

Optima asset management Α.Ε.Δ.Α.Κ.

ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ : 003581901000

Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση
της 30ης Ιουνίου 2026

Βάσει του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 34

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

Έγκριση Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης	3
Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.....	4
1. Κατάσταση Αποτελεσμάτων & λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων.....	5
2. Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.....	6
3. Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	7
4. Κατάσταση Ταμειακών Ροών	8
5. Πληροφορίες για την Εταιρεία	9
5.1. Γενικές Πληροφορίες	9
5.2. Φύση Δραστηριοτήτων.....	10
5.3. Αμοιβαία Κεφάλαια υπό Διαχείριση	10
6. Πρόσθετες Πληροφορίες και Επεξηγήσεις	11
6.1. Βάση κατάρτισης ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και λογιστικές αρχές	11
6.2. Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες.....	14
6.3. Εκτιμήσεις και παραδοχές	17
6.4. Φόρος εισοδήματος.....	17
6.5. Εμπράγματα βάρη.....	17
6.6. Δεσμεύσεις.....	17
6.7. Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	18
6.8. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενες απαιτήσεις.....	18
6.9. Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού.....	18
6.10. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	19
6.11. Μετοχικό Κεφάλαιο	20
6.12. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων	20
6.13. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	20
6.14. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού	21

Έγκριση Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το εξάμηνο που έληξε την 30^η Ιουνίου 2026 εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της «Optima asset management Α.Ε.Δ.Α.Κ.» στις 27 Αυγούστου 2026.

Αθήνα, 27 Αυγούστου 2026

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΤΑΝΙΣΚΙΔΗΣ
Α.Δ.Τ. Α01478749

ΑΡΙΣΤΟΤΕΛΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. Α00176214

ΤΟ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.

ΣΤΑΥΡΟΥΛΑ ΦΡΑΓΚΟΓΙΑΝΝΗ
ΛΟΓΙΣΤΗΣ Α' ΤΑΞΗΣ
Α.Μ. Ο.Ε.Ε. 0035698

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Optima asset management Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

Εισαγωγή

Επισκοπήσαμε τη συνημμένη συνοπτική κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Optima asset management Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων» (στο εξής «η Εταιρεία») της 30^{ης} Ιουνίου 2026 και τις σχετικές συνοπτικές καταστάσεις αποτελεσμάτων και συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε αυτή την ημερομηνία, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο «ΔΛΠ» 34). Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση ενός συμπεράσματος επί αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

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

Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα επισκόπηση, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε θα μας οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτισθεί, από κάθε ουσιαστή άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.



Αθήνα, 28 Αυγούστου 2026

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

MPI ΕΛΛΑΣ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Μαριάς Χρήστος

A.M. 155, Εθνικής Αντιστάσεως 9-11, Χαλάνδρι

A.M. 54951

1. Κατάσταση Αποτελεσμάτων & λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων

<i>Ποσά σε Ευρώ</i>	30.06.2026	30.06.2025
Έσοδα (από παροχή υπηρεσιών)	4.303.142,93	2.182.885,58
Κόστος παροχής υπηρεσιών	(1.989.458,29)	(1.281.043,05)
Μικτό Κέρδος	2.313.684,64	901.842,53
Έξοδα διάθεσης	(709.469,32)	(205.646,11)
Έξοδα διοίκησης	(140.703,76)	(116.598,58)
Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων	(9.786,00)	32.621,47
Λοιπά έσοδα	36.158,36	31.064,32
Λοιπά έξοδα	(2.227,16)	(252,56)
Κέρδη/(Ζημιές) από συναλλαγματικές διαφορές	(527,30)	(138,02)
Προβλέψεις	(3.518,99)	(3.426,00)
Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης	1.483.610,47	639.467,05
Χρηματοοικονομικά Έσοδα	33.904,11	0,28
Χρηματοοικονομικά Έξοδα	(1.669,23)	(1.984,40)
Καθαρά Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα	32.234,88	(1.984,12)
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων	1.515.845,35	637.482,93
Φόρος Εισοδήματος	(336.561,23)	(122.151,11)
Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους	1.179.284,12	515.331,82
Λοιπά συνολικά εισοδήματα		
Στοιχεία που δεν ανακατατάσσονται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		
Σύνολο	0,00	0,00
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους	1.179.284,12	515.331,82

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της 30ης Ιουνίου 2026.

2. Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

Ποσά σε Ευρώ	30.06.2026	31.12.2025
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Μη Κυκλοφορούν Ενεργητικό		
Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις	27.432,85	31.238,19
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	54.118,91	62.105,97
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	206.314,29	159.882,36
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	252.014,35	252.014,35
Σύνολο Μη Κυκλοφορούντων στοιχείων ενεργητικού	539.880,40	505.240,87
Κυκλοφορούν Ενεργητικό		
Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις	959.097,42	1.871.564,45
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων	1.596.240,00	1.906.026,00
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	5.863.543,48	2.845.101,27
Σύνολο Κυκλοφορούντων στοιχείων ενεργητικού	8.418.880,90	6.622.691,72
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	8.958.761,30	7.127.932,59
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Ίδια Κεφάλαια		
Μετοχικό κεφάλαιο	571.540,00	571.540,00
Διαφορά Υπέρ το Άρτιο	67.765,40	67.765,40
Λοιπά Αποθεματικά	703.785,67	703.785,67
Κέρδη/(Ζημιές) εις νέον	4.585.336,58	3.406.052,46
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	5.928.427,65	4.749.143,53
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μίσθωση	48.691,51	53.751,11
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	49.344,00	45.825,01
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	2.944,52	5.208,12
Σύνολο	100.980,03	104.784,24
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μίσθωση	12.813,52	15.706,81
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	944.207,41	605.382,58
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	1.972.332,69	1.652.915,43
Σύνολο	2.929.353,62	2.274.004,82
Σύνολο υποχρεώσεων	3.030.333,65	2.378.789,06
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	8.958.761,30	7.127.932,59

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της 30ης Ιουνίου 2026.

3. Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Ποσά σε Ευρώ

Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2025

Κέρδη/(Ζημιές) Χρήσεως μετά από φόρους

Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα περιόδου 01/01 - 30/06/25

Υπόλοιπο των Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 30η Ιουνίου 2025

Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
571.540,00	67.765,40	698.903,54	1.263.061,98	2.601.270,92
			515.331,82	515.331,82
0,00	0,00	0,00	515.331,82	515.331,82
571.540,00	67.765,40	698.903,54	1.778.393,80	3.116.602,74

Ποσά σε Ευρώ

Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2026

Κέρδη/(Ζημιές) Χρήσεως μετά από φόρους

Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα περιόδου 01/01 - 30/06/26

Υπόλοιπο των Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 30η Ιουνίου 2026

Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
571.540,00	67.765,40	703.785,67	3.406.052,46	4.749.143,53
			1.179.284,12	1.179.284,12
0,00	0,00	0,00	1.179.284,12	1.179.284,12
571.540,00	67.765,40	703.785,67	4.585.336,58	5.928.427,65

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της 30ης Ιουνίου 2026.

4. Κατάσταση Ταμειακών Ροών

Ποσά σε Ευρώ

1.1 - 30.06.2026

1.1 - 30.06.2025

Λειτουργικές δραστηριότητες

Αποτελέσματα προ φόρων

1.515.845,35

637.482,93

Πλέον/μείον προσαρμογές για:

Αποσβέσεις

43.831,05

46.298,42

Προβλέψεις - Αντιστροφές προβλέψεων

30.000,00

0,00

Εσοδα από προβλέψεις

(9.599,15)

0,00

Απομειώσεις ενσώματων και άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων

131,65

0,00

Συναλλαγματικές διαφορές

259,13

419,60

Αποτελέσματα επενδυτικής δραστηριότητας

(61.181,85)

(63.662,07)

Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία

3.518,99

3.426,00

Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα

1.669,23

1.984,40

Πλέον/μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου

κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες:

Μείωση/(αύξηση) απαιτήσεων

961.862,15

(161.585,91)

Μείωση/(αύξηση) υποχρεώσεων (πλην δανειακών)

300.479,45

227.224,63

Μείον:

Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα καταβεβλημένα

(384,46)

(351,66)

Καταβεβλημένοι φόροι

(50.906,87)

(29.769,26)

Τόκοι εισπραχθέντες

34.607,30

0,28

Σύνολο εισροών/(εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)

2.770.131,97

661.467,36

Επενδυτικές δραστηριότητες

Αγορές χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

0,00

(600.000,00)

Πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

300.000,00

2.160.781,85

Αγορά ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων

(78.602,23)

(25.713,13)

Μερίσματα εισπραχθέντα

36.150,13

31.040,32

Σύνολο εισροών/(εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)

257.547,90

1.566.109,04

Χρηματοδοτικές δραστηριότητες

Εξοφλήσεις υποχρεώσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις

(9.237,66)

(10.172,38)

Σύνολο εισροών/(εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)

(9.237,66)

(10.172,38)

Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (α)+(β)+(γ)

3.018.442,21

2.217.404,02

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης

2.845.101,27

332.064,39

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης

5.863.543,48

2.549.468,41

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της 30ης Ιουνίου 2026.

5. Πληροφορίες για την Εταιρεία

5.1. Γενικές Πληροφορίες

Η ίδρυση της Εταιρείας έγινε με την υπ' αριθμό 2165/1999 πράξη του Συμβολαιογράφου Πειραιώς Στέφανου Βασιλάκη. Το Καταστατικό της Εταιρείας συντάχθηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2190/1920 περί ανωνύμων εταιρειών και τροποποιήθηκε σύμφωνα με το Ν. 4548/2018. Επίσης η Εταιρεία διέπεται από το Ν. 3283/2004 περί ΟΣΕΚΑ, όπως αντικαταστάθηκε με το Ν. 4099/2012, με αρχική επωνυμία «MARFIN ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ».

Την 14.12.1999, καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών με αριθμό Μητρώου 44673/06/Β/99/55, περίληψη του οποίου δημοσιεύτηκε στο φύλλο 10121/17.12.1999 τεύχος ΑΕ και ΕΠΕ της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως.

Από την ίδρυση της Εταιρείας έως σήμερα έχουν πραγματοποιηθεί μία σειρά τροποποιήσεων του καταστατικού της, με αλλαγές στην έδρα, την επωνυμία, τη διάρκεια, το μετοχικό κεφάλαιο και των λοιπών άρθρων του Καταστατικού.

Σήμερα η επωνυμία της Εταιρείας είναι «Optima asset management ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ» και ο διακριτικός τίτλος της «Optima Α.Ε.Δ.Α.Κ.» και «Optima asset management» και έχει λάβει από το Υπουργείο Ανάπτυξης τον Αριθμό Γ.Ε.ΜΗ 003581901000.

Σύμφωνα με το τελευταίο Κωδικοποιημένο Καταστατικό, Έδρα της Εταιρείας έχει οριστεί ο Δήμος Φιλοθέης - Ψυχικού και η διεύθυνσή της είναι Ολυμπιονικών 330 & Βενιζέλου, Τ.Κ. 154 51, Ν. Ψυχικό (τηλ. 213 0101200). Η Εταιρεία μπορεί να ιδρύσει υποκαταστήματα ή άλλα γραφεία σε οποιαδήποτε πόλη της Ελλάδας ή του εξωτερικού. Οι όροι ίδρυσης, συγκρότησης και λειτουργίας των υποκαταστημάτων και των γραφείων καθορίζονται κάθε φορά με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η διάρκεια της Εταιρείας ορίζεται για πενήντα (50) έτη και αρχίζει από την καταχώρηση στο Μητρώο Α.Ε. από την αρμόδια εποπτεύουσα αρχή της Διοικητικής απόφασης για την παροχή άδειας σύστασης της παρούσας Εταιρείας και την έγκριση του Καταστατικού της και λήγει την αντίστοιχη ημερομηνία του έτους 2049. Η διάρκειά της μπορεί να παραταθεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της.

