

Quant

**QQUANT MASTER SERVICER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π.
Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε 31/12/2020
(01/01/2020 – 31/12/2020)
Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς**

Βεβαιώνεται ότι οι συνημμένες Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις είναι εκείνες που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της QQUANT MASTER SERVICER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. στις 05/04/2021

Περιεχόμενα

Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου	3
Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτη του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	9
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	11
Κατάσταση Συνολικών Εσόδων	12
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	13
Κατάσταση ταμειακών ροών	14
Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων	15
1. Γενικές Πληροφορίες	15
2. Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων	15
3. Σημαντικές λογιστικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές	25
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	27
5. Ενσώματα πάγια	29
6. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	30
7. Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού	31
8. Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις	32
9. Δεδουλευμένα έσοδα	33
10. Λοιπές Απαιτήσεις	33
11. Λοιπές φορολογικές απαιτήσεις	33
12. Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	33
13. Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	34
14. Ταμειακά Διαθέσιμα και ισοδύναμα	34
15. Μετοχικό κεφάλαιο & Αποθεματικά από υπέρ το άρτιο διαφορά	34
16. Υποχρεώσεις για παροχές στο προσωπικό λόγω συνταξιοδότησης	35
17. Υποχρεώσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων	36
18. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	36
19. Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	37
20. Λοιπές φορολογικές υποχρεώσεις	37
21. Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	37
22. Αναβαλλόμενη φορολογία	37
23. Φόρος εισοδήματος	38
24. Κύκλος εργασιών	39
25. Έξοδα ανά κατηγορία	39
26. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	40
27. Χρηματοοικονομικά έσοδα/έξοδα	40
28. Παροχές προσωπικού	40
29. Συνδεδεμένα μέρη	40
30. Γεγονότα μετά την ημερομηνία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	41

Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

Κύριοι Μέτοχοι,

Σύμφωνα με το Άρθρο 150 του Νόμου 4548/2018, υποβάλλουμε συνημμένα στην Τακτική Γενική Συνέλευση τις Οικονομικές Καταστάσεις της εταιρείας για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020 με τις παρατηρήσεις μας πάνω σε αυτές και παρακαλούμε να τις εγκρίνετε.

Την ευθύνη για την σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων έχει το Δ.Σ. της εταιρείας η σύνθεση του οποίου είναι η ακόλουθη:

- 1) Άμαλλος Δημόκριτος
- 2) Βαρδαράματος Νικόλαος
- 3) Μαθηκολώνης Θεόδωρος
- 4) Ρέτζεκας Σπυρίδων
- 5) Ιωαννίδης Φρίξος
- 6) Ιωαννίδης Αντώνιος
- 7) Σιγανός Χαράλαμπος

Επισημαίνεται ότι οι Οικονομικές Καταστάσεις της εταιρείας συντάχθηκαν με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Δραστηριότητα της Εταιρείας

Η εταιρεία συστάθηκε στις 18 Ιουλίου 2017 ως εταιρεία ειδικού και αποκλειστικού σκοπού του ν. 4354/2015. Βάσει του νόμου και του καταστατικού ο σκοπός της Εταιρείας είναι η διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις που έχουν χορηγηθεί ή χορηγούνται από πιστωτικά ιδρύματα, η οποία μπορεί να συνίσταται ιδίως στη νομική και λογιστική παρακολούθηση, την είσπραξη, τη διενέργεια διαπραγματεύσεων με τους οφειλότες των προς διαχείριση απαιτήσεων και τη σύναψη συμβάσεων συμβιβασμού, για το λόγο αυτό η εταιρεία έχει λάβει σχετική άδεια από τη Τράπεζα της Ελλάδος από την οποία και εποπτεύεται.

Η έναρξη δραστηριοτήτων της Εταιρείας υπόκειται στην προβλεπόμενη από το νόμο αδειοδότηση της Εταιρείας από την Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία και χορηγήθηκε με την υπ' αριθμό 247/14.11.2017 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (ΕΠΑΘ).

Η χρήση που έκλεισε την 31 Δεκεμβρίου 2020 αποτελεί την τέταρτη διαχειριστική της χρήση.

Η εταιρεία παρέχει υπηρεσίες προς ιδιώτες, τράπεζες, διεθνείς επενδυτές και άλλες εταιρίες του χρηματοοικονομικού τομέα για την αποτελεσματική διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων στην Ελλάδα, προκειμένου να απελευθερωθεί ρευστότητα για τη χορήγηση νέων πιστώσεων σε βιώσιμες επιχειρήσεις και ιδιώτες, αξιοποιώντας τεχνολογία αιχμής και σύνθετα μοντέλα ανάλυσης, προκειμένου να παρέχει καινοτόμες, ευέλικτες και αποτελεσματικές λύσεις για την αντιμετώπιση των επισφαλειών με δίκαιο και κοινωνικά υπεύθυνο τρόπο.

Οι υπηρεσίες της εταιρείας στηρίζουν όλο το φάσμα εργασιών διαχείρισης χαρτοφυλακίων απαιτήσεων, από την ανάλυση και τον σχεδιασμό στρατηγικής έως τις διαδικασίες εσωτερικής και εξωτερικής παραγωγής, και τη διαχείριση εξωτερικών συνεργατών. Οι υπηρεσίες καλύπτουν όλες τις κατηγορίες χορηγήσεων (Καταναλωτικά, Στεγαστικά, Δάνεια προς Μικρομεσαίες και Μεγάλες Επιχειρήσεις, Leasing, Real Estate).

Απολογισμός της χρήσης

Η χρήση που έληξε στις 31/12/2020 αποτέλεσε την τέταρτη διαχειριστική περίοδο της Εταιρείας. Κατά την τέταρτη διαχειριστική περίοδο η Εταιρεία πρόσθεσε στα χαρτοφυλάκια προς διαχείριση μία περίμετρο € 0,9 δισ. μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας Αττικής που περιλάμβανε μη εξυπηρετούμενα δάνεια όλων των κατηγοριών (στεγαστικά, καταναλωτικά, μεσαίων και μεγάλων επιχειρήσεων). Συνολικά, στις 31/12/2020 το ύψος συνολικών απαιτήσεων των υπό διαχείριση χαρτοφυλακίων ανερχόταν σε € 11,3 δισ.

Η οικονομική θέση της Εταιρείας και η απόδοσή της κατά την περίοδο που έληξε την 31/12/2020 παρουσιάζεται αναλυτικά στις επισυναπτόμενες καταστάσεις.

