

ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΡΗΤΗΣ
ΕΛ ΓΚΡΕΚΟ ΑΕ

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
χρήσεως 1 Ιανουαρίου 2025 έως 31 Δεκεμβρίου 2025
(σύμφωνα με τον Ν. 4308/14)

Κάμπος Πηγής, Ρέθυμνο Κρήτης

Αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 121985050000

Πίνακας περιεχομένων

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	2
ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	9
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31.12.2025	12
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ	14
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ.....	14
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (ΕΜΜΕΣΗ ΜΕΘΟΔΟΣ).....	15
ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ (ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ) ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΗΣ 31ΗΣ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2025	16
1. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	16
2. ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΠΟΥ ΘΕΤΟΥΝ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΤΗΝ ΠΡΟΟΠΤΙΚΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΩΣ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ	16
3. ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΚΑΙ ΜΕΘΟΔΟΙ.....	16
3.1. Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές και μέθοδοι.....	17
3.2. Μεταβολή λογιστικών αρχών και μεθόδων, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και διόρθωση σφαλμάτων προηγούμενων περιόδων	23
4. ΠΑΡΕΚΚΛΙΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ ΠΡΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΝΑ ΕΠΙΤΕΥΧΘΕΙ ΕΥΛΟΓΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	23
5. ΣΧΕΣΕΙΣ ΕΝΟΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ Η ΜΙΑΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ ΜΕ ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΑ ΑΠΟ ΕΝΑ ΚΟΝΔΥΛΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	23
6. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	23
6.1. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία.....	23
6.2. Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία.....	24
6.3. Προκαταβολές και μη κυκλοφορούντων στοιχείων υπό κατασκευή	24
7. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	24
7.1 Αποτίμηση στο κόστος κτήσεως	24
7.2 Αποτίμηση στην εύλογη αξία	26
8. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΕΩΣ	26
9. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	26
10. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	27
10.1 Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις.....	27
10.2 Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις.....	28
11. ΈΣΟΔΑ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ Η ΙΔΙΑΙΤΕΡΗΣ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑΣ Η ΣΗΜΑΣΙΑΣ	29
12. ΤΟΚΟΙ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΟΥ ΕΝΣΩΜΑΤΩΘΗΚΑΝ ΣΤΗΝ ΑΞΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ	29
13. ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΕΡΔΩΝ	29
14. ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝΤΑ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ	30
15. ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΣ ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ ΖΗΜΙΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ	30
16. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ ΦΟΡΟΙ	30
17. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΑΜΟΙΒΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	30
18. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΣΕ ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΩΝ.....	30
19. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΜΕ ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΗ ΕΥΘΥΝΗ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΩΝ.....	30
20. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΠΟΥ ΚΑΤΑΡΤΙΖΕΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΟΥ ΤΕΛΙΚΟΥ (Η ΜΕΡΙΚΟΥ) ΣΥΝΟΛΟΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ, ΜΕΡΟΣ ΤΟΥ ΟΠΟΙΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΙ Η ΕΤΑΙΡΙΑ ΩΣ ΘΥΓΑΤΡΙΚΗ.....	30
21. ΤΟΠΟΣ ΣΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΔΙΑΤΙΘΕΝΤΑΙ ΟΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ.....	31
22. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	31
23. ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΛΟΓΗΣ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΥ 7 Η ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΥ 8 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 16 ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ	31
24. ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ (ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ) ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΜΦΑΝΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟ ΜΕ ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ Η ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ	31
25. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ, ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΜΦΑΝΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟ.....	31
26. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ.....	32

**Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου
της ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΡΗΤΗΣ ΕΛ ΓΚΡΕΚΟ ΑΕ
επί των ετήσιων χρηματοοικονομικών της καταστάσεων
για την περίοδο 01/01/2025 – 31/12/2025**

Κύριοι Μέτοχοι,

Η παρούσα Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΡΗΤΗΣ ΕΛ ΓΚΡΕΚΟ ΑΕ, αφορά τη χρήση από 1 Ιανουαρίου 2025 έως 31 Δεκεμβρίου 2025 και συντάχθηκε σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018.

Στην παρούσα Έκθεση όλες οι επιμέρους θεματικές ενότητες, οι οποίες είναι απαραίτητες με βάση το ως άνω νομοθετικό πλαίσιο, απεικονίζουν με τρόπο αληθή και συνοπτικό, πλην όμως ουσιαστικό, όλες τις σχετικές και αναγκαίες κατά το νόμο πληροφορίες, προκειμένου να εξαχθεί μια ουσιαστική και εμπειριστατωμένη ενημέρωση για τη δραστηριότητα της εταιρίας κατά την εν λόγω χρονική περίοδο.

Σκοπός των θεματικών ενότητων της Έκθεσης είναι η ενημέρωση των χρηστών:

- Για την χρηματοοικονομική θέση, τις επιδόσεις και τα λοιπά πληροφοριακά στοιχεία της εταιρίας κατά την εξεταζόμενη χρήση.
- Για τα σημαντικά γεγονότα που έλαβαν χώρα κατά την διάρκεια της εξεταζόμενης χρήσης και την επίδρασή τους στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.
- Για τις προοπτικές και τους στρατηγικούς στόχους της εταιρίας.
- Για τους κινδύνους που ενδέχεται να προκύψουν για την εταιρία.
- Για τις συναλλαγές που έγιναν μεταξύ της εταιρίας και των συνδεδεμένων με αυτήν μερών.
- Για τα σημαντικά γεγονότα που έλαβαν χώρα μετά την λήξη της εξεταζόμενης χρήσης έως και την σύνταξη της παρούσης.

**Γενική παρουσίαση
Περιγραφή δραστηριοτήτων**

Η Εταιρία ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΡΗΤΗΣ ΕΛ ΓΚΡΕΚΟ ΑΕ ιδρύθηκε το 1970, εδρεύει στο Ρέθυμνο Κρήτης και δραστηριοποιείται στον τομέα εκμετάλλευσης ξενοδοχείων.

Η Εταιρία έχει στην κυριότητά της την ξενοδοχειακή μονάδα "White Palace" που βρίσκεται στο Κάμπο Πηγής του Νομού Ρεθύμνου. Το "White Palace" προσφέρει μια ανεπανάληπτη εμπειρία διακοπών. Η τοποθεσία, σχεδόν πάνω στη θάλασσα, συνδυάζεται μοναδικά με το υπέροχο design, το υψηλής ποιότητας προσωποποιημένο σέρβις, την εξαιρετικών γεύσεων κουζίνα και τις πολλαπλές δυνατότητες ψυχαγωγίας.

Στόχοι

Η Εταιρία έχει στόχο την επίτευξη ισορροπημένης ανάπτυξής της, τη δραστηριοποίησή της με σεβασμό στο περιβάλλον και την τόνωση της τοπικής και κατ' επέκταση εθνικής οικονομίας, διατηρώντας και αυξάνοντας τις υφιστάμενες θέσεις εργασίας.

Επιδίωξη της Διοίκησης της Εταιρίας είναι η υψηλού επιπέδου παροχή ξενοδοχειακών υπηρεσιών και η περαιτέρω διεύρυνση και βελτιστοποίηση της θέσης της στην τουριστική αγορά, τόσο του εσωτερικού όσο και του εξωτερικού, αποσκοπώντας στην πλήρη εκμετάλλευση του ξενοδοχείου καθ' όλη τη διάρκεια της τουριστικής σεζόν. Η προσπάθεια αυτή της Εταιρίας, επιτυγχάνεται με την επιδίωξη της αύξησης του κύκλου εργασιών και στηρίζεται στη συνεργασία του έμπειρου ανθρωπίνου δυναμικού της και στις σύγχρονες εγκαταστάσεις της.

Επίσης, ειδικότερος στόχος αποτελεί η συνεχής προσπάθεια βελτίωσης των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τους πελάτες της.

Αξίες όπως η χρηστή διοίκηση, η πρόνοια έναντι των ενδεχόμενων κινδύνων ή προβλημάτων, η μείωση του κόστους χωρίς να διακινδυνεύεται το επίπεδο υψηλής ποιότητας και η συνέπεια έναντι των πελατών και λοιπών συνεργατών, είναι διαχρονικοί στόχοι για την εταιρία και τη Διοίκησή της.

Ως αποτέλεσμα της διαχρονικής της δέσμευσης για ποιοτικές υπηρεσίες και υγιείς συνεργασίες, η εταιρία έχει καθιερωθεί στο χώρο ως ένας αξιόπιστος συνεργάτης για τους πελάτες της, και θέτει πλέον ως στόχο, στην παρούσα ιδιαίτερα δύσκολη και ανταγωνιστική οικονομική συγκυρία, τη διατήρηση της υφιστάμενης θέσης της.

Ενόψει λοιπόν των αυξημένων προκλήσεων που καλείται να αντιμετωπίσει, και των αναγκών για βελτίωση το επιπέδου των παρεχόμενων προς τους πελάτες υπηρεσιών, κύρια στρατηγική της εταιρίας για τα επόμενα έτη είναι η πραγματοποίηση επενδύσεων για βελτίωση των κτιριακών και μηχανολογικών εγκαταστάσεων καθώς και του εξοπλισμού των δωματίων του ξενοδοχειακού συγκροτήματος.

Διοίκηση

Η επίβλεψη των εργασιών και η Διοίκηση της Εταιρίας ασκείται από τετραμελές Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο εκλέγει η Γενική Συνέλευση και το οποίο απαρτίζεται από τους κατωτέρω:

Ονοματεπώνυμο	Θέση
Ελένη Στάικου	Πρόεδρος
Οδύσσια Σηφουνάκη-Δασκαλαντωνάκη	Αντιπρόεδρος
Νικόλαος Μπουσγολίτης	Μέλος
Εμμανουήλ Φουρφουλάκης	Μέλος
Σπυρίδων Πεφάνης	Μέλος

Επιδόσεις

Η Εταιρία μας δραστηριοποιείται στον ξενοδοχειακό κλάδο, στον οποίο, κατά την τρέχουσα χρήση συνεχίστηκε η ανάκαμψη του τουριστικού προϊόντος με αποτέλεσμα την βελτίωση των συνολικών εσόδων της Εταιρίας.