Η Εταιρεία διοικείται από επταμελές Διοικητικό Συμβούλιο, η σύνθεση του οποίου κατά την 30.06.2026 έχει ως εξής:

1. Γεώργιος Τανισκίδης	Πρόεδρος
2. Δημήτριος Κυπαρίσσης	Αντιπρόεδρος
3. Αριστοτέλης Παναγιωτάκης	Διευθύνων Σύμβουλος
4. Κωνσταντίνος Βατούσης	Μέλος
5. Αλέξανδρος Βλαγκούλης	Μέλος
6. Δημήτριος Παπαγεωργόπουλος	Μέλος
7. Σταυρούλα Φραγκογιάννη	Μέλος

5.2. Φύση Δραστηριοτήτων

Η Εταιρεία, με βάση το τελευταίο Κωδικοποιημένο Καταστατικό της, έχει ως αποκλειστικό σκοπό:

α. τη διαχείριση ΟΣΕΚΑ, εγκεκριμένων βάσει της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, καθώς και άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων που δεν καλύπτονται από την Οδηγία 2009/65/ΕΚ, για τους οποίους υπόκειται σε προληπτική εποπτεία και τα μερίδια των οποίων δεν επιτρέπεται να διατίθενται σε άλλα κράτη – μέλη σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 2 έως 106 του Ν. 4099/2012,

β. τη διαχείριση χαρτοφυλακίων επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που ανήκουν σε συνταξιοδοτικά ταμεία, κατά τη διακριτική ευχέρεια της Εταιρείας, σύμφωνα με εντολές που δίδονται από πελάτες και για κάθε πελάτη χωριστά, εφόσον τα χαρτοφυλάκια περιλαμβάνουν ένα ή περισσότερα από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που αναφέρονται στο άρθρο 12 του Ν. 4099/2012 όπως ισχύει,

γ. την παροχή των παρακάτω παρεπόμενων υπηρεσιών:

γα. παροχή επενδυτικών συμβουλών για ένα ή περισσότερα από τα χρηματοοικονομικά μέσα που αναφέρονται στο άρθρο 12 του Ν. 4099/2012, όπως ισχύει,

γβ. φύλαξη και διοικητική διαχείριση μεριδίων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, που αναφέρονται στο άρθρο 12 του Ν. 4099/2012, όπως ισχύει.

5.3. Αμοιβαία Κεφάλαια υπό Διαχείριση

Η Εταιρεία έως την 30.06.2026 διαχειρίζεται τα παρακάτω αμοιβαία κεφάλαια:

	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΑ 30.06.2026	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΑ 31.12.2025
Optima smart cash ομολογιακό (R)	43.431.649,48	43.342.432,76
Optima ελληνικό μετοχικό (R)	62.952.717,40	52.870.823,98
Optima premium selection fund of funds μετοχικό	12.056.648,45	11.132.369,39
Optima global selection fund of funds μικτό (R)	5.155.831,00	4.914.156,53
Optima greek balanced μικτό εσωτερικού (R)	153.125.477,12	122.304.871,14
Optima greek income ομολογιακό εσωτερικού	14.420.892,47	15.981.171,33
Optima income ομολογιακό εσωτερικού	6.989.538,37	7.534.700,82
Optima income 2028 ομολογιακό	21.581.143,03	22.558.055,69
Optima income 2029 ομολογιακό	14.294.645,81	15.927.623,85
Optima income 2026 ομολογιακό	15.494.714,00	15.795.082,29
Optima income 2030 ομολογιακό	27.134.974,13	28.599.639,68
Optima income 2030 II ομολογιακό	6.287.708,34	6.380.715,07
Optima income 2031 ομολογιακό	24.094.161,00	300.000,00
Optima greek balanced shield μικτό εσωτερικού	15.698.189,86	3.327.753,67
Phoenix ελληνικό μετοχικό	3.285.313,11	2.634.884,56
Fast Finance Growth & Income Strategy μικτό εσωτερικού (R)	616.626,81	592.323,73

Κατά την 30.06.2026 τα υπό διαχείριση χαρτοφυλάκια ιδιωτών πελατών ήταν 6.988.237,92 ευρώ.

6. Πρόσθετες Πληροφορίες και Επεξηγήσεις

6.1. Βάση κατάρτισης ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και λογιστικές αρχές

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση της Optima asset management A.E.Δ.Α.Κ. του πρώτου εξαμήνου 2026 που καλύπτει περίοδο από την 1η Ιανουαρίου έως και την 30η Ιουνίου 2026, έχει συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους όπως αυτή τροποποιείται με την αναπροσαρμογή συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε τρέχουσες αξίες και την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern), λαμβάνοντας υπόψη την πορεία της Εταιρείας κατά το πρώτο εξάμηνο και τις πρόσφατες εξελίξεις οι οποίες περιγράφονται παρακάτω.

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Αναφορά περιλαμβάνει περιορισμένη πληροφόρηση σε σχέση με αυτή των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και είναι σύμφωνη με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και ειδικότερα με το ΔΛΠ 34 «Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση». Ως εκ τούτου, η συνημμένη Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση πρέπει να διαβάζεται σε συνδυασμό με τις τελευταίες δημοσιευθείσες Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2025.

Η σύνταξη οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση εκτιμήσεων και κρίσης κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών της Εταιρείας. Σημαντικές παραδοχές από την Διοίκηση για την εφαρμογή των λογιστικών μεθόδων της Εταιρείας έχουν επισημανθεί όπου κρίνεται κατάλληλα.

