



VIGOR FINANCE Α.Ε.Π.Ε.Υ.

ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ.: 169157201000

LEI 213800G1VHU71V9Z2L29

**Ετήσια Οικονομική Έκθεση
Της Διαχειριστικής Χρήσης
1η Ιανουαρίου 2024 - 31η Δεκεμβρίου 2024
Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
(Δ.Π.Χ.Α.)**

Φεβρουάριος 2025

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	3
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	10
Κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων	11
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	11
Κατάσταση ταμιακών ροών	12
1. Γενικές πληροφορίες	13
Βάση σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων	13
2. Βασικές Λογιστικές Αρχές	13
3. Συναλλαγές σε συνάλλαγμα	13
4. Έσοδα	13
5. Έξοδα	14
6. Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	14
8. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	14
9. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	14
10. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με μεταβολή της εύλογης αξίας τους μέσω αποτελεσμάτων χρήσης/Παράγωγα	15
11. Χρηματικά διαθέσιμα και ισοδύναμα	15
12. Μετοχικό Κεφάλαιο	15
13. Λοιπές Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	15
14. Δάνεια	15
15. Φορολογία εισοδήματος και τρέχοντες φόροι	16
16. Παροχές στο προσωπικό	16
17. Προβλέψεις	16
18. Μισθώσεις	17
19. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου	17
20. Κεφαλαιακή επάρκεια	21
21. Εφαρμογή νέων προτύπων	21
22. Ενσώματα πάγια - άυλα στοιχεία	24
23. Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης	24
24. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις/(υποχρεώσεις)	25
25. Λοιπά μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	25
26. Εμπορικές απαιτήσεις/Λοιπά κυκλοφορούντα στοιχεία	25
27. Χρηματ/μικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	26
28. Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	26
29. Μετοχικό κεφάλαιο	26
30. Δάνεια	27
31. Εμπορικές υποχρεώσεις	28
32. Έσοδα	28
33. Έξοδα κατ' είδος και κατανομή τους στις λειτουργίες	28
34. Λοιπά λειτουργικά κέρδη (ζημίες)	29
35. Φόρος εισοδήματος	29
36. Ενδεχόμενα	29
37. Λοιπές Πληροφορίες	29
38. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	30
39. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού	30

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρίας " VIGOR FINANCE Α.Ε.Π.Ε.Υ. ".

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας «VIGOR FINANCE Α.Ε.Π.Ε.Υ.», οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2024, 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, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας « VIGOR FINANCE Α.Ε.Π.Ε.Υ.» κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2024, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της 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 γνώμης

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

Ευθύνες της διοίκησης επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών 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 βάσης 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 εταιρικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές 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 χρηματοοικονομικές 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 χρηματοοικονομικές 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 την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την

διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της 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 βάσης 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 χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές χρηματοοικονομικές 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2024.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την εταιρεία «VIGOR FINANCE Α.Ε.Π.Ε.Υ.» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2025

MPI HELLAS S.A.

Ο Ορκωτός Ελεγκτής

A.M. 155

Εθνικής Αντιστάσεως 9-11, Χαλάνδρι

Βρουστούρης Παναγιώτης

A.M. 12921

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Κύριοι Μέτοχοι,

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε με την παρούσα έκθεση τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις για την εταιρική χρήση 1.1.2024 – 31.12.2024, τις σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης αυτής που προβλέπουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς ως και την έκθεση Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή της χρήσης.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας δίνουν αναλυτική εικόνα των στοιχείων του Ενεργητικού και Παθητικού της εταιρικής περιουσίας, καθώς και της οικονομικής θέσης της Εταιρίας.

1. Εξέλιξη των εργασιών

Η χρονιά που έφυγε θα μπορούσε να χαρακτηριστεί σχετικά ικανοποιητική για την Εταιρία. Η χρήση 2024 ήταν η πρώτη χρήση που η εταιρεία λειτούργησε παραγωγικά.

2. Οικονομική θέση

Η καθαρή θέση της εταιρείας ανέρχεται σε ευρώ 835.428 με τα κέρδη προ φόρων να ανέρχονται στα 138.424 ευρώ.

3. Προβλεπόμενη Πορεία / Στρατηγική

Η εταιρεία είναι ιδιαίτερα αισιόδοξη για τη μελλοντική της πορεία, βασιζόμενη σε στρατηγικές κινήσεις που ενισχύουν τη θέση της στην αγορά. Αναμένουμε την ανάπτυξη του πελατολογίου μας μέσω νέων συνεργασιών, γεγονός που θα ενισχύσει τα έσοδά μας από συναλλαγές σε ελληνικές και διεθνείς ρυθμιζόμενες αγορές. Συνεχίζουμε την ενδυνάμωση στην ειδική διαπραγμάτευση, ενός τομέα με μακρόχρονη εμπειρία και επιτυχίες, ενισχύοντας την παρουσία μας στην αγορά. Προσβλέπουμε σε ενεργότατη δραστηριοποίηση στο Investment Banking και Corporate Finance, έναν τομέα όπου η Εταιρεία μας έχει σημαντικότερη εμπειρία και άρα μπορεί να προσφέρει εξαιρετικές υπηρεσίες σε ελληνικές εταιρείες, γεγονός το οποίο θα ωφελήσει την εταιρεία στην ανάπτυξή της. Με σταθερή δέσμευση στις επενδύσεις σε τεχνολογικές υποδομές και την αναβάθμιση των υπηρεσιών μας, στοχεύουμε στη διατήρηση της κερδοφορίας και της ανταγωνιστικότητάς μας στο συνεχώς μεταβαλλόμενο οικονομικό περιβάλλον.

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου

Οι δραστηριότητες της Εταιρείας την εκθέτουν στους κάτωθι χρηματοοικονομικούς κινδύνους:

- πιστωτικό κίνδυνο
- κίνδυνο αγοράς
- συναλλαγματικό κίνδυνο

- κίνδυνο επιτοκίου
- κίνδυνο ρευστότητας
- λειτουργικό κίνδυνο

Η γενική πολιτική διαχείρισης κινδύνου της Εταιρείας εστιάζεται στην αβεβαιότητα των χρηματοοικονομικών αγορών και αποσκοπεί στο να ελαχιστοποιεί πιθανές αρνητικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική επίδοση, χρηματοοικονομική κατάσταση και στις ταμιακές ροές της Εταιρείας. Αναφορά για τους κινδύνους γίνεται στη σημείωση 19 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

5. Ξένο συνάλλαγμα

Οι καταθέσεις σε συνάλλαγμα κατά την 31.12.2024 ανέρχονταν σε USD 16.280,78 (ευρώ 15.666,65).

6. Κατεχόμενα από την Εταιρία χρεόγραφα

Η Εταιρία έχει στην κατοχή της κατά την 31.12.2024 χρεόγραφα αξίας ευρώ 651.113 τα οποία έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία (τρέχουσα χρηματιστηριακή τιμή 31.12.2024).

Η Εταιρία δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

7. Κατεχόμενα ακίνητα

Η Εταιρία δεν κατέχει ακίνητα

8. Έρευνα και ανάπτυξη

Η Εταιρία δεν διεξάγει έρευνα και δεν διαθέτει τμήμα ανάπτυξης.