Οι επιδόσεις της Εταιρίας για το έτος 2025 επηρεάστηκαν από τον πληθωρισμό και αύξηση των τιμών τροφίμων και ποτών.

Επιπλέον, και στην τρέχουσα χρήση παρατηρήθηκε, γενικά στον τουριστικό κλάδο, δυσκολία εξεύρεσης εξειδικευμένου προσωπικού και αύξηση των εξόδων μισθοδοσίας γεγονός που επέφερε σημαντική επίπτωση στα αποτελέσματα της Εταιρίας. Η Διοίκηση της Εταιρίας παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις και μεριμνά για την εφαρμογή των διαδικασιών και ιδίως τη λήψη των πολιτικών και μέτρων που κρίνονται σκόπιμα και αναγκαία, προκειμένου να περιοριστούν οι αρνητικές συνέπειες στο μικρότερο δυνατό βαθμό, να διασφαλίζεται το υψηλό επίπεδο των παρεχόμενων υπηρεσιών ώστε να είναι ανταγωνιστική η ξενοδοχειακή μονάδα που εκμεταλλεύεται, η ρευστότητα και η απρόσκοπτη συνέχιση της λειτουργίας.

Τα αποτελέσματα της Εταιρίας διαμορφώθηκαν συνοπτικά ως εξής:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ			
	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ		
	<u>1.1 - 31.12.2025</u>	<u>1.1 - 31.12.2024</u>	<u>ΜΕΤΑΒΟΛΗ %</u>
Κύκλος εργασιών	21.388.371,96	20.574.329,78	3,96%
Μικτά αποτελέσματα	10.379.589,89	10.727.527,30	-3,24%
Περιθώριο Μικτού κέρδους	48,53%	52,14%	
Αναπροσαρμοσμένο EBITDA	8.874.765,03	9.259.679,03	-4,16%
Περιθώριο κέρδους EBITDA	41,49%	45,01%	
Αναπροσαρμοσμένο EBIT	7.868.666,82	8.353.808,12	-5,81%
Αποτελέσματα προ φόρων	4.344.368,26	5.727.049,30	-24,14%
Αποτελέσματα μετά από φόρους	3.252.841,69	4.556.489,04	-28,61%
Περιθώριο καθαρού κέρδους μετά από φόρους	15,21%	22,15%	

Ο κύκλος εργασιών ανήλθε στο ποσό των € 21.388.371,96 έναντι € 20.574.329,78 της προηγούμενης χρήσης, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 3,96% σε σχέση με τη προηγούμενη χρήση.

Τα μικτά αποτελέσματα (κέρδη), ανήλθαν σε € 10.379.589,89 έναντι € 10.727.527,30 της προηγούμενης χρήσης, παρουσιάζοντας μείωση κατά 3,24% σε σχέση με τη προηγούμενη χρήση.

Τα αναπροσαρμοσμένα αποτελέσματα προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων και αποσβέσεων (EBITDA), μη συμπεριλαμβανομένης της έκτακτης ζημίας από μεταβίβαση συμμετοχών, ανήλθαν σε € 8.874.765,03 έναντι € 9.259.679,03 της προηγούμενης χρήσης, παρουσιάζοντας μείωση κατά 4,16% σε σχέση με τη προηγούμενη χρήση.

Τα αποτελέσματα προ φόρων της εταιρίας ανήλθαν σε € 4.344.368,26 έναντι € 5.727.049,30 της προηγούμενης χρήσης παρουσιάζοντας μείωση 24,14% σε σχέση με τη προηγούμενη χρήση.

Τα μετά τις αποσβέσεις ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία ανέρχονται σε € 27.877.048,55 παρουσιάζοντας αύξηση κατά € 216.221,53 σε σχέση με τη χρήση 2024 που ανέρχονταν σε € 27.660.827,02.

Κίνδυνοι και αβεβαιότητες

Εφοδιαστική αλυσίδα

Η Εταιρία καλύπτει τις ανάγκες της χρησιμοποιώντας έναν επαρκώς διαφοροποιημένο αριθμό προμηθευτών ώστε να περιορίσει την εμπορική εξάρτηση. Η προμήθεια υλικών εξετάζεται κατά περίπτωση σε σχέση με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των αναγκών της Εταιρίας. Για σημαντικά μεγέθη προμηθειών, οι κανόνες συνεργασίας καθορίζονται με συμβάσεις.

Προοπτικές για την νέα χρονιά

Η Εταιρία, δραστηριοποιείται στον ξενοδοχειακό κλάδο και συνεπώς οι εξελίξεις στον κλάδο αυτό αλλά και οι γενικότερες συνθήκες που διαμορφώνονται στην τοπική και παγκόσμια οικονομία επηρεάζουν και την Εταιρία .

Παρά το γεγονός ότι και στην τρέχουσα χρήση δεν υπάρχουν ενδείξεις για την βελτίωση του οικονομικού περιβάλλοντος, και την ανησυχία για περαιτέρω αύξηση του κόστους ενέργειας και καυσίμων , ως απόρροια της κατάστασης που επικρατεί στην Μέση Ανατολή οι προοπτικές για το 2026 για το τουριστικό προϊόν είναι θετικές και αναμένεται πιθανή αύξηση των εσόδων.

Η Διοίκηση της Εταιρίας παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις και μεριμνά για την εφαρμογή των διαδικασιών και ιδίως τη λήψη των πολιτικών και μέτρων που κρίνονται σκόπιμα και αναγκαία, προκειμένου να περιοριστούν οι αρνητικές συνέπειες στο μικρότερο δυνατό βαθμό, να διασφαλίζεται το υψηλό επίπεδο των παρεχόμενων υπηρεσιών ώστε να είναι ανταγωνιστική η ξενοδοχειακή μονάδα που εκμεταλλεύεται, η ρευστότητα και η απρόσκοπτη συνέχιση της λειτουργίας της.

Κυριότεροι κίνδυνοι

Κίνδυνος τιμών αγοράς αποθεμάτων

Η Εταιρία εκτίθεται περιορισμένα σε μεταβολές της αξίας των εμπορευμάτων και των πρώτων υλών. Ο κίνδυνος που προκύπτει για την εταιρία από μεταβολές στις τιμές αγαθών είναι ελάχιστος.

Η Εταιρία ελέγχει για τυχόν απομείωση των αποθεμάτων της αλλά και των λοιπών περιουσιακών της στοιχείων, όποτε εμφανίζονται τέτοιου είδους ενδείξεις και εφόσον συντρέχουν λόγοι απαξίωσης, προβαίνει στην απαραίτητη απομείωση, ώστε η εμφανιζόμενη αξία τους στις οικονομικές καταστάσεις να ταυτίζεται με την πραγματική.

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Εταιρία δεν είναι εκτεθειμένη σε συναλλαγματικό κίνδυνο λόγω του ότι το μεγαλύτερο μέρος των συναλλαγών της πραγματοποιείται σε ευρώ. Μία υποτίμηση ή ανατίμηση του Ξένου Νομίσματος θα έχει ασήμαντη επίπτωση στα αποτελέσματα και την καθαρή θέση της Εταιρίας.

Η Εταιρία για τις συναλλαγές που έχει με προμηθευτές του εξωτερικού λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα αποφυγής του κινδύνου μεταβολών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες, έτσι ώστε να περιορίζονται σημαντικά οι συναλλαγματικοί κίνδυνοι.

Κίνδυνος επιτοκίων

Τα έσοδα της Εταιρίας καθώς και οι λειτουργικές ταμειακές ροές είναι ανεξάρτητα από τις διακυμάνσεις των επιτοκίων στην αγορά, διότι η Εταιρία δεν διαθέτει έντοκα περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού.

Η Εταιρία εκτίθεται σε κίνδυνο που οφείλεται στην διακύμανση των επιτοκίων επί των δανειακών υποχρεώσεων. Ωστόσο, η Εταιρία διαπραγματεύεται με τις πιστώτριες τράπεζες τους όρους αποπληρωμής των δανειακών υποχρεώσεων, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται και τα δανειστικά επιτόκια. Συνεπώς, το ύψος των τόκων και το εφαρμοζόμενο επιτόκιο δεν είναι ελεύθερα προσαρμοζόμενο αλλά αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης. Για τους λόγους αυτούς ο κίνδυνος επιτοκίων δεν κρίνεται σημαντικός.

Πιστωτικός κίνδυνος

Η Εταιρία παρέχει υπηρεσίες αποκλειστικά σε αναγνωρισμένα και φερέγγυα αντισυμβαλλόμενα μέρη. Είναι πολιτική της Εταιρίας, η υποβολή σε διαδικασίες πιστοληπτικού ελέγχου όλων των πελατών, στους οποίους παρέχονται υπηρεσίες επί πιστώσει.

Επιπρόσθετα, οι εμπορικές απαιτήσεις παρακολουθούνται, σε συνεχή βάση, με σκοπό την ελαχιστοποίηση του κινδύνου από επισφαλείς απαιτήσεις. Όσον αφορά στον πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της Εταιρίας, που αποτελούνται από μετρητά και ισοδύναμα μετρητών, ο κίνδυνος απορρέει από τη μη τήρηση των συμβατικών όρων από τον αντισυμβαλλόμενο, με μέγιστη έκθεση ίση με τη λογιστική αξία των χρηματοπιστωτικών αυτών μέσων.

Κίνδυνος ρευστότητας

Η Εταιρία δεν αντιμετωπίζει κίνδυνο ρευστότητας καθώς το κεφάλαιο κίνησης επαρκεί για να καλύψει τις ανάγκες της.

Κεφαλαιουχικός κίνδυνος

Ο σκοπός της διαχείρισης του κεφαλαιουχικού κινδύνου είναι η εξασφάλιση της συνεχιζόμενης δραστηριότητας της Εταιρίας (going concern) για να υπάρχουν ικανοποιητικές αποδόσεις για τους μετόχους, για να διατηρηθεί μια ιδανική κεφαλαιουχική δομή και για να μειωθεί το κόστος κεφαλαίου.