Αριθμοδείκτες

Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες της εταιρείας έχουν ως εξής:

	31/12/2020	31/12/2019
Κυκλοφ. Περιουσιακά Στοιχεία / Σύνολο Ενεργητικού	65,13%	62,99%
Κυκλοφ. Ενεργητικό / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	113,30%	63,08%
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Υποχρεώσεων	35,12%	-6,80%
Ίδια Κεφάλαια / Πάγιο Ενεργητικό	75,52%	-20,09%

Οι δύο πρώτοι δείκτες μετρώνε τη ρευστότητα της Εταιρείας απεικονίζοντας την αναλογία κεφαλαίων που έχουν διατεθεί σε κυκλοφορούν και πάγιο ενεργητικό. Αποτελούν, δε, ένδειξη κάλυψης των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων από τις τρέχουσες απαιτήσεις.

Ο επόμενος δείκτης μετράει την οικονομική αυτόρκεια της Εταιρείας, απεικονίζοντας την εξάρτησή της από δανειακά κεφάλαια και την εξάρτησή της από ξένο δανεισμό.

Ο τελευταίος δείκτης μετράει το βαθμό χρηματοδότησης των ακινητοποιήσεων της Εταιρείας από τα Ίδια Κεφάλαιά της.

EBITDA

Το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί την αποδοτικότητα της επιχείρησης κάνοντας χρήση του δείκτη **EBITDA** (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortisation – κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων και συνολικών αποσβέσεων).

	01/01 - 31/12/2020	01/01 - 31/12/2019
Λειτουργικό Αποτέλεσμα -		
Αποτέλεσμα προς φόρων και τόκων (EBIT)	(538.649)	(876.209)
Αποσβέσεις	866.821	538.857
Κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών	328.172	(337.352)
αποτελεσμάτων συνολικών αποσβέσεων (EBITDA)		

Ανασκόπηση σημαντικών γεγονότων που συνέβησαν στην χρήση**α. Πανδημία Covid 19**

Η καταλυτική επίδραση της πανδημίας στην Ελληνική οικονομία και ιδιαίτερα στην οικονομική κατάσταση των δανειοληπτών κατά τη διάρκεια του 2020, οδήγησε σε επικαιροποίηση των πλάνων διαχείρισης των υπό διαχείριση χαρτοφυλακίων, με συνέπεια τον περιορισμό των επιπτώσεων της πανδημίας στις επιδόσεις διαχείρισης.

Περαιτέρω, κατά την περίοδο της πανδημίας, η εταιρία μέσω της συμμετοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου της στο Διοικητικό Συμβούλιο της Ένωση Εταιριών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, συνεισέφερε σημαντικά στο έργο της κυβέρνησης για τη λήψη μέτρων υπέρ των οφειλετών που έπληξε η επιδημία, καθώς και μέτρων για τον περιορισμό της αύξησης των κόκκινων δανείων.

Με γνώμονα τη διαφύλαξη της υγείας των εργαζομένων, των συνεργατών της και του ευρέος κοινού, η εταιρία εφαρμόζει από τα μέσα Μαρτίου 2020 τη μεθοδολογία εργασίας εξ' αποστάσεως για τους εργαζόμενους και τηλεδιασκέψεων με συνεργάτες, υπερβαίνοντας κατά πολύ τα ποσοστά των κυβερνητικών οδηγιών, αξιοποιώντας την εξελιγμένη τεχνολογική της υποδομή.

β. Αύξηση μετοχικού Κεφαλαίου

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων της 30/11/2020 αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά €4,3 εκατ. σε €4,5 εκατ. Η αύξηση που καλύφθηκε εξ' ολοκλήρου από τον μοναδικό μέτοχο Qualco Μονοπρόσωπη ΑΕ Συστημάτων Πληροφορικής και ολοκληρώθηκε τον Δεκέμβριο 2020, βελτιώνει τα οικονομικά στοιχεία και ενισχύει την καθαρή θέση της Εταιρείας, ενώ παράλληλα καλύπτει πλήρως τις χρηματοδοτικές της ανάγκες και την υλοποίηση του τριετούς αναπτυξιακού της πλάνου.

γ. Συμβάσεις Διαχείρισης Χαρτοφυλακίων Attica Bank

Τον Μάρτιο 2020, η εταιρία υπέγραψε συμβόλαιο με την Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία για την ανάληψη διαχείρισης χαρτοφυλακίου συνολικού ποσού περίπου €435 εκατ. ευρώ. Η σύμβαση αυτή αποτέλεσε ιδιαίτερη επιτυχία για την QQuant Master Servicer, καθώς πρόκειται για την πρώτη ανάθεση διαχείρισης μη πωληθέντος χαρτοφυλακίου από Τράπεζα σε ανεξάρτητη εταιρεία διαχείρισης στην Ελλάδα.

Βάσει του επιτυχημένου ιστορικού διαχείρισης του παραπάνω χαρτοφυλακίου, η Εταιρεία επελέγη ως διαχειριστής χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας Αττικής, συνολικού ύψους €712 εκατ. (στα οποία περιλαμβανόταν και μέρος των €435 εκατ. ευρώ του Μαρτίου), τα οποία η Τράπεζα τιτλοποίησε και μεταβίβασε τον Δεκέμβριο 2020. Συγκεκριμένα, πρόκειται για χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων επιχειρηματικών δανείων / πιστώσεων συνολικού ποσού περίπου €340,8 εκατ. και για χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων / πιστώσεων λιανικής τραπεζικής συνολικού ποσού περίπου €371,2 εκατ. Οι συμβάσεις ανάθεσης διαχείρισης που υπεγράφησαν με τα SPV τον Δεκέμβριο του 2020 αναμένεται να ενισχύσουν σημαντικά τα έσοδα της εταιρίας για το 2021.

δ. Μεταφορά έδρας

Κατά τη χρήση 2020, λόγω της επέκτασης των δραστηριοτήτων της εταιρείας και της αύξησης του αριθμού του προσωπικού της, η εταιρεία προχώρησε σε μετεγκατάσταση και μεταφορά της έδρας της σε νέο κτίριο επί της οδού Κηφισίας 66 στο Μαρούσι. Στο νέο αυτό μοντέρνο κτίριο, η Εταιρεία συστεγάζεται με τη μητρική της και με άλλες Εταιρείες του Ομίλου, αυξάνοντας σημαντικά τις ενδοομιλικές συνεργασίες και απολαμβάνοντας οικονομίες κλίμακας.

Διαχείριση κινδύνων

α. Παράγοντες χρηματοοικονομικού κινδύνου

Η Εταιρεία εκτίθεται σε χρηματοοικονομικούς κινδύνους, όπως κινδύνους αγοράς (μεταβολές σε συναλλαγματικές ισοτιμίες, επιτόκιο, τιμές αγοράς), πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο ρευστότητας, κίνδυνο τεχνολογικών εξελίξεων καθώς και κίνδυνο μακροοικονομικών εξελίξεων.