9. Περιβαλλοντικά και λοιπά θέματα

Οι δραστηριότητες της Εταιρείας δεν έχουν περιβαλλοντικό αποτύπωμα.

10. Πολιτική ανθρώπινου δυναμικού

Η Εταιρία συμμορφώνεται πλήρως με την ισχύουσα νομοθεσία.

Ο μέσος όρος των εργαζομένων τη χρήση 2024 ανήλθε σε 8 άτομα.

Οι εργασιακές σχέσεις βρίσκονται σε άριστο επίπεδο, αφού η διαμόρφωσή τους, πέραν των προβλεπόμενων από τις σχετικές διατάξεις, βασίζεται πάνω στο σεβασμό των ανθρώπινων δικαιωμάτων και των εργασιακών ελευθεριών, πάνω στην ανάπτυξη πνεύματος αμοιβαίας κατανόησης και συνεργασίας, καθώς και στη καθιέρωση πολιτικών διοίκησης ανθρώπινου δυναμικού που καθορίζουν με σαφή και αμερόληπτο τρόπο όλα τα θέματα προσλήψεων, μετακινήσεων, προαγωγών, εκπαίδευσης, αμοιβών, πρόσθετων παροχών, αδειών και απουσιών.

Η Εταιρία συμμορφώνεται με την εργατική νομοθεσία συμπεριλαμβανομένων των κανόνων υγιεινής και ασφαλείας.

11. Υποκαταστήματα

Η Εταιρία δεν έχει υποκαταστήματα.

12. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Οι αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ανέρχονται σε ευρώ 46.399 (2023: ευρώ 0)

13. Λοιπές Πληροφορίες

Σύμφωνα με τον προσφάτως ψηφισθέντα νόμο 5164/2024 η εταιρεία εντάσσεται στις οντότητες δημοσίου ενδιαφέροντος. Η εφαρμογή των σχετικών διατάξεων ισχύει από το έτος 2025. Η Διοίκηση εξετάζει τις ενέργειες που πρέπει να γίνουν ώστε να συμμορφωθεί με τον νόμο αυτό.

Κύριοι Μέτοχοι,

Με βάση τα όσα προαναφέρθηκαν σας καλούμε να εγκρίνετε τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2024 (1.1.2024 – 31.12.2024).

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2025

Ο Πρόεδρος του ΔΣ

Ο Αντιπρόεδρος του ΔΣ &
Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Προϊστάμενος
Λογιστηρίου

Χαρμπάτσης Ιωάννης
Α.Δ.Τ ΑΚ 126157

Κονταρούδης Νικόλαος
Α.Δ.Τ. ΑΚ 096445

Κομνηνός Αντώνιος
Α.Δ.Τ Σ 723286

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

	<u>Σημ.</u>	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Περιουσιακά στοιχεία			
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Ενσώματα πάγια	22	40.418	0
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	22	54.732	0
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	23	86.513	0
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	24	0	8.140
Λοιπά μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	25	603.200	0
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		784.864	8.140
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Εμπορικές απαιτήσεις	26	629.732	0
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	27	651.113	0
Λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	26	86.008	18.987
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	28	339.184	317.803
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		1.706.037	336.791
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		2.490.901	344.931
Καθαρή θέση και υποχρεώσεις			
Μετοχικό κεφάλαιο	29	750.000	25.000
Καταθέσεις Μετόχων		0	350.000
Αποθεματικά		9.540	0
Αποτελέσματα εις νέον		75.888	(30.269)
Σύνολο καθαρής θέσης		835.428	344.731
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις			
Ομολογιακά δάνεια	30	250.000	0
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	24	4.241	0
Υποχρεώσεις από μισθώσεις		73.825	0
Σύνολο μακροπροθέσμων υποχρεώσεων		328.066	0
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	31	155.661	200
Υποχρεώσεις προς πελάτες	31	574.073	0
Ομολογιακά δάνεια	30	560.000	0
Υποχρεώσεις από μισθώσεις		15.097	0
Φόρος εισοδήματος		22.576	0
Σύνολο βραχυπροθέσμων υποχρεώσεων		1.327.407	200
Σύνολο υποχρεώσεων		1.655.473	200
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		2.490.901	344.931

Τα ταμειακά διαθέσιμα (εκτός ισολογισμού στοιχεία) που έχουν κατατεθεί από πελάτες για διενέργεια επενδύσεων για λογαριασμό τους και κατόπιν εντολής τους και οι σχετικές υποχρεώσεις προς αυτούς, κατά την 31.12.2024 ανέρχονται στο ποσό των 2.161.956,17 ευρώ (την 31.12.2023 ανέρχονταν στο ποσό των 0 ευρώ).

Κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων

	Σημ.	<u>01.01 - 31.12.2024</u>	<u>01.01 - 31.12.2023</u>
Πωλήσεις	31	1.297.897	0
Μείον: Κόστος παροχής υπηρεσιών	32	(812.212)	0
Μικτά κέρδη		485.685	0
Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας	32	(146.056)	(45.696)
Έξοδα Λειτουργίας Διαθέσεως	32	(200.026)	0
Λοιπά λειτουργικά έσοδα- έξοδα	33	38.518	7.453
Ζημίες / Κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων		178.120	(38.244)
Χρηματοοικονομικά (έξοδα)/έσοδα		(39.696)	(166)
Κέρδη προ φόρων		138.424	(38.409)
Φόρος εισοδήματος	34	(32.266)	8.140
Καθαρά κέρδη (ζημίες) περιόδου		106.158	(30.269)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα		0	0
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα περιόδου		106.158	(30.269)

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	<u>Μετοχικό κεφάλαιο</u>	<u>Καταθέσεις Μετόχων</u>	<u>Αποθεματικά</u>	<u>Αποτελέσματα εις νέον</u>	<u>Σύνολο</u>
Υπόλοιπο 01.01.2023					
Καταβολή Μετοχικού Κεφαλαίου	25.000	0	0	0	25.000
Καταθέσεις Μετόχων	0	350.000	0	0	350.000
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα περιόδου	0	0	0	(30.269)	(30.269)
Υπόλοιπο 31.12.2023	25.000	350.000	0	(30.269)	344.731
Καταβολή Μετοχικού Κεφαλαίου	725.000	(350.000)	0	0	375.000
Συστατικό μετατροπής Ομολογιακού Δανείου	0	0	9.540	0	9.540
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα περιόδου	0	0	0	106.158	106.158
Υπόλοιπο 31.12.2024	750.000	0	9.540	75.889	835.428

Κατάσταση ταμιακών ροών

	01.01- 31.12.2024	01.01- 31.12.2024
Κέρδη (Ζημιές) προ φόρων	138.424	(38.409)
Πλέον/ Μείον προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις	24.774	0
Χρεωστικοί τόκοι - Πιστωτικοί τόκοι	39.696	166
Πλέον/μείζον προσαρμογές για μεταβολές κεφαλαίου κίνησης		
Μείωση/ Αύξηση απαιτήσεων	(1.950.650)	(18.987)
Μείωση/ Αύξηση υποχρεώσεων (πλην τραπεζών)	729.534	200
Μείον:		
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβλημένα	(28.539)	(166)
Σύνολο εισροών/(εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες	(1.046.761)	(57.197)
Αγορά ενσωμάτων και αϋλων περιουσιακών στοιχείων	(104.324)	0
Εισπραχθέντες τόκοι	658	0
Σύνολο εισροών/(εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες	(103.666)	0
Εισπράξεις/(Εξοφλήσεις) δανείων	810.000	0
Καταθέσεις Μετόχων Καταβολή Μετοχικού Κεφαλαίου	375.000	375.000
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων από μισθώσεις (χρεολύσια)	(13.192)	0
Σύνολο εισροών/(εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	1.171.808	375.000
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	21.381	317.803
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	317.803	0
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	339.184	317.803

Οι αρνητικές λειτουργικές ταμιακές ροές οφείλονται κυρίως στην πληρωμή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών ευρώ 600.000 και στην αγορά μετοχών αξίας κατά την 31.12.2024 ευρώ 651.113.