Η διατήρηση ή η προσαρμογή της κεφαλαιουχικής δομής, μπορεί να γίνει μέσω της προσαρμογής του ποσού των μερισμάτων που πληρώνονται στους μετόχους, της επιστροφής μετοχικού κεφαλαίου στους μετόχους, της έκδοσης νέων μετοχών ή της πώλησης περιουσιακών στοιχείων για να μειωθεί ο δανεισμός.

Η Εταιρία δεν διατρέχει κεφαλαιουχικό κίνδυνο καθώς οι βασικοί δείκτες ρευστότητας για τις τελευταίες δύο χρήσεις αποτυπώνουν ικανοποιητική ρευστότητα και επάρκεια σε κεφάλαιο κίνησης.

Περιβαλλοντικά και λοιπά θέματα

Συμμόρφωση με την περιβαλλοντική νομοθεσία

Η προστασία του περιβάλλοντος και η υπεύθυνη περιβαλλοντική συμπεριφορά είναι αναπόσπαστο μέρος της στρατηγικής και βασική προτεραιότητα της Εταιρίας. Συγκεκριμένα,

η Εταιρία αναγνωρίζει την ανάγκη για συνεχή βελτίωση της περιβαλλοντικής επίδοσης της και φροντίζει να είναι σε πλήρη συμμόρφωση με την υφιστάμενη νομοθεσία και τις διεθνείς οδηγίες.

Πολιτική ανθρώπινου δυναμικού

Η Εταιρία συμμορφώνεται πλήρως με την ισχύουσα νομοθεσία. Το προσωπικό της εταιρίας για τις χρήσεις 2025 και 2024 ανήλθε κατά μέσο όρο σε 214 και 205 άτομα αντίστοιχα, ενώ ο δείκτης Ετήσιας Μονάδας Εργασίας (EME) για τις χρήσεις 2025 και 2024 ανήλθαν σε 178 και 181 αντίστοιχα.

Οι εργασιακές σχέσεις βρίσκονται σε άριστο επίπεδο, αφού η διαμόρφωσή τους, πέραν των προβλεπόμενων από τις σχετικές διατάξεις, βασίζεται στο σεβασμό των ανθρώπινων δικαιωμάτων και των εργασιακών ελευθεριών, στην ανάπτυξη πνεύματος αμοιβαίας κατανόησης και συνεργασίας, καθώς και στην 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 και τις συλλογικές συμβάσεις, όπου αυτές έχουν εφαρμογή, συμπεριλαμβανομένων των κανόνων υγιεινής και ασφαλείας.

Επιδόσεις της εταιρίας

Αριθμοδείκτες

		2025	%	2024	%
Αριθμοδείκτης Κεφαλαίου Κίνησης CURRENT RATIO	Κυκλοφορούν Ενεργητικό Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	9.148.382,33 15.322.544,40	59,71	8.170.502,99 14.602.433,54	55,95
Ρευστότητας QUICK RATIO	Κυκλοφορούν Ενεργ. - Αποθέματα Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	9.038.290,64 15.322.544,40	58,99	7.895.683,79 14.602.433,54	54,07
Άμεσης Ρευστότητας ACID TEST RATIO	Διαθέσιμα Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	6.855.219,24 15.322.544,40	44,74	3.586.982,33 14.602.433,54	24,56
Ξένα προς Ίδια Κεφάλαια DEBT TO EQUITY	Ξένο Κεφάλαιο Καθαρή Θέση	65.722.544,40 53.902.660,75	121,93	67.513.744,54 46.579.477,48	144,94
Βραχ. υποχρεώσεις προς Καθαρή Θέση CURRENT LIABILITIES TO NET WORTH	Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις Καθαρή Θέση	15.322.544,40 53.902.660,75	28,43	14.602.433,54 46.579.477,48	31,35
Κάλυψη παγίων FIXED ASSETS TO NET WORTH	Ανστέλεστη αξία Παγίου Ενεργητικού Καθαρή Θέση	27.877.048,55 53.902.660,75	51,72	27.680.827,02 46.579.477,48	59,38
Κυκλοφορούν Ενεργητικό προς Συνολικό Ενεργητικό CURRENT ASSETS TO TOTAL ASSETS RATIO	Κυκλοφορούν Ενεργητικό Συνολικό Ενεργητικό	9.148.382,33 119.911.503,20	7,63	8.170.502,99 114.347.084,02	7,15
Μικτού Κέρδους Εκμεταλλεύσεως GROSS PROFIT MARGIN	Μικτά Κέρδη Κύκλος Εργασιών	10.379.589,89 21.388.371,96	48,53	10.727.527,30 20.574.329,78	52,14
Αποδοτικότητα Ιδίων Κεφαλαίων προ αποσβέσεων RETURN OF INVESTMENT	Αποτελέσματα Χρήσης προ Αποσβέσεων Καθαρή Θέση	4.258.939,90 53.902.660,75	7,90	5.462.359,95 46.579.477,48	11,73
Ταχύτητα Κυκλοφορίας συνολικού Ενεργητικού ASSET TURNOVER RATIO	Κύκλος Εργασιών Συνολικό Ενεργητικό	21.388.371,96 119.911.503,20	0,18	20.574.329,78 114.347.084,02	0,18
Ταχύτητα Κυκλοφορίας Ιδίων Κεφαλαίων OWNER'S EQUITY TURNOVER RATIO	Κύκλος Εργασιών Καθαρή Θέση	21.388.371,96 53.902.660,75	0,40	20.574.329,78 46.579.477,48	0,44
Ταχύτητα Κυκλοφορίας Παγίων FIXED ASSETS TURNOVER RATIO	Κύκλος Εργασιών Ανστ. αξία Παγίου Ενεργητικού	21.388.371,96 27.877.048,55	0,77	20.574.329,78 27.680.827,02	0,74

Μη χρηματοοικονομικοί δείκτες

Στην κλειόμενη χρήση δεν έχουν προκύψει αξιοσημείωτοι μη χρηματοοικονομικοί δείκτες που να χρήζουν ιδιαίτερης αναφοράς.

Λοιπά θέματα

Έρευνα και ανάπτυξη

Η Εταιρία δεν διεξάγει έρευνες και δεν διαθέτει Τμήμα Ανάπτυξης & Ερευνών.

Υποκαταστήματα

Η Εταιρία δεν διαθέτει υποκαταστήματα.

Σημαντικά γεγονότα που συνέβησαν από τη λήξη της χρήσης μέχρι την ημερομηνία υποβολής της παρούσας έκθεσης

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα του Ισολογισμού της 31ης Δεκεμβρίου 2025 γεγονότα, που να αφορούν στην Εταιρία, για τα οποία επιβάλλεται αναφορά από το Ν.4308/2014 Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και τα οποία επηρεάζουν τα κονδύλια του Ισολογισμού, την τρέχουσα χρηματοοικονομική κατάσταση και τη συνέχιση της δραστηριότητας της Εταιρίας.

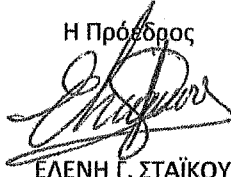
Μετά από τα παραπάνω σας παρακαλούμε όπως εγκρίνετε τον Ισολογισμό, τις Καταστάσεις Αποτελεσμάτων Χρήσεως και Μεταβολών Καθαρής Θέσης, καθώς και το Προσάρτημα της χρήσεως 2025.

Τελειώνοντας την παρούσα Έκθεση μας, θεωρούμε απαραίτητο να εκφράσουμε τις ευχαριστίες μας προς το προσωπικό και τους συνεργάτες μας, για την αφοσίωση και το ζήλο που επέδειξαν για την επίτευξη των σκοπών της εταιρίας μας κατά τη χρήση του 2025.

Ρέθυμνο, 19/6/2026

Ακριβές αντίγραφο από το βιβλίο πρακτικών Δ.Σ.

Η Πρόεδρος



ΕΛΕΝΗ Γ. ΣΤΑΪΚΟΥ

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρίας **ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΡΗΤΗΣ ΕΛ ΓΚΡΕΚΟ Α.Ε.**

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη με επιφύλαξη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της εταιρίας ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΡΗΤΗΣ ΕΛ ΓΚΡΕΚΟ Α.Ε., οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2025, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο "Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη", οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρίας ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΡΗΤΗΣ ΕΛ ΓΚΡΕΚΟ Α.Ε. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2025 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει.

Βάση για γνώμη με επιφύλαξη

Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρίας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις από 2020 μέχρι 2025, ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η εταιρία 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 αυτήν την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας δεν κατέστη εφικτό να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

Ευθύνη της διοίκησης επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών 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 Εταιρίας 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 Εταιρία 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολό 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.
- Κατανόουμε 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 Εταιρίας.
- 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 εταιρίας 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 Εταιρία 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 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 31.12.2025.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την εταιρία ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΡΗΤΗΣ ΕΛ ΓΚΡΕΚΟ Α.Ε. και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.



Αθήνα, 5 Ιουλίου 2026
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Ηλίας Κ. Γραμματικός
Αρ. Μ. ΣΟΕΛ 36901

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31.12.2025

	<i>Σημείωση</i>	31/12/2025	31/12/2024
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Ενσώματα πάγια			
Ακίνητα	6.1	27.214.454,39	26.954.955,85
Μηχανολογικός εξοπλισμός	6.1	545.047,98	605.789,51
Λοιπός εξοπλισμός	6.1	117.545,82	97.960,81
Σύνολο		27.877.048,19	27.658.706,17
Άυλα πάγια στοιχεία			
Λοιπά άυλα	6.2	0,36	2.120,85
Προκαταβολές και μη κυκλοφορούντα στοιχεία υπό κατασκευή	6.3	26.689,30	5.000,00
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
Δάνεια και απαιτήσεις	7.1.1	1.308.333,40	1.759.618,40
Συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	7.1.2	81.551.049,62	76.751.049,62
Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	7.1.3	0,00	85,99
Σύνολο		82.859.383,02	78.510.754,01
Σύνολο μη κυκλοφορούντων		110.763.120,87	106.176.581,03
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Αποθέματα			
Εμπορεύματα		2.071,57	6.098,12
Πρώτες ύλες και διάφορα υλικά		97.034,36	88.912,44
Προκαταβολές για αποθέματα		10.985,76	179.808,64
Σύνολο		110.091,69	274.819,20
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Εμπορικές απαιτήσεις	7.1.4	1.456.466,64	3.024.447,76
Δουλευμένα έσοδα περιόδου		9.590,90	26.299,50
Λοιπές απαιτήσεις	7.1.5	684.892,86	1.225.604,82
Προπληρωμένα έξοδα		32.121,00	32.349,38
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	7.1.7	6.855.219,24	3.586.982,33
Σύνολο		9.038.290,64	7.895.683,79
Σύνολο κυκλοφορούντων		9.148.382,33	8.170.502,99
Σύνολο ενεργητικού		119.911.503,20	114.347.084,02

Οι σημειώσεις στις σελίδες 16 έως 32 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31.12.2025 - συνέχεια

	<u>Σημείωση</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Καθαρή θέση			
Καταβλημένα κεφάλαια			
Κεφάλαιο		40.373.106,72	30.279.830,04
Καταθέσεις ιδιοκτητών		0,00	4.100.000,00
		<u>40.373.106,72</u>	<u>34.379.830,04</u>
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού		1.206.700,00	1.014.700,00
Αφορολόγητα αποθεματικά	8	7.352.495,34	7.352.495,34
Αποτελέσματα εις νέο		4.970.358,69	3.832.452,10
Σύνολο		<u>13.529.554,03</u>	<u>12.199.647,44</u>
Σύνολο καθαρής θέσης		<u>53.902.660,75</u>	<u>46.579.477,48</u>
Προβλέψεις			
Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους	9	286.298,05	253.865,00
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Δάνεια	10.1.1	50.400.000,00	52.911.308,00
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Τραπεζικά δάνεια	10.2.1	5.115.613,48	5.562.137,08
Βραχυπρόθεσμο μέρος μακροπροθέσμων δανείων	10.2.2	2.754.812,00	2.495.188,00
Εμπορικές υποχρεώσεις	10.2.3	5.904.448,86	4.380.004,18
Φόρος εισοδήματος		446.899,06	544.572,74
Λοιποί φόροι και τέλη		92.800,08	161.359,32
Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης		171.580,41	179.751,02
Λοιπές υποχρεώσεις	10.2.4	495.502,83	1.197.347,21
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα		340.887,68	82.073,99
Σύνολο		<u>15.322.544,40</u>	<u>14.602.433,54</u>
Σύνολο υποχρεώσεων		<u>65.722.544,40</u>	<u>67.513.741,54</u>
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων		<u>119.911.503,20</u>	<u>114.347.084,02</u>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 16 έως 32 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ κατά ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ

	Σημ.	31/12/2025	31/12/2024
Κύκλος εργασιών	11	21.388.371,96	20.574.329,78
Κόστος πωλήσεων	11	(11.008.782,07)	(9.846.802,48)
Μικτό Αποτέλεσμα		10.379.589,89	10.727.527,30
Λοιπά συνήθη έσοδα	11	168.321,71	58.769,87
Έξοδα διάθεσης	11	(1.254.705,68)	(1.128.095,85)
Έξοδα διοίκησης	11	(1.545.972,15)	(1.403.353,42)
Λοιπά έξοδα και ζημιές	11	(314.180,88)	(502.835,62)
Κέρδη και ζημιές από διάθεση μη κυκλοφορούντων στοιχείων		(521.977,50)	0,00
Λοιπά έσοδα και κέρδη		435.613,93	601.795,84
Αποτέλεσμα προ φόρων και τόκων		7.346.689,32	8.353.808,12
Πιστωτικοί τόκοι		0,00	0,00
Χρεωστικοί τόκοι		(3.002.321,06)	(2.626.758,82)
Αποτέλεσμα προ φόρων		4.344.368,26	5.727.049,30
Φόροι εισοδήματος		(1.091.526,57)	(1.170.560,26)
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους		3.252.841,69	4.556.489,04

Τα αναπροσαρμοσμένα αποτελέσματα προ φόρων, χρηματοδοτικών αποτελεσμάτων και αποσβέσεων (EBITDA) της χρήσεως 2025 ανήλθαν στο ποσό των **8.874.765,03** ευρώ έναντι **9.259.679,03** ευρώ της χρήσεως 2024.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

	Κεφάλαια	Καταθέσεις επισκεπτόντων	Αποθεματικά νόμων & κατ'εκού	Αφορολόγητα αποθεματικά	Αποτελέσματα Εισ. Νέο	Σύνολο Καθαρής Θέσης
Υπόλοιπα 1/1/2024	10.093.276,68	10.500.000,00	809.550,00	7.352.495,34	9.353.233,18	38.108.555,20
Μεταβολές στοιχείων στην περίοδο	20.186.553,36	(6.400.000,00)	0,00	0,00	(724.036,94)	13.062.516,42
Εσωτερικές μεταφορές	0,00	0,00	205.150,00	0,00	(205.150,00)	0,00
Αποτελέσματα περιόδου	0,00	0,00	0,00	0,00	4.556.489,04	4.556.489,04
Υπόλοιπο Καθαρής Θέσης 31/12/2024	30.279.830,04	4.100.000,00	1.014.700,00	7.352.495,34	3.832.452,10	46.579.477,48
Υπόλοιπα 1/1/2025	30.279.830,04	4.100.000,00	1.014.700,00	7.352.495,34	3.832.452,10	46.579.477,48
Μεταβολές στοιχείων στην περίοδο	10.093.276,68	(4.100.000,00)	0,00	0,00	0,00	5.993.276,68
Εσωτερικές μεταφορές	0,00	0,00	192.000,00	0,00	(192.000,00)	0,00
Διανομές μερισμάτων	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.940.452,10)	(1.940.452,10)
Αποτελέσματα περιόδου	0,00	0,00	0,00	0,00	3.270.358,69	3.270.358,69
Υπόλοιπο Καθαρής Θέσης 31/12/2025	40.373.106,72	0,00	1.206.700,00	7.352.495,34	4.970.358,69	53.902.660,75

Οι σημειώσεις στις σελίδες 16 έως 32 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (έμμεση μέθοδος)

Ανάλυση	ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ
Λειτουργικές δραστηριότητες	
Κέρδη προ φόρων	4.344.368,26
Πλέον / μείον προσαρμογές για:	
Αποσβέσεις	1.006.098,21
Προβλέψεις	32.433,05
Συναλλαγματικές διαφορές	0,00
Λοιπές μη ταμιακές συναλλαγές	17.517,00
Αποτελέσματα (έσοδα, έξοδα, κέρδη και ζημιές) επενδυτικής δραστηριότητας	521.977,50
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	1.999.276,96
Πλέον/ μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες:	
Μείωση / (αύξηση) αποθεμάτων	164.727,51
Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων	2.555.225,76
(Μείωση) / αύξηση υποχρεώσεων (πλην τραπεζών)	2.859.826,89
Μείον:	
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα	(2.438.000,56)
Καταβεβλημένοι φόροι	(3.069.065,13)
Σύνολο εισροών/ εκροών από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	7.994.385,45
Επενδυτικές δραστηριότητες	
Αποκτήση θυγατρικών, συγγενών, κοινοπραξιών και λοιπών επενδύσεων	(5.321.891,51)
Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(1.224.698,18)
Εισπράξεις από πωλήσεις ενσώματων και άυλων παγίων	2.378,44
Τόκοι εισπραχθέντες	0,00
Μερίσματα εισπραχθέντα	0,00
Σύνολο εισροών/ εκροών από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	(6.544.211,25)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	
Εισπράξεις για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και υπέρ το άρτιο	5.993.276,68
Εισπράξεις από εκδοθέντα /αναληφθέντα δάνεια	4.993.443,02
Εξοφλήσεις δανείων	(7.252.927,02)
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις	0,00
Μερίσματα πληρωθέντα	(1.915.729,97)
Είσπραξη από επιχορηγήσεις παγίων	0,00
Σύνολο εισροών/εκροών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	1.818.062,71
Καθαρή αύξηση (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα περιόδου	3.268.236,91
(α)+(β)+(γ)	
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	3.586.982,33
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	6.855.219,24

Οι σημειώσεις στις σελίδες 16 έως 32 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

**Προσάρτημα (σημειώσεις) επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της
31ης Δεκεμβρίου 2025**

(Σύμφωνα με όσα προβλέπονται στο άρθρο 29 του Ν.4308/2014)

1. Πληροφορίες σχετικές με την Εταιρεία

- α) Επωνυμία: ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΡΗΤΗΣ «ΕΛ ΓΚΡΕΚΟ Α.Ε.»
- β) Νομικός τύπος: Ανώνυμη Εταιρεία.
- γ) Περίοδος αναφοράς: 1.1.2025 - 31.12.2025.
- δ) Διεύθυνση της έδρας: Κάμπος Πηγής, Ρέθυμνο Κρήτης.
- ε) ΑΡ.Μ.Α.Ε. 11868/72/Β/86/43- ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ. 121985050000
- στ) Η Διοίκηση εκτιμά ότι η παραδοχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας είναι ενδεδειγμένη για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- ζ) Η Εταιρεία δεν είναι υπό εκκαθάριση.
- η) Η Εταιρεία ανήκει στην κατηγορία “μεσαία” οντότητα.
- θ) Η Διοίκηση δηλώνει ότι οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σε πλήρη συμφωνία με τον παρόντα νόμο.
- ι) Τα ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων εκφράζονται σε ευρώ, που αποτελεί το λειτουργικό νόμισμα της Εταιρείας.
- κ) Τα ποσά δεν έχουν στρογγυλοποιηθεί, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

2. Παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική της Εταιρείας ως συνεχιζόμενης δραστηριότητας

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τη λογιστική αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Η χρήση αυτής της λογιστικής βάσης λαμβάνει υπόψη την τρέχουσα και την προβλεπόμενη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας.

Η Εταιρεία διενήργησε σχετική αξιολόγηση και δεν εντόπισε παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική της ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

3. Λογιστικές αρχές και μέθοδοι

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων προϋποθέτει την άσκηση κρίσης και την διενέργεια εκτιμήσεων από τη διοίκηση, τα οποία επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών, τα αναγνωριζόμενα ποσά των εσόδων, εξόδων, περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων και γνωστοποιήσεων. Αυτές οι εκτιμήσεις και παραδοχές βασίζονται στην εμπειρία του παρελθόντος και σε λοιπούς παράγοντες που θεωρείται ότι είναι εύλογα για τις περιστάσεις. Τα πραγματικά γεγονότα όμως, μπορεί να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις. Οι εκτιμήσεις και οι σχετικές παραδοχές επανεκτιμούνται σε συνεχή βάση.

Οι λογιστικές εκτιμήσεις γίνονται κυρίως για τον υπολογισμό των αποσβέσεων των παγίων, τις συμμετοχές, την απομείωση των απαιτήσεων, τις προβλέψεις και την εκτίμηση της εύλογης αξίας εφόσον επιλέγεται η εφαρμογή της.

3.1. Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές και μέθοδοι

Η Εταιρία για τα επιμέρους στοιχεία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων εφαρμόζει τις ακόλουθες λογιστικές αρχές και μεθόδους, στα πλαίσια της βασικής αρχής του δουλευμένου.

3.1.1. Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

α) Αρχική καταχώριση

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία καταχωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως, το οποίο περιλαμβάνει κάθε δαπάνη που απαιτείται για να έλθει το στοιχείο στην παρούσα κατάσταση ή θέση ή επιδιωκόμενη χρήση.

Ειδικότερα το κόστος των ιδιοπαραγόμενων πάγιων στοιχείων, περιλαμβάνει το κόστος πρώτων υλών, αναλώσιμων υλικών, εργασίας και άλλο κόστος που σχετίζεται άμεσα με το εν λόγω πάγιο στοιχείο. Επιπλέον περιλαμβάνει μια εύλογη αναλογία σταθερών και μεταβλητών εξόδων που σχετίζονται έμμεσα με το ιδιοπαραγόμενο πάγιο στοιχείο, στο βαθμό που τα ποσά αυτά αναφέρονται στην περίοδο κατασκευής ή παραγωγής. Η εταιρία δεν επιβαρύνει το κόστος των ιδιοπαραγόμενων πάγιων στοιχείων μακράς περιόδου κατασκευής ή παραγωγής με τόκους εντόκων υποχρεώσεων κατά το μέρος που αναλογούν σε αυτό.

β) Μεταγενέστερη αποτίμηση

Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρισεως, τα πάγια περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος (αρχικό κόστος κτήσεως, πλέον κάθε μεταγενέστερη δαπάνη που πληροί τον ορισμό του περιουσιακού στοιχείου, μείον σωρευμένες αποσβέσεις και ζημίες απομειώσεως).

Οι αποσβέσεις των ενσωμάτων παγίων υπολογίζονται με την σταθερή μέθοδο μέσα στην ωφέλιμη ζωή τους, από την οποία προκύπτουν οι ακόλουθοι συντελεστές απόσβεσης:

- Κτίρια και τεχνικά έργα: 4,00 %
- Μηχανολογικός εξοπλισμός: 10,00 %
- Μεταφορικά μέσα: Φ.Ι.Χ. 12,00 % και Ε.Ι.Χ. 16,00 %
- Έπιπλα και εξοπλισμός γραφείων: 10,00 %
- Η/Υ και λογισμικό: 20,00 %

Ζημία απομειώσεως καταχωρίζεται όταν εκτιμάται ότι η λογιστική αξία του στοιχείου έχει υπερβεί την ανακτήσιμη αξία του.

Οι λογιστικές αξίες των πάγιων περιουσιακών στοιχείων της εταιρίας ελέγχονται για απομείωση όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι οι λογιστικές αξίες τους είναι μεγαλύτερες από τις ανακτήσιμες. Στην περίπτωση αυτή υπολογίζεται η ανακτήσιμη αξία των πάγιων περιουσιακών στοιχείων και αν οι λογιστικές αξίες υπερβαίνουν την εκτιμώμενη ανακτήσιμη

αξία, η σχετική διαφορά καταχωρίζεται ως ζημία απομείωσης στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Το ανακτήσιμο ποσό των περιουσιακών στοιχείων είναι το μεγαλύτερο μεταξύ της εύλογης αξίας (μείον τα απαιτούμενα για την πώληση έξοδα) και της αξίας χρήσεως αυτών.

γ) Διαγραφή

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία διαγράφονται κατά την πώλησή τους ή αν η εταιρία δεν αναμένει μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη χρησιμοποίησή τους ή την πώλησή τους.

3.1.2. Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα. Η αξία των λογισμικών προγραμμάτων περιλαμβάνει το κόστος αγοράς λογισμικών προγραμμάτων καθώς και κάθε δαπάνη που έχει πραγματοποιηθεί προκειμένου αυτά να τεθούν σε καθεστώς λειτουργίας, μειωμένη κατά το ποσό των σωρευμένων αποσβέσεων και τυχόν απομειώσεων της αξίας τους. Σημαντικές μεταγενέστερες δαπάνες κεφαλαιοποιούνται στα λογισμικά προγράμματα όταν προσαυξάνουν την απόδοση τους πέραν των αρχικών προδιαγραφών.

Η απόσβεση των άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων λογίζεται βάσει της σταθερής μεθόδου αποσβέσεως σε 10 έτη εκτός των λογισμικών προγραμμάτων που λογίζεται σε 5 έτη. Η απόσβεση όλων των ανωτέρω στοιχείων περιλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

3.1.3. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

3.1.3.1 Συμμετοχές

Οι συμμετοχές παρακολουθούνται στο κόστος κτήσεως υποκείμενες σε έλεγχο απομειώσεως της αξίας τους όταν υπάρχουν ενδείξεις ή γεγονότα που υποδεικνύουν ότι η λογιστική αξία τους ενδέχεται να μην είναι ανακτήσιμη. Ζημιές απομειώσεως καταχωρίζονται όταν η λογιστική αξία των συμμετοχών υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία τους. Ως ανακτήσιμη αξία θεωρείται η αξία χρήσεως που είναι η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών χρηματοροών από τη συμμετοχή, στην επόμενη πενταετία και της υπολειμματικής της αξίας στο τέλος της πενταετίας.

3.1.3.2 Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

α) Αρχική καταχώριση

Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία καταχωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως, δηλαδή στο κόστος που απαιτήθηκε για την απόκτησή τους. Το κόστος κτήσεως περιλαμβάνει το σύνολο των ταμειακών διαθεσίμων (ή ταμειακών ισοδυνάμων) ή την εύλογη αξία άλλου ανταλλάγματος που διατέθηκε για την απόκτηση, πλέον δαπάνες αγοράς.

β) Μεταγενέστερη αποτίμηση

Μεταγενέστερα της αρχικής καταχωρίσεως, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στο κόστος κτήσεώς τους (ονομαστικά ποσά) μείον τυχόν ζημίες απομειώσεως, εκτός από τα έντοκα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, τα οποία, όταν τα ποσά, ο χρόνος λήξεώς τους ή το επιτόκιο είναι σημαντικά, αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος με τη σταθερή μέθοδο.

Ζημία απομειώσεως προκύπτει όταν η λογιστική αξία του στοιχείου είναι μεγαλύτερη από το ποσό που η οντότητα εκτιμά ότι θα ανακτήσει από το στοιχείο αυτό.

Το ποσό που η οντότητα εκτιμά ότι θα ανακτήσει από ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο είναι το μεγαλύτερο από την εύλογη αξία του στοιχείου, μειωμένη με το απαιτούμενο κόστος πωλήσεως.

Οι ζημίες απομειώσεως καταχωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αναστρέφονται ως κέρδη σε αυτή, όταν οι συνθήκες που τις προκάλεσαν πάψουν να υφίστανται. Αναστροφή γίνεται μέχρι της αξίας που θα είχε το στοιχείο, εάν δεν είχε καταχωριστεί ζημία απομειώσεως.

Οι υποχρεώσεις και απαιτήσεις που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα αποτιμώνται με την ισοτιμία του ξένου νομίσματος κατά την ημερομηνία ισολογισμού, βάσει του Δελτίου συναλλαγματικών αναφοράς της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Οι σχετικές συναλλαγματικές διαφορές καταχωρίζονται στα αποτελέσματα.

γ) Διαγραφή

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διαγράφεται όταν και μόνον όταν εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμιακών ροών του στοιχείου ή μεταβιβαστούν ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που προκύπτουν από την κυριότητα του στοιχείου αυτού.

3.1.4. Φόροι εισοδήματος

3.1.4.1. Τρέχων φόρος

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος περιλαμβάνει:

- Τον φόρο εισοδήματος που προκύπτει με βάση τις διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας.
- Τον φόρο εισοδήματος και τις προσαυξήσεις που προκύπτουν από τον φορολογικό έλεγχο.

Οι διαφορές του φορολογικού ελέγχου, καταχωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσεως, κατά την οποία βεβαιώνονται από τις φορολογικές αρχές και γίνονται αποδεκτές από την εταιρία.

3.1.4.2. Αναβαλλόμενοι φόροι

Αναβαλλόμενοι φόροι προκύπτουν όταν υπάρχουν προσωρινές (αναστρέψιμες) διαφορές μεταξύ λογιστικής αξίας και φορολογικής βάσεως στοιχείων του ισολογισμού.

Η Εταιρία δεν έχει επιλέξει την καταχώριση αναβαλλόμενων φόρων.

3.1.5. Αποθέματα

α) Αρχική καταχώριση

Τα αποθέματα καταχωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως, το οποίο περιλαμβάνει κάθε δαπάνη που απαιτείται για να έλθει κάθε στοιχείο των αποθεμάτων στην παρούσα κατάσταση ή θέση ή επιδιωκόμενη χρήση. Ειδικότερα το κόστος των ιδιοπαραγόμενων αποθεμάτων, περιλαμβάνει το κόστος πρώτων υλών, αναλώσιμων υλικών, εργασίας και άλλο κόστος που σχετίζεται άμεσα με τα εν λόγω στοιχεία. Επιπλέον περιλαμβάνει μια εύλογη αναλογία σταθερών και μεταβλητών εξόδων που σχετίζονται έμμεσα με το ιδιοπαραγόμενο στοιχείο, στο βαθμό που τα ποσά αυτά αναφέρονται στην περίοδο παραγωγής.

β) Μεταγενέστερη αποτίμηση

Μεταγενέστερα της αρχικής καταχωρίσεως, τα αποθέματα, αποτιμώνται στην κατ' είδος χαμηλότερη τιμή μεταξύ του κόστους κτήσεως και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας τους. Το κόστος κτήσεως προσδιορίζεται με τη μέθοδο του μέσου σταθμικού κόστους. Στην περίπτωση αποτίμησης στην καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία, η ζημία απομειώσεως καταχωρίζεται ως κόστος πωληθέντων, εκτός αν είναι σημαντική, οπότε ενσωματώνεται στο κονδύλι «απομειώσεις περιουσιακών στοιχείων».

3.1.6. Προκαταβολές και λοιπά μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Οι προκαταβολές δαπανών καταχωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως (καταβαλλόμενα ποσά) και αποτιμώνται μεταγενέστερα στο αρχικό κόστος κτήσεως, μείον τα χρησιμοποιηθέντα ποσά βάσει της αρχής του δουλευμένου και τυχόν ζημίες απομειώσεως. Η απομείωση των προκαταβολών δαπανών αναφέρεται στην περίπτωση στην οποία ο λήπτης του σχετικού ποσού δεν είναι σε θέση ούτε να εκπληρώσει την δέσμευση που ανέλαβε ούτε να επιστρέψει το υπόλοιπο του ποσού.

Τα λοιπά μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία καταχωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως και αποτιμώνται μεταγενέστερα στη χαμηλότερη αξία μεταξύ κόστους κτήσεως και ανακτήσιμης αξίας, δηλαδή του ποσού που αναμένεται να ληφθεί.

3.1.7. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

α) Αρχική καταχώριση και μεταγενέστερη αποτίμηση

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, τόσο κατά την αρχική καταχώριση, όσο και μεταγενέστερα, αποτιμώνται στα ονομαστικά ποσά τους. Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα αποτιμώνται με την ισοτιμία του ξένου νομίσματος κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Οι σχετικές συναλλαγματικές διαφορές καταχωρίζονται στα αποτελέσματα.

β) Διαγραφή

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση διαγράφεται όταν και μόνον όταν η συμβατική δέσμευση εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει, δηλαδή όταν η συμβατική δέσμευση που τη δημιούργησε δεν υφίσταται πλέον.

3.1.8. Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

α) Αρχική καταχώριση και μεταγενέστερη αποτίμηση

Οι μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις καταχωρίζονται αρχικά και αποτιμώνται μεταγενέστερα στο ονομαστικό ποσό που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό τους. Διαφορές που προκύπτουν είτε κατά την επανεκτίμηση είτε κατά το διακανονισμό των μη χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων καταχωρίζονται ως κέρδη ή ζημιές της περιόδου στην οποία προκύπτουν.

β) Διαγραφή

Μια μη χρηματοοικονομική υποχρέωση διαγράφεται όταν και μόνον όταν η συμβατική δέσμευση εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει, δηλαδή όταν η συμβατική δέσμευση που τη δημιούργησε δεν υφίσταται πλέον.

3.1.9. Προβλέψεις

Οι προβλέψεις καταχωρίζονται αρχικά και αποτιμώνται μεταγενέστερα στο ονομαστικό ποσό που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό τους, εκτός αν η αποτίμηση στην παρούσα αξία του ποσού που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό τους έχει σημαντική επίδραση στα ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Ειδικότερα, οι προβλέψεις για παροχές σε εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία καταχωρίζονται και αποτιμούνται με βάση αποδεκτή αναλογιστική μέθοδο. Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημιές που προκύπτουν από τις ετήσιες επανεκτιμήσεις της υποχρέωσης αναγνωρίζονται απευθείας στην Καθαρή Θέση, στη χρήση κατά την οποία προκύπτουν και δεν μεταφέρονται στα αποτελέσματα.

3.1.10. Κρατικές επιχορηγήσεις

Οι κρατικές επιχορηγήσεις που λαμβάνονται για απόκτηση πάγιων στοιχείων καταχωρίζονται ως μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις και μεταφέρονται τμηματικά στα αποτελέσματα ως έσοδα κατ' αναλογία των αποσβέσεων των πάγιων στοιχείων για τα οποία ελήφθησαν, ενώ αυτές που λαμβάνονται για κάλυψη εξόδων καταχωρίζονται στα αποτελέσματα ως έσοδα, στην ίδια περίοδο που καταχωρίζονται και τα αντίστοιχα έξοδα.

3.1.11. Έσοδα και έξοδα

Η εταιρία καταχωρίζει τα έσοδα και τα έξοδα, όταν αυτά καθίστανται δουλευμένα. Ειδικότερα:

- Τα έσοδα καταχωρίζονται εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δουλευμένα και εφόσον πληρούνται όλες οι παρακάτω προϋποθέσεις:
 - Μεταβιβάζονται στον αγοραστή οι ουσιαστικοί κίνδυνοι και τα οφέλη που συνδέονται με την κυριότητά τους.
 - Τα αγαθά γίνονται αποδεκτά από τον αγοραστή.
 - Τα οικονομικά οφέλη από τη συναλλαγή μπορούν να αποτιμηθούν αξιόπιστα και θεωρείται σφόδρα πιθανή η εισροή τους στην οντότητα.
- Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών καταχωρίζονται με τη μέθοδο του ποσοστού ολοκλήρωσης.
- Οι τόκοι βάσει της αρχής του δεδουλευμένου.
- Τα μερίσματα, όταν εγκρίνονται από το αρμόδιο όργανο που αποφασίζει τη διανομή τους.

3.1.12. Στοιχεία της καθαρής θέσεως

Τα κονδύλια της καθαρής θέσεως καταχωρίζονται αρχικά και αποτιμώνται μεταγενέστερα στα ονόμαστικά ποσά, που έχουν ληφθεί ή καταβληθεί.

3.1.13. Ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Τα στοιχεία αυτά αφορούν ενδεχόμενα δικαιώματα και δεσμεύσεις αντίστοιχα, τα οποία προκύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος και η ύπαρξή τους θα επιβεβαιωθεί μόνο από το αν συμβούν ή δεν συμβούν ένα ή περισσότερα αβέβαια μελλοντικά γεγονότα, τα οποία δεν είναι πλήρως υπό τον έλεγχο της εταιρίας. Τα στοιχεία αυτά γνωστοποιούνται στις σημειώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

3.1.14. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Οι αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, προσαρμόζονται, εάν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη ότι διορθωτικά γεγονότα μετά την ημερομηνία αυτή επιβάλλουν προσαρμογές της αξίας τους. Οι προσαρμογές αυτές γίνονται για τέτοια γεγονότα, ως την ημερομηνία εγκρίσεως των οικονομικών καταστάσεων από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα μη διορθωτικά, μετά την ημερομηνία του ισολογισμού γεγονότα, γνωστοποιούνται εφόσον είναι σημαντικά, στις σημειώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

3.1.15. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές

Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αξιολογούνται διαρκώς και βασίζονται στην ιστορική εμπειρία και σε άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων αναμενόμενων μελλοντικών γεγονότων που, υπό τις παρούσες συνθήκες, αναμένεται να πραγματοποιηθούν.

3.2. Μεταβολή λογιστικών αρχών και μεθόδων, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και διόρθωση σφαλμάτων προηγούμενων περιόδων

3.2.1. Μεταβολή λογιστικών αρχών και μεθόδων

Οι μεταβολές λογιστικών αρχών και μεθόδων, καταχωρίζονται με αναδρομική επαναδιατύπωση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων όλων των περιόδων που δημοσιοποιούνται μαζί με τις καταστάσεις της τρέχουσας περιόδου, ώστε τα παρουσιαζόμενα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα.

Στην παρούσα περίοδο δεν προέκυψε ανάγκη τέτοιας μεταβολής.

3.2.2 Μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων

Οι μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων καταχωρίζονται στην περίοδο, στην οποία διαπιστώνεται ότι προκύπτουν και επηρεάζουν αυτή την περίοδο και μελλοντικές περιόδους, κατά περίπτωση. Οι μεταβολές αυτές δεν καταχωρίζονται αναδρομικά.

Κατά τη χρήση δεν υπήρξε μεταβολή λογιστικών εκτιμήσεων.

3.2.3. Προσαρμογές κονδυλίων προηγούμενων περιόδων

Οι προσαρμογές κονδυλίων καταχωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις όλων των περιόδων που δημοσιοποιούνται μαζί με τις καταστάσεις της τρέχουσας περιόδου.

Στην παρούσα περίοδο δεν προέκυψε ανάγκη τέτοιας μεταβολής.

4. Παρεκκλίσεις από τις διατάξεις του νόμου προκειμένου να επιτευχθεί εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Όταν, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, η εταιρία παρεκκλίνει από την εφαρμογή μιας διατάξεως του νόμου για να εκπληρώσει την υποχρέωση της εύλογης παρουσιάσεως των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, γνωστοποιεί και αιτιολογεί επαρκώς την παρέκκλιση αυτή.

Στην παρούσα περίοδο δεν προέκυψε ανάγκη τέτοιας παρεκκλίσεως.

5. Σχέσεις ενός περιουσιακού στοιχείου ή μιας υποχρέωσης με περισσότερα από ένα κονδύλια του ισολογισμού

Δεν υπάρχουν περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις που σχετίζονται με περισσότερα από ένα κονδύλια του ισολογισμού.

6. Πληροφορίες σχετικά με ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία.