β. Κίνδυνος ρευστότητας

Η εταιρεία διαχειρίζεται τις ανάγκες ρευστότητας της παρακολουθώντας προσεκτικά τα χρέη της, τις μακροπρόθεσμες και βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της και επίσης τις πληρωμές που πραγματοποιούνται καθημερινά. Οι απαιτήσεις ρευστότητας παρακολουθούνται σε διάφορες χρονικές ζώνες σε καθημερινή και εβδομαδιαία βάση και σε κυλιόμενη βάση 30 ημερών.

Η ωρίμανση των υποχρεώσεων της εταιρείας στις 31 Δεκεμβρίου 2020 και 2019 αναλύονται ως εξής:

	31/12/2020			
	Εως 1 έτους	Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	Άνω των 5 ετών	Σύνολο
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	5.785.011	-	-	5.785.011
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	288.258	1.025.973	971.325	2.285.555
Λοιπές υποχρεώσεις	1.078.017	-	-	1.078.017
Συνολικός κίνδυνος ρευστότητας	7.151.286	1.025.973	971.325	9.148.583

	31/12/2019			
	Εως 1 έτους	Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	Άνω των 5 ετών	Σύνολο
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	4.791.252	-	-	4.791.252
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	197.216	353.823	-	551.039
Λοιπές υποχρεώσεις	940.759	-	-	940.759
Συνολικός κίνδυνος ρευστότητας	5.929.227	353.823	-	6.283.050

γ. Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Η Εταιρεία δεν υπόκειται σε συναλλαγματικό κίνδυνο, καθώς το σύνολο των συναλλαγών της προβλέπεται ότι θα είναι σε Ευρώ, ήτοι στο ίδιο νόμισμα με το λειτουργικό νόμισμα και το νόμισμα χρηματοοικονομικής αναφοράς.

δ. Πιστωτικός κίνδυνος

Ο Πιστωτικός κίνδυνος στον οποίο αναμένεται να εκτεθεί η Εταιρεία κρίνεται ως πολύ χαμηλός, καθώς η πελατειακή της βάση στόχος θα αποτελείται κυρίως από Πιστωτικά Ιδρύματα και Θεσμικούς Επενδυτές. Ο πιστωτικός κίνδυνος την κλειόμενη χρήση είναι πολύ χαμηλός, καθώς το σύνολο των απαιτήσεων που εμφανίζονται στον ισολογισμό στο τέλος της χρήσης εισπράχθηκε εντός του 2021.

Πιστωτικός κίνδυνος είναι η πιθανή μη έγκαιρη αποπληρωμή προς την Εταιρεία των υφιστάμενων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων των αντισυμβαλλομένων και αποτελούνται κυρίως από εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις, καθώς και από τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα.

Οι εμπορικές απαιτήσεις προέρχονται από μία μεγάλη βάση πελατών. Λόγω των συνθηκών που επικρατούν στην αγορά, γίνεται πολύ αυστηρός έλεγχος στη σύναψη νέων συμβάσεων και στις διαδικασίες παρακολούθησης προόδου εργασιών, τιμολογήσεων και εισπράξεων. Μεγάλο μέρος των απαιτήσεων του από πελάτες είναι ασφαλισμένο έναντι πιστωτικού κινδύνου με λήψη εγγυητικών επιστολών καλής εκτέλεσης των συμβάσεων, από τραπεζικά ιδρύματα.

Δυνητικός πιστωτικός κίνδυνος υπάρχει και στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα. Στις περιπτώσεις αυτές, ο κίνδυνος μπορεί να προκύψει από αδυναμία του αντισυμβαλλόμενου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του προς την Εταιρεία. Για τη διαχείριση αυτού του πιστωτικού κινδύνου, η Εταιρεία, στο πλαίσιο εγκεκριμένων πολιτικών από τα Διοικητικά Συμβούλια, συνεργάζεται με χρηματοοικονομικά ιδρύματα υψηλής επενδυτικής πιστοληπτικής διαβάθμισης και συνεχώς, αξιολογεί και θέτει όρια στον βαθμό έκθεσης του σε κάθε μεμονωμένο χρηματοοικονομικό ίδρυμα.

Επίσης, μεγάλο μέρος των απαιτήσεων αφορούν είτε απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο, είτε αφορά απαιτήσεις που αντιστοιχίζονται με υποχρεώσεις προς το Ελληνικό Δημόσιο. Κατά την εκτίμηση της Διοίκησης, κατάλληλες προβλέψεις αναγνωρίζονται για ζημιές προερχόμενες από απομείωση απαιτήσεων λόγω συγκεκριμένων πιστωτικών κινδύνων.

Η ληκτότητα των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων την 31^η Δεκεμβρίου 2020 για την Εταιρεία αναλύεται ως εξής:

Ανάλυση παλαιότητας υπολοίπων εμπορικών πελατών:	31/12/2020	31/12/2019
Δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα	2.260.811	667.515
Είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα:		
< 3 μήνες	3.644	9.443
3 - 6 μήνες	-	-
6 μήνες - 1 έτος	-	-
Πάνω από 1 έτος	-	-
	3.644	9.443
Είναι σε καθυστέρηση και είναι απομειωμένα		
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	(136.432)	(91.610)
	(136.432)	(91.610)
Σύνολο καθαρών απαιτήσεων πελατών	2.128.023	585.348

ε. Κίνδυνος Επιτοκίων

Κίνδυνος επιτοκίων δεν υφίσταται εξαιτίας του μηδενικού δανεισμού της εταιρείας.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Μητρική: Qualco Ανώνυμη Εταιρεία Συστημάτων Πληροφορικής

Τα συνδεδεμένα μέρη της Εταιρείας είναι τα παρακάτω:

Υποχρεώσεις πληρωτέες σε συνδεδεμένα μέρη	Εμπορικές Υποχρεώσεις		Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	
	2020	2019	2020	2019
Μητρική	4.533.888	3.381.498	14.421	14.421
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	38.615	123.942	-	261.557
Σύνολο	4.572.504	3.505.440	14.421	275.977

Απαιτήσεις εισπρακτέες από συνδεδεμένα μέρη	Εμπορικές Απαιτήσεις		Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις	
	2020	2019	2020	2019
Μητρική	-	60.000	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	60.000	-	39.400	39.400
Σύνολο	60.000	60.000	39.400	39.400