Οι λογιστικές αρχές βάσει των οποίων συντάχθηκε η Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση είναι συνεπείς με αυτές που χρησιμοποιήθηκαν για τη σύνταξη των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 2025 και έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια σε όλες τις περιόδους που παρουσιάζονται, με εξαίρεση τα πρότυπα και τις διερμηνείες που περιγράφονται στην παράγραφο 6.2. τα οποία υιοθετήθηκαν από την εταιρεία στην τρέχουσα χρήση.

Πορεία εργασιών της Εταιρείας και οι πρόσφατες εξελίξεις

Το πρώτο εξάμηνο του 2026 χαρακτηρίστηκε από αυξημένη γεωπολιτική αβεβαιότητα, με κυριότερο γεγονός την κλιμάκωση της σύγκρουσης στη Μέση Ανατολή μετά τις στρατιωτικές επιχειρήσεις των ΗΠΑ και του Ισραήλ κατά του Ιράν. Η ένταση κορυφώθηκε με το κλείσιμο των Στενών του Ορμούζ και τη διακοπή της διέλευσης εμπορικών πλοίων από έναν από τους σημαντικότερους ενεργειακούς διαδρόμους παγκοσμίως, εξέλιξη που προκάλεσε σοβαρές ανησυχίες για την παγκόσμια προσφορά πετρελαίου και φυσικού αερίου. Οι εξελίξεις αυτές προκάλεσαν σημαντικές αναταράξεις στις αγορές ενέργειας, μεταφορών και τουρισμού, ενισχύοντας παράλληλα τη μεταβλητότητα στις διεθνείς χρηματοπιστωτικές αγορές. Η

άνοδος των τιμών της ενέργειας λειτούργησε ως πρόσθετος παράγοντας πληθωριστικών πιέσεων σε ΗΠΑ και Ευρώπη, οδηγώντας τις αγορές να αναθεωρήσουν τις προσδοκίες τους για την πορεία της νομισματικής πολιτικής. Στις ΗΠΑ ενισχύθηκε το σενάριο διατήρησης των επιτοκίων σε υψηλότερα επίπεδα για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα ("higher for longer"), ενώ στην Ευρωζώνη η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα προχώρησε τον Ιούνιο στην πρώτη αύξηση επιτοκίων μετά από τρία χρόνια, ανεβάζοντας το επιτόκιο καταθέσεων στο 2,25%, με τις αγορές να προεξοφλούν το ενδεχόμενο περαιτέρω αυστηροποίησης της νομισματικής πολιτικής εντός του έτους.

Παρά το περιβάλλον αυτό, οι κυριότερες οικονομίες διατήρησαν θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης, επιβεβαιώνοντας την ανθεκτικότητα της παγκόσμιας οικονομικής δραστηριότητας. Το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο προβλέπει παγκόσμια ανάπτυξη 3,1% για το σύνολο του έτους, ενώ η αμερικανική οικονομία εξακολουθεί να παρουσιάζει ισχυρότερη αναπτυξιακή δυναμική της τάξης του 2,1%, υποστηριζόμενη από την ανθεκτικότητα της κατανάλωσης και των επενδύσεων. Αντίθετα, η ανάπτυξη στην Ευρωζώνη παραμένει πιο υποτονική, με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή να εκτιμά ρυθμό ανάπτυξης 0,9% για το 2026. Παράλληλα, ο πληθωρισμός παρέμεινε πάνω από τους στόχους των κεντρικών τραπεζών, με τον δείκτη τιμών καταναλωτή στις ΗΠΑ να διαμορφώνεται στο 3,5% και τον πληθωρισμό στην Ευρωζώνη στο 2,8% τον Ιούνιο του 2026. Η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού συνεχίστηκε με αργό ρυθμό κατά το πρώτο εξάμηνο του έτους, με τον δομικό πληθωρισμό να παραμένει σε επίπεδα που δεν δικαιολογούν ακόμη πλήρη ομαλοποίηση της νομισματικής πολιτικής. Ειδικότερα, ο δομικός πληθωρισμός στην Ευρωζώνη διαμορφώθηκε στο 2,4%, ενώ ο αντίστοιχος δείκτης των ΗΠΑ στο 3,4%. Ως αποτέλεσμα, οι κεντρικές τράπεζες συνέχισαν να κινούνται με προσοχή, διατηρώντας τα επιτόκια σε επίπεδα που εξακολουθούν να χαρακτηρίζονται ως περιοριστικά για την οικονομική δραστηριότητα, με το επιτόκιο καταθέσεων της ΕΚΤ στο 2,25% και το ανώτατο όριο του βασικού επιτοκίου της Fed στο 3,75%. Ωστόσο, η ανθεκτικότητα της ανάπτυξης και των εταιρικών κερδών συνέχισε να στηρίζει το επενδυτικό κλίμα.

Υπό αυτές τις συνθήκες, οι διεθνείς μετοχικές αγορές κατέγραψαν ισχυρές αποδόσεις κατά το πρώτο εξάμηνο του 2026, προεξοφλώντας τη διατήρηση των θετικών ρυθμών ανάπτυξης και την αποφυγή ενός σεναρίου σημαντικής οικονομικής επιβράδυνσης. Ο MSCI ACWI ενισχύθηκε κατά 10,4%, ο S&P 500 κατά 9,6%, ο Nasdaq 100 κατά 19,9% και ο Stoxx 600 κατά 8,4%, ενώ ιδιαίτερα ισχυρές επιδόσεις κατέγραψαν η Ιαπωνία (+39,2%) και οι Αναδυόμενες αγορές (+22,7%). Η άνοδος των αγορών διευρύνθηκε πέραν των μεγάλων αμερικανικών τεχνολογικών εταιρειών, υποδηλώνοντας ευρύτερη συμμετοχή κλάδων και αγορών στο ανοδικό σκέλος.

Στις αγορές κρατικών ομολόγων, οι αποδόσεις κινήθηκαν σε σχετικά υψηλά επίπεδα, καθώς η ανθεκτικότητα της οικονομικής δραστηριότητας και οι επίμονες δομικές πληθωριστικές πιέσεις περιόρισαν τις προσδοκίες για ταχύτερη αποκλιμάκωση των επιτοκίων. Η απόδοση του 10ετούς Αμερικανικού ομολόγου αυξήθηκε στο 4,47% από 4,17% στο τέλος του 2025, ενώ η απόδοση του 10ετούς Γερμανικού ομολόγου (Bund) παρέμεινε ουσιαστικά αμετάβλητη στο 2,86%. Η άνοδος των αποδόσεων στις ΗΠΑ αντανάκλα κυρίως την ανθεκτικότητα της οικονομικής δραστηριότητας και την επιμονή των πληθωριστικών

πιέσεων, οι οποίες περιορίζουν τις προσδοκίες για ταχύτερη μείωση των επιτοκίων από τη Fed. Αντίθετα, στην Ευρωζώνη οι αποδόσεις των κρατικών ομολόγων παραμένουν σε γενικές γραμμές σταθερές, καθώς η ασθενέστερη αναπτυξιακή δυναμική και η σταδιακή αποκλιμάκωση του πληθωρισμού εξισορρόπησαν τις πληθωριστικές ανησυχίες.

Στην αγορά συναλλάγματος, το δολάριο ενισχύθηκε έναντι του ευρώ κατά τη διάρκεια του πρώτου εξαμήνου, με την ισοτιμία EUR/USD να υποχωρεί κατά 2,8%. Η εξέλιξη αυτή αντανάκλα την ισχυρότερη αναπτυξιακή δυναμική της αμερικανικής οικονομίας σε σχέση με την Ευρωζώνη, καθώς και τη διατήρηση υψηλότερων επιτοκίων στις ΗΠΑ. Παράλληλα, η επιμονή των πληθωριστικών πιέσεων στην αμερικανική οικονομία περιόρισε τις προσδοκίες για ταχύτερη χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής από τη Fed, διατηρώντας το δολάριο ελκυστικό για τους επενδυτές.

Στα εμπορεύματα, το πετρέλαιο ενισχύθηκε κατά 19,8% υποστηριζόμενο κυρίως από τις ανησυχίες για την παγκόσμια προσφορά ενέργειας. Οι αγορές επηρεάστηκαν ιδιαίτερα από την κλιμάκωση της έντασης στη Μέση Ανατολή, μετά τις αμερικανικές επιθέσεις σε πυρηνικές εγκαταστάσεις του Ιράν και τις ανησυχίες για πιθανή διαταραχή της ναυσιπλοΐας στα Στενά του Ορμούζ, μέσω των οποίων διέρχεται σημαντικό μέρος του παγκόσμιου εμπορίου πετρελαίου. Αντίθετα, ο χρυσός υποχώρησε κατά 7,2%, καθώς η διατήρηση των επιτοκίων σε σχετικά υψηλά επίπεδα και η θετική πορεία των μετοχικών αγορών περιόρισαν το επενδυτικό ενδιαφέρον για ασφαλή καταφύγια.

Μέσα σε αυτό το περιβάλλον ανθεκτικής παγκόσμιας ανάπτυξης και συγκρατημένης αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού, η ελληνική οικονομία διατήρησε τη θετική της δυναμική κατά το πρώτο εξάμηνο του 2026. Το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2,0% σε ετήσια βάση το πρώτο τρίμηνο, με βασικούς μοχλούς τις επενδύσεις και τις εξαγωγές. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εκτιμά ότι η ελληνική οικονομία θα αναπτυχθεί κατά 1,8% το 2026, ενώ η ανεργία αναμένεται να υποχωρήσει στο 8,3%. Ο λόγος δημοσίου χρέους προς ΑΕΠ προβλέπεται να μειωθεί περαιτέρω στο 140,7%, επιβεβαιώνοντας τη συνεχιζόμενη βελτίωση των μακροοικονομικών μεγεθών της χώρας, ενώ ο πληθωρισμός εκτιμάται στο 3,7% τέλος του 2026, αντανakλώντας κυρίως τις αυξημένες τιμές ενέργειας. Το ελληνικό 10ετές κρατικό ομόλογο διαμορφώθηκε στο 3,54% έναντι 3,44% στις αρχές του έτους, με το περιθώριο απόδοσης έναντι του αντίστοιχου γερμανικού ομολόγου να διευρύνεται κατά 68 μονάδες βάσης από 59 στο τέλος του 2025. Παρά τη μικρή διεύρυνση του spread, οι αποδόσεις των ελληνικών κρατικών τίτλων παρέμειναν σε επίπεδα που αντανakλούν την εμπιστοσύνη των επενδυτών στις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας. Η θετική αυτή εικόνα αποτυπώθηκε και στην ελληνική κεφαλαιαγορά, η οποία συνέχισε να υπεραποδίδει έναντι των περισσότερων ευρωπαϊκών αγορών κατά το πρώτο εξάμηνο του 2026, με τον Γενικό Δείκτη να καταγράφει άνοδο 16,0%. Η ισχυρή επίδοση των τραπεζών (+20,5%) παρέμεινε βασικός καταλύτης για την αγορά, υποστηριζόμενη από το ευνοϊκό μακροοικονομικό περιβάλλον, την ισχυρή κερδοφορία, τις αυξημένες διανομές μερισμάτων και τα προγράμματα επαναγοράς ιδίων μετοχών. Παράλληλα, η πρόοδος της ενσωμάτωσης της EXAE στο δίκτυο της Euronext ενίσχυσε τις προσδοκίες για περαιτέρω αναβάθμιση της διεθνούς προβολής και της ελκυστικότητας της ελληνικής κεφαλαιαγοράς.

Η Διοίκηση της Εταιρείας παρακολουθεί διαρκώς τις μακροοικονομικές εξελίξεις και τις συνθήκες των αγορών, προσαρμόζοντας τη διαχείριση των χαρτοφυλακίων όπου κρίνεται απαραίτητο. Τα υπό διαχείριση κεφάλαια της Εταιρείας ανήλθαν σε €426,6 εκατ. στις 30.06.2026, έναντι €354,2 εκατ. στις 31.12.2025, καταγράφοντας αύξηση 20,5%, εξέλιξη που αντανακλά, τόσο τις θετικές αποδόσεις των αγορών, όσο και τη συνεχιζόμενη ενίσχυση της επενδυτικής βάσης της Εταιρείας.

6.2. Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται υποχρεωτικά σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που αρχίζουν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026.

ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7 - Τροποποιήσεις στην Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων

(εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που αρχίζουν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026)

Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ορισμένες απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9 και του ΔΠΧΑ 7 που αφορούν την ημερομηνία αναγνώρισης και παύσης αναγνώρισης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, καθώς και την ταξινόμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

Οι κυριότερες αλλαγές αφορούν:

- την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που εξοφλείται μέσω ηλεκτρονικού συστήματος πληρωμών πριν από την ημερομηνία διακανονισμού, εφόσον πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις,
- πρόσθετες οδηγίες για την αξιολόγηση του κατά πόσο οι συμβατικές ταμειακές ροές ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου αποτελούν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκου (κριτήριο SPPI), περιλαμβανομένων συμβατικών όρων που εξαρτώνται από ενδεχόμενα γεγονότα,
- διευκρινίσεις για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με χαρακτηριστικά χωρίς δικαίωμα αναγωγής και για συμβατικά συνδεδεμένα μέσα, και
- πρόσθετες γνωστοποιήσεις για επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων και για χρηματοοικονομικά μέσα με συμβατικούς όρους που μεταβάλλουν τις ταμειακές ροές λόγω ενδεχόμενων γεγονότων, περιλαμβανομένων χαρακτηριστικών που συνδέονται με στόχους ESG. Καταστάσεις της Εταιρείας.

Η εφαρμογή των τροποποιήσεων δεν είχε σημαντική επίδραση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

Ετήσιες Βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ - Τόμος 11

(εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που αρχίζουν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026)

Οι Ετήσιες Βελτιώσεις περιλαμβάνουν περιορισμένης έκτασης τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 1, ΔΠΧΑ 7 και στις συνοδευτικές Οδηγίες Εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, ΔΠΧΑ 10 και ΔΛΠ 7. Οι τροποποιήσεις

αποσαφηνίζουν υφιστάμενες απαιτήσεις ή διορθώνουν ασυνέπειες στη διατύπωση των Προτύπων, χωρίς να μεταβάλλουν τις βασικές αρχές τους.

- ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των ΔΠΧΑ»: αποσαφηνίζεται η λογιστική αντιστάθμισης από οικονομική οντότητα που εφαρμόζει για πρώτη φορά τα ΔΠΧΑ,
- ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»: αποσαφηνίζονται οι γνωστοποιήσεις για το κέρδος ή τη ζημία κατά την παύση αναγνώρισης και επικαιροποιούνται ορισμένα παραδείγματα στις Οδηγίες Εφαρμογής,
- ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα»: αποσαφηνίζονται, μεταξύ άλλων, η παύση αναγνώρισης υποχρεώσεων από μίσθωση και η έννοια της «τιμής συναλλαγής»,
- ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις»: αποσαφηνίζονται οι απαιτήσεις που αφορούν τον προσδιορισμό ενός «de facto agent», και
- ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών»: επικαιροποιείται η ορολογία που αφορά την επιμέτρηση επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες.

Η εφαρμογή των τροποποιήσεων δεν είχε σημαντική επίδραση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

Τα ακόλουθα Πρότυπα και τροποποιήσεις είχαν εκδοθεί έως την 30 Ιουνίου 2026, αλλά δεν ήταν υποχρεωτικά για την τρέχουσα περίοδο. Η Εταιρεία δεν έχει προβεί σε πρόωρη εφαρμογή τους.

ΔΠΧΑ 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις»

(εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που αρχίζουν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2027 - έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση)

Το ΔΠΧΑ 18 αντικαθιστά το ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων», διατηρώντας πολλές από τις υφιστάμενες απαιτήσεις του και εισάγοντας νέες απαιτήσεις που αποσκοπούν στη βελτίωση της συγκρισιμότητας και της διαφάνειας της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.

Οι κυριότερες αλλαγές περιλαμβάνουν:

- την υποχρεωτική ταξινόμηση των εσόδων και εξόδων στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε λειτουργική, επενδυτική και χρηματοδοτική κατηγορία, καθώς και στις κατηγορίες φόρων εισοδήματος και διακοπείσων δραστηριοτήτων,
- την παρουσίαση νέων καθορισμένων υποσυνόλων, ιδίως του «λειτουργικού κέρδους ή ζημίας» και του «κέρδους ή ζημίας προ χρηματοδότησης και φόρων εισοδήματος»,
- γνωστοποιήσεις σε ενιαία σημείωση για τους δείκτες απόδοσης που καθορίζονται από τη διοίκηση (management-defined performance measures),
- ενισχυμένες αρχές για την ομαδοποίηση και τον διαχωρισμό πληροφοριών στις κύριες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και στις σημειώσεις, και

- στοχευμένες τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7, περιλαμβανομένης της χρήσης του λειτουργικού κέρδους ή ζημίας ως αφητηρίας για την έμμεση μέθοδο παρουσίασης των ταμειακών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες.

Το Πρότυπο εφαρμόζεται αναδρομικά και απαιτεί αναδιατύπωση των συγκριτικών πληροφοριών. Η Εταιρεία αξιολογεί τις επιπτώσεις του ΔΠΧΑ 18 στη δομή και παρουσίαση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, στις γνωστοποιήσεις και στις σχετικές διαδικασίες χρηματοοικονομικής αναφοράς.

ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Λογοδοσία: Γνωστοποιήσεις» και συναφείς τροποποιήσεις

(εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που αρχίζουν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2027 - δεν είχε υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση έως την 30 Ιουνίου 2026)

Το ΔΠΧΑ 19 επιτρέπει σε επιλέξιμες θυγατρικές να εφαρμόζουν τις απαιτήσεις αναγνώρισης, επιμέτρησης και παρουσίασης των λοιπών ΔΠΧΑ, αλλά με μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων. Μία θυγατρική είναι επιλέξιμη όταν δεν έχει δημόσια λογοδοσία και η τελική ή ενδιάμεση μητρική της καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις διαθέσιμες για δημόσια χρήση, οι οποίες συμμορφώνονται με τα ΔΠΧΑ.

Οι τροποποιήσεις του Αυγούστου 2025 συμπληρώνουν το ΔΠΧΑ 19 με μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων για νέα ή τροποποιημένα Πρότυπα που εκδόθηκαν μεταξύ Φεβρουαρίου 2021 και Μαΐου 2024. Η εφαρμογή του ΔΠΧΑ 19 είναι προαιρετική για τις επιλέξιμες οικονομικές οντότητες. Η Εταιρεία αξιολογεί αν πληρούνται οι προϋποθέσεις εφαρμογής και συνεπώς, αν το Πρότυπο είναι σχετικό με τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της.

ΔΛΠ 21 - Μετατροπή σε Νόμισμα Παρουσίασης Υπερπληθωριστικής Οικονομίας

(εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που αρχίζουν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2027 - δεν είχε υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση έως την 30 Ιουνίου 2026)

Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν τον τρόπο με τον οποίο μία οικονομική οντότητα μετατρέπει ποσά από λειτουργικό νόμισμα μη υπερπληθωριστικής οικονομίας σε νόμισμα παρουσίασης υπερπληθωριστικής οικονομίας. Στην περίπτωση αυτή, τα ποσά των περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων, στοιχείων της καθαρής θέσης, εσόδων και εξόδων, περιλαμβανομένων των συγκριτικών ποσών, μετατρέπονται με την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας της πιο πρόσφατης κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης. Εισάγονται επίσης συναφείς απαιτήσεις γνωστοποιήσεων.

Οι τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

ΔΠΧΑ 20 «Ρυθμιζόμενα Περιουσιακά Στοιχεία και Ρυθμιζόμενες Υποχρεώσεις»

(εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που αρχίζουν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2029 - δεν είχε υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση έως την 30 Ιουνίου 2026)

Το ΔΠΧΑ 20 εφαρμόζεται σε οικονομικές οντότητες που υπόκεινται σε συγκεκριμένες μορφές ρύθμισης τιμών και συμπληρώνει τις πληροφορίες που παρέχονται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 15. Απαιτεί την

αναγνώριση ρυθμιζόμενων περιουσιακών στοιχείων και ρυθμιζόμενων υποχρεώσεων, καθώς και σχετικών ρυθμιζόμενων εσόδων και εξόδων, ώστε να απεικονίζονται οι χρονικές διαφορές μεταξύ της αναγνώρισης εσόδων ή εξόδων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και της αποζημίωσής τους μέσω των ρυθμιζόμενων τιμών. Το Πρότυπο αντικαθιστά το προσωρινό ΔΠΧΑ 14.

Με βάση τις υφιστάμενες δραστηριότητές της, το ΔΠΧΑ 20 δεν αναμένεται να έχει επίδραση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

6.3. Εκτιμήσεις και παραδοχές

Η σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και υιοθέτηση παραδοχών από τη Διοίκηση, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν την εφαρμογή των λογιστικών αρχών και τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, καθώς επίσης και τα ποσά των εσόδων και εξόδων. Τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις.

Για τη σύνταξη της Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης ακολουθήθηκαν οι ίδιες εκτιμήσεις και παραδοχές κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών που ακολουθήθηκαν κατά τη σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2025.

6.4. Φόρος εισοδήματος

Ο φορολογικός συντελεστής για την περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2026 ανέρχεται σε 22%, σύμφωνα με το Ν. 4172/2013 και τις μετέπειτα τροποποιήσεις του. Κατά την 30.06.2026 ο τρέχων φόρος ανέρχεται στο ποσό των ευρώ 338.824,83 και ο αναβαλλόμενος φόρος - έσοδο στο ποσό των ευρώ 2.263,60.

6.5. Εμπράγματα βάρη

Δεν υπάρχουν υποθήκες και προσημειώσεις ή οποιαδήποτε άλλα βάρη επί των παγίων στοιχείων του ενεργητικού έναντι δανεισμού.

6.6. Δεσμεύσεις

Δεν υφίστανται εγγυητικές επιστολές της Εταιρείας και λοιπές δεσμεύσεις υπέρ τρίτων για το πρώτο εξάμηνο του 2026.

6.7. Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις

Για τις χρήσεις 2011 έως και 2013 διενεργήθηκε έλεγχος φορολογικής συμμόρφωσης από τους νόμιμους ελεγκτές, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 82 παρ. 5 του ν. 2238/1994 και της ΠΟΛ.1159/22.7.2011. Για τις χρήσεις 2014 έως και 2023 διενεργήθηκε αντίστοιχος έλεγχος σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 65Α του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, όπως ίσχυε κατά περίπτωση, και της ΠΟΛ.1124/18.6.2015, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει. Για τη χρήση 2024 διενεργήθηκε έλεγχος φορολογικής συμμόρφωσης σύμφωνα με το άρθρο 78 του ν. 5104/2024 και την ΠΟΛ.1124/18.6.2015, όπως ισχύει, και εκδόθηκε το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό. Ο έλεγχος φορολογικής συμμόρφωσης για τη χρήση 2025 βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό αναμένεται να εκδοθεί εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας. Η Διοίκηση εκτιμά ότι από την ολοκλήρωση του ανωτέρω ελέγχου δεν θα προκύψουν ουσιώδεις πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις.

6.8. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενες απαιτήσεις

Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της Εταιρείας.

6.9. Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού για το πρώτο εξάμηνο του 2026 και 2025 της Εταιρείας είναι:

	30/06/2026	30/06/2025
Αριθμός απασχολούμενου προσωπικού	10	8

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης έχουν ως εξής:

	30/06/2026	31/12/2025
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού για αποχώρηση ή συνταξιοδότηση	49.344,00	45.825,01
Σύνολο	49.344,00	45.825,01

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων & λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων έχουν ως εξής:

	30/06/2026	30/06/2025
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	3.518,99	3.426,00
Σύνολο	3.518,99	3.426,00

6.10. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Οι συναλλαγές και τα υπόλοιπα της Εταιρείας με συνδεδεμένα μέρη μέχρι την 30.06.2026 έχουν ως εξής :

Τράπεζα Optima bank A.E.

Έσοδα από τόκους (1.1-30.06.2026)	13.468,89
Αποσβέσεις Δικαιωμ. χρήσης παγίων (1.1-30.06.2026)	5.503,32
Δαπάνες αμοιβών & προμηθειών (1.1-30.06.2026)	2.229.778,99
Λοιπά έξοδα (1.1-30.06.2026)	4.339,03
Δικαιώματα χρήσης παγίων (υπόλοιπο 30.06.2026)	54.118,91
Υποχρεώσεις (υπόλοιπο 30.06.2026)	1.048.485,78
Υποχρεώσεις από μίσθωση (υπόλοιπο 30.06.2026)	61.505,03
Διαθέσιμα (υπόλοιπο 30.06.2026)	2.522.133,20

Οι συναλλαγές της Εταιρείας με συνδεδεμένα μέρη για την προηγούμενη περίοδο καθώς και τα υπόλοιπα τους κατά την 31.12.2025 έχουν ως εξής :

Τράπεζα Optima bank A.E.

Αποσβέσεις Δικαιωμ. χρήσης παγίων (1.1-30.06.2025)	5.503,33
Δαπάνες αμοιβών & προμηθειών (1.1-30.06.2025)	1.117.564,31
Λοιπά έξοδα (1.1-30.06.2025)	1.464,38
Δικαιώματα χρήσης παγίων (υπόλοιπο 31.12.2025)	59.622,23
Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις (υπόλοιπο 31.12.2025)	369,86
Υποχρεώσεις (υπόλοιπο 31.12.2025)	719.637,42
Υποχρεώσεις από μίσθωση (υπόλοιπο 31.12.2025)	66.564,63
Διαθέσιμα (υπόλοιπο 31.12.2025)	1.042.062,96

α) Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη πραγματοποιήθηκαν σύμφωνα με τους γενικά αποδεκτούς εμπορικούς όρους.

β) Αμοιβές και μισθοί σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Οι αμοιβές και οι μισθοί των μελών του Δ.Σ. οι οποίες επιβάρυναν τα αποτελέσματα της εξαμηνιαίας περιόδου που έληξε την 30 Ιουνίου 2026 ανέρχονται σε ευρώ 79.628,66, ενώ το αντίστοιχο ποσό της προηγούμενης περιόδου που έληξε την 30 Ιουνίου 2025 ανερχόταν σε ευρώ 77.438,34.

6.11. Μετοχικό Κεφάλαιο

Η σύνθεση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά την 30.06.2026 ήταν ως εξής:

ΜΕΤΟΧΟΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ	ΟΝΟΜ.ΑΞΙΑ ΜΕΤΟΧΗΣ	ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΠΟΣΟΣΤΑ %
Τράπεζα Optima bank A.E.	284.174	2	568.348	99,44%
ΜΠΑΚΑΤΣΕΛΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	1.596	2	3.192	0,56%
ΣΥΝΟΛΟ	285.770		571.540	100,00%

6.12. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων

Η Εταιρεία την 30.06.2026 κατέχει συμμετοχές σε Αμοιβαία Κεφάλαια υπό διαχείρισής της. Η αποτίμηση των συμμετοχών αυτών καθώς και ο λογιστικός χειρισμός τους γίνεται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9. Η Εταιρεία κατατάσσει τα χρηματοοικονομικά αυτά περιουσιακά στοιχεία ως επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

Συμμετοχές σε Αμοιβαία Κεφάλαια	30.06.2026	31.12.2025
Optima greek income ομολογιακό εσωτερικού	325.680,00	333.741,00
Optima income ομολογιακό εσωτερικού	322.548,00	328.398,00
Optima income 2028 ομολογιακό	315.723,00	324.858,00
Optima income 2029 ομολογιακό	315.876,00	323.301,00
Optima income 2031 ομολογιακό	0,00	300.000,00
Optima greek balanced shield μικτό εσωτερικού	316.413,00	295.728,00
Σύνολο	1.596.240,00	1.906.026,00

6.13. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Οι στόχοι της Εταιρείας ως προς τους κινδύνους χρηματοοικονομικής φύσης και οι πολιτικές που ασκεί για αυτούς τους κινδύνους είναι οι ίδιοι με αυτούς που αναφέρονται στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025.

6.14. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα γεγονότα από την ημερομηνία της Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, που να αφορούν την Εταιρεία και τα οποία να έχουν σημαντική επίδραση στην Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση.

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση της 30.06.2026, δημοσιοποιήθηκε με την ανάρτησή της στο διαδίκτυο, στην ιστοσελίδα της Εταιρείας www.optimaaedak.gr.