρικής ενέργειας επειδή η πηγή παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας εξαρτάται από ανεξέλεγκτες φυσικές συνθήκες. Οι συμβάσεις αυτές συνήθως συνδέονται με την ηλεκτρική ενέργεια από ανανεώσιμες πηγές, όπως ο ήλιος και ο άνεμος.
Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις, η πώληση αχρησιμοποίητης εξαρτώμενης από τη φύση ηλεκτρικής ενέργειας θα πραγματοποιείται σύμφωνα με τις αναμενόμενες απαιτήσεις αγοράς ή χρήσης μιας οντότητας υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται συγκεκριμένα κριτήρια. Επιπλέον, οι τροποποιήσεις θα επιτρέπουν σε μια οντότητα να προσδιορίσει ένα μεταβλητό

όγκο προβλεπόμενων συναλλαγών ηλεκτρικής ενέργειας ως ένα αντισταθμισμένο στοιχείο, εάν πληρούνται συγκεκριμένα κριτήρια.
Οι τροποποιήσεις ισχύουν στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026.

ΔΠΧΑ 7 Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις και ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα (Τροποποιήσεις) - «Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων»
Στις 30 Μαΐου 2024 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 7 και ΔΠΧΑ 9 με σκοπό να αντιμετωπίσει ζητήματα που ανέκυψαν από την επισκόπηση της εφαρμογής των διατάξεων του ΔΠΧΑ 9 όσον αφορά στην ταξινόμηση και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων. Ειδικότερα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν θέματα που σχετίζονται με τη διακοπή αναγνώρισης μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που διακανονίζεται μέσω ηλεκτρονικής μεταφοράς και την αξιολόγηση του κατά πόσο οι ταμειακές ροές ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού αποτελούν ροές κεφαλαίου και τόκου, ενώ προβλέπουν γνωστοποιήσεις για τις μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών εισοδημάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και των συμβατικών όρων που ενδέχεται να μεταβάλλουν τον χρόνο και το ποσό των ταμειακών ροών στην περίπτωση επέλευσης ενός ενδεχόμενου γεγονότος.
Οι τροποποιήσεις ισχύουν στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026.

ΔΠΧΑ 18 Παρουσίαση και γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις
Στις 9 Απριλίου 2024 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το ΔΠΧΑ 18, το οποίο αντικαθιστά το ΔΛΠ 1 και ορίζει τις απαιτήσεις παρουσίασης και γνωστοποίησης για τις οικονομικές καταστάσεις.
Για την επίτευξη του στόχου αυτού, το ΔΠΧΑ 18 εισάγει:

- δύο νέα υποσύνολα στην κατάσταση κερδών ή ζημιών: λειτουργικά κέρδη και κέρδη προ χρηματοδότησης και φόρων εισοδήματος,
- γνωστοποιήσεις σχετικά με τους δείκτες απόδοσης που καθορίζονται από τη διοίκηση και
- αυξημένες απαιτήσεις για την ομαδοποίηση της πληροφορίας (συγκέντρωση και διαχωρισμό) στις οικονομικές καταστάσεις.

Το ΔΠΧΑ 18 απαιτεί από μια οντότητα να παρουσιάζει έσοδα και έξοδα σε διακριτές λειτουργικές, επενδυτικές και χρηματοδοτικές κατηγορίες. Η λειτουργική κατηγορία αποτελείται από όλα τα έσοδα και τα έξοδα που δεν ταξινομούνται στις κατηγορίες επενδύσεων, χρηματοδότησης, φόρους εισοδήματος ή διακοπείσες δραστηριότητες.
Το νέο πρότυπο εφαρμόζεται στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2027.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από την Εταιρεία και δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε.:

Τα κατωτέρω νέα πρότυπα και τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

ΔΠΧΑ 19 Θυγατρικές εταιρείες χωρίς υποχρέωση δημόσιας λογοδοσίας: Γνωστοποιήσεις
Στις 9 Μαΐου 2024 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το ΔΠΧΑ 19. Το ΔΠΧΑ 19 καθορίζει τις μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης που επιτρέπεται προαιρετικά να εφαρμόζει στις οικονομικές της καταστάσεις μια οικονομική οντότητα η οποία:

- είναι θυγατρική εταιρία,
- δεν είναι οντότητα δημοσίου συμφέροντος και
- έχει μία τελική ή ενδιάμεση μητρική εταιρεία η οποία δημοσιεύει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ

αντί της εφαρμογής των απαιτήσεων γνωστοποίησης άλλων λογιστικών προτύπων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.
Το νέο πρότυπο εφαρμόζεται στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2027.

ΔΠΧΑ 19 Θυγατρικές εταιρείες χωρίς υποχρέωση δημόσιας λογοδοσίας (Τροποποίηση): Γνωστοποιήσεις
Στις 21 Αυγούστου 2025 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 19. Οι τροποποιήσεις καλύπτουν νέα ή τροποποιημένα ΔΛΠ και ΔΠΧΑ που εκδόθηκαν μεταξύ 28 Φεβρουαρίου 2021 και 1 Μαΐου 2024 και δεν ελήφθησαν υπόψη κατά την πρώτη έκδοση του ΔΠΧΑ 19. Συγκεκριμένα:

- ΔΠΧΑ 18 Παρουσίαση και Γνωστοποιήσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις
- Χρηματοδοτικές συμφωνίες προμηθευτών (Τροποποιήσεις στα ΔΛΠ 7 και ΔΠΧΑ 7)
- Διεθνής Φορολογική Μεταρρύθμιση – Μοντέλο Κανόνων Δεύτερου Πυλώνα (Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12)·
- Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας Νομίσματος (Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21)· και

- Τροποποιήσεις στην Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων (Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7).

Οι τροποποιήσεις έχουν την ίδια ημερομηνία έναρξης ισχύος με το ΔΠΧΑ 19, δηλαδή εφαρμόζονται στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2027.

ΔΛΠ 21 Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος (Τροποποίηση) - «Μετατροπή σε Υπερπληθωριστικό Νόμισμα Παρουσίασης»
Στις 13 Νοεμβρίου 2025 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21, οι οποίες διευκρινίζουν τον τρόπο, με τον οποίο οι οντότητες θα πρέπει να μετατρέπουν τις οικονομικές καταστάσεις από ένα μη υπερπληθωριστικό νόμισμα σε ένα υπερπληθωριστικό.
Οι τροποποιήσεις προέκυψαν ύστερα από αίτημα που υποβλήθηκε στην Επιτροπή Διερμηνειών ΔΠΧΑ το 2020. Το αίτημα ζητούσε διευκρινίσεις σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο τα αποτελέσματα και η οικονομική θέση μιας οντότητας θα πρέπει να μετατρέπονται από ένα μη υπερπληθωριστικό λειτουργικό νόμισμα στο υπερπληθωριστικό νόμισμα παρουσίασης της μητρικής οντότητας.
Η τροποποίηση ισχύει για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2027.

ΔΠΧΑ 20 Περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις ρυθμιζόμενων δραστηριοτήτων
Στις 27 Μαΐου 2026 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το νέο πρότυπο ΔΠΧΑ 20. Το πρότυπο αυτό απαιτεί από τις οντότητες που υπόκεινται σε καθεστώς ρύθμισης τιμών, να αναγνωρίζουν περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις ρυθμιζόμενων δραστηριοτήτων, καθώς και τα αντίστοιχα έσοδα και έξοδα ρυθμιζόμενων δραστηριοτήτων, όταν προκύπτει διαφορά ανάμεσα στην περίοδο που παρέχονται τα αγαθά ή υπηρεσίες και στην περίοδο που η οντότητα επιτρέπεται ή υποχρεούται να ανακτήσει το κόστος (ή να επιστρέψει το πλεόνασμα) μέσω της χρέωσης των πελατών της.
Το νέο πρότυπο εφαρμόζεται στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2029.

2.3. Συναλλαγματικές μετατροπές

α) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης

Τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων επιμετρούνται βάσει του νομίσματος του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος («λειτουργικό νόμισμα»). Οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα και το νόμισμα παρουσίασης της Εταιρίας.

β) Συναλλαγές και υπόλοιπα σε ξένο νόμισμα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με τη χρήση των ισοτιμιών που ισχύουν κατά την ημερομηνία των συναλλαγών. Κέρδη και ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές οι οποίες προκύπτουν από την εκκαθάριση τέτοιων συναλλαγών κατά την διάρκεια της χρήσης και από την μετατροπή των νομισματικών στοιχείων σε ξένο νόμισμα με τις ισχύουσες ισοτιμίες κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, καταχωρούνται στα αποτελέσματα. Κέρδη και ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές που σχετίζονται με ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και με χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία παρουσιάζονται στην κατάσταση συνολικών εσόδων στα «Χρηματοοικονομικά έσοδα / (έξοδα), καθαρά». Όλα τα άλλα κέρδη και ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές παρουσιάζονται στην κατάσταση συνολικών εσόδων στα «Λοιπά κέρδη / (ζημιές), καθαρά».

2.4. Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα πάγια επιμετρώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν απομείωση. Το κόστος κτήσεως περιλαμβάνει όλες τις άμεσα επιρριπτέες δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την απόκτηση αυτών των στοιχείων.

Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται σε επαύξηση της λογιστικής αξίας των ενσωμάτων παγίων ή ως ξεχωριστό πάγιο μόνον εάν είναι πιθανό ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στην Εταιρία και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στα αποτελέσματα όταν πραγματοποιείται.

Οι αποσβέσεις των στοιχείων των ενσωμάτων παγίων υπολογίζονται με την σταθερή μέθοδο μέσα στην ωφέλιμη ζωή τους ως ακολούθως:

Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	στην συντομότερη περίοδο μεταξύ της ωφέλιμης ζωής και της διάρκειας της εκμίσθωσης
Ηλεκτρονικοί υπολογιστές και λογισμικό	4 – 5 έτη
Λοιπά έπιπλα και εξοπλισμός	9 – 10 έτη

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσωμάτων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση τουλάχιστον κάθε τέλος χρήσης.

Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσωμάτων παγίων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται άμεσα ως έξοδο στα αποτελέσματα.

Κατά την πώληση ενσωμάτων παγίων, οι διαφορές μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής αναπόσβεστης αξίας τους καταχωρούνται ως κέρδη ή ζημίες στα αποτελέσματα.

2.5. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο ενεργητικού αναγνωρίζεται όταν αναμένεται να προκύψουν μελλοντικές οικονομικές ωφέλειες από την χρήση του. Στο κόστος του άυλου περιουσιακού στοιχείου συμπεριλαμβάνεται και κάθε άμεσο κόστος που απαιτείται για τη δημιουργία, την παραγωγή και την προετοιμασία για την σωστή λειτουργία του.

Η δαπάνη για αγορά λογισμικού, το οποίο θα επιφέρει μελλοντικά οικονομικά οφέλη στην Εταιρία, καταχωρείται ως άυλο στοιχείο του ενεργητικού. Η συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζεται ως έξοδο όταν πραγματοποιείται η δαπάνη. Αντίθετα, οι δαπάνες που βελτιώνουν ή επιμηκύνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού πέραν των αρχικών τεχνικών προδιαγραφών, ή αντίστοιχα τα έξοδα μετατροπής λογισμικού ενσωματώνονται στο κόστος κτήσεως του άυλου παγίου με απαραίτητη προϋπόθεση να μπορούν να μετρηθούν με αξιοπιστία. Το λογισμικό αποσβένεται στις περισσότερες περιπτώσεις σε 5 χρόνια.

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία εξετάζονται για τυχόν απομείωση όταν τα γεγονότα ή οι μεταβολές των συνθηκών υποδεικνύουν ότι η λογιστική τους αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Όπου η ανακτήσιμη αξία είναι μικρότερη της λογιστικής αξίας του, τα άυλα περιουσιακά στοιχεία απομειώνονται στο ανακτήσιμο ποσό.

Οι ωφέλιμες ζωές των άυλων παγίων επίσης υπόκεινται σε επανεξέταση τουλάχιστον κάθε τέλος χρήσης.

2.6. Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Τα περιουσιακά στοιχεία που έχουν απροσδιόριστη ωφέλιμη ζωή, δεν αποσβένονται και υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης ετησίως και επίσης όταν κάποια γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες καταδεικνύουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Τα περιουσιακά στοιχεία που αποσβένονται υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι η λογιστική αξία τους δεν θα ανακτηθεί.

Ζημιά απομείωσης αναγνωρίζεται για το ποσό κατά το οποίο η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του. Η ανακτήσιμη αξία είναι η μεγαλύτερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας, μειωμένης με τα έξοδα πώλησης, και της αξίας χρήσεως (παρούσα αξία χρηματοροών που αναμένεται να δημιουργηθούν με βάση την εκτίμηση της διοίκησης για τις μελλοντικές οικονομικές και λειτουργικές συνθήκες). Για την εκτίμηση των ζημιών απομείωσης, τα περιουσιακά στοιχεία εντάσσονται στις μικρότερες δυνατές μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών. Μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, εκτός από υπεραξία, που έχουν υποστεί απομείωση επανεκτιμούνται για πιθανή αντιστροφή της απομείωσης σε κάθε ημερομηνία του ισολογισμού.

2.7. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Ταξινόμηση

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού της Εταιρίας ταξινομούνται στις κατηγορίες: α) Δάνεια και απαιτήσεις και β) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία τους με μεταβολές καταχωρούμενες στα αποτελέσματα. Η ταξινόμηση γίνεται με βάση τον σκοπό για τον οποίο αποκτήθηκε η επένδυση. Η Διοίκηση προσδιορίζει την ταξινόμηση κατά την αρχική αναγνώριση.

Δάνεια και απαιτήσεις

Περιλαμβάνει μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, με πάγιες ή προσδιορισμένες πληρωμές, τα οποία δε διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές και δεν υπάρχει πρόθεση πώλησης τους. Περιλαμβάνονται στο κυκλοφορούν ενεργητικό, εκτός από εκείνα με λήξεις μεγαλύτερες των 12 μηνών από την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης. Τα τελευταία συμπεριλαμβάνονται στα μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία.

Τα δάνεια και απαιτήσεις αναγνωρίζονται στο αναπόσβεστο κόστος βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Στην κατηγορία αυτή καταχωρούνται τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται με σκοπό το κέρδος και που κατά κανόνα διαπραγματεύονται σε ενεργές ρυθμισμένες αγορές της Ελλάδας ή του εξωτερικού. Πιο συγκεκριμένα, εντάσσονται τα παράγωγα, εφόσον δεν αποκτήθηκαν για αντισταθμιστικούς σκοπούς, οι αγορές μετοχών για κερδοσκοπία και οι επενδύσεις (ομόλογα κλπ) με καθορισμένες ή προσδιοριστέες πληρωμές, εφόσον η εταιρία δεν έχει σκοπό να τις κρατήσει ως τη λήξη τους, αλλά να κερδοσκοπήσει από αυτές. Περιλαμβάνονται στο κυκλοφορούν ενεργητικό.

Η αποτίμηση των παραπάνω στοιχείων γίνεται στην εύλογη αξία με μεταβολές καταχωρούμενες στα αποτελέσματα.

Αναγνώριση και επιμέτρηση

Τα δάνεια και απαιτήσεις αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία τους με μεταβολές καταχωρούμενες στα αποτελέσματα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Εταιρίας αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και εκτοκίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Τα αποτελέσματα από την αποτίμηση ή διακοπή αναγνώρισης των υποχρεώσεων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία αναγνωρίζονται στην γραμμή Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Διακοπή αναγνώρισης

Η Εταιρία προβαίνει στη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων όταν:

- έχουν λήξει οι ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών στοιχείων,
- μεταβιβάζει το συμβατικό δικαίωμα είσπραξης των ταμειακών ροών από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία και ταυτόχρονα μεταβιβάζει τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από αυτά,
- δάνεια ή επενδύσεις σε αξιόγραφα καθίστανται ανεπίδεκτα εισπράξεως, οπότε και τα διαγράφει.
- οι συμβατικοί όροι των χρηματοοικονομικών στοιχείων μεταβάλλονται ουσιωδώς.

Η Εταιρία διακόπτει την αναγνώριση μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (ή μέρους αυτής) όταν αυτή συμβατικά εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει.

2.8. Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων

Οι χρηματοοικονομικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό απεικονίζεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης μόνο όταν η Εταιρία έχει νομικά το δικαίωμα αυτό και προτίθεται να τα συμψηφίσει σε καθαρή βάση μεταξύ τους ή να απαιτήσει το περιουσιακό στοιχείο και να διακανονίσει την υποχρέωση ταυτόχρονα.

2.9. Απομείωση αξίας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Σε κάθε ημερομηνία του ισολογισμού η Εταιρία εκτιμά αν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις που να οδηγούν στο συμπέρασμα ότι τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά του στοιχεία έχουν υποστεί απομείωση.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης (εφόσον υφίστανται σχετικές ενδείξεις) είναι περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στο κόστος κτήσεως ή με βάση τη μέθοδο της καθαρής θέσης (συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις), περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος (μακροπρόθεσμες απαιτήσεις) και διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις.

Η ανακτήσιμη / εισπράξιμη αξία των λοιπών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διενεργηθούν οι σχετικοί έλεγχοι απομείωσης, προσδιορίζεται βάσει της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών χρηματοροών, προεξοφλημένων είτε με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο προεξόφλησης του εκάστοτε στοιχείου ή ομάδας στοιχείων, ή με τον τρέχοντα συντελεστή απόδοσης ενός παρόμοιου χρηματοοικονομικού στοιχείου. Οι προκύπτουσες ζημίες απομείωσης αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικών εσόδων.

Η ζημιά απομείωσης για τις εμπορικές απαιτήσεις δημιουργείται όταν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη ότι η Εταιρία δεν είναι σε θέση να εισπράξει όλα τα ποσά των απαιτήσεων με βάση τους συμβατικούς όρους.

Σοβαρά προβλήματα του πελάτη, όπως η πιθανότητα χρεοκοπίας ή οικονομική αναδιοργάνωση και η αδυναμία τακτικών πληρωμών θεωρούνται ενδείξεις ότι η απαίτηση έχει απομειωθεί. Το ποσό της πρόβλεψης απομείωσης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας των απαιτήσεων και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, προεξοφλημένη με το πραγματικό επιτόκιο, και καταχωρείται ως έξοδο στην κατάσταση συνολικών εσόδων.

2.10. Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις

Οι εμπορικές απαιτήσεις αποτελούν απαιτήσεις που οφείλονται από πελάτες για υπηρεσίες που παρέχονται κατά την άσκηση της συνήθους εμπορικής δραστηριότητας της Εταιρίας. Η Εταιρεία έχει απαιτήσεις προς τους πελάτες από την αμοιβή διαχείρισης, τυχόν υπεραπόδοσης που τους χρεώνει, την προμήθεια διεκπεραίωσης συναλλαγών και την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών.
Οι παραπάνω εμπορικές απαιτήσεις κατατάσσονται στο κυκλοφορούν ενεργητικό, εάν η είσπραξη αναμένεται να γίνει εντός ενός έτους ή λιγότερο. Αν όχι, παρουσιάζονται στο μη κυκλοφορούν ενεργητικό.

Οι εμπορικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, εκτός εάν το αποτέλεσμα της προεξόφλησης δεν είναι σημαντικό, μειωμένο με τυχόν ζημιά απομείωσης.

2.11. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν τα μετρητά και τις καταθέσεις όψεως.