Αγορές από/Πωλήσεις προς συνδεδεμένα μέρη	Πωλήσεις αγαθών και υπηρεσιών		Αγορές αγαθών και υπηρεσιών	
	2020	2019	2020	2019
Μητρική	617.578	60.000	2.347.233	1.691.938
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	-	-	292.201	157.884
Σύνολο	617.578	60.000	2.639.434	1.849.821

Αμοιβές μελών ΔΣ και Διευθυντικών στελεχών	2020	2019
Μισθοί και άλλες παροχές σε εργαζόμενους	426.388	543.189
Σύνολο	426.388	543.189

Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη

Η QQuant θεωρείται η κορυφαία ανεξάρτητη εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις στην Ελλάδα, και μεταξύ των πέντε μεγαλύτερων του κλάδου, με κεφάλαια υπό διαχείριση ύψους 11,3 δις ευρώ στις 31/12/2020. Η εταιρεία στοχεύει να ενισχύσει τη θέση της με την ανάληψη διαχείρισης νέων χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων, την παροχή υπηρεσιών στρατηγικής ανάλυσης χαρτοφυλακίων προς πώληση, καθώς και εργασιών υποστήριξης διαχείρισης χαρτοφυλακίων (back-office, loan administration). Η εταιρεία στοχεύει επίσης να καταστεί συνεργάτης πρώτης επιλογής για τους επενδυτές που θα συμμετέχουν στις επερχόμενες τιτλοποιήσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων από τις ελληνικές Τράπεζες στο πλαίσιο του σχεδίου «Ηρακλής».

Περαιτέρω, η εταιρεία θα συνεχίσει να συμβάλλει στη διαμόρφωση και εξέλιξη του κλάδου, μέσω του ρόλου και της ενεργής συμμετοχής της στο Διοικητικό Συμβούλιο της ελληνική Ένωση Εταιριών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις.

Περιβαλλοντικά και εργασιακά θέματα

α. Εταιρική και Κοινωνική Υπευθυνότητα

Η συνεισφορά στην πρόοδο και στην ευημερία της κοινωνίας αποτελεί μία από τις θεμελιώδεις αξίες και τις σημαντικότερες αρχές λειτουργίας της QQuant, καθορίζοντας σε μεγάλο βαθμό τη βιώσιμη επιχειρηματική της δράση.

Η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη αφορά στον τρόπο με τον οποίο επιτυγχάνουμε τους στόχους μας και αξιοποιούμε τα επιχειρηματικά μας κίνητρα, λειτουργώντας με τρόπο που αντανάκλα τις αξίες της εταιρείας σε τομείς, που περιλαμβάνουν την αγορά, τους εργαζόμενους, τους καταναλωτές, την κοινωνία και το περιβάλλον.

Για εμάς, τους ανθρώπους της QQuant, οι ενέργειες Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της κουλτούρας μας και της γενικότερης φιλοσοφίας μας ως οργανισμός. Με γνώμονα το «συνάνθρωπο» και τη «στήριξη δίχως ανταλλάγματα» δομείται η κύρια στρατηγική των δράσεων της εταιρείας, ενώ η ενεργή ανάπτυξη των δύο ανωτέρω σημείων αποτελούν βασική προτεραιότητα για την QQuant και στην Ελλάδα, παρά τις δύσκολες συνθήκες που όλοι μας αντιμετωπίζουμε σήμερα.

β. Περιβαλλοντικά ζητήματα

Η εταιρεία έχοντας σαν μία από τις βασικές τις προτεραιότητες τη βιώσιμη ανάπτυξη της, δεσμεύεται να λειτουργεί με υπευθυνότητα συνεκτιμώντας τις οικονομικές, κοινωνικές και περιβαλλοντικές παραμέτρους λειτουργίας της. Η Εταιρεία παρέχει υπηρεσίες, χωρίς ουσιαστικό περιβαλλοντικό αντίκτυπο, παρόλαυτά ανταποκρίνεται με υπευθυνότητα σε θέματα που αφορούν στην προστασία του περιβάλλοντος και δεσμεύεται για την αντιμετώπιση των όποιων περιβαλλοντικών επιπτώσεων από τις δραστηριότητές της.

γ. Εργασιακά ζητήματα

Η Εταιρεία κατά την 31/12/2020 απασχολούσε 166 εργαζόμενους. Η εταιρεία έχει σαν στόχο τη δημιουργία όλων εκείνων των υποδομών και συνθηκών εργασίας, που θα βοηθήσουν στην ικανοποίηση του προσωπικού της, με άμεσο αντίκτυπο στη λειτουργία της. Για το σκοπό αυτό έχει θεσπίσει πολιτικές ώστε να:

- Διασφαλίζει την ασφάλεια και την υγεία των υπαλλήλων της στο χώρο εργασίας.
- Συμβάλλει στην παροχή της απαραίτητης εκπαίδευσης και κατάρτισης του προσωπικού της.
- Παρέχει σε όλους τους εργαζόμενους τη δυνατότητα ανέλιξης, μέσω ενός δίκαιου συστήματος προαγωγών το οποίο βασίζεται στην αξιοκρατία και την ίση μεταχείριση.
- Σέβεται τη διαφορετικότητα των υπαλλήλων της.

Γεγονότα μετά την ημερομηνία της κατάστασης Οικονομικής Θέσης

Τον Μάρτιο 2021, η Εταιρεία επελέγη έπειτα από τη διεξαγωγή διαγωνισμού ως προτιμητέος διαχειριστής χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Παγκρήτιας Τράπεζα που ανέρχεται σε περίπου €670 εκατ., σε όρους λογιστικής αξίας και περιλαμβάνει εξασφαλισμένα επιχειρηματικά δάνεια σε μικρές και μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Η διαχείριση του χαρτοφυλακίου αυξάνει σημαντικά τις συνολικές απαιτήσεις των υπό διαχείριση χαρτοφυλακίων της Εταιρείας, ενώ, σύμφωνα με το επιχειρησιακό πλάνο που έχει εκπονηθεί, εκτιμάται ότι η διαχείριση θα αποφέρει σημαντικά έσοδα στην Εταιρεία.

Επίσης εντός του Μαρτίου 2021, η εταιρεία υπέγραψε σύμβαση χορήγησης πίστωσης σε ανοιχτό (αλληλόχρεο) λογαριασμό, ύψους 1 εκ. ευρώ με τη την Optima Bank.

Ακριβές αντίγραφο από τα πρακτικά του Δ.Σ.

Μαρούσι, 05 Απρίλιος 2021

Ο Πρόεδρος του ΔΣ

Άμαλλος Δημόκριτος

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας QQUANT MASTER SERVICER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π.