1. Γενικές πληροφορίες

Η εταιρεία ιδρύθηκε την 02.03.2023 με την επωνυμία «VIGOR FINANCE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.», έχει την έδρα της στην Αθήνα επί της οδού Ψυχάρη 14 Νέου Ψυχικού και σύμφωνα με το καταστατικό της, η διάρκειά της είναι αορίστου χρόνου.

Βάση σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων

2. Βασικές Λογιστικές Αρχές

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρίας για την εξεταζόμενη χρήση, έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα ισχύοντα Δ.Π.Χ.Α. που είχαν εκδοθεί και ίσχυαν έως την ημερομηνία κατάρτισης αυτών.

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2024 έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται στις σημειώσεις που ακολουθούν και την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern).

Τα δεκαδικά ψηφία έχουν στρογγυλοποιηθεί στον πλησιέστερο ακέραιο. Το λειτουργικό νόμισμα της εταιρείας είναι το ευρώ.

3. Συναλλαγές σε συνάλλαγμα

Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε Ευρώ, με τις ισοτιμίες που ισχύουν κατά την ημερομηνία των συναλλαγών. Κέρδη και ζημίες από συναλλαγματικές διαφορές οι οποίες προκύπτουν από την εκκαθάριση τέτοιων συναλλαγών κατά τη διάρκεια της χρήσης και από τη μετατροπή των νομισματικών στοιχείων που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα με τις ισχύουσες ισοτιμίες κατά την ημερομηνία ισολογισμού καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

4. Έσοδα

Τα έσοδα από παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, από προμήθειες, και από ειδική διαπραγμάτευση αναγνωρίζονται στη κατάσταση συνολικών εσόδων όταν καθίστανται δεδουλευμένα, δηλαδή κατά τον χρόνο πραγματοποίησης των συναλλαγών με τους πελάτες. Οι πιστωτικοί τόκοι αναγνωρίζονται όταν καθίστανται δεδουλευμένοι. Τα μερίσματα αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία που θεμελιώνεται το δικαίωμα είσπραξής τους.

5. Έξοδα

Τα έξοδα αναγνωρίζονται στη κατάσταση συνολικών εισοδημάτων της χρήσης κατά την ημερομηνία που καθίστανται δουλευμένα. Ομοίως, τα έξοδα από τόκους αναγνωρίζονται σε δουλευμένη βάση.

6. Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Τα λοιπά ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια, επιμετρώνται στο κόστος κτήσεως, μείον τις αποσβέσεις και τυχόν απομειώσεις.

Τα ενσώματα πάγια διαγράφονται κατά την πώλησή τους. Η διαφορά μεταξύ λογιστικής αξίας και τιμής πώλησης αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως κέρδος ή ζημία.

Οι αποσβέσεις των ενσωμάτων παγίων γίνονται με τους κάτωθι συντελεστές:

Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων	Έτη μίσθωσης
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	1-10
Ηλεκτρονικοί υπολογιστές	1-5

7. Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία

Τα άυλα στοιχεία του ενεργητικού αφορούν λογισμικά τα οποία αποτιμούνται στο κόστος κτήσης, μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις τους και τυχόν απομειώσεις. Οι αποσβέσεις διενεργούνται με τη σταθερή μέθοδο κατά την διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής αυτών από 1 – 5 έτη.

Οι δαπάνες για την συντήρηση του λογισμικού καταχωρούνται στα αποτελέσματα κατά το χρόνο πραγματοποίησής τους.

8. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

Στις μακροπρόθεσμες απαιτήσεις η Εταιρία καταχωρεί τις εισφορές της σε Επικουρικό (Κεφάλαιο Εκκαθάρισης Συναλλαγών) και Συνεγγυητικό καθώς και τις εγγυήσεις ενοικίου που παρακολουθούνται στο ανακτήσιμο κόστος κτήσεως.

9. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις

Οι απαιτήσεις από εμπορικές συναλλαγές, καθώς και οι λοιπές απαιτήσεις από πελάτες, ΕΤΕΚ, περιλαμβάνουν τις μη εκκαθαρισμένες πράξεις αυτών, μείον την απομείωση για επισφαλείς απαιτήσεις

καθώς και τις απαιτήσεις από αναληφθέντα repos (ή προθεσμιακές καταθέσεις) για λογαριασμό πελατών της Εταιρίας. Οι απομειώσεις αναγνωρίζονται βάσει των προβλέψεων του Δ.Π.Χ.Α. 9. Το ποσό της διενεργούμενης απομείωσης, καταχωρείται ως έξοδο στη κατάσταση αποτελεσμάτων.

10. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με μεταβολή της εύλογης αξίας τους μέσω αποτελεσμάτων χρήσης/Παράγωγα

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που επιμετρώνται στην εύλογη αξία με αναγνώριση των μεταβολών στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης. Η εύλογη αξία των εν λόγω μέσων προκύπτει από τις αγοραίες τιμές τους (επίπεδο 1 ιεράρχησης εύλογων αξιών). Τα μερίσματα από τις εν λόγω επενδύσεις, αναγνωρίζονται στη κατάσταση αποτελεσμάτων όταν θεμελιώνεται το δικαίωμα είσπραξής τους.

11. Χρηματικά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα χρηματικά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνουν τα μετρητά, τις καταθέσεις όψεως και προθεσμίας της Εταιρίας, και τις βραχυπρόθεσμες επενδύσεις μέχρι 3 μήνες (repos) άμεσης (υψηλής) ρευστοποίησης και χαμηλού ρίσκου.

12. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο διαιρείται σε ονομαστικές κοινές μετοχές. Όταν εκδίδονται νέες μετοχές καταχωρούνται στα ίδια κεφάλαια στην ονομαστική τους αξία. Το ποσό κατά το οποίο η τιμή έκδοσής τους υπερβαίνει την ονομαστική τους αξία καταχωρείται στο αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Άμεσα κόστη για την έκδοση μετοχών, εμφανίζονται αφαιρετικά του υπέρ το άρτιο κεφαλαίου, αφαιρουμένου του σχετικού φορολογικού οφέλους.

13. Λοιπές Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις

Οι λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις, περιλαμβάνουν τις υποχρεώσεις της Εταιρίας προς πελάτες, χρηματιστές και χρηματιστήριο από μη εκκαθαρισμένες πράξεις, τις υποχρεώσεις προς προμηθευτές και πιστωτές καθώς και τις υποχρεώσεις προς Ασφαλιστικούς οργανισμούς και προς το Δημόσιο από φόρους. Οι υποχρεώσεις αυτές απεικονίζονται στις Χρηματοοικονομικές καταστάσεις στην ονομαστική τους αξία.

14. Δάνεια

Τα δάνεια καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους μειωμένα με τα τυχόν άμεσα έξοδα για την πραγματοποίηση της συναλλαγής. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος βάσει της μεθόδου του αποτελεσματικού επιτοκίου. Τα δάνεια ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

εφόσον η λήξη τους δεν υπερβαίνει τους 12 μήνες από την ημερομηνία της κατάστασης Οικονομικής Θέσης και ως μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις εφόσον η λήξη τους είναι πέραν των 12 μηνών από την ημερομηνία της κατάστασης οικονομικής θέσης.

15. Φορολογία εισοδήματος και τρέχοντες φόροι

Η επιβάρυνση της χρήσης με φόρους εισοδήματος περιλαμβάνει τους τρέχοντες φόρους, τους αναβαλλόμενους φόρους και τις προβλέψεις για πρόσθετους φόρους που ενδέχεται να προκύψουν σε έλεγχο από τις φορολογικές αρχές. Ο τρέχων φόρος εισοδήματος προκύπτει με βάση το φορολογητέο εισόδημα, όπως αυτό προσδιορίζεται από τις εκάστοτε διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας. 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 στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων. Οι προβλέψεις για πρόσθετους φόρους που ενδέχεται να προκύψουν σε φορολογικό έλεγχο γίνονται στην έκταση που εκτιμάται ότι θα επιβαρύνουν τελικά τη χρήση.

16. Παροχές στο προσωπικό

(α) Βραχυπρόθεσμες παροχές.

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

(β) Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από προγράμματα καθορισμένων παροχών στο προσωπικό υπολογίζονται στην προεξοφλημένη αξία των μελλοντικών παροχών προς το προσωπικό που έχουν καταστεί δουλευμένες κατά την ημερομηνία της κατάστασης οικονομικής θέσης. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδος (Projected Unit Credit Method). Το καθαρό κόστος της χρήσεως περιλαμβάνεται στη κατάσταση αποτελεσμάτων και αποτελείται από την παρούσα αξία των παροχών που κατέστησαν δουλευμένες κατά τη διάρκεια της χρήσεως, τον εκτοκισμό της μελλοντικής υποχρέωσης και το κατοχυρωμένο κόστος προϋπηρεσίας.

17. Προβλέψεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχουν παρούσες νομικές ή τεκμαιρόμενες δεσμεύσεις, ως αποτέλεσμα γεγονότων του παρελθόντος, για το διακανονισμό των οποίων είναι πιθανό ότι θα απαιτηθεί η εκροή πόρων, το ποσό των οποίων μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία. Οι προβλέψεις επανεκτιμούνται κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και προσαρμόζονται. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις για τις οποίες δεν είναι πιθανή η εκροή πόρων γνωστοποιούνται, εκτός εάν δεν είναι σημαντικές. Ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν καταχωρούνται στις

χρηματοοικονομικές καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικών ωφελειών είναι πιθανή.

18. Μισθώσεις

Η Εταιρία είναι μισθωτής.

Κατά την έναρξη ισχύος μίας σύμβασης, η Εταιρία 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.

Η Εταιρία 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 και Υποχρεώσεις από μισθώσεις.

Κατά την έναρξη μισθώσεων η Εταιρία ως μισθωτής αναγνωρίζει το δικαίωμα χρήσης του μισθούμενου περιουσιακού στοιχείου ως περιουσιακό στοιχείο και υποχρέωση μισθώσεων. Η αναγνώριση του περιουσιακού στοιχείου γίνεται στο κόστος κτήσης. Η αναγνώριση της υποχρέωσης γίνεται στην παρούσα αξία των πληρωμών της μίσθωσης που δεν πληρώνονται κατά την ημερομηνία της έναρξης της μίσθωσης. Οι πληρωμές της μίσθωσης προεξοφλούνται με τη χρήση του τεκμαρτού επιτοκίου της μίσθωσης αν αυτό μπορεί να προσδιορισθεί άμεσα. Αν το εν λόγω επιτόκιο δεν μπορεί να προσδιορισθεί άμεσα, χρησιμοποιείται το οριακό δανειστικό επιτόκιο του μισθωτή.

Μετά την έναρξη της μίσθωσης, το δικαίωμα χρήσης του περιουσιακού στοιχείου αποσβένεται με τη σταθερή μέθοδο στη διάρκεια της μίσθωσης.

Μετά την έναρξη της μίσθωσης, η υποχρέωση επιμετρύεται με:

- (α) αύξηση της λογιστικής αξίας της για την απεικόνιση του δουλευμένου τόκου,
- (β) μείωση της λογιστικής αξίας της με τις πληρωμές που γίνονται προς εξόφλησή της και
- (γ) εκ νέου επιμέτρησή της αν συντρέχουν οι σχετικές προϋποθέσεις επανεκτίμησης ή τροποποιήσεων, ή απεικόνισης αναθεωρημένων επί της ουσίας σταθερών πληρωμών της μίσθωσης.

19. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου

Οι δραστηριότητες της Εταιρείας την εκθέτουν στους κάτωθι χρηματοοικονομικούς κινδύνους:

- πιστωτικό κίνδυνο
- κίνδυνο αγοράς
- συναλλαγματικό κίνδυνο
- κίνδυνο επιτοκίου
- κίνδυνο ρευστότητας
- λειτουργικό κίνδυνο

Η γενική πολιτική διαχείρισης κινδύνου της Εταιρείας εστιάζεται στην αβεβαιότητα των χρηματοοικονομικών αγορών και αποσκοπεί στο να ελαχιστοποιεί πιθανές αρνητικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική επίδοση, χρηματοοικονομική κατάσταση και στις ταμιακές ροές της Εταιρείας.

1) Πιστωτικός κίνδυνος

Συνίσταται στην πιθανότητα επέλευσης ζημίας συνεπεία αδυναμίας εκπλήρωσης συμβατικών υποχρεώσεων συμβαλλομένου. Η Εταιρεία εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο με την έννοια ότι το αντισυμβαλλόμενο μέρος μπορεί να αδυνατεί να εξοφλήσει πλήρως τα ποσά που οφείλει.. Συνεπώς η Διοίκηση διαχειρίζεται προσεκτικά την έκθεσή της σε πιστωτικό κίνδυνο στα πλαίσια και των κανονιστικών διατάξεων της εποπτικής αρχής (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς).

(α) Πιστωτικός κίνδυνος σε συμβάσεις αγοράς μετοχών τοις μετρητοίς.

Η συμβατική υποχρέωση του πελάτη στην παραπάνω περίπτωση συνίσταται στην πλήρη εξόφληση του τιμήματος της αγοράς εμπρόθεσμα (το αργότερο δύο εργάσιμες ημέρες μετά την ημερομηνία αγοράς). Σε περίπτωση μη εμπρόθεσμης εξόφλησης του τιμήματος εκ μέρους του πελάτη η Εταιρεία μπορεί να προβεί στην άσκηση οποιουδήποτε δικαιώματός της προβλέπεται από την νομοθεσία για την επιδίωξη είσπραξης των απαιτήσεών της, ενώ ταυτόχρονα έχει στην κατοχή της το προϊόν της ανεξόφλητης αγοράς του πελάτη της. Την 31/12/2024 η διαφορά των χρεωστικών υπολοίπων από την τρέχουσα αξία τίτλων ανέρχεται στο ποσό των ευρώ 434,21. Η Εταιρεία δεν έχει σχηματίσει κάποια πρόβλεψη για το ποσό αυτό, μιας και το ακάλυπτο ποσό αφορά πελάτες οι οποίοι έχουν ήδη αναγνωρίσει το χρέος τους και το εξυπηρετούν ή το έχουν ήδη εξοφλήσει ή οι θέσεις τους καλύπτονται από άλλους θεματοφύλακες.

(β) Πιστωτικός κίνδυνος σε συμβάσεις αγοράς μετοχών με παροχή πίστωσης.

Η δυνατότητα παροχής πίστωσης από τα μέλη του Χ.Α. στους πελάτες τους με σκοπό τη διενέργεια χρηματιστηριακών συναλλαγών ρυθμίστηκε αρχικά με τον νόμο 2843/2000. Η πίστωση δίδεται μόνον κατόπιν ειδικής έγγραφης σύμβασης μεταξύ της Εταιρείας και του Πελάτη και εφόσον ο τελευταίος παρέχει στην Εταιρεία τίτλους προς εξασφάλιση της πίστωσης, επί των οποίων υφίσταται νόμιμο ενέχυρο υπέρ της Εταιρείας. Οι ειδικότεροι όροι και προϋποθέσεις για την εκ μέρους των μελών του Χ.Α. παροχή πιστώσεων σε Πελάτες τους ορίζονται στο νόμο, αλλά και στις κατ' εξουσιοδότηση αυτού εκδοθείσες κανονιστικές διατάξεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και στις Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Ως εκ τούτου και λόγω των εξασφαλίσεων που λαμβάνει, η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο από τη δραστηριότητά της αυτή. Οι πιστώσεις που παρέχονται από την Εταιρεία στους πελάτες της αφορούν πίστωση βραχυπρόθεσμης διάρκειας. Στις συμβάσεις αυτές συμφωνείται όπως η παροχή της πίστωσης έχει διάρκεια μέχρι δύο εργάσιμες ημέρες. Έτσι πέραν της ενεχυρίασης των τίτλων των πελατών προκειμένου να τους παρασχεθεί η πίστωση, ο πιστωτικός κίνδυνος για την Εταιρεία ελαχιστοποιείται περαιτέρω εξ αιτίας, κυρίως, της περιορισμένης χρονικής διάρκειας της πίστωσης.

Την 31/12/2024 δεν υπήρχαν πελάτες της Εταιρείας που να κάνουν χρήση της δυνατότητας παροχής πίστωσης.

(γ) Πιστωτικός κίνδυνος σε συμβάσεις για την κατάρτιση και εκκαθάριση συναλλαγών επί Παραγώγων

Η συμβατική υποχρέωση του πελάτη στην κατάρτιση και εκκαθάριση συναλλαγών επί παραγώγων συνίσταται στην κάλυψη των απαραίτητων περιθωρίων ασφάλισης όπως προβλέπονται από τον Κανονισμό του Χρηματιστηρίου, με την καταβολή μετρητών ή και τη δέσμευση μετοχών. Κάθε πελάτης του οποίου η θέση εμφανίζει έλλειμμα στο περιθώριο ασφάλισης καλείται να το καλύψει το αργότερο την επόμενη εργάσιμη ημέρα με την καταβολή των απαραίτητων μετρητών. Σε ενδεχόμενη αδυναμία από τον πελάτη ως προς την κάλυψη του ελλείμματος περιθωρίου η Εταιρεία ασκεί τα νόμιμα συμβατικά δικαιώματά της. Τόσο η ύπαρξη αρχικού περιθωρίου ασφάλισης όσο και η εκ μέρους του πελάτη άμεση κάλυψη κάθε ενδεχόμενου ελλείμματος στο περιθώριο ασφάλισης, συμβάλουν στο γεγονός ότι ο πιστωτικός κίνδυνος στον οποίο εκτίθεται η Εταιρεία είναι περιορισμένος.

2) Κίνδυνος αγοράς

Η Εταιρεία τον Αύγουστο του 2024 ξεκίνησε τη λειτουργία του Τμήματος Ειδικής Διαπραγμάτευσης σε ΣΜΕ επί μετοχών. Επίσης από τον Σεπτέμβριο του 2024 έχει αναλάβει ως Ειδικός Διαπραγματευτής επί των μετοχών, διαφόρων εταιρειών.

Την 31/12/2024 η εταιρία ήταν ειδικός διαπραγματευτής στις μετοχές: PREMIA ΑΕ, ONYX ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΑΕ.

Ως ειδικός διαπραγματευτής σε ΣΜΕ, στρατηγική της εταιρείας είναι η ανάληψη ελάχιστου κινδύνου αγοράς αφού οι θέσεις σε ΣΜΕ είναι αντισταθμισμένες με τις υποκείμενες αξίες.

Σύμφωνα με τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από την εφαρμογή της κείμενης νομοθεσίας, η Εταιρεία υπολογίζει τον ειδικό και γενικό κίνδυνο της θέσης του ίδιου χαρτοφυλακίου για την υποβολή στοιχείων με βάση τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης με αριθμό 575/2013.

Το τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων & Πιστώσεων παρακολουθεί σε συνεχή βάση τις θέσεις του ίδιου χαρτοφυλακίου έτσι ώστε να επιβεβαιώνεται η συμμόρφωση του Τμήματος Ειδικής Διαπραγμάτευσης με τα όρια που του έχουν τεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Την 31/12/2024 οι μη αντισταθμισμένες θέσεις της εταιρείας στις μετοχές όπου η Εταιρεία έχει αναλάβει ειδικός διαπραγματευτής επί των μετοχών τους ήταν η εξής:

(i) Premia ΑΕ: 2.925 μετοχές (ii) ONYX Τουριστική ΑΕ: 1.874 μετοχές

3) Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Εταιρεία δεν κρατάει σημαντικά διαθέσιμα σε ξένα νομίσματα. Ωστόσο παρέχει τη δυνατότητα σε πελάτες να προβούν σε συναλλαγές στις ξένες αγορές. Για το λόγο αυτό σε καθημερινή βάση παρακολουθούνται οι πράξεις και τα υπόλοιπα των πελατών της Εταιρείας σε όλα τα νομίσματα και διασφαλίζεται η διευθέτηση τυχόν ανοιγμάτων με σαφώς ορισμένες πολιτικές και διαδικασίες.

4) Κίνδυνος επιτοκίου

Τα αποτελέσματα της εταιρίας επηρεάζονται από τις αποδόσεις τοποθετήσεων σε χρηματοοικονομικά μέσα κυμαινόμενου επιτοκίου ή από δάνεια που η εταιρεία έχει συνάψει με κυμαινόμενο επιτόκιο.

5) Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας σχετίζεται με τη δυνατότητα της Εταιρίας να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στη διαχείριση του χρονικού συσχετισμού των ταμιακών ροών και στην εξασφάλιση επαρκών ταμιακών διαθεσίμων για την κάλυψη των τρεχουσών συναλλαγών.