2.12. Μισθώσεις

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

Λογιστική μίσθωσης από το μισθωτή

Η Εταιρεία εφαρμόζει μια ενιαία προσέγγιση αναγνώρισης και επιμέτρησης για όλες τις μισθώσεις (συμπεριλαμβανομένων των βραχυπρόθεσμων μισθώσεων και των μισθώσεων μικρής αξίας). Η Εταιρεία αναγνωρίζει υποχρεώσεις από μισθώσεις για τις πληρωμές μισθώσεων και περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης που αντιπροσωπεύουν το δικαίωμα χρήσης των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων.

Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης

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 τυχόν 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 αντανακλά την άσκηση δικαιώματος αγοράς, οι αποσβέσεις υπολογίζονται σύμφωνα με την εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή του περιουσιακού στοιχείου.
Η Εταιρεία έχει συμβάσεις μίσθωσης σε κτίρια και εγκαταστάσεις κτιρίων λόγω της μίσθωσης των γραφείων της καθώς και θέσεων στάθμευσης. Επίσης έχει μισθώσεις σε επιβατικά αυτοκίνητα. Οι συμβάσεις μίσθωσης μπορεί να περιέχουν μισθωτικά και μη μισθωτικά στοιχεία. Η Εταιρεία έχει επιλέξει να μη διαχωρίσει τα μέρη της σύμβασης που δεν αποτελούν μίσθωση από τα στοιχεία της μίσθωσης και επομένως αντιμετωπίζει κάθε στοιχείο της μίσθωσης και οποιαδήποτε συναφή μέρη που δεν αποτελούν μίσθωση ως μία ενιαία μίσθωση.
Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους όπως περιγράφεται στη λογιστική πολιτική «4.4. Απομείωση Αξίας Μη Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων και Επενδύσεων».

Υποχρεώσεις από μισθώσεις

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 (περιλαμβανομένων των ουσιαστικά σταθερών μισθωμάτων) 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. Για την προεξόφληση των μισθωμάτων, έχει χρησιμοποιηθεί το επιτόκιο 3,50%.
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 επανεπιμετράται εάν υπάρχουν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις του συμβολαίου μίσθωσης.

2.13. Μετοχικό κεφάλαιο

Οι κοινές μετοχές περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια.

Άμεσα έξοδα για την έκδοση μετοχών, εμφανίζονται μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση του προϊόντος της έκδοσης. Άμεσα έξοδα που σχετίζονται με την έκδοση μετοχών για την απόκτηση επιχειρήσεων περιλαμβάνονται στο κόστος κτήσεως της επιχειρήσεως που αποκτάται.

2.14. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Οι εμπορικές υποχρεώσεις αποτελούν υποχρεώσεις προς πληρωμή για υπηρεσίες που έχουν αποκτηθεί κατά την άσκηση της συνήθους εμπορικής δραστηριότητας της Εταιρίας από προμηθευτές. Οι πληρωτέοι λογαριασμοί κατατάσσονται στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις, εάν η πληρωμή οφείλεται εντός ενός έτους ή λιγότερο. Αν όχι, παρουσιάζονται ως μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις.

Οι εμπορικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και αποτιμώνται μεταγενέστερα στο αναπόσβεστο κόστος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

2.15. Τρέχουσα και αναβαλλόμενη φορολογία

Ο φόρος εισοδήματος της χρήσης αποτελείται από την τρέχουσα και την αναβαλλόμενη φορολογία. Ο φόρος αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων εκτός και αν σχετίζεται με ποσά που έχουν αναγνωριστεί στα λοιπά συνολικά έσοδα ή απευθείας στα ίδια κεφάλαια. Σε αυτήν την περίπτωση ο φόρος αναγνωρίζεται επίσης στα λοιπά συνολικά έσοδα ή στα ίδια κεφάλαια αντίστοιχα.

Ο τρέχων φόρος υπολογίζεται βάσει των φορολογικών ισολογισμών της Εταιρίας, σύμφωνα με τους φορολογικούς νόμους που ισχύουν στην Ελλάδα. Η δαπάνη για τρέχοντα φόρο εισοδήματος περιλαμβάνει τον φόρο εισοδήματος που προκύπτει βάσει των κερδών της Εταιρίας, όπως αναμορφώνονται στις φορολογικές της δηλώσεις και προβλέψεις για πρόσθετους φόρους και προσαυξήσεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις, και υπολογίζεται σύμφωνα με τους θεσμοθετημένους ή ουσιαστικά θεσμοθετημένους φορολογικούς συντελεστές.

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 που εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις. Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος δεν λογίζεται εάν προκύπτει από την αρχική αναγνώριση στοιχείου ενεργητικού ή παθητικού σε συναλλαγή, εκτός επιχειρηματικής συνένωσης, η οποία όταν έγινε δεν επηρέασε ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογικό κέρδος ή ζημία. Ο αναβαλλόμενος φόρος προσδιορίζεται με τους φορολογικούς συντελεστές και νόμους που ισχύουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού και αναμένεται να είναι σε ισχύ όταν οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις θα πραγματοποιηθούν ή οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις θα τακτοποιηθούν.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται στο βαθμό για τον οποίο ενδέχεται να υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος για την χρησιμοποίηση της προσωρινής διαφοράς που δημιουργεί την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται μόνο εάν επιτρέπεται νομικά ο συμψηφισμός φορολογικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων και εφόσον οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προκύπτουν από την ίδια φορολογούσα αρχή επί της οντότητας που φορολογείται ή και επί διαφορετικών οντοτήτων και υπάρχει η πρόθεση η τακτοποίηση να γίνει με συμψηφισμό.

2.16. Παροχές στο προσωπικό

(α) Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Οι παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία περιλαμβάνουν τόσο προγράμματα καθορισμένων εισφορών όσο και προγράμματα καθορισμένων παροχών. Το πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών είναι ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα σύμφωνα με το οποίο η Εταιρία καταβάλλει σταθερές εισφορές σε μία ξεχωριστή οντότητα.
Η Εταιρία δεν έχει καμία νομική ή άλλη τεκμαιρόμενη υποχρέωση να πληρώσει επιπλέον συνεισφορές εάν το ταμείο δεν κατέχει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για να πληρώσει σε όλους τους υπαλλήλους τα ωφελήματα που αναλογούν στην τρέχουσα και τις προηγούμενες περιόδους.

Το δεδουλευμένο κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών καταχωρείται ως έξοδο στην περίοδο που αφορά.

Συνήθως τα προγράμματα καθορισμένων παροχών καθορίζουν το ποσό της σύνταξης που ένας εργαζόμενος θα λάβει, συνήθως σε συνάρτηση με έναν ή περισσότερους παράγοντες όπως η ηλικία, τα χρόνια προϋπηρεσίας και η αποζημίωση.

Η υποχρέωση που καταχωρείται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών είναι η παρούσα αξία της δέσμευσης για την καθορισμένη παροχή κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται ετησίως είτε με βάση την ισχύουσα εργατική νομοθεσία (Ν. 2112/1920) είτε από ανεξάρτητο αναλογιστή με την χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδος (projected unit credit method). Για την προεξόφληση χρησιμοποιείται το επιτόκιο των μακροπροθέσμων ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου. Λόγω των τρεχουσών οικονομικών συγκυριών χρησιμοποιήθηκε η καμπύλη των ομολόγων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας αντί των ελληνικών κυβερνητικών ομολόγων.

Τα αναλογιστικά κέρδη και οι ζημίες που προκύπτουν από εμπειρικές αναπροσαρμογές και μεταβολές στις αναλογιστικές παραδοχές αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα κατά τη περίοδο την οποία προκύπτουν.

Το κόστος προϋπηρεσίας καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα.

(β) Παροχές τερματισμού της απασχόλησης

Οι παροχές τερματισμού της απασχόλησης πληρώνονται όταν οι εργαζόμενοι αποχωρούν πριν την ημερομηνία συνταξιοδοτήσεως. Η Εταιρία καταχωρεί αυτές τις παροχές όταν δεσμεύεται, είτε όταν τερματίζει την απασχόληση υπαρχόντων εργαζομένων σύμφωνα με ένα λεπτομερές πρόγραμμα για το οποίο δεν υπάρχει πιθανότητα απόσυρσης, είτε όταν προσφέρει αυτές τις παροχές ως κίνητρο για εθελουσία αποχώρηση. Παροχές τερματισμού της απασχόλησης που οφείλονται 12 μήνες μετά την ημερομηνία του ισολογισμού προεξοφλούνται.

Στην περίπτωση τερματισμού απασχόλησης που υπάρχει αδυναμία προσδιορισμού των εργαζομένων που θα κάνουν χρήση αυτών των παροχών, δεν γίνεται λογιστικοποίηση αλλά γνωστοποίηση αυτών ως ενδεχόμενη υποχρέωση.

2.17. Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η Εταιρία έχει μια παρούσα δέσμευση (νομική ή τεκμαιρόμενη) ως αποτέλεσμα προγενέστερων γεγονότων και είναι πιθανό ότι μια εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη θα απαιτηθεί για το διακανονισμό της, εφόσον υπάρχει δυνατή και αξιόπιστη εκτίμηση του ποσού της δέσμευσης.

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται σε προεξοφλημένη βάση, όταν είναι σημαντική η επίδραση της διαχρονικής αξίας του χρήματος, με τη χρήση ενός προ φόρου επιτοκίου που αντανακλά τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για τη διαχρονική αξία του χρήματος και του σχετικού κινδύνου της υποχρέωσης. Όταν γίνεται προεξόφληση των προβλέψεων, η αύξηση της πρόβλεψης που οφείλεται στο πέρασμα του χρόνου αναγνωρίζεται ως χρηματοοικονομικό έξοδο. Οι προβλέψεις επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων και εάν δεν είναι πλέον πιθανόν ότι θα υπάρξει εκροή πόρων για το διακανονισμό της δέσμευσης αντιστρέφονται στην κατάσταση συνολικών εσόδων.

Όταν η Εταιρία αναμένει την είσπραξη μιας αποζημίωσης για το διακανονισμό της πρόβλεψης, για παράδειγμα στα πλαίσια ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου, η αποζημίωση αναγνωρίζεται σαν ξεχωριστό περιουσιακό στοιχείο μόνο όταν είναι σχεδόν βέβαιη.

2.18. Αναγνώριση εσόδων και εξόδων

Η Εταιρία αναγνωρίζει έσοδο όταν το ποσό του εσόδου μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα, όταν είναι πιθανό ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στην Εταιρία και όταν πληρούνται συγκεκριμένα κριτήρια για κάθε μία από τις δραστηριότητες της, όπως περιγράφεται παρακάτω. Η Εταιρία βασίζει την εκτίμηση της απόδοσης σε ιστορικά αποτελέσματα και εξωτερικές πηγές, λαμβάνοντας υπόψη το είδος του πελάτη, το είδος της συναλλαγής και τις ιδιαιτερότητες της κάθε συμφωνίας.

Αμοιβές και προμήθειες

Οι αμοιβές και προμήθειες αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία που παρέχονται οι υπηρεσίες. Οι κύριες δραστηριότητες της Εταιρίας σύμφωνα με το καταστατικό διακρίνονται σε διαχείριση χαρτοφυλακίων πελατείας, παροχή επενδυτικών συμβουλών καθώς επίσης και σε λήψη και διαβίβαση εντολών για κατάρτιση συναλλαγών επί χρηματοοικονομικών μέσων όπως ορίζονται στο άρθρο 5 του Ν. 3606/2007.

Έσοδα από τόκους

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται σε δεδουλευμένη βάση και με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου. Όταν υπάρχει απομείωση των απαιτήσεων, η λογιστική αξία αυτών μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό τους το οποίο είναι η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προ εξοφλούμενων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο και κατανέμει την έκπτωση σαν έσοδο από τόκους.

Έσοδα από μερίσματα

Τα μερίσματα αναγνωρίζονται ως έσοδα όταν θεμελιώνεται το δικαίωμα είσπραξής τους, δηλαδή όταν εγκρίνονται από το όργανο που είναι αρμόδιο να τα χορηγεί.

Έξοδα

Τα έξοδα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα σε δεδουλευμένη βάση.

3. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

3.1. Παράγοντες χρηματοοικονομικού κινδύνου

Οι δραστηριότητες της Εταιρίας την εκθέτουν σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους. Οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι σχετίζονται με τα παρακάτω χρηματοοικονομικά μέσα: εμπορικές απαιτήσεις, ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα, προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις. Οι λογιστικές αρχές σχετικά με τα παραπάνω χρηματοοικονομικά μέσα περιγράφονται στη Σημείωση 2.

Η διαχείριση κινδύνων παρακολουθείται από την Διοίκηση της Εταιρίας και διαμορφώνεται στα πλαίσια οδηγιών, κατευθύνσεων και κανόνων εγκεκριμένων από το Διοικητικό Συμβούλιο που αφορούν τον κίνδυνο επιτοκίου, τον πιστωτικό κίνδυνο, τη χρήση παραγώγων και μη-παραγώγων χρηματοοικονομικών εργαλείων, καθώς και τη βραχυπρόθεσμη επένδυση των διαθεσίμων.

(α) Κίνδυνος αγοράς

Η Εταιρία, στα πλαίσια της άδειας λειτουργίας που της έχει χορηγηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, δεν δύναται να εκτελεί πράξεις διαπραγμάτευσης για ίδιο λογαριασμό, ως εκ τούτου δεν εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς, δεδομένου ότι δεν έχει θέσεις σε προϊόντα και συναλλαγές που ενέχουν κίνδυνο αγοράς.

i) Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο κίνδυνος αυτός δεν επηρεάζει ουσιαστικά την λειτουργία της Εταιρίας δεδομένου ότι το σύνολο σχεδόν των συναλλαγών της πραγματοποιείται σε ευρώ και η Εταιρία δεν διαθέτει επενδύσεις στο εξωτερικό. Επιπλέον, η Εταιρία κατά την 30.06.2026 δεν είχε μεγάλης αξίας στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού εκφρασμένα σε συνάλλαγμα.

ii) Κίνδυνος επιτοκίου

Η Εταιρία δεν είναι εκτεθειμένη στον εν λόγω κίνδυνο καθώς επί του παρόντος δεν έχει δανειακές υποχρεώσεις προς τράπεζες.

(β) Πιστωτικός κίνδυνος

Η Εταιρία προκειμένου να αντιμετωπίσει τον Πιστωτικό Κίνδυνο, ο οποίος επέρχεται όταν το αντισυμβαλλόμενο μέρος αδυνατεί να εξοφλήσει πλήρως τις οφειλές του προς την Εταιρία (όταν αυτές καθίστανται ληξιπρόθεσμες) έχει θεσπίσει ένα σύνολο πολιτικών και διαδικασιών. Για τη μείωση του Πιστωτικού Κινδύνου, λαμβάνονται υπόψη η πιστοληπτική ικανότητα του αντισυμβαλλόμενου, καθώς και ποιοτικά - ποσοτικά χαρακτηριστικά.
Η Διοίκηση της Εταιρίας διαχειρίζεται προσεκτικά την έκθεσή της σε πιστωτικό κίνδυνο, στα πλαίσια και των κανονιστικών αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Προβλέψεις απομείωσης αναγνωρίζονται για ζημιές που έχουν πραγματοποιηθεί κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

(γ) Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας αφορά την αδυναμία της Εταιρίας να ανταποκριθεί στις τρέχουσες ή μελλοντικές ταμειακές της υποχρεώσεις. Η Εταιρία διαχειρίζεται τον κίνδυνο ρευστότητας μέσω κατάρτισης ετήσιου προϋπολογισμού καθώς και παραγωγής μηνιαίων αναφορών προς τον Διευθυντή Επενδύσεων και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο αναφορικά με:

- Ανάλυση ρευστότητας της Εταιρίας, η οποία υποδεικνύει που είναι επενδυμένα τα κεφάλαια και τοποθετημένα τα διαθέσιμα της Εταιρίας.
- Ανάλυση επενδύσεων των κεφαλαίων της Εταιρίας και διαθεσίμων και προσδιορισμός μελλοντικών αναγκών κεφαλαίων για υλοποίηση επιχειρηματικών σχεδίων της Εταιρίας.

(δ) Λειτουργικός κίνδυνος

Η Εταιρία, μέσα από συνεχείς ελέγχους, παρακολουθεί τη λειτουργία των Τμημάτων της και πιστοποιεί ότι είναι σύμφωνη με τις εσωτερικές της διαδικασίες και το εκάστοτε ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Η λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων

του Τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου & Κανονιστικής Συμμόρφωσης συντάσσει αναφορές που περιλαμβάνουν τυχόν περιστατικά που διαπιστώθηκαν ανά κατηγορία, όπως θέματα Λογιστηρίου, αναφορών, Φορολογικά, Νομικά, Συμμόρφωσης (περιπτώσεις ξεπλύματος χρήματος, ποινών, ακατάλληλης επενδυτικής πρότασης), ασφάλειας συστημάτων, προσωπικών δεδομένων, απάτης, δυσλειτουργίας συστημάτων Εταιρίας καθώς και θέματα προσωπικού. Επίσης η Εταιρία έχει καταρτίσει ειδική Πολιτική Συνέχισης Επιχειρηματικής Δραστηριότητας και φροντίζει ώστε να έχει εφεδρικά συστήματα και χώρους εργασίας ώστε να εξασφαλίζεται η απρόσκοπτη παροχή των υπηρεσιών και η εν γένει λειτουργία της.

(ε) Κίνδυνοι που απορρέουν από το γενικότερο οικονομικό περιβάλλον

Η ζήτηση των υπηρεσιών και κατ΄ επέκταση ο κύκλος εργασιών της εταιρίας επηρεάζονται από διάφορους εξωγενείς με τη δραστηριότητα και τον κλάδο της εταιρείας παράγοντες.
Από τα μέσα του 2022, ως αποτέλεσμα και των γεωπολιτικών εξελίξεων στην Ουκρανία, και από τα μέσα του 2023 και έως το 2026, ως αποτέλεσμα των γεωπολιτικών εξελίξεων στην Μέση Ανατολή, το επίπεδο των τιμών των πρώτων υλών και ενέργειας κινείται σε ιδιαίτερα αυξημένα επίπεδα σε σχέση με τα προηγούμενα έτη ενώ επιβραδύνεται και η οικονομική ανάπτυξη διεθνώς. Η Διοίκηση της Εταιρίας παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις και πράττει αναλόγως, παρά ταύτα τέτοιου είδους γεγονότα και συνθήκες επηρεάζουν αρνητικά το διεθνές επενδυτικό κλίμα και τις χρηματαγορές με συνέπεια να επιδρούν αρνητικά και στη δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα των εργασιών της Εταιρίας.

Για την καλύτερη δυνατή αντιμετώπιση των ανωτέρω κινδύνων, η Εταιρία εντείνει τις προωθητικές της ενέργειες και αναπτύσσει πρωτοπόρα προϊόντα και υπηρεσίες για την επίτευξη θετικών ταμειακών ροών.

3.2. Διαχείριση κεφαλαίων

Οι στόχοι της Εταιρίας σε σχέση με τη διαχείριση κεφαλαίου είναι να διασφαλίσει τη δυνατότητα απρόσκοπτης λειτουργίας της στο μέλλον και να διατηρήσει ιδανική κατανομή κεφαλαίου μειώνοντας κατ' αυτόν τον τρόπο το κόστος κεφαλαίου.

Η κεφαλαιακή διάρθρωση της Εταιρίας αποτελείται από ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και ίδια κεφάλαια. Η Διοίκηση παρακολουθεί σε συνεχή βάση την κεφαλαιακή διάρθρωση της Εταιρίας, με στόχο την ισορροπία στην κεφαλαιακή διάρθρωση.