6.1. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Πίνακας μεταβολών ενσώματων πάγιων στοιχείων ιδιοχρησιμοποιούμενων	Εδαφικές εκτάσεις	Κτίρια	Μηχανολογικός εξοπλισμός	Μεταφορικά μέσα	Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσεως						
Υπόλοιπο 1.1.2024	8.215.680,16	27.767.392,67	4.320.114,46	24.881,83	4.078.004,37	44.406.073,49
Προσθήκες περιόδου	8.251.032,50	358.739,26	121.557,76	0,00	202.806,03	8.934.135,55
Μειώσεις/μεταφορές περιόδου	0,00	0,00	0,00	0,00	2.566,21	2.566,21
Υπόλοιπο 31.12.2024	16.466.712,66	28.126.131,93	4.441.672,22	24.881,83	4.278.244,19	53.337.642,83
Σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις						
Υπόλοιπο 1.1.2024	0,00	17.041.450,30	3.712.113,54	24.881,79	3.995.251,75	24.773.697,38
Αποσβέσεις περιόδου	0,00	596.438,44	123.769,17	0,00	185.031,67	905.239,28
Μειώσεις/μεταφορές αποσβέσεων περιόδου	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2024	0,00	17.637.888,74	3.835.882,71	24.881,79	4.180.283,42	25.678.936,66
Καθαρή λογιστική αξία 31.12.2024	16.466.712,66	10.488.243,19	605.789,51	0,04	97.960,77	27.658.706,17
Αξία κτήσεως						
Υπόλοιπο 1.1.2025	16.466.712,66	28.126.131,93	4.441.672,22	24.881,83	4.278.244,19	53.337.642,83
Προσθήκες περιόδου	35.029,50	841.331,91	60.115,95	0,00	288.220,82	1.224.698,18
Μειώσεις/μεταφορές περιόδου	0,00	0,00	910,90	0,00	1.467,54	2.378,44
Υπόλοιπο 31.12.2025	16.501.742,16	28.967.463,84	4.500.877,27	24.881,83	4.564.997,47	54.559.962,57
Σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις						
Υπόλοιπο 1.1.2025	0,00	17.637.888,74	3.835.882,71	24.881,79	4.180.283,42	25.678.936,66
Αποσβέσεις περιόδου	0,00	616.862,87	119.946,58	0,00	267.168,27	1.003.977,72
Μειώσεις/μεταφορές αποσβέσεων περιόδου	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2025	0,00	18.254.751,61	3.955.829,29	24.881,79	4.447.451,69	26.682.914,38
Καθαρή λογιστική αξία 31.12.2025	16.501.742,16	10.712.712,23	545.047,98	0,04	117.545,78	27.877.048,19

6.2. Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Πίνακας μεταβολών άυλων πάγιων στοιχείων	Λοιπά άυλα στοιχεία
Αξία κτήσεως	
Υπόλοιπο 1.1.2024	696.523,61
Προσθήκες περιόδου	23.132,26
Μειώσεις/μεταφορές περιόδου	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2024	719.655,87
Σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	
Υπόλοιπο 1.1.2024	696.469,94
Αποσβέσεις περιόδου	21.065,08
Μειώσεις/μεταφορές αποσβέσεων περιόδου	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2024	717.535,02
Καθαρή λογιστική αξία 31.12.2024	2.120,85
Αξία κτήσεως	
Υπόλοιπο 1.1.2025	719.655,87
Προσθήκες περιόδου	0,00
Μειώσεις/μεταφορές περιόδου	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2025	719.655,87
Σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	
Υπόλοιπο 1.1.2025	717.535,02
Αποσβέσεις περιόδου	2.120,49
Μειώσεις/μεταφορές αποσβέσεων περιόδου	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2025	719.655,51
Καθαρή λογιστική αξία 31.12.2025	0,36

6.3. Προκαταβολές και μη κυκλοφορούντων στοιχείων υπό κατασκευή

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Προμηθευτές εσωτερικού πάγιων στοιχείων (Χ.Υ.)	26.689,30	5.000,00

7. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

7.1 Αποτίμηση στο κόστος κτήσεως

7.1.1 Δάνεια και απαιτήσεις

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Δάνεια και απαιτήσεις	31/12/2025	31/12/2024
Δοσμένες εγγυήσεις	8.333,40	9.598,40
Απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων επιχειρήσεων	1.300.000,00	1.750.020,00
Σύνολο	1.308.333,40	1.759.618,40

7.1.2 Συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες

Οι συμμετοχές της εταιρίας σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες αποτιμήθηκαν στην αξία κτήσεως και αναλύονται ως ακολούθως:

	31/12/2025	31/12/2024
ΜΕΤΑΞ ΑΕ (συμμετοχή 12%)	1.000.000,00	0,00
ΜΕΤΩΠΗ ΑΕ (συμμετοχή 100%)	51.300.000,00	47.500.000,00
ΑΜΑΛΘΕΙΑ ΑΣΤΕ (συμμετοχή 31,36%)	8.801.049,62	8.801.049,62
CHANTIEL LIMITED CY (συμμετοχή 100%)	20.450.000,00	20.450.000,00
Σύνολο	81.551.049,62	76.751.049,62

7.1.3 Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι

Οι συμμετοχές της Εταιρίας σε λουπές εταιρίες αποτιμήθηκαν στην αξία κτήσεως και αναλύονται ως ακολούθως:

	31/12/2025	31/12/2024
ΤΟΠΙΚΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΚΑΙ ΦΙΛΟΞΕΝΙΑ ΑΕ (συμμετοχή 9,51%)	0,00	22.810,00
μείον πρόβλεψη υποτίμησης ΤΟΠΙΚΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΚΑΙ ΦΙΛΟΞΕΝΙΑ ΑΕ	0,00	(22.724,01)
Σύνολο	0,00	85,99

7.1.4 Εμπορικές απαιτήσεις

Οι εμπορικές απαιτήσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

	31/12/2025	31/12/2024
Πελάτες	1.454.064,36	2.982.379,49
Προμηθευτές	2.402,28	42.068,27
Σύνολο	1.456.466,64	3.024.447,76

7.1.5 Λοιπές απαιτήσεις

Οι λοιπές απαιτήσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

	31/12/2025	31/12/2024
Ελληνικό Δημόσιο	441.047,83	7.876,25
Λοιποί χρεώστες διάφοροι	340.762,67	341.461,32
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	(126.089,16)	(126.089,16)
Επιταγές εισπρακτέες κατά συνδεδεμένων εταιρειών	1.699,02	0,00
Απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων εταιρειών	27.472,50	1.002.356,41
Σύνολο	684.892,86	1.225.604,82

7.1.6 Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία

Δεν υπάρχουν

7.1.7 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Ταμείο	15.883,09	20.933,81
Καταθέσεις όψεως	6.839.336,15	3.566.048,52
Σύνολο	6.855.219,24	3.586.982,33

7.2 Αποτίμηση στην εύλογη αξία

Η Εταιρία δεν αποτιμάει τα χρηματοοικονομικά της στοιχεία στην εύλογη αξία.

8. Λογαριασμοί καθαρής θέσεως

Το καταβλημένο μετοχικό κεφάλαιο ανέρχεται σε ποσό € 40.373.106,72 και διαιρείται σε 8.205.916 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας € 4,92 η κάθε μία.

Εντός της χρήσης το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας αυξήθηκε κατά €10.093.276,68 € με την έκδοση 2.051.479 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας €4,92 ανά μετοχή.

Τα αποθεματικά αναλύονται ως ακολούθως:

	Τακτικό Αποθεματικό	Αφορολόγητα Αποθεματικά	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2024	809.550,00	7.352.495,34	8.162.045,34
Μεταβολές 2024	205.150,00	0,00	205.150,00
Υπόλοιπο 31.12.2024	1.014.700,00	7.352.495,34	8.367.195,34
Μεταβολές 2025	192.000,00	0,00	192.000,00
Υπόλοιπο 31.12.2025	1.206.700,00	7.352.495,34	8.559.195,34

9. Προβλέψεις

Η υποχρέωση για παροχές σε εργαζομένους προσδιορίστηκε με αναλογιστική μελέτη, ως ακολούθως:

	<u>31/12/2025</u>
Παρούσα αξία υποχρεώσεων	253.865,21
Πληρωθείσες εισφορές εργοδότη	(16.169,19)
Έσοδα (έξοδα) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	66.119,70
Αναλογιστικό κέρδος (ζημιά) στην υποχρέωση	(17.517,46)
Καθαρή υποχρέωση στον ισολογισμό	286.298,26

Ποσά, τα οποία έχουν καταχωριστεί στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων χρήσεως 2025:

	<u>31/12/2025</u>
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	41.877,60
Χρηματοοικονομικό κόστος	8.072,91
Κόστος προϋπηρεσίας	0,00
Κόστος (αποτέλεσμα) διακανονισμών	16.169,19
Συνολική επιβάρυνση αποτελεσμάτων χρήσεως	66.119,70

Η κίνηση της υποχρέωσης που έχει καταχωριστεί στον ισολογισμό χρήσεως 2025 έχει ως εξής:

	<u>31/12/2025</u>
Καθαρή υποχρέωση στην αρχή της χρήσεως	253.865,21
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	41.877,60
Χρηματοοικονομικό κόστος	8.072,91
Κόστος προϋπηρεσίας	0,00
Κόστος (αποτέλεσμα) διακανονισμών	16.169,19
Παροχές πληρωθείσες εντός του τρέχοντος έτους	(16.169,19)
Αναλογιστικό κέρδος(ζημιά) στην υποχρέωση	(17.517,46)
Καθαρή υποχρέωση στον ισολογισμό	286.298,26

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν έχουν ως εξής:

	<u>31/12/2025</u>
Προεξοφλητικό επιτόκιο	3,37%
Πληθωρισμός	2,00%
Μελλοντικές αυξήσεις αποδοχών	2,10%

10. Υποχρεώσεις

10.1 Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις

10.1.1 Δάνεια

Οι μακροπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις της Εταιρίας αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Ομολογιακά δάνεια	50.400.000,00	52.911.308,00
Χρόνος λήξεως μακροπρόθεσμων δανειακών υποχρεώσεων		
	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
1 έως 2 έτη	3.400.000,00	2.744.226,00
2 έως 5 έτη	11.200.000,00	10.748.026,00
Άνω των 5 ετών	35.800.000,00	39.419.056,00
Σύνολο μακροπρόθεσμου τμήματος	50.400.000,00	52.911.308,00

10.1.2 Λοιπές Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν.

10.2 Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις

10.2.1 Δάνεια

Τα βραχυπρόθεσμα τραπεζικά δάνεια και το βραχυπρόθεσμο μέρος των μακροπρόθεσμων δανείων αναλύεται ως εξής:

Βραχυπρόθεσμα δάνεια	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Κεφάλαιο Κίνησης	5.115.613,48	5.562.137,08
Βραχυπρόθεσμο μέρος μακροπρόθεσμων δανείων	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Ομολογιακά Δάνεια	2.754.812,00	2.495.188,00

Προς εξασφάλιση των απαιτήσεων από το Κοινό Ομολογιακό Δάνειο, έχει εγγραφεί προσημείωση υποθήκης ποσού 65.700.000,00 € επί του ξενοδοχειακού ακινήτου της Εταιρείας, υπέρ της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.. Σημειώνεται επιπλέον ότι μεταγενέστερα της 31.12.2025, και συγκεκριμένα στις 18/03/2026, ενεγράφη επί του ιδίου ακινήτου επιπρόσθετη προσημείωση υποθήκης ποσού 6.000.000,00 € υπέρ της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος, προς εξασφάλιση νέου ομολογιακού δανείου ύψους 5.000.000,00 €. Τυχόν παλαιότερες προσημειώσεις υποθηκών έχουν εξαλειφθεί πλήρως.

10.2.2 Εμπορικές υποχρεώσεις

Οι εμπορικές υποχρεώσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Πελάτες (προκαταβολές)	4.695.656,78	2.985.444,64
Προμηθευτές (Π.Υ.)	888.326,11	647.554,42
Προβλέψεις πιστώσεων	59.619,84	0,00
Επιταγές πληρωτέες	260.846,13	747.005,12
Σύνολο	<u>5.904.448,86</u>	<u>4.380.004,18</u>

10.2.3 Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Μερίσματα πληρωτέα	0,00	943.805,12
Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένες εταιρείες	346.178,56	0,00
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	149.324,27	253.542,09
Σύνολο	<u>495.502,83</u>	<u>1.197.347,21</u>

11. Έσοδα και έξοδα σημαντικού ποσού ή ιδιαίτερης συχνότητας ή σημασίας

Ακολουθεί ανάλυση αυτών των εσόδων και εξόδων στους παρακάτω πίνακες:

Έσοδα	31/12/2025	31/12/2024
Πωλήσεις εμπορευμάτων	4.392,40	2.091,66
Πωλήσεις προϊόντων	131.749,25	89.725,68
Πωλήσεις λοιπών αποθεμάτων	40.491,14	50.280,50
Πωλήσεις υπηρεσιών	21.211.739,17	20.432.231,94
Επιχορηγήσεις & διάφορα έσοδα	0,00	2.908,59
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	430.049,01	397.777,95
Σύνολο	21.818.420,97	20.975.016,32

Έξοδα	31/12/2025	31/12/2024
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	5.673.699,71	5.390.120,31
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	2.560.649,48	1.985.483,87
Παροχές τρίτων	1.170.265,79	1.026.899,78
Φόροι - τέλη	340.403,62	426.075,38
Διάφορα έξοδα	1.429.277,88	818.181,70
Τόκοι και συναφή έξοδα	3.002.321,06	2.626.758,82
Αποσβέσεις	1.006.098,21	905.870,91
Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως	41.877,14	22.724,01
Σύνολο	15.224.592,89	13.202.114,78

12. Τόκοι δανείων που ενσωματώθηκαν στην αξία περιουσιακών στοιχείων στην περίοδο

Στη διάρκεια της περιόδου δεν ενσωματώθηκαν τόκοι δανείων στην αξία περιουσιακών στοιχείων.

13. Διανομή κερδών

Στην προσεχή Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων θα αποφασισθεί η διάθεση των κερδών , η οποία αποτυπώνεται στον κάτωθι Πίνακα Διάθεσης Κερδών:

	Κέρδη χρήσεως 2025	4.344.368,26
Μείον:	Φόρος εισοδήματος	(1.091.526,57)
	Υπόλοιπο κερδών χρήσης 2025	3.252.841,69
Πλέον:	Υπόλοιπο κερδών προηγούμενης χρήσης	1.700.000,00
	Υπόλοιπο προς διάθεση	4.952.841,69
	Τακτικό Αποθεματικό	163.000,00
	Υπόλοιπο εις νέο	4.789.841,69
	Σύνολο	4.952.841,69

14. Καταβληθέντα μερίσματα στην περίοδο

Στην κλειόμενη περίοδο καταβλήθηκαν μερίσματα, από κέρδη προηγούμενων χρήσεων, συνολικού ποσού € 1.940.452,10.

15. Λογιστικός χειρισμός ζημιών περιόδου

Η κλειόμενη χρήση παρουσίασε κερδοφόρο αποτέλεσμα.

16. Αναβαλλόμενοι φόροι

Η Εταιρία δεν έχει επιλέξει την καταχώριση αναβαλλόμενων φόρων.

17. Κατηγορίες και αμοιβές προσωπικού

Ο μέσος όρος των απασχολούμενων ανά κατηγορία ανέρχεται σε άτομα:

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Μόνιμο προσωπικό	12	15
Εποχικό προσωπικό	202	190
Σύνολο	<u>214</u>	<u>205</u>

Η Εταιρία σε σχέση με το απασχολούμενο προσωπικό επιβαρύνθηκε με τα εξής ποσά:

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Μισθοί και ημερομίσθια	4.712.141,34	4.412.780,67
Αποζημιώσεις	9.717,94	4.226,83
Κοινωνικές επιβαρύνσεις	890.926,30	932.556,05
Παραεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού	60.914,13	40.556,76
Σύνολο	<u>5.673.699,71</u>	<u>5.390.120,31</u>

18. Προκαταβολές και πιστώσεις σε μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων

Δεν υπάρχουν.

19. Συμμετοχές σε εταιρίες με απεριόριστη ευθύνη των εταίρων

Δεν υπάρχουν τέτοιες συμμετοχές.

20. Στοιχεία της εταιρίας που καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του τελικού (ή μερικού) συνόλου επιχειρήσεων, μέρος του οποίου αποτελεί η εταιρία ως θυγατρική

Δεν συντάσσονται ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

21. Τόπος στον οποίο διατίθενται οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις

Δεν συντάσσονται ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

22. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Η Εταιρία πραγματοποίησε τις κατωτέρω συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη και στο τέλος της χρήσεως έχει τα κατωτέρω υπόλοιπα απαιτήσεων ή υποχρεώσεων από και προς συνδεδεμένα μέρη:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Σωρευτικές πωλήσεις		
Παροχή υπηρεσιών	387.475,86	346.462,26
Πωλήσεις αγαθών	37.192,14	47.519,68
Πωλήσεις παγίων	27.472,50	0,00
	<u>452.140,50</u>	<u>393.981,94</u>
Σωρευτικές αγορές		
Αγορές αγαθών	2.381.236,73	2.181.432,36
Αγορές παγίων	148.720,22	84.403,28
Λήψη υπηρεσιών	1.587.789,82	1.265.078,90
	<u>4.117.746,77</u>	<u>3.530.914,54</u>
Υπόλοιπα απαιτήσεων και υποχρεώσεων		
Εμπορικές και λουιτές απαιτήσεις	1.630.175,79	4.444.927,49
Εμπορικές και λουιτές υποχρεώσεις	1.078.464,32	5.052.863,71

23. Χρήση της επιλογής της παραγράφου 7 ή της παραγράφου 8 του άρθρου 16 του νόμου

Η Εταιρία δεν ανήκει στην κατηγορία των πολύ μικρών οντοτήτων.

24. Διακανονισμοί (συμφωνίες) που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό με σημαντικές θετικές ή αρνητικές επιπτώσεις επί της εταιρίας

Δεν υφίστανται τέτοιοι διακανονισμοί.

25. Χρηματοοικονομικές δεσμεύσεις, εγγυήσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό

α) Χρηματοοικονομικές δεσμεύσεις

Επί των ακινήτων της Εταιρείας έχει εγγραφεί από τις 17/12/2024 προσημείωση υποθήκης ποσού 65.700.000,00 € υπέρ της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε., προς εξασφάλιση του Κοινού Εμπραγμάτως Εξασφαλισμένου Ομολογιακού Δανείου που έχει συνάψει η Εταιρεία.

β) Εγγυήσεις

Η Εταιρία δεν έχει παράσχει εγγυήσεις υπέρ τρίτων.

γ) Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Οι φορολογικές υποχρεώσεις της Εταιρίας για τις χρήσεις 2020 έως και για τη χρήση 2025 δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές. Η Εταιρία έχει εκπληρώσει τις νόμιμες φορολογικές υποχρεώσεις της για αυτές τις χρήσεις και δεν έχει σχηματίσει πρόβλεψη για πρόσθετους φόρους και προσαυξήσεις που ενδεχομένως να προκύψουν από την οριστικοποίηση του φορολογικών ελέγχων των ανωτέρω χρήσεων, βασιζόμενη στην εκτίμηση ότι οι εν λόγω ενδεχόμενοι πρόσθετοι φόροι και προσαυξήσεις που πιθανόν να προκύψουν, δεν θα ασκήσουν ουσιώδη επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις

Επίσης, δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διοικητικών οργάνων που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της Εταιρίας.

26. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2025 που να επηρεάζουν ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας.

Ρέθυμνο, 19 Ιουνίου 2026

Η ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.



ΕΛΕΝΗ Γ. ΣΤΑΪΚΟΥ

Α.Δ.Τ. Σ 630706

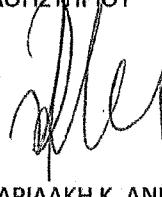
Η ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.



ΟΔΥΣΣΙΑ ΖΗΦΟΥΝΑΚΗ-
ΔΑΣΚΑΛΑΝΤΩΝΑΚΗ

Α.Δ.Τ. Α 01305253

Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ



ΣΑΡΙΔΑΚΗ Κ. ΑΝΝΑ

Α.Δ.Τ. Α 03503997