6) Λειτουργικός κίνδυνος

- Η Εταιρεία, ύστερα από λεπτομερή αξιολόγηση, έχει αναθέσει την υποστήριξη των πληροφοριακών της συστημάτων στο Data Center του Χρηματιστηρίου Αθηνών όπου έχει τα πλέον εξελιγμένα συστήματα και τα οποία υποστηρίζουν όλες τις εφαρμογές της Εταιρείας. Επιπρόσθετα, παρέχει υπηρεσίες BRP (Business Recovery Plan), δηλ. διάθεσης χώρου, τηλεφώνων και συστημάτων που είναι απαραίτητα για την απρόσκοπτη συνέχιση των εργασιών της Εταιρείας σε εναλλακτική τοποθεσία σε περίπτωση μερικής ή ολικής καταστροφής των γραφείων της.
- Για τη λήψη και αντιμετώπιση τυχόν παραπόνων ή καταγγελιών πελατών λειτουργεί στην Εταιρεία αρμόδια υπηρεσία 'Υπηρεσία Παραπόνων Πελατών' η οποία αναλαμβάνει την καταγραφή και αντιμετώπιση των παραπόνων-καταγγελιών σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Θεσμό. Η υπηρεσία αποτελείται από Διευθυντικά στελέχη, τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης και τον Νομικό Σύμβουλο όταν και όπου προκύπτει νομικό θέμα.
- Τα χρηματικά διαθέσιμα των πελατών της Εταιρείας φυλάσσονται σε Τραπεζικά Ιδρύματα με βάση την πιστοληπτική τους ικανότητα η οποία επανεξετάζεται σε ετήσια βάση. Οι Τραπεζικοί λογαριασμοί όπου φυλάσσονται τα χρηματικά διαθέσιμα των πελατών είναι χαρακτηρισμένοι ως «Πελατείας». Με βάση την ανακοίνωση 12/2016 της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ), «Λογιστικός χειρισμός πιστωτικών υπολοίπων πελατών που τηρούν οι ΑΕΠΕΥ σε τραπεζικούς λογαριασμούς», η εταιρεία δεν υποχρεούται πλέον να εμφανίζει σε λογαριασμούς ουσίας (on balance sheet) τα ταμειακά διαθέσιμα που κατατίθενται από πελάτες της προς διενέργεια επενδύσεων για λογαριασμό τους και κατόπιν εντολής τους. Τα εν λόγω ταμειακά διαθέσιμα συνεχίζουν και παρακολουθούνται στο λογιστικό σύστημα της εταιρείας και διασφαλίζεται απόλυτα η διαχείρισή τους και οι ελεγκτικές επαληθεύσεις.
- Όσον αφορά τις πολιτικές και διαδικασίες ασφαλούς και αποτελεσματικής λειτουργίας των πληροφοριακών συστημάτων, το Data Center του Χρηματιστηρίου Αθηνών εξασφαλίζει τη φύλαξη των δεδομένων σε ασφαλή χώρο. Επιπρόσθετα, η πρόσβαση χρηστών σε ηλεκτρονικά συστήματα ή αρχεία γίνεται με Προσωπικούς Κωδικούς ανά χρήστη. Επίσης σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τις διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα έχει οριστεί Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων, μέσα στις αρμοδιότητες του οποίου είναι η ενημέρωση του προσωπικού ώστε να διατηρείται το απόρρητο των

προσωπικών δεδομένων των πελατών, η πολιτική καθαρών γραφείων, η μεταχείριση και η καταστροφή εγγράφων που περιέχουν εμπιστευτικές πληροφορίες κλπ.

20. Κεφαλαιακή επάρκεια

Η Εταιρία παρακολουθεί τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειάς της βάσει των Κανονισμών (ΕΕ) 575/2013 & 2033/2019. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας συγκρίνει τα εποπτικά Ίδια Κεφάλαια της Εταιρίας με την απαίτηση Ι.Κ. για τους κινδύνους που αυτή αναλαμβάνει.

Τα εποπτικά κεφάλαια περιλαμβάνουν τα κύρια βασικά κεφάλαια (μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά, συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο), καθώς και τα συμπληρωματικά κεφάλαια (αποθεματικά αναπροσαρμογής ακινήτων).

Οι απαιτήσεις Ι.Κ. για τους κινδύνους που αναλαμβάνονται υπολογίζονται βάσει του νέου Καν.ΕΕ 2033/2019 και λαμβάνουν υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, τον κίνδυνο αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και κινδύνους που σχετίζονται με τη λειτουργία και τη φύση της Εταιρίας (κίνδυνοι παραγόντων Κ).

Οι διαμορφωθέντες δείκτες (βασικών κεφαλαίων, συμπληρωματικών κεφαλαίων και ίδιας κεφαλαιακής επάρκειας) βρίσκονται σε πολύ υψηλότερα επίπεδα από τα ελάχιστα, που απαιτεί το ρυθμιστικό πλαίσιο.

Στον παρακάτω πίνακα διαφαίνονται οι δείκτες φερεγγυότητας της Εταιρίας, οι οποίοι υποβλήθηκαν στην Ε.Κ. την 10/02/2025, και τα ελάχιστα εποπτικά όρια κατά τις 31.12.2024, βάσει του Καν.ΕΕ 2033/2019.

CAPITAL RATIOS	Εποπτική Απαίτηση ύψους δεικτών βάσει Καν.2033/2019, αρθ.9	Δείκτης φερεγγυότητας Εταιρίας 31.12.2024
CET 1 Ratio	≥ 56%	106,00 %
Tier 1 Ratio	≥ 75%	106,00 %
Own Funds Ratio	≥ 100%	106,00 %

21. Εφαρμογή νέων προτύπων

Πρότυπα και Διερμηνείες για τη χρήση 2024

ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων (Τροποποίηση). Έχει ως αντικείμενο την ταξινόμηση των υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες. Η τροποποίηση παρέχει

διευκρινίσεις αναφορικά με το πότε και πως κρίνεται αν οι υποχρεώσεις ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες. Δεν είχε εφαρμογή στην εταιρεία.

ΔΛΠ 7 Κατάσταση των Ταμειακών Ροών και ΔΠΧΑ 7 Χρηματοοικονομικά μέσα (Τροποποιήσεις). Προσθέτει γνωστοποιήσεις σχετικά με πληροφορίες για συμφωνίες χρηματοδότησης από προμηθευτές που σχετίζονται με όρους πληρωμής. Δεν είχε εφαρμογή στην εταιρεία.

ΔΠΧΑ 16 Υποχρεώσεις Μίσθωσης σε Συναλλαγές Πώλησης και Επαναμίσθωσης (Τροποποιήσεις). Οι τροποποιήσεις αναφέρονται στην μεταγενέστερη επιμέτρηση συναλλαγών πώλησης και επαναμίσθωσης που πληρούν τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 15 Έσοδα από Συμβάσεις με Πελάτες. Δεν είχε εφαρμογή στην εταιρεία.

Πρότυπα και Διερμηνείες με ισχύ για περιόδους που αρχίζουν μετά την 01.1.2024

ΔΛΠ 21 Επιδράσεις από τις μεταβολές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες (Τροποποιήσεις). Οι τροποποιήσεις αναφέρονται στην Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας μεταξύ νομισμάτων και εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2025. Προσδιορίζουν πότε ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο με άλλο νόμισμα και πως προσδιορίζεται η συναλλαγματική ισοτιμία όταν δεν είναι ανταλλάξιμο. Δεν αναμένεται να έχει ουσιώδη επίπτωση στην εταιρεία.

ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7 Χρηματοοικονομικά Μέσα (Τροποποιήσεις).

(α) Τροποποιήσεις που σχετίζονται με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης ή παύσης αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και διάφορες γνωστοποιήσεις αναφορικά με συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων. Έχουν εφαρμογή για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026.

(β) Τροποποιήσεις που σχετίζονται με συμβάσεις που αναφέρονται σε ηλεκτρική ενέργεια εξαρτώμενη από τη φύση. Οι εν λόγω τροποποιήσεις διευκρινίζουν την εφαρμογή των απαιτήσεων της ίδιας χρήσης, επιτρέπουν την λογιστική αντιστάθμισης αν τέτοιες συμβάσεις χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης και προσθέτουν νέες γνωστοποιήσεις. Έχουν εφαρμογή για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026.

Οι εν λόγω υπό (α) και (β) τροποποιήσεις, δεν αναμένεται να έχουν ουσιώδη επίδραση στην εταιρεία.

ΔΠΧΑ 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις» με εφαρμογή για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2027. Το πρότυπο αντικαθιστά το ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» και απαιτεί την εμφάνιση υποσυνόλων για το λειτουργικό κέρδος και τα κέρδη προ χρηματοδοτικών αποτελεσμάτων και φόρων εισοδήματος στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Επιπρόσθετα απαιτεί γνωστοποιήσεις για συμφωνίες μεταξύ των ορισμένων από τη διοίκηση μέτρων απόδοσης που παρουσιάζονται και των συνόλων ή υποσυνόλων που απαιτούνται από τα ΔΠΧΑ. Δεν αναμένεται να έχει ουσιώδη επίπτωση στην εταιρεία.

ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Λογοδοσία: Γνωστοποιήσεις» με εφαρμογή για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2027. Επιτρέπει σε μια επιλέξιμη θυγατρική να παρέχει μειωμένες γνωστοποιήσεις κατά την εφαρμογή των ΔΠΧΑ. Μια θυγατρική είναι επιλέξιμη για μειωμένες γνωστοποιήσεις εάν δεν έχει υποχρέωση δημόσιας λογοδοσίας και η τελική ή οποιαδήποτε ενδιάμεση μητρική καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και είναι διαθέσιμες δημόσια. Δεν αναμένεται να έχει ουσιώδη επίπτωση στην εταιρεία

22. Ενσώματα πάγια - άυλα στοιχεία

Η κίνηση του λογαριασμού των ενσωμάτων παγίων και των άυλων στοιχείων, έχει ως εξής:

Αξία κτήσης	<u>Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων</u>	<u>Λοιπός εξοπλισμός</u>	<u>Άυλα στοιχεία (Λογισμικό)</u>
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	0	0	0
Προσθήκες 01.01 - 31.12.2024	8.450	35.731	60.143
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	8.450	35.731	60.143
Σωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	0	0	0
Αποσβέσεις 01.01 - 31.12.2024	0	(3.762)	(5.411)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	0	(3.762)	(5.411)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2024	8.450	31.968	54.732

Δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη ή άλλου τύπου δεσμεύσεις επί των παγίων περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας.

23. Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης

Αξία κτήσης	<u>Κτίρια</u>
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	0
Προσθήκες 01.01 - 31.12.2024	102.114
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	102.114
Σωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	0
Αποσβέσεις 01.01 - 31.12.2024	(15.601)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	(15.601)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2024	86.513

Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης αφορούν την ενοικίαση των γραφείων της εταιρείας. Η σύμβαση είναι εξαετής, το μηνιαίο μίσθωμα ευρώ 1.600 με αναπροσαρμογή 3% ετησίως μετά την τριετία και το προεξοφλητικό επιτόκιο 5%.

24. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις/(υποχρεώσεις)

Η κίνηση του λογαριασμού των αναβαλλόμενων φόρων έχει ως εξής:

	<u>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία</u>	<u>Φορολογικές Ζημιές</u>	<u>Λοιπά</u>	<u>Σύνολο</u>
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2023	0	0	0	0
Χρέωση / (πίστωση) στην κατάσταση αποτελεσμάτων 01.01-31.12.2023	0	8.140	0	8.140
Υπόλοιπα 31.12.2023	0	8.140	0	8.140
Χρέωση / (πίστωση) στην κατάσταση Ιδίων Κεφαλαίων 01.01-31.12.2024	0	0	(2.691)	(2.691)
Χρέωση / (πίστωση) στην κατάσταση αποτελεσμάτων 01.01-31.12.2024	(2.080)	(8.140)	530	(9.690)
Υπόλοιπα 31.12.2024	(2.080)	0	(2.161)	(4.241)

25. Λοιπά μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία

Περιλαμβάνουν: (α) το ποσό του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών ευρώ 600.000 και (β) διάφορες δοθείσες εγγυήσεις ευρώ 3.200.

26. Εμπορικές απαιτήσεις/Λοιπά κυκλοφορούντα στοιχεία

Η ανάλυση των απαιτήσεων έχει ως εξής:

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Εκκαθάριση χρηματιστηρίου	629.732	0
Εμπορικές απαιτήσεις	629.732	0
Προκαταβολές	72.799	15.037
Λοιποί χρεώστες διάφοροι	13.209	3.951
Λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	86.008	18.987
Σύνολο	715.740	18.987

Η εύλογη αξία των εν λόγω απαιτήσεων ταυτίζεται με τη λογιστική αξία τους. Η μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο από τις απαιτήσεις ανέρχεται σε 642.941 ευρώ κατά την 31.12.2024 και σε 3.951 ευρώ κατά την 31.12.2023.

27. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Περιλαμβάνει:

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήρια	651.113	0

Τα εν λόγω στοιχεία επιμετρώνται σε εύλογες αξίες (τιμές κλεισίματος) της ημερομηνίας του ισολογισμού με μεταβολές (κέρδη/ζημιές) αναγνωριζόμενες στα αποτελέσματα χρήσεως (Επίπεδο ιεράρχησης εύλογων αξιών 1). Στην περίοδο προέκυψαν ζημιές ευρώ 5.727. Για το σύνολο της αξίας των εν λόγω μετοχών, η εταιρεία έχει προβεί σε αντιστάθμιση της αξίας τους με συμβάσεις παραγώγων (futures).

28. Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Καταθέσεις όψεως	339.184	317.803
Σύνολο	339.184	317.803

29. Μετοχικό κεφάλαιο

Η κίνηση του λογαριασμού του μετοχικού κεφαλαίου έχει ως εξής:

Υπόλοιπο μετοχικού κεφαλαίου 01.01.2023	-
Μεταβολή στη περίοδο 1.1 έως 31.12.2023	25.000
Μετοχικό κεφάλαιο την 31.12.2023	25.000
Μεταβολή στη περίοδο 1.1 έως 31.12.2024	725.000
Μετοχικό κεφάλαιο την 31.12.2024	750.000

Το μετοχικό κεφάλαιο διαιρείται σε 75.000 μετοχές ονομαστικές αξίας 10 ευρώ εκάστης και είναι ολοσχερώς καταβλημένο. Οι μετοχές είναι ονομαστικές, έχουν δικαίωμα ψήφου και συμμετέχουν στα κέρδη.

Η Εταιρία συμμορφώνεται πλήρως με τις νομοθετικές απαιτήσεις περί κεφαλαιακής επάρκειας.

30. Δάνεια

	31.12.2024	31.12.2023
Ομολογιακό δάνειο μακροπρόθεσμο μέρος	250.000	0
Ομολογιακό δάνειο βραχυπρόθεσμο μέρος	560.000	0
	810.000	0

Με απόφαση του ΔΣ της 11/3/2024 έγινε α) έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου σύμφωνα με την από 11η Μαρτίου 2024 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης και β) Κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων. Το ύψος του δανείου ανέρχεται σε 250.000 (μία ομολογία) με διάρκεια δύο χρόνια, επιτόκιο 2% και τιμή μετατροπής ευρώ 12,5283.

Με απόφαση του ΔΣ της 10-6-2024 έγινε έκδοση Κοινού Ομολογιακού Δανείου μιας ομολογίας αξίας ευρώ 300.000 για χρηματοδότηση των επιχειρηματικών στόχων της εταιρείας διάρκειας ενός έτους. Το επιτόκιο ορίστηκε σε 4,5%.

Με απόφαση του ΔΣ της 4-9-2024 έγινε έκδοση Κοινού Ομολογιακού Δανείου μιας ομολογίας αξίας ευρώ 250.000 με σκοπό την εξόφληση του Μετατρέψιμου Ομολογιακού δανείου που εκδόθηκε με απόφαση ΔΣ της 11/3/2024 διάρκειας έξι μηνών. Το επιτόκιο ορίστηκε σε 2%.

Με απόφαση του ΔΣ της 23/10/2024 έγινε α) έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου σύμφωνα με την από 11η Μαρτίου 2024 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης και β) Κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων. Το ύψος του δανείου ανέρχεται σε 250.000 (μία ομολογία) με διάρκεια δύο χρόνια και επιτόκιο 2%. Ισχύουν ειδικό όροι σε περίπτωση Πρόωρης Λήξης από τον Ομολογιούχο. Με τιμή μετατροπής ευρώ 12,5283 ο ομολογιούχος έχει δικαίωμα μετατροπής του συνόλου ή μέρους του δανείου μέχρι την λήξη του δανείου.

Με απόφαση του ΔΣ της 11-11-2024 έγινε έκδοση Κοινού Ομολογιακού Δανείου μιας ομολογίας αξίας ευρώ 90.000 για χρηματοδότηση των επιχειρηματικών στόχων της εταιρείας διάρκειας έξι μηνών. Το επιτόκιο ορίστηκε σε 4,5%.

Η εταιρεία έχει εξοφλήσει στη διάρκεια της χρήσης ευρώ 330.000

Οι τόκοι που θα επιβαρυνθεί η εταιρεία από την 01.01.2025 μέχρι την λήξη των δανείων ανέρχονται σε ευρώ 22.420. Οι δουλεμένοι τόκοι που αναγνωρίστηκαν ως έξοδα στην κατάσταση αποτελεσμάτων για την χρήση 2024, ανέρχονται σε 24.045

Η εύλογη αξία των δανείων δεν διαφέρει ουσιωδώς από την λογιστική τους αξία.

31. Εμπορικές υποχρεώσεις

Η ανάλυση των εμπορικών υποχρεώσεων έχει ως εξής:

	31.12.2024	31.12.2023
Προκαταβολές πελατών	574.073	0
Υποχρεώσεις σε πελάτες	574.073	0
Προμηθευτές	57.882	0
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	17.726	0
Φόροι	15.189	0
Λοιπές υποχρεώσεις	64.865	200
Λοιπές εμπορικές υποχρεώσεις	155.661	200
Σύνολο υποχρεώσεων	729.734	200

Όλες οι ανωτέρω βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις είναι εξοφλητέες εντός 2 μηνών κατά μέσον όρο από την ημερομηνία του ισολογισμού.

32. Έσοδα

	31.12.2024	31.12.2023
Έσοδα από προμήθειες (αναγνώριση σε συγκεκριμένο χρονικό σημείο)	124.443	0
Χρηματοοικονομικές Συμβουλές (αναγνώριση σε συγκεκριμένο χρονικό σημείο)	564.627	0
Έσοδα από πωλήσεις δικαιωμάτων αερίων ρύπων (αναγνώριση σε συγκεκριμένο χρονικό σημείο)	608.828	0
Σύνολο	1.297.897	0

33. Έξοδα κατ' είδος και κατανομή τους στις λειτουργίες

	01.01 – 31.12.2024			01.01 – 31.12.2023
	Κόστος πωληθέντων	Έξοδα διάθεσης	Έξοδα διοίκησης	Έξοδα διοίκησης
Αμοιβές προσωπικού	148.257	49.419	49.419	0
Αμοιβές τρίτων	157.842	39.460	10.384	16.700
Παροχές τρίτων	16.071	7.013	6.136	450
Φόροι -Τέλη	0	0	36.967	25.293
Διάφορα έξοδα	490.043	104.134	18.377	3.253
Αποσβέσεις	0	0	24.774	0
Σύνολα	812.212	200.026	146.056	45.696

34. Λοιπά λειτουργικά κέρδη (ζημίες)

	31.12.2024	31.12.2023
Κέρδη από συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης	21.058	0
Κέρδη από επιμέτρηση μετοχών στην εύλογη αξία τους	9.454	0
Μερίσματα μετοχών	8.178	0
Ζημίες από πώληση μετοχών	(12.611)	7.453
Λοιπά έσοδα-εξοδα	12.438	0
Σύνολο	38.518	7.453

35. Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

	31.12.2024	31.12.2023
Τρέχων φόρος εισοδήματος	22.576	0
Αναβαλλόμενος φόρος	9.690	(8.140)
Σύνολο	32.266	(8.140)

	31.12.2024	31.12.2023
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	138.424	(38.409)
Φόρος υπολογιζόμενος με τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές (22%)	30.453	(8.450)
Φόρος εσόδων - εξόδων που δεν υπόκεινται σε φορολογία	1.813	310
Σύνολο	32.266	(8.140)

36. Ενδεχόμενα

Η Εταιρεία έχει ενδεχόμενες υποχρεώσεις σε σχέση με δανειστές, λοιπές εγγυήσεις και άλλα θέματα που προκύπτουν στα πλαίσια της συνήθους δραστηριότητας. Δεν αναμένεται να προκύψουν ουσιώδεις επιβαρύνσεις από τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις.

37. Λοιπές Πληροφορίες

Σύμφωνα με τον προσφάτως ψηφισθέντα νόμο 5164/2024 η εταιρεία εντάσσεται στις οντότητες δημοσίου ενδιαφέροντος. Η εφαρμογή των σχετικών διατάξεων ισχύει από το έτος 2025. Η Διοίκηση εξετάζει τις ενέργειες που πρέπει να γίνουν ώστε να συμμορφωθεί με τον νόμο αυτό.

38. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.

Οι αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2024 ανέρχονται σε ευρώ 46.399 (2023: ευρώ 0).

39. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού.

Δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα που να χρήζουν αναφοράς.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2025

Ο Πρόεδρος του ΔΣ

Ο Αντιπρόεδρος του ΔΣ &
Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Προϊστάμενος
Λογιστηρίου

Χαρμπάτσης Ιωάννης
Α.Δ.Τ ΑΚ 126157

Κονταρούδης Νικόλαος
Α.Δ.Τ. ΑΚ 096445

Κομνηνός Αντώνιος
Α.Δ.Τ Σ 723286