Από τις διατάξεις περί νομοθεσίας των ανωνύμων εταιρειών, επιβάλλονται περιορισμοί σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια που έχουν ως εξής:

- Η απόκτηση ιδίων μετοχών από την Εταιρεία, με εξαίρεση την περίπτωση της απόκτησης με σκοπό τη διανομή τους στους εργαζομένους, δεν μπορεί να υπερβαίνει το 10% του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και δεν μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση των ιδίων κεφαλαίων σε ποσό κατώτερο από το ποσό του μετοχικού κεφαλαίου προσαυξημένου με τα αποθεματικά για τα οποία η διανομή τους απαγορεύεται από το Νόμο ή το καταστατικό.

- Σε περίπτωση που το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας γίνει κατώτερο από το μισό (1/2) του κεφαλαίου, το διοικητικό συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει τη γενική συνέλευση, μέσα σε προθεσμία έξι (6) μηνών από τη λήξη της χρήσης, με θέμα τη λύση της εταιρείας ή την υιοθέτηση άλλου μέτρου.

- Ετησίως, αφαιρείται το 1/20 τουλάχιστον των καθαρών κερδών, προς σχηματισμό του τακτικού αποθεματικού, το οποίο χρησιμοποιείται αποκλειστικά προς εξίσωση, προ πάσης διανομής μερίσματος, του τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού αποτελέσματα εις νέο. Ο σχηματισμός του αποθεματικού αυτού καθίσταται προαιρετικός, όταν το ύψος του φθάσει το 1/3 του μετοχικού κεφαλαίου.

- Η καταβολή ετησίου μερίσματος στους μετόχους σε μετρητά, και σε ποσοστό 35% τουλάχιστον των καθαρών κερδών, μετά την αφαίρεση του τακτικού αποθεματικού και του καθαρού αποτελέσματος από την επιμέτρηση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων στην εύλογη αξία τους, είναι υποχρεωτική. Αυτό δεν έχει εφαρμογή, αν έτσι αποφασισθεί από τη γενική συνέλευση των μετόχων με πλειοψηφία τουλάχιστον 65% του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Στην περίπτωση αυτή, το μη διανεμηθέν μέρισμα μέχρι τουλάχιστον ποσοστού 35% επί των κατά τα ανωτέρω καθαρών κερδών, εμφανίζεται σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού προς κεφαλαιοποίηση, εντός τετραετίας με την έκδοση νέων μετοχών που παραδίδονται δωρεάν στους δικαιούχους μετόχους. Τέλος, με πλειοψηφία τουλάχιστον 80% του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η Γενική Συνέλευση των μετόχων, μπορεί να αποφασίζει τη μη διανομή μερίσματος.

Η ελληνική εμπορική νομοθεσία επίσης απαιτεί να πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις για την διανομή μερίσματος, οι οποίες έχουν ως εξής:

α. Απαγορεύεται η διανομή μερίσματος στους μετόχους εάν η καθαρή θέση της Εταιρίας, όπως εμφανίζεται στην Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης είναι, ή μετά από αυτή την διανομή, θα γίνει μικρότερη από τα ίδια κεφάλαια πλέον των μη διανεμομένων αποθεματικών, των λοιπών πιστωτικών κονδυλίων της καθαρής θέσης, τα οποία δεν επιτρέπεται να διανεμηθούν και των ποσών των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη.

β. Το ποσό που διανέμεται στους μετόχους δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσό των αποτελεσμάτων της τελευταίας χρήσης που έχει λήξει, προσαυξημένο με τα κέρδη, τα οποία προέρχονται από προηγούμενες χρήσεις και δεν έχουν διατεθεί, και τα αποθεματικά για τα οποία επιτρέπεται και αποφασίστηκε από τη γενική συνέλευση η διανομή τους, και μειωμένο όχι μόνο κατά το ποσό των ζημιών προηγούμενων χρήσεων και κατά τα ποσά που επιβάλλεται να διατεθούν για το σχηματισμό αποθεματικών, σύμφωνα με το νόμο και το καταστατικό, αλλά και κατά το ποσό των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη

Η εταιρία συμμορφώνεται πλήρως με τις σχετικές διατάξεις που επιβάλλονται από τη νομοθεσία σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια.

4. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της Διοίκησης

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις καθώς και οι σημειώσεις και οι αναφορές που τη συνοδεύουν ενδέχεται να εμπεριέχουν ορισμένες υποθέσεις και υπολογισμούς που αναφέρονται σε μελλοντικά γεγονότα σε σχέση με τις εργασίες, την ανάπτυξη και τις οικονομικές επιδόσεις της Εταιρίας. Παρά το γεγονός ότι αυτές οι υποθέσεις και υπολογισμοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης της Εταιρίας σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς και τις υποθέσεις που έχουν ληφθεί υπόψη κατά τη σύνταξη των συνημμένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας.

Οι εκτιμήσεις, παραδοχές και κρίσεις που ενέχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν μελλοντικά ουσιώδεις προσαρμογές στις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων έχουν ως εξής:

4.1. Φόρος εισοδήματος

Απαιτείται κρίση για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης για φόρο εισοδήματος. Υπάρχουν πολλές συναλλαγές και υπολογισμοί για τους οποίους ο τελικός προσδιορισμός του φόρου είναι αβέβαιος. Εάν το τελικό αποτέλεσμα του φορολογικού ελέγχου είναι διαφορετικό από το αρχικώς αναγνωρισθέν, η διαφορά θα επηρεάσει τον φόρο εισοδήματος και την πρόβλεψη για αναβαλλόμενη φορολογία της περιόδου.

4.2. Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις

Η πρόβλεψη επισφαλών πελατών περιλαμβάνει τη διενέργεια συγκεκριμένης πρόβλεψης για όσους πελάτες έχουν χαρακτηριστεί επισφαλείς, αλλά και τη διενέργεια πρόβλεψης με βάση την ενηλικίωση των ανοικτών υπολοίπων πελατών.

4.3. Εκτίμηση της ωφέλιμης ζωής και υπολειμματικής αξίας περιουσιακών στοιχείων

Απαιτείται κρίση για τον προσδιορισμό της ωφέλιμης ζωής καθώς και της υπολειμματικής αξίας των ενσώματων καθώς και των άυλων περιουσιακών στοιχείων τα οποία αναγνωρίζονται είτε μέσω απόκτησής τους είτε μέσω συνενώσεων επιχειρήσεων. Η εκτίμηση της ωφέλιμης ζωής ενός περιουσιακού στοιχείου είναι θέμα κρίσης, που βασίζεται στην εμπειρία της Διοίκησης της Εταιρίας από όμοια περιουσιακά στοιχεία. Η υπολειμματική αξία και η ωφέλιμη ζωή ενός περιουσιακού στοιχείου επανεξετάζονται τουλάχιστον σε ετήσια βάση λαμβάνοντας υπόψη τα νέα δεδομένα και τις εκάστοτε συνθήκες της αγοράς.

4.4. Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και επενδύσεων

Η Εταιρία ελέγχει σε κάθε ημερομηνία κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης εάν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης για τα μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά της στοιχεία και τις επενδύσεις της. Η αξιολόγηση περιλαμβάνει τόσο εξωτερικούς όσο και εσωτερικούς παράγοντες οι οποίοι περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, σημαντικές αλλαγές με αρνητικές επιπτώσεις στο ρυθμιστικό ή τεχνολογικό περιβάλλον ή αποδεικτικά στοιχεία που είναι διαθέσιμα από εσωτερικές αναφορές που δείχνουν ότι η οικονομική απόδοση του περιουσιακού στοιχείου είναι ή θα είναι χειρότερη από την αναμενόμενη. Εάν υπάρξουν ενδείξεις, η Εταιρία εκτιμά

την ανακτήσιμη αξία των παγίων περιουσιακών στοιχείων της ή των μονάδων δημιουργίας ταμειακών ροών. Για να προσδιοριστεί αν υπάρχουν σχετικές ενδείξεις αλλά και για να καθοριστούν οι μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών απαιτείται η άσκηση κρίσης. Ως μονάδα δημιουργίας ταμειακών ροών ορίζεται η μικρότερη αναγνωρίσιμη ομάδα περιουσιακών στοιχείων που δημιουργεί ταμειακές εισροές, οι οποίες είναι σε μεγάλο βαθμό ανεξάρτητες από τις ταμιακές εισροές που δημιουργούνται από άλλα περιουσιακά στοιχεία ή ομάδες περιουσιακών στοιχείων.

5. Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

	Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Κόστος			
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2024	**231.469**	**159.941**	**391.410**
Προσθήκες περιόδου	5.537	7.428	12.965
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2025	**237.006**	**167.369**	**404.375**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2024	**(4.133)**	**(15.570)**	**(19.704)**
Αποσβέσεις περιόδου	(49.091)	(20.593)	(69.684)
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2025	**(53.224)**	**(36.163)**	**(89.388)**
Αναπόσβεστο Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2025	**183.782**	**131.206**	**314.987**
Κόστος			
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2025	**237.006**	**167.369**	**404.375**
Προσθήκες περιόδου	471	16.916	17.387
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2026	**237.477**	**184.285**	**421.762**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2025	**(53.224)**	**(36.163)**	**(89.388)**
Αποσβέσεις περιόδου	(50.215)	(20.503)	(70.718)
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2026	**(103.439)**	**(56.666)**	**(160.105)**
Αναπόσβεστο Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2026	**134.038**	**127.619**	**261.656**

Στα πάγια στοιχεία δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη. Η ωφέλιμη ζωή των ενσώματων παγίων καθώς και η μέθοδος απόσβεσής τους, αναλύονται στη σημείωση 2.4.

6. Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης

	Περιουσιακά Στοιχεία με δικαίωμα χρήσης
Κόστος	
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2024	**662.408**
Προσθήκες περιόδου	0
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2025	**662.408**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2024	**(286.559)**
Αποσβέσεις περιόδου	(98.111)
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2025	**(384.669)**
Αναπόσβεστο Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2025	**277.737**
Κόστος	
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2025	**662.408**
Προσθήκες περιόδου	0
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2026	**662.408**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2025	**(384.669)**
Αποσβέσεις περιόδου	(98.111)
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2026	**(482.780)**
Αναπόσβεστο Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2026	**179.626**

Κατά την 30.06.2026, το μέσο σταθμικό επιτόκιο προεξόφλησης που εφαρμόστηκε στις υποχρεώσεις από μισθώσεις ήταν 3,5%.

7. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Κόστος	
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2024	**14.384**
Προσθήκες περιόδου	-
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2025	**14.384**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2024	**(4.195)**
Αποσβέσεις περιόδου	(1.438)
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2025	**(5.633)**
Αναπόσβεστο Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2025	**8.751**
Κόστος	
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2025	**14.384**
Προσθήκες περιόδου	-
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2026	**14.384**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2025	**(5.633)**
Αποσβέσεις περιόδου	(1.558)
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2026	**(7.192)**
Αναπόσβεστο Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2026	**7.192**

8. Αναβαλλόμενη φορολογία

Ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων στην Ελλάδα ανέρχεται σε 22% για το έτος 2025 και για τις εταιρείες που κλείνουν χρήση στις 30.06.2026 σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα φορολογίας εισοδήματος όπως ισχύει. Ο ίδιος συντελεστής (22%) ίσχυε και στην προηγούμενη χρήση που έκλεισε στις 30.06.2025.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται, όταν υπάρχει εφαρμόσιμο νομικό δικαίωμα να συμψηφισθούν οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις έναντι των τρεχουσών φορολογικών υποχρεώσεων και όταν οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή.

Όλο το ποσοστό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων είναι ανακτήσιμο μετά από 12 μήνες.

	30/6/2026	**30/6/2025**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		
Ανακτήσιμες μετά από 12 μηνών	19.397	17.181
Ανακτήσιμες εντός 12 μηνών	**-**	**-**
	19.397	**17.181**

Η μεταβολή στον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος είναι η παρακάτω:

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις / (υποχρεώσεις):	
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2025	**17.181**
(Χρέωση) / πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	2.215
(Χρέωση) / πίστωση στα ίδια κεφάλαια	-
(Χρέωση) / πίστωση στην κατάσταση συνολικών εσόδων	-
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2026	**19.397**

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις / (υποχρεώσεις):	
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2024	**13.201**
(Χρέωση) / πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	3.980
(Χρέωση) / πίστωση στα ίδια κεφάλαια	-
(Χρέωση) / πίστωση στην κατάσταση συνολικών εσόδων	-
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2025	**17.181**

9. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις

	30/6/2026	**30/6/2025**
Προπληρωμές εξόδων	2.974	2.600
Έσοδα εισπρακτέα	13.250	0
Λοιπές εγγυήσεις	26.228	26.228
Απαιτήσεις από συνδεδεμένα μέρη	73.648	88.648
Συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	250.000	250.000
Απαιτήσεις πελατών	7.338.907	5.850.367
Προκαταβλημένοι-παρακρατημένοι φόροι εισοδήματος	169.345	367.569
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	-60.700	-60.700
Σύνολο	**7.813.653**	**6.524.712**
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	7.537.424	6.248.483
Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	276.228	276.228
	7.813.653	**6.524.712**

Η κίνηση των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις από πελάτες έχει ως εξής:

	01/07/2025 έως 30/6/2026	**01/07/2024 έως 30/6/2025**
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**60.700**	**-**
Πρόβλεψη χρήσης	-	60.700
Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις	-	-
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**60.700**	**60.700**

10. Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Η εταιρεία την 30.06/2026 κατέχει 1.200 μερίδια τραπεζικών και εταιρικών ομολόγων. Επιπλέον, την 30/06/2026 κατέχει 1.432.675 μετοχές εισηγμένων εταιρειών, διαπραγματεύσιμες στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Η εταιρεία αποτιμά τα εν λόγω χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογες αξίες με τη χρήση τιμών ενεργούς αγοράς και για τον λόγο αυτό ταξινομούνται σε "Επίπεδο 1". Την 30/06/2026 η εύλογη αξία τους ανήλθε στο ποσό των € 1.252.555 και € 2.209.522 αντίστοιχα, ήτοι συνολική αξία € 3.462.077 (30/06/2025: € 2.144.811).

11. Απαιτήσεις από ταμειακά διαθέσιμα πελατών

	30/6/2026	**30/6/2025**
Καταθέσεις όψεως	868.997	841.119
Σύνολο	**868.997**	**841.119**

Η Εταιρεία εφαρμόζοντας την απόφαση 2/452/2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς διατηρεί τα κεφάλαια των πελατών σε ξεχωριστούς Τραπεζικούς λογαριασμούς χαρακτηρισμένους ως "πελατείας" τα οποία σε περίπτωση που ζητηθούν καταβάλλονται στους δικαιούχους. Τυχόν διαφορές σε σχέση με τις υποχρεώσεις προς πελάτες αφορά μη εκκαθαρισμένες συναλλαγές κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Συγκεκριμένα, η διαφορά (πλεόνασμα) την 30.06.2026 μεταξύ του κονδυλίου του ενεργητικού «Απαιτήσεις από ταμειακά διαθέσιμα πελατών» και του κονδυλίου των υποχρεώσεων «Υποχρεώσεις σε πελάτες» αφορά ποσά από μη εκκαθαρισμένες συναλλαγές πελατών κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, τα οποία τακτοποιήθηκαν στις πρώτες ημέρες του Ιουλίου 2026.

Η Εταιρία, ακολουθώντας την οδηγία Νο 12/2016 της ΕΛΤΕ, η οποία αναφέρεται στον λογιστικό χειρισμό των πιστωτικών υπολοίπων πελατών που τηρούν οι ΑΕΠΕΥ σε τραπεζικούς λογαριασμούς, παρακολουθεί κατά τη διάρκεια της χρήσης στο μηχανογραφικό της σύστημα (εμπορικό χρηματιστηριακό πρόγραμμα) τα εν λόγω πιστωτικά υπόλοιπα που αφορούν overnight προθεσμιακές καταθέσεις πελατών. Συγκεκριμένα στις 30/06/2026 υπήρχαν εκκαθαρισμένα πιστωτικά υπόλοιπα πελατών ποσού € 7.912.531,75 που αφορούν overnight προθεσμιακές καταθέσεις πελατών τα οποία παρακολουθούνται και συμφωνούνται με τα extrait των τραπεζικών λογαριασμών στους οποίους τηρούνται.

12. Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα

	30/6/2026	**30/6/2025**
Διαθέσιμα στο ταμείο	400	400
Καταθέσεις όψεως	1.190.284	112.321
Σύνολο	**1.190.684**	**112.721**

13. Μετοχικό Κεφάλαιο

	Αριθμός μετοχών	**Ονομαστική αξία**	**Μετοχικό κεφάλαιο**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2024	525.000	1,0	525.000	525.000
Αύξηση/(Μείωση) μετοχικού κεφαλαίου	-			-
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2025	**525.000**	**1,0**	**525.000**	**525.000**
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2025	525.000	1,0	525.000	525.000
Αύξηση/(Μείωση) μετοχικού κεφαλαίου	-			-
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2026	**525.000**	**1,0**	**525.000**	**525.000**

14. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις

Η Εταιρεία κατά την 30/06/2026 και κατά την 30/06/2025 έχει υποχρεώσεις από λειτουργικές μισθώσεις κτιρίων - εγκαταστάσεων κτιρίων που αφορούν τη μίσθωση των γραφείων της και λοιπών χώρων και υποχρεώσεις από λειτουργικές μισθώσεις επιβατικών αυτοκινήτων. Το σύνολο του ποσού αυτού για την περίοδο 01/07/2025 – 30/06/2026 και για την περίοδο 01/07/2024 – 30/06/2025 αναλύεται ως ακολούθως:

	Υποχρεώσεις από μισθώσεις
Την 01η Ιουλίου 2025	**297.654**
Προσθήκες	0
Πληρωμές	(111.996)
Τόκοι μισθωμάτων	8.693
Την 30η Ιουνίου 2026	**194.351**
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	105.557
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση	88.793
Σύνολο	**194.351**

	Υποχρεώσεις από μισθώσεις
Την 01η Ιουλίου 2024	**397.409**
Προσθήκες	-
Πληρωμές	(111.996)
Τόκοι μισθωμάτων	12.241
Την 30η Ιουνίου 2025	**297.654**
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	194.350
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση	103.303
Σύνολο	**297.653**

15. Υποχρεώσεις σε πελάτες

	30/6/2026	**30/6/2025**
Πιστωτικά υπόλοιπα πελατών (ώριμα)	65.038	855.193
Σύνολο	**65.038**	**855.193**

Για τη διαφορά την 30.06.2026 μεταξύ του κονδυλίου του ενεργητικού «Απαιτήσεις από ταμειακά διαθέσιμα πελατών» και του κονδυλίου των υποχρεώσεων «Υποχρεώσεις σε πελάτες» βλέπε τη σημείωση 11 ανωτέρω.

Η Εταιρία, ακολουθώντας την οδηγία Νο 12/2016 της ΕΛΤΕ η οποία αναφέρεται στον λογιστικό χειρισμό των πιστωτικών υπολοίπων πελατών που τηρούν οι ΑΕΠΕΥ σε τραπεζικούς λογαριασμούς, παρακολουθεί κατά τη διάρκεια της χρήσης στο μηχανογραφικό της σύστημα (εμπορικό χρηματιστηριακό πρόγραμμα) τα εν λόγω πιστωτικά υπόλοιπα που αφορούν overnight προθεσμιακές καταθέσεις πελατών. Συγκεκριμένα στις 30/06/2026 υπήρχαν εκκαθαρισμένα πιστωτικά υπόλοιπα πελατών ποσού € 7.912.531,75 που αφορούν overnight προθεσμιακές καταθέσεις πελατών τα οποία παρακολουθούνται και συμφωνούνται με τα extrait των τραπεζικών λογαριασμών στους οποίους τηρούνται.

16. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

	30/6/2026	30/6/2025
Προμηθευτές	7.881.226	5.607.410
Υποχρεώσεις από εκκαθαρίσεις συναλλαγών	0	0
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	17.409	7.326
Βραχυπρόθεσμη υποχρέωση λόγω Δικαιώματος χρήσης	88.793	103.303
Λοιποί φόροι/ τέλη	23.007	7.704
Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα μέρη	0	0
Αποδοχές πληρωτέες προς το προσωπικό	4.666	4.666
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	0	162.562
Σύνολο	**8.015.101**	**5.892.972**

17. Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις

Το ποσό € 426.330 της 30.06.2026 όπως και το ποσό € 301.280 της αντίστοιχης συγκριτικής χρήσης 30.06.2025 αφορούν σε υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος βάσει των κερδών της Εταιρείας, υπολογισμένων με τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή.

18. Κύκλος Εργασιών

	01/07/2025 έως 30/06/2026	01/07/2024 έως 30/06/2025
Έσοδα από προμήθειες Διαχείρισης χαρτοφυλακίου	707.349	505.348
Προμήθεια διεκπεραίωσης χρηματιστηριακών συναλλαγών	14.602	1.808
Λοιπά έσοδα	9.045	0
Έσοδα από διαμεσολάβηση σε χρηματιστηριακές πράξεις	5.869.798	2.573.506
Σύνολο	**6.600.794**	**3.080.662**

19. Έξοδα ανά κατηγορία

	01/07/2025 – 30/06/2026			
	Κόστος παροχής υπηρεσιών	**Έξοδα διοίκησης**	**Έξοδα διάθεσης**	**Σύνολο**
Παροχές σε εργαζομένους	90.840	227.101	136.261	**454.202**
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	2.985.100	827.914	11.075	**3.824.089**
Παροχές τρίτων	7.982	5.875	4.406	**18.263**
Λοιποί φόροι - τέλη	17.162	22.031	16.523	**55.717**
Διάφορα έξοδα	28.258	21.677	17.859	**67.794**
Τόκοι και συναφή έξοδα	257.124	-	-	**257.124**
Αποσβέσεις ενσώματων περιουσιακών στοιχείων	51.116	68.155	51.116	**170.387**
Σύνολο	**3.437.584**	**1.172.753**	**237.240**	**4.847.577**

	01/07/2024 – 30/06/2025			
	Κόστος παροχής υπηρεσιών	**Έξοδα διοίκησης**	**Έξοδα διάθεσης**	**Σύνολο**
Παροχές σε εργαζομένους	69.329	173.322	103.993	**346.645**
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	1.831.088	166.895	10.513	**2.008.296**
Παροχές τρίτων	11.053	9.894	7.421	**28.368**
Λοιποί φόροι - τέλη	15.226	19.432	14.574	**49.232**
Διάφορα έξοδα	38.802	20.001	19.381	**78.184**
Τόκοι και συναφή έξοδα	129.012	-	-	**129.012**
Αποσβέσεις ενσώματων περιουσιακών στοιχείων	50.770	67.694	50.770	**169.234**
Σύνολο	**2.145.280**	**457.238**	**206.652**	**2.809.171**

20. Λοιπά Έσοδα – (έξοδα)

	01/07/2025 έως 30/06/2026	**01/07/2024 έως 30/06/2025**
Λοιπά έξοδα		
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	-	(60.700)
Λοιπά έξοδα	(871)	(8.534)
Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	-	(2.837)
	(871)	**(72.071)**
Λοιπά έσοδα		
Επιχορηγήσεις	-	-
Λοιπά έσοδα	117.423	93
Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	-	-
	117.423	**93**
Λοιπά έσοδα (έξοδα), καθαρά	**116.552**	**(71.978)**

21. Μισθοδοτικό Κόστος

Προσωπικό

Το προσωπικό της εταιρείας ανήλθε την 30/06/2026 στους 11 εργαζόμενους έναντι 10 εργαζομένων την 30/06/2025.

Ανάλυση κόστους προσωπικού

Στα κονδύλια "Κόστος Παροχής Υπηρεσιών", "Έξοδα διοίκησης" και "Έξοδα διάθεσης" της συνημμένης κατάστασης συνολικού εισοδήματος περιλαμβάνονται αμοιβές και άλλες παροχές στο προσωπικό που αναλύονται ως εξής:

	01/07/2025 έως 30/06/2026	01/07/2024 έως 30/06/2025
Μισθοί	359.783	272.518
Εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία	78.579	60.017
Λοιπές παροχές προσωπικού	15.840	14.110
	454.202	**346.645**

Κρατικά ασφαλιστικά προγράμματα

Οι εισφορές που κατέβαλε η Εταιρεία στα κρατικά ασφαλιστικά ταμεία ("εργοδοτικές εισφορές") επιβάρυναν τα αποτελέσματα της χρήσης, όπως φαίνεται στον προηγούμενο πίνακα.

22. Χρηματοοικονομικά Έσοδα (έξοδα)

	01/07/2025 έως 30/06/2026	01/07/2024 έως 30/06/2025
Χρηματοοικονομικά έξοδα		
Καθαρές ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές	(1.638.906)	(382.512)
Τόκοι μισθωμάτων δικαίωματος χρήσης	(8.693)	(12.241)
Λοιπά τραπεζικά έξοδα	(105.239)	(59.866)
Ζημιές αποτίμησης χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία	-	(75.349)
	(1.752.837)	**(529.968)**
Χρηματοοικονομικά έσοδα		
Πιστωτικοί τόκοι	90.643	83.747
Καθαρά κέρδη από συναλλαγματικές διαφορές	1.639.148	380.936
Κέρδη από αγοραπωλησίες χρηματοοικονομικών μέσων	72.003	145.360
Έσοδα αποτίμησης χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία	681.168	-
	2.482.962	**610.043**
Χρηματοοικονομικά έσοδα (έξοδα), καθαρά	**730.126**	**80.075**

23. Φόρος Εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος της χρήσης περιλαμβάνει τον τρέχοντα και τον αναβαλλόμενο φόρο ως εξής:

	01/07/2025 έως 30/06/2026	01/07/2024 έως 30/06/2025
Τρέχον έξοδο φόρου	409.079	101.671
Αναβαλλόμενος φόρος αποτελεσμάτων	(2.215)	(3.980)
Διαφορές φορολογικού ελέγχου		-
Πρόβλεψη φόρου εισοδήματος		-
Λοιποί φόροι		-
Σύνολο φόρου εισοδήματος έξοδο (έσοδο)	**406.864**	**97.691**

Το τρέχουν έξοδο φόρου έχει υπολογιστεί σύμφωνα με το ισχύοντα φορολογικό συντελεστή 22% για τη χρήση που έληξε την 30/06/2026 όπως και για τη χρήση που έληξε την 30/06/2025.

24. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και αξιώσεις

Δικαστικές Υποθέσεις

Κατά την 30 Ιουνίου 2026, όπως και κατά την 30 Ιουνίου 2025, δεν ήταν σε γνώση μας καμία αξίωση τρίτου ή εκκρεμής δίκη με οικονομικό αντικείμενο. Το ίδιο ισχύει αναφορικά με αξιώσεις και εκκρεμείς δίκες που έχει εγείρει η Εταιρία κατά τρίτων.

Φορολογικά Θέματα

Η εταιρεία για τις χρήσεις που έληξαν την 30η Ιουνίου 2021, την 30η Ιουνίου 2022, την 30η Ιουνίου 2023, την 30η Ιουνίου 2024, την 30η Ιουνίου 2025 και την 30η Ιουνίου 2026, δεν έχει υπαχθεί σε προαιρετικό φορολογικό έλεγχο από Ορκωτούς ελεγκτές, σύμφωνα με την τροποποίηση του άρθρου 65A του Ν. 4174/2013. Η εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις αυτές και ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα δεν είναι οριστικά έως ότου οι φορολογικές αρχές εξετάσουν τις φορολογικές δηλώσεις και τα βιβλία της εταιρείας, οπότε και θα οριστικοποιηθούν και οι σχετικές φορολογικές υποχρεώσεις. Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις, η έκβαση ενός ενδεχόμενου φορολογικού ελέγχου, δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο. Το ποσό που θα προκύψει εκτιμάται ότι δεν επηρεάζει ουσιωδώς τις οικονομικές καταστάσεις.

Εγγυήσεις

Η Εταιρία κατά την 30/06/2026 έχει παράσχει εταιρική εγγύηση στη συνδεδεμένη εταιρεία AMBROSIA CAPITAL RE ΙΚΕ για δάνειο που έλαβε η τελευταία από την Τράπεζα Πειραιώς για αγορά ακινήτου. Για την παροχή της εγγύησης αυτής έχει χορηγηθεί άδεια από την από 23/12/2021 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρίας, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 97, 99 και 100 του Ν. 4548/2018. Το ποσό της εταιρικής εγγύησης ανέρχεται σε € 99.383 (30/06/2025: € 143.361).
Επίσης με την απόφαση της από 30.06.2026 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρίας, αποφασίσθηκε η χορήγηση ειδικής άδειας κατά τα άρθρα 97 § 3, 99 και 100 του Ν. 4548/2018 για την κατάρτιση και υπογραφή σύμβασης Τοκοχρεωλυτικού Δανείου δεκαετούς διάρκειας μεταξύ της συνδεδεμένης εταιρείας FLEMINGK RE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ ως οφειλέτριας και της Εταιρείας AMBROSIA CAPITAL HELLAS ΑΕΠΕΥ ως εγγυήτριας ύψους € 82.000 το οποίο δάνειο θα χορηγηθεί στη συνδεδεμένη εταιρεία από την Τράπεζα Πειραιώς. Μέχρι την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 30/06/2026 δεν είχε καταρτισθεί η εν λόγω σύμβαση δανείου.

25. Συνδεδεμένα Μέρη

25.1 Τελικοί Μέτοχοι

Μέτοχος της Εταιρίας είναι η αλλοδαπή εταιρία «AMBROSIA CAPITAL LIMITED» η οποία κατέχει το 100% του μετοχικού κεφαλαίου.

25.2 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Οι κατωτέρω συναλλαγές αφορούν συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη:

	01/07/2025 - 30/06/2026	**01/07/2024 - 30/06/2025**
Έξοδα Υπηρεσιών από Ambrosia Capital LTD	3.575.079	1.762.169
Έξοδα αποσβέσεων μίσθωσης από AMBROSIA CAPITAL RE IKE & FLEMINGK RE MON. IKE	93.310	63.962
Έξοδα τόκων μίσθωσης από AMBROSIA CAPITAL RE IKE & FLEMINGK RE MON. IKE	8.442	9.481
	3.676.831	**1.835.612**

Όλες οι συναλλαγές που περιγράφονται παραπάνω έχουν πραγματοποιηθεί με τους συνήθεις όρους της αγοράς.

Επιπλέον στη χρήση 1/7/2025-30/6/2026 δόθηκαν σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μικτές αμοιβές για τις μισθωτές υπηρεσίες που παρείχαν προς την Εταιρεία συνολικού ποσού € 87.914 έναντι ποσού € 72.384 στη χρήση 1/7/2024-30/6/2025.

25.3 Υπόλοιπα με συνδεδεμένα μέρη

Τα υπόλοιπα των απαιτήσεων και υποχρεώσεων στη λήξη της χρήσης, που έχουν προκύψει από συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη σύμφωνα με το ΔΛΠ 24, έχουν ως εξής:

	30/06/2026	30/06/2025
Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα μέρη		
Ambrosia Capital LTD	-	-
Υποχρεώσεις προς μέλη Δ.Σ.	-	-
	0	**0**

	30/06/2026	30/06/2025
Απαιτήσεις από συνδεδεμένα μέρη		
Ambrosia CAPITAL RE IKE & FLEMINGK RE MON. IKE	91.613	88.648
Απαιτήσεις προς μέλη Δ.Σ.	-	-
	91.613	**88.648**

26. Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Εταιρείας υπολογίζεται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων.

27. Ποιοτική πληροφόρηση

Η Εταιρεία εφαρμόζει Πολιτική Αποδοχών (εφεξής «η Πολιτική») η οποία εγκρίνεται από το Δ.Σ. της Εταιρείας, αξιολογείται ετησίως και μεταβάλλεται ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς, την οικονομική ευρωστία της Εταιρείας αλλά και τη σχετική νομοθεσία.
Η εφαρμογή της Πολιτικής υπόκειται επίσης μία φορά το χρόνο σε κεντρική και ανεξάρτητη εσωτερική αξιολόγηση από το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνου.

Η Έκθεση της αξιολόγησης υποβάλλεται στο Δ.Σ. προκειμένου να ληφθεί υπόψη κατά την αντίστοιχη ετήσια επαναξιολόγηση από αυτό. Η Πολιτική στοχεύει στην πλήρη διαφάνεια και έχουν πρόσβαση σε αυτή όλα τα μέλη του προσωπικού.

Η Πολιτική συνάδει και προάγει την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και δεν ενθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων εκ μέρους της Εταιρείας και των υπαλλήλων της. Συγκεκριμένα δεν παρέχει κίνητρα για την ανάληψη υπερβολικού κινδύνου, ούτε ανταμείβει την ανάληψη από υπαλλήλους κινδύνων καθ' υπέρβαση αυτών που κατά περίπτωση έχουν αποφασιστεί από τα αρμόδια όργανα της Εταιρείας.

Σημαντικά σημεία της Πολιτικής είναι τα ακόλουθα:

α) Η Πολιτική είναι σύμφωνη προς την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Εταιρείας.

β) Η τήρηση των οδηγιών και πολιτικών, των κανόνων συμπεριφοράς καθώς και των μέτρων αποφυγής και διαχείρισης σύγκρουσης συμφερόντων της Εταιρείας, λαμβάνονται υπόψη και κατά την αξιολόγηση του προσωπικού σαν προϋπόθεση για καταβολή μεταβλητής αμοιβής ή πρόσθετων παροχών.
γ) Οι αποδοχές των ανώτερων στελεχών στις λειτουργίες διαχείρισης του κινδύνου και της κανονιστικής συμμόρφωσης εποπτεύονται άμεσα από το Δ.Σ.
δ) Σε περίπτωση που οι αμοιβές συνδέονται με τις επιδόσεις, προς επιβράβευση των επιδόσεων και επίτευξης στόχων, το συνολικό ποσό των παροχών βασίζεται σε ένα συνδυασμό αξιολόγησης των επιδόσεων του ατόμου, της υπηρεσιακής μονάδας στην οποία ανήκει και των συνολικών αποτελεσμάτων της Εταιρείας. Κατά την αξιολόγηση των ατομικών επιδόσεων λαμβάνονται υπόψη χρηματοοικονομικά και ποιοτικά κριτήρια.
ε) Η καταβολή παροχών που συνδέεται με την αξιολόγηση των επιδόσεων γίνεται με τέτοιο τρόπο που να διασφαλίζει ότι λαμβάνονται υπόψη οι επιχειρηματικοί κίνδυνοι της Εταιρείας και η ρευστότητα καθώς και η οικονομική κατάσταση αυτής. Η καταβολή προκειμένου να διασφαλιστούν τα παραπάνω δύναται να είναι και τμηματική.
στ) Η Εταιρεία λαμβάνει υπ' όψη της πριν από την καταβολή, την επίπτωση στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, ρευστότητας, απόδοσης ιδίων κεφαλαίων.
ζ) Το σύνολο των μεταβλητών αποδοχών δεν περιορίζει τη δυνατότητα της Εταιρείας να ενισχύει την κεφαλαιακή της βάση. Διασφαλίζεται η δυνατότητα της Εταιρείας να αναστέλλει πλήρως ή εν μέρει την καταβολή πρόσθετων αποδοχών όταν δεν ικανοποιούνται συγκεκριμένοι δείκτες (κεφαλαιακής επάρκειας, ρευστότητας κλπ.) ή όταν η οικονομική της κατάσταση επιδεινώνεται σημαντικά, ιδιαίτερα δε στις περιπτώσεις κατά τις οποίες καθίσταται αβέβαιη η ομαλή συνέχιση των δραστηριοτήτων της.
η) Οι εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές απαγορεύονται. Κατ' εξαίρεση επιτρέπονται μόνο σε περίπτωση πρόσληψης νέου προσωπικού και περιορίζονται στο πρώτο έτος απασχόλησης.
θ) Η Εταιρεία έχει ορίσει ότι το ποσοστό των μεταβλητών αποδοχών δεν μπορεί να υπερβαίνει το 100% των σταθερών αμοιβών. Οι σταθερές αποδοχές των στελεχών που καλύπτονται από την Πολιτική αποτελούν ένα σημαντικό μέρος των συνολικών αποδοχών.
ι) Η Εταιρεία δεν καταβάλει πρόσθετες αποδοχές σε περίπτωση συνταξιοδότησης.
ια) Το προσωπικό υποχρεούται να μην χρησιμοποιεί προσωπικές στρατηγικές αντιστάθμισης κινδύνου ή ασφάλιση συνδεδεμένη με αμοιβή ή ευθύνη για να καταστρατηγούνται οι περιλαμβανόμενοι στις ρυθμίσεις περί αποδοχών μηχανισμοί ευθυγράμμισης με τον κίνδυνο.

28. Ποσοτική πληροφόρηση

Η Εταιρεία, κατά τη χρήση που έληξε την 30.06.2026 κατέβαλε τις ακόλουθες μεικτές αμοιβές:

- Σύνολο Αποδοχών: 359.783 ευρώ (αφορά 12 δικαιούχους)

28.1 Προσλήψεις:

Κατά την περίοδο 01/07/2025 – 30/06/2026 προσλήφθηκαν τρία (3) άτομα.

28.2 Αποχωρήσεις/Αποζημιώσεις:

Κατά τη περίοδο 01/07/2025 – 30/06/2026 υπήρχε μία αποχώρηση προσωπικού αλλά δεν καταβλήθηκε κάποιο ποσό ως αποζημίωση.

28.3 Αμοιβές Προσωπικού που υπερβαίνουν το 1εκ. ευρώ:

Δεν υφίστανται υπάλληλοι ή στελέχη της Εταιρείας οι μισθοί των οποίων να εμπίπτουν σε αυτή την κατηγορία.

Η Εταιρεία κρίνει ότι δεν προκύπτουν επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις για την κάλυψη πιθανών κινδύνων από την εφαρμοζόμενη Πολιτική Αποδοχών.

29. Γεγονότα μετά την Ημερομηνία των Οικονομικών Καταστάσεων

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων γεγονότα, τα οποία να αφορούν την Εταιρεία, στα οποία επιβάλλεται αναφορά από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Αθήνα, 31 Αυγούστου 2026

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ	**ΤΟ ΜΕΛΟΣ**	**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ**
		ΑΛΤΑΞΙΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΦΟΡΟΤΕΧΝΙΚΟΙ Α.Ε.
ΑΣΤΥΦΙΔΗΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ	**ΙΩΑΝΝΙΔΗΣ ΑΡΙΣΤΕΙΔΗΣ**	**ΜΠΟΛΕΤΗ ΑΦΡΟΔΙΤΗ**
ΑΔΤ: ΑΚ536485	**ΑΔΤ: ΑΒ601683**	**Α.Α.Ο.Ε.0078219**