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας QQUANT MASTER SERVICER Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2020, τη κατάσταση συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας QQUANT MASTER SERVICER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας "Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, καθόλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ευθύνες της διοίκησης επί των οικονομικών καταστάσεων

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα

για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

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

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2020.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την εταιρεία QQUANT MASTER SERVICER Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 05 Απρίλιος 2021
Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Χριστίνα Τσιρώνη
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 36671



Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Σταθμού 58, 17594 Πικαίο Φθιάγιο
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 127

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Σημ.	31/12/2020	31/12/2019
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό			
Ενσώματα πάγια	5	462.897	548.374
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	6	1.735.977	1.194.085
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	22	51.423	16.207
Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού	7	2.271.552	507.272
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις		7.849	27.719
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		4.529.697	2.293.657
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις	8	2.128.023	585.348
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	12	-	54.977
Δεδουλευμένα έσοδα	9	1.211.369	1.748.332
Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	13	39.400	39.400
Λοιπές απαιτήσεις	10	180.371	143.577
Λοιπές φορολογικές απαιτήσεις	11	281.522	561.822
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	14	4.618.782	770.007
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		8.459.467	3.903.463
Σύνολο ενεργητικού		12.989.164	6.197.120
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο και υπέρ το άρτιο	15	4.500.000	194.000
Λοιπά αποθεματικά	15	85.149	87.690
Αποτελέσματα εις νέον		(1.209.226)	(733.666)
Ίδια κεφάλαια αποδιδόμενα στους μετόχους της Μητρικής		3.375.924	(451.976)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		3.375.924	(451.976)
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	17	1.997.298	353.823
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	22	-	43.803
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	16	149.219	63.801
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		2.146.516	461.427
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	18	5.785.011	4.791.252
Βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	17	288.258	197.217
Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	19	18.540	15.213
Λοιπές φορολογικές Υποχρεώσεις	20	296.898	243.229
Λοιπές υποχρεώσεις	21	1.078.017	940.759
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		7.466.724	6.187.669
Σύνολο υποχρεώσεων		9.613.240	6.649.096
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		12.989.164	6.197.120

Οι σημειώσεις στις σελίδες 15 έως 41 είναι αναπόσπαστο κομμάτι των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Συνολικών Εσόδων

		01/01 - 31/12/2020	01/01 - 31/12/2019
Κύκλος εργασιών	24	15.521.799	10.127.065
Κόστος πωληθέντων	25	(12.892.904)	(8.391.794)
Μικτό Κέρδος		2.628.895	1.735.271
Έξοδα διάθεσης	25	(50.839)	(48.042)
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	25	(2.964.763)	(2.553.096)
Λοιπά έσοδα	26	(564)	2.567
Λοιπά έξοδα	26	(151.378)	(12.908)
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης		(538.649)	(876.209)
Χρηματοοικονομικά έσοδα	27	62	86
Χρηματοοικονομικά έξοδα	27	(15.189)	(52.083)
Χρηματοοικονομικά έξοδα - καθαρά		(15.127)	(51.998)
Ζημίες προ φόρων		(553.777)	(928.207)
Φόρος εισοδήματος	23	78.217	(16.068)
Ζημίες χρήσης		(475.560)	(944.275)
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης:			
Στοιχεία που δεν θα μετακινηθούν αργότερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων			
Αναλογιστικά Κέρδη/(Ζημίες)	16	(3.343)	116.580
Αναβαλλόμενος φόρος αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)		802	(28.890)
Λοιπά συνολικά (έξοδα) / έσοδα χρήσης		(2.541)	87.690

Οι σημειώσεις στις σελίδες 15 έως 41 είναι αναπόσπαστο κομμάτι των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Μετοχικό κεφάλαιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2019	194.000	-	210.608	404.608
Προσαρμογή IFRS 16				
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2019 Αναθεωρημένο	194.000	-	210.608	404.608
Καθαρές ζημίες χρήσης			(944.275)	(944.275)
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης				-
Επανεκτίμηση υποχρεώσεων παροχών προσωπικού	-	116.580	-	116.580
Αναβαλλόμενος φόρος επί της επανεκτίμησης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού	-	(28.890)	-	(28.890)
Συγκεντρωτικά συνολικά έξοδα χρήσης	-	87.690	(944.275)	(856.585)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου				-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2019	194.000	87.690	(733.667)	(451.977)
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020	194.000	87.690	(733.667)	(451.977)
Καθαρές ζημίες χρήσης	-	-	(475.560)	(475.560)
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης	-	-	-	-
Επανεκτίμηση υποχρεώσεων παροχών προσωπικού	-	(3.343)	-	(3.343)
Αναβαλλόμενος φόρος επί της επανεκτίμησης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού	-	802	-	802
Συγκεντρωτικά συνολικά έξοδα χρήσης	-	(2.541)	(475.560)	(478.100)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	4.306.000			4.306.000
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2020	4.500.000	85.149	(1.209.227)	3.375.923

Οι σημειώσεις στις σελίδες 15 έως 41 είναι αναπόσπαστο κομμάτι των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση ταμειακών ροών

	31/12/2020	31/12/2019
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων	(553.777)	(928.207)
Προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	127.746	90.793
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης στοιχείων ενεργητικού	263.547	228.198
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	475.528	219.865
Μεταβολή σε Προβλέψεις, συνταξιοδοτικά αποθεματικά και επιχορηγήσεις	81.579	114.408
Έσοδα τόκων	(62)	-
Έξοδα τόκων	15.189	52.084
	409.751	(222.858)
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης		
Μείωση / (Αύξηση) αποθεμάτων		
Μείωση / (Αύξηση) εμπορικών και λοιπών απαιτήσεων	(3.547.532)	(930.846)
Μείωση / (Αύξηση) δουλευμένων εσόδων	536.963	(1.092.633)
Αύξηση / (Μείωση) εμπορικών και λοιπών υποχρεώσεων	2.035.195	2.663.642
Αύξηση / (Μείωση) δουλευμένων εξόδων	137.258	546.894
(Μείωση) / αύξηση υποχρεώσεων κοινωνικής ασφάλισης	-	151.123
(Μείωση) / αύξηση λοιπών φορολογικών υποχρεώσεων	388.947	(70.990)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(39.418)	1.044.332
Ταμειακές εκροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(39.418)	1.044.332
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(81.264)	(348.454)
Αγορές άυλων στοιχείων ενεργητικού	(30.900)	(185.044)
Καθαρές ταμειακές εκροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(112.164)	(533.497)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	4.306.000	-
Αποπληρωμές Χρηματοδοτικών Μισθώσεων	(305.642)	(231.529)
Καθαρές ταμειακές εκροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	4.000.358	(231.529)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	3.848.775	279.306
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	770.007	490.701
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	4.618.782	770.007

Οι σημειώσεις στις σελίδες 15 έως 41 είναι αναπόσπαστο κομμάτι των οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων

1. Γενικές Πληροφορίες

Η εταιρεία QQUANT MASTER SERVICER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. ιδρύθηκε στην Ελλάδα το 2017 και έχει αδειοδοτηθεί με την υπ' αριθ. 247/14.11.2017 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων ως εταιρεία ειδικού και αποκλειστικού σκοπού.

Εδρεύει στη Λεωφόρο Κηφισίας 66, Μαρούσι, ΤΚ 15124, Αττική με ΑΦΜ 800858891 και αριθμό ΓΕΜΗ 143190101000.

Σκοπός της εταιρείας είναι η διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις που έχουν χορηγηθεί ή χορηγούνται από πιστωτικά ιδρύματα, η οποία μπορεί να συνίσταται ιδίως στη νομική και λογιστική παρακολούθηση, την είσπραξη, τη διενέργεια διαπραγματεύσεων με τους οφειλότες των προς διαχείριση απαιτήσεων και τη σύναψη συμβάσεων συμβιβασμού, για το λόγο αυτό η εταιρεία έχει λάβει σχετική άδεια από τη Τράπεζα της Ελλάδος από την οποία και εποπτεύεται.

Η εταιρεία παρέχει υπηρεσίες προς ιδιώτες, τράπεζες, διεθνείς επενδυτές και άλλες εταιρίες του χρηματοοικονομικού τομέα για την αποτελεσματική διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων στην Ελλάδα, προκειμένου να απελευθερωθεί ρευστότητα για τη χορήγηση νέων πιστώσεων σε βιώσιμες επιχειρήσεις και ιδιώτες, αξιοποιώντας τεχνολογία αιχμής και σύνθετα μοντέλα ανάλυσης, προκειμένου να παρέχει καινοτόμες, ευέλικτες και αποτελεσματικές λύσεις για την αντιμετώπιση των επισφαλειών με δίκαιο και κοινωνικά υπεύθυνο τρόπο.

Οι υπηρεσίες της εταιρείας στηρίζουν όλο το φάσμα εργασιών διαχείρισης χαρτοφυλακίων απαιτήσεων, από την ανάλυση και τον σχεδιασμό στρατηγικής έως τις διαδικασίες εσωτερικής και εξωτερικής παραγωγής, και τη διαχείριση εξωτερικών συνεργατών. Οι υπηρεσίες καλύπτουν όλες τις κατηγορίες χορηγήσεων (Καταναλωτικά, Στεγαστικά, Δάνεια προς Μικρομεσαίες και Μεγάλες Επιχειρήσεις, Leasing, Real Estate).

Η διαχειριστική χρήση για την εταιρεία ξεκινάει την 1η Ιανουαρίου και λήγει την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους.

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ που είναι το νόμισμα του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται.

Οι οικονομικές αυτές καταστάσεις έχουν εγκριθεί προς δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας στις 05 Απρίλιος 2021 και τελούν υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

2. Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων

2.1 Βάση Σύνταξης

Οι οικονομικές καταστάσεις της QQUANT της 31ης Δεκεμβρίου 2020, που καλύπτουν την περίοδο 01/01/2020 – 31/12/2020, έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς "ΔΠΧΑ" (International Financial Reporting Standards "IFRS") που έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (International Accounting Standards Board "IASB") καθώς και τις σχετικές Διερμηνείες που έχει εκδώσει η Επιτροπή Διερμηνειών Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (International Financial Reporting Interpretations Committee "IFRIC") και τα οποία είναι σχετικά με τις δραστηριότητες της εταιρείας και ισχύουν κατά την ημερομηνία κατάρτισης των Οικονομικών Καταστάσεων, όπως έχουν υιοθετηθεί από την Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού ή τεκμαρτού κόστους, της αυτοτέλειας των χρήσεων, της ομοιομορφίας, της παρουσίασης, της σημαντικότητας των στοιχείων και της αρχής των δεδουλευμένων εσόδων και εξόδων.

Επίσης οι οικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας. Οι συνέπειες της πανδημίας COVID 19 έχουν αντιμετωπισθεί σε απόλυτο βαθμό έως σήμερα, χρησιμοποιώντας εντατικά από τα μέσα Μαρτίου 2020, την μεθοδολογία work from home για το σύνολο των εργαζομένων στην εταιρία, με την χρήση των πλήρως εξελιγμένων τεχνολογικών συστημάτων στα οποία η εταιρία επενδύει συνεχώς από την ίδρυση

της. Η αποδοτικότητα των εργαζομένων δεν έχει μειωθεί, και μάλιστα σε ορισμένες λειτουργίες υπάρχει αύξηση της αποδοτικότητας.

Όλα τα αναθεωρημένα ή νεοκδοθέντα Πρότυπα και διερμηνείες που έχουν εφαρμογή στην εταιρεία και είναι σε ισχύ την 31/12/2020 ελήφθησαν υπόψη για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας χρήσης στην έκταση που αυτά ήταν εφαρμόσιμα.

Η σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τις Γενικά Παραδεκτές Λογιστικές Αρχές προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων, όπως επίσης και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Η χρήση επαρκούς πληροφόρησης και η εφαρμογή υποκειμενικής κρίσης αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία για τη διενέργεια εκτιμήσεων σε αποτιμήσεις περιουσιακών στοιχείων, ταξινόμηση χρηματοοικονομικών μέσων, απομείωση αξίας απαιτήσεων, πρόβλεψη φόρου εισοδήματος και εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις.

2.2 Εκτίμηση επίδρασης του COVID-19

Οι πρόσφατες εξελίξεις σχετικά με την εξάπλωση της πανδημίας COVID 19 και τους απαραίτητους περιορισμούς μετακινήσεων έχουν επηρεάσει το σύνολο της οικονομίας τη χρήση του 2020.

Παραδοχές Εσόδων

Επισκοπήσαμε και αξιολογήσαμε τις συμβάσεις με τους ήδη υπάρχοντες πελάτες. Όλες οι συμβάσεις συνεχίζουν να είναι σε ισχύ, δεν υπάρχουν ενδείξεις για διακοπή κάποιας συνεργασίας. Τον Μάρτιο 2021, η Εταιρεία σύναψε νέα σύμβαση με την Παγκρήτια Τράπεζα για τη διαχείριση € 670 εκατ. μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, ενώ βρίσκεται σε προχωρημένες συζητήσεις για τη σύναψη νέων συνεργασιών. Σαν αποτέλεσμα των νέων έργων που έχουν ήδη αναληφθεί, ή αναμένεται να αναληφθούν σύντομα, τα έσοδα της Εταιρείας αναμένεται να είναι αυξημένα στο επόμενο έτος μεταξύ 40% και 70% σε σχέση με το 2020. Η αύξηση των εσόδων αναμένεται να ξεκινήσει να είναι ορατή από τον Απρίλιο του 2021.

Εκτίμηση Δαπανών

Οι δαπάνες της εταιρείας είναι στον κύριο όγκο τους άμεσα συνδεδεμένες με τα έσοδα της εταιρίας και κινούνται προς την ίδια κατεύθυνση. Το προσωπικό της εταιρείας θα αυξηθεί προκειμένου να καλυφθούν οι ανάγκες που θα προκύψουν από τα νέα έργα. Με καλύτερη κατανομή του ανθρωπίνου δυναμικού στα έργα, καλύτερο έλεγχο στα κόστη και οικονομίες κλίμακας λόγω των νέων έργων σε συνδυασμό με την αύξηση των εσόδων ο δείκτης καθαρού περιθωρίου κέρδους αναμένεται σημαντικά βελτιωμένος κατά 50%-70% σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, καθώς η Εταιρεία οδηγείται προς τη συνολική κερδοφορία. Η Διοίκηση παρακολουθεί τις δαπάνες σε μηνιαία βάση, τόσο σε σύγκριση με το budget όσο και σε σχέση με τα συνολικά έσοδα.

Ληξιπρόθεσμες Οφειλές

Η εταιρεία δεν έχει ληξιπρόθεσμες οφειλές. Ο κύκλος είσπραξης των απαιτήσεων είναι 30 ημέρες ενώ ο κύκλος πληρωμών είναι 45 ημέρες. Οι όροι είσπραξης και πληρωμής αναφέρονται στις συμβάσεις πελατών προμηθευτών και δεν έχει γίνει κάποια τροποποίηση που να επηρεάσει το 2021. Επίσης στα τέλη του 2020 έγινε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου στην εταιρεία, γεγονός το οποίο ενίσχυσε σημαντικά την ταμειακή της ρευστότητα.

2.3 Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01/01/2020 ή μεταγενέστερα.

Αναθεώρηση του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Τον Μάρτιο του 2018, το IASB προέβη στην αναθεώρηση του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, σκοπός της οποίας ήταν η ενσωμάτωση σημαντικών θεμάτων τα οποία δεν καλύπτονταν, καθώς επίσης και η επικαιροποίηση και παροχή διευκρινίσεων σε σχέση με συγκεκριμένες καθοδηγήσεις. Το αναθεωρημένο

Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει ένα νέο κεφάλαιο σχετικά με την επιμέτρηση, στο οποίο αναλύεται η έννοια της επιμέτρησης, συμπεριλαμβανομένων παραγόντων που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την επιλογή μίας βάσης επιμέτρησης, θέματα σχετικά με την παρουσίαση και γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις και καθοδήγηση αναφορικά με την αποαναγνώριση στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων από τις Οικονομικές Καταστάσεις. Περαιτέρω, το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει βελτιωμένους ορισμούς των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθοδήγηση που υποβοηθά την εφαρμογή των εν λόγω ορισμών, επικαιροποίηση των κριτηρίων για την αναγνώριση των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθώς επίσης και διευκρινίσεις σε σημαντικούς τομείς, όπως οι ρόλοι της διαχείρισης, της συντηρητικότητας και της αβεβαιότητας κατά την επιμέτρηση στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στις Αναφορές του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Τον Μάρτιο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση Τροποποιήσεων στις Αναφορές του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, σε συνέχεια της αναθεώρησής του. Ορισμένα Πρότυπα περιλαμβάνουν ρητές αναφορές σε προγενέστερες εκδόσεις του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι η επικαιροποίηση των ως άνω αναφορών και η υποστήριξη για τη μετάβαση στο αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 και στο ΔΛΠ 8: «Ορισμός του Ουσιώδους» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Τον Οκτώβριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στον ορισμό του ουσιώδους, προκειμένου να καταστεί ευκολότερο για τις εταιρείες να προβούν σε άσκηση κρίσης σχετικά με το ουσιώδες μέγεθος. Ο ορισμός του ουσιώδους βοηθά τις εταιρείες να αποφασίσουν ποιες πληροφορίες θα πρέπει να περιληφθούν στις Οικονομικές τους Καταστάσεις. Ο νέος ορισμός τροποποιεί το ΔΛΠ 1 και το ΔΛΠ 8. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν τον ορισμό του ουσιώδους και πώς αυτός θα πρέπει να εφαρμοστεί, συμπεριλαμβάνοντας στον ορισμό καθοδήγηση η οποία μέχρι τώρα περιλαμβανόταν σε άλλα Πρότυπα. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7: "Αναμόρφωση Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου" (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Τον Σεπτέμβριο του 2019, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων σε ορισμένες απαιτήσεις συγκεκριμένων λογιστικών χειρισμών αντιστάθμισης, προκειμένου να εξομαλύνει ενδεχόμενες επιπτώσεις που προκύπτουν από την αβεβαιότητα η οποία προέρχεται από την αναμόρφωση του Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου. Οι τροποποιήσεις σχεδιάστηκαν για να υποστηρίξουν την παροχή χρήσιμων χρηματοοικονομικών πληροφοριών από τις εταιρείες κατά τη διάρκεια της περιόδου αβεβαιότητας, η οποία προκύπτει από τη σταδιακή κατάργηση των σημείων αναφοράς επιτοκίου, όπως τα διατραπεζικά επιτόκια. Επιπλέον, οι εταιρείες απαιτείται να παράσχουν πρόσθετες πληροφορίες στους επενδυτές αναφορικά με τις σχέσεις αντιστάθμισης που επηρεάζονται άμεσα από τις εν λόγω συνθήκες αβεβαιότητας. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3: «Ορισμός μίας Επιχείρησης» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Τον Οκτώβριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 3 προκειμένου να βελτιώσει τον ορισμό μίας επιχείρησης. Οι τροποποιήσεις θα βοηθήσουν τις εταιρείες να προσδιορίσουν αν μία απόκτηση αποτελεί συνένωση επιχειρήσεων ή απόκτηση στοιχείων του ενεργητικού. Ο τροποποιημένος ορισμός επισημαίνει ότι η εκροή μίας επιχείρησης είναι να παρέχει αγαθά και υπηρεσίες στους πελάτες, ενώ ο προγενέστερος ορισμός εστίαζε στις αποδόσεις υπό τη μορφή μερισμάτων, χαμηλότερου κόστους ή άλλων οικονομικών οφελών στους επενδυτές και σε τρίτους. Επιπλέον της τροποποίησης του ορισμού της επιχείρησης, το IASB μέσω της εν λόγω έκδοσης παρέχει συμπληρωματική καθοδήγηση. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» Σχετιζόμενες με τον Covid-19 Παραχωρήσεις Μισθώματος (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/06/2020)

Τον Μάιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΠΧΑ 16 οι οποίες παρέχουν στους μισθωτές τη δυνατότητα να μην προβούν σε αξιολόγηση για το εάν μία σχετιζόμενη με τον Covid-19 παραχώρηση μισθώματος χαρακτηρίζεται ως τροποποίηση μίσθωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι στην περίπτωση που πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις, δεν απαιτείται από τους μισθωτές να αξιολογήσουν εάν συγκεκριμένες παραχωρήσεις μισθώματος που σχετίζονται με τον Covid-19 αποτελούν τροποποιήσεις μίσθωσης. Αντιθέτως, οι μισθωτές που εφαρμόζουν αυτή την πρακτική εφαρμογή, θα υιοθετήσουν για τις εν λόγω παραχωρήσεις μισθώματος έναν λογιστικό χειρισμό ως να μην αποτελούν τροποποιήσεις μίσθωσης. Τα παραπάνω εφαρμόζονται για παραχωρήσεις μισθώματος που σχετίζονται με τον Covid-19, οι οποίες μειώνουν τις πληρωμές μισθωμάτων που καθίστανται πληρωτέες την ή πριν από την 30η Ιουνίου 2021. Η εταιρεία προχώρησε στην εφαρμογή της διερμηνείας χωρίς επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

2.4 Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), αλλά είτε δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» - αναβολή εφαρμογής ΔΠΧΑ 9 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2021)

Τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων βάσει των οποίων αναβάλλεται η ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 για δύο έτη, δηλαδή θα εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Συνεπεία αυτού, το IASB προέβη επίσης σε παράταση της καθορισμένης καταληκτικής ημερομηνίας για την προσωρινή εξαίρεση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» που περιλαμβάνεται στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις», έχοντας ως αποτέλεσμα οι οικονομικές οντότητες να απαιτείται να εφαρμόσουν το ΔΠΧΑ 9 για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2021.

Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16: «Αναμόρφωση Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου – Φάση 2» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2021)

Τον Αύγουστο του 2020, το IASB ολοκλήρωσε τη διαδικασία αξιολόγησης και ανταπόκρισης στην αναμόρφωση των διατραπεζικών επιτοκίων και άλλων σημείων αναφοράς επιτοκίου, προβαίνοντας στην έκδοση μίας σειράς τροποποιήσεων σε πέντε Πρότυπα. Οι τροποποιήσεις συμπληρώνουν αυτές που εκδόθηκαν το 2019 και επικεντρώνονται στις επιπτώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις όταν μια εταιρεία αντικαθιστά το παλιό επιτόκιο αναφοράς με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις σχετίζονται με το πώς μια εταιρεία θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές χρηματοοικονομικών μέσων, πώς θα λογιστικοποιήσει μία αλλαγή στις σχέσεις αντιστάθμισης ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης, καθώς και σχετικές πληροφορίες που θα πρέπει να γνωστοποιήσει. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2021.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων», στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια», στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού» και στις «Ετήσιες Βελτιώσεις 2018 - 2020» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2022)

Τον Μάιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας σειράς τροποποιήσεων, που περιλαμβάνουν περιορισμένου σκοπού τροποποιήσεις σε τρία Πρότυπα, καθώς και τις Ετήσιες Βελτιώσεις του Συμβουλίου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις παρέχουν διευκρινίσεις αναφορικά με τη διατύπωση των Προτύπων ή διορθώνουν ήσσονος σημασίας συνέπειες, παραβλέψεις ή αντικρούσεις μεταξύ των απαιτήσεων των Προτύπων. Πιο συγκεκριμένα:

- **Οι τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων»** επικαιροποιούν μία παραπομπή του ΔΠΧΑ 3 στο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς χωρίς να τροποποιούν τις λογιστικές απαιτήσεις που αφορούν στις συνενώσεις επιχειρήσεων.
- **Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια»** απαγορεύουν σε μία εταιρεία να αφαιρέσει από το κόστος των παγίων ποσά που έλαβε από την πώληση στοιχείων που παράγονται κατά τη διάρκεια

προετοιμασίας των εν λόγω παγίων για να καταστούν έτοιμα προς χρήση. Αντιθέτως, η εταιρεία αναγνωρίζει τα εν λόγω έσοδα από πωλήσεις και τα σχετικά κόστη στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

- **Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού»** προσδιορίζουν τα κόστη που μία εταιρεία θα πρέπει να συμπεριλάβει κατά την αξιολόγηση για το εάν ένα συμβόλαιο είναι ζημιογόνο.
- **Οι Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2018-2020** προβαίνουν σε ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα», στο ΔΛΠ 41 «Γεωργία» και στα Επεξηγηματικά Παραδείγματα που συνοδεύουν το ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις».

Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Μάιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά ένα ενδιάμεσο Πρότυπο, το ΔΠΧΑ 4. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός ενιαίου Προτύπου βασισμένου στις αρχές (principle-based standard) για τον λογιστικό χειρισμό όλων των τύπων ασφαλιστικών συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχει ένας ασφαλιστικός φορέας. Ένα ενιαίο Πρότυπο βασισμένο στις αρχές θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστικές συμβάσεις που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Επιπλέον, τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων, οι οποίες όμως δεν επηρεάζουν τις θεμελιώδεις αρχές που εισήχθησαν όταν αρχικά εκδόθηκε το ΔΠΧΑ 17. Οι τροποποιήσεις έχουν σχεδιαστεί με σκοπό να μειώσουν τα κόστη μέσω απλοποίησης ορισμένων απαιτήσεων του Προτύπου, να οδηγήσουν σε πιο εύκολα επεξηγήσιμη χρηματοοικονομική απόδοση, καθώς και να διευκολύνουν τη μετάβαση αναβάλλοντας την ημερομηνία εφαρμογής του Προτύπου για το 2023, παρέχοντας παράλληλα πρόσθετη βοήθεια για τη μείωση της προσπάθειας που απαιτείται κατά την πρώτη εφαρμογή του Προτύπου. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Ιανουