

Προμηθευτικός και Πιστωτικός Συνεταιρισμός των εργαζομένων και
συνταξιούχων της ALPHA BANK ΣΥΝ.Π.Ε. 13.2.26

ΕΚΘΕΣΗ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΤΟΥΣ 2025

Ο Ισολογισμός της εταιρικής χρήσης της εταιρείας με την επωνυμία ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΙΚΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ ΤΗΣ ALPHABANK ΣΥΝ.ΠΕ έχει ως εξής :

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ

Την εν λόγω χρήση ο ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΙΚΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ ΤΗΣ ALPHABANK ΣΥΝ.ΠΕ δεν προέβη σε κάποια επένδυση σε έξοδα εγκατάστασης. Δεν υπάρχουν τέτοια κονδύλια στον Ισολογισμό.

ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Την εν λόγω χρήση ο ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΙΚΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ ΤΗΣ ALPHABANK ΣΥΝ.ΠΕ προέβη στην αγορά σκευών αξίας 996,00€ και εξοπλισμού τηλεπικοινωνιών αξίας 144,00 €. Οι συνολικές αποσβέσεις της εν λόγω χρήσης ανήλθαν στο ποσό των 3.227,00 € πλέον των αποσβέσεων παγίων παρελθουσών χρήσεων 201.562,57€ οι συνολικές αποσβέσεις ανήλθαν στο ποσό των 204.789,57€ και η αναπόσβεστη αξία του πάγιου ενεργητικού ανήλθε στα 445.277,53€.

Από το ανωτέρω ποσό τα 443.190,06 €, αφορούν αξία των οικοπέδων της εταιρείας.

ΣΥΜ/ΧΕΣ & ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Το ποσό των Δοσμένων Εγγυήσεων που υπάρχουν κατά την 31.12.2025 είναι: 3.400,00€ και αναλύονται ως εξής:

Εγγύηση Γ' Σεπτεμβρίου 8: 2.400,00€

Εγγύηση Αγ. Κωνσταντίνου 52: 1.000,00€

ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ

Αποθέματα λήξηςδεν υπήρξαν

ΠΕΛΑΤΕΣ

Τα υπόλοιπα που μας όφειλαν οι πελάτες την 31/12/2025 ανήλθαν στα 1.140.381,98 €

ΛΟΙΠΟΙ ΧΡΕΩΣΤΕΣ & ΛΟΓ/ΜΟΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ & ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Το υπόλοιπο των λοιπών χρεωστών κατά την 31η Δεκεμβρίου 2025 ανήλθε στα

25.542,75 €. Το εν λόγω ποσό αναλύεται ως εξής: -Οφειλόμενο

κεφάλαιο: 752,24 €

-Ελληνικό Δημόσιο παρακρατούμενοι & προκαταβληθέντες φόροι: 1.709,81 €

-Οφειλόμενο κεφάλαιο απογραφής και αναπροσαρμογής: 249,00 €

-Λοιποί Χρεώστες διάφοροι: 22.831,70 €

ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

Ταμείο: 1.151,57 €

Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας: 98.842,43 €

Διάμεσος Λογαρ. ελέγχου καταθέσεων: 7.936,36 €

ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ

Τα χρεόγραφα της εταιρείας αξίας 3.067,52 € έχουν προβλεπόμενη υπολειμματική αξία 163,53 €, με αντίστοιχες προβλέψεις για υποτίμησή τους 2.903,99 €.

ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ: **1.720.778,45€**

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το κεφάλαιο της επιχείρησης ανήλθε στο ποσό των 689.181,17€ εκ των οποίων ποσό 33.728,46 € είναι οφειλόμενο.

ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΕΡΔΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ ΕΙΣ ΝΕΟ

Το υπόλοιπο κερδών χρήσεως εις νέον ανήλθε στο ποσό των 201.634,98€ και το συνολικό ποσό του Τακτικού Αποθεματικού που έχει σχηματιστεί είναι 22.367,28€.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις ανέρχονται στο ποσό των 460.000,00 € και αφορούν το δάνειο της εταιρείας από την Alpha Bank.

ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Υπόλοιπο προμηθευτών 29.018,78 €

Επιταγές πληρωτέες 186.205,29 €

Υποχρεώσεις από φόρους τέλη 14.541,45€

Ασφαλιστικοί Οργανισμοί 7.501,21€

Λοιπές υποχρεώσεις 109.847,42 €, οι οποίες αφορούν κυρίως οφειλές στην ALLIANZ ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Μ.Α.Α.Ε. 93.362,66 € και τα λοιπά σε διάφορους πιστωτές.

ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Έξοδα χρήσεως δουλευμένα: 480,87€.

ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ: **1.720.778,45€**

ΕΣΟΔΑ

ΕΜΠΟΡΙΑ

Τα έσοδα από εμπόριο ανήλθαν σε 26.791,41 € τα οποία προήλθαν από εμπόριο ηλεκτρικών συσκευών, ηλεκτρονικών υπολογιστών και κινητών τηλεφώνων.

ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών ανήλθαν στα 349.914,18 € τα οποία προέρχονται από ομαδικά ασφαλιστήρια, επιδοτήσεις κινητών και υπηρεσιών μεσολάβησης .

Κύκλος Εργασιών: **376.705,59 €.**

ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ: **376.705,59 €.**

ΚΟΣΤΟΣ ΠΩΛΗΘΕΝΤΩΝ

Ανήλθε σε 3.867,90 €

ΕΞΟΔΑ

ΓΕΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

185.272,71 €

Αμοιβές και έξοδα τρίτων (Αμοιβή δικηγόρων, τεχνικών, μηχανογράφων, προγραμματιστών, λογιστών και συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου)

95.298,62€

Παροχές Τρίτων (τηλεφωνικά, επισκευή και συντήρηση κτιρίων και εξοπλισμού, ενοίκια, ασφάλιστρα αστικής ευθύνης)

23.147,64€

Φόροι-Τέλη (Διάφοροι φόροι – τέλη, τέλος επιτηδεύματος και τέλη κτηματολογίου)

2.265,92€

Διάφορα έξοδα (Έξοδα ταξιδιών, Συνδρομές, Γραφική ύλη, Έξοδα δημοσιεύσεων, υλικά καθαριότητας, κοινόχρηστες δαπάνες, δικαστικά έξοδα, έξοδα καθαριότητας)

30.967,65€

Τόκοι και συναφή έξοδα (Έξοδα συναλλαγών τραπεζικού λογ/σμού & δανείου Alpha bank)

16.683,56€

Αποσβέσεις Παγίων

3.227,00€

Έκτακτα και ανόργανα έξοδα

12.288,88€

ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΟΔΩΝ: 369.151,98 €

ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛ/ΤΑ Κέρδη μετά φόρων ΧΡΗΣΗΣ ΕΤΟΥΣ 2025: 3.685,71€.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Κύκλος εργασιών (καθαρός)	376.705,59	379.128,16
Κόστος πωλήσεων	-88.106,04	-126.236,54
Μικτό αποτέλεσμα	288.599,55	252.891,62
Έξοδα διοίκησης	-117.933,39	-107.627,29
Έξοδα διάθεσης	-134.781,01	-123.002,61
Λοιπά έξοδα και ζημιές	-15.515,88	-1.766,48
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων	20.369,27	20.495,24
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	-16.683,56	-27.514,54
Αποτέλεσμα προ φόρων	3.685,71	-7.019,30
Φόροι εισοδήματος		
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους	3.685,71	-7.019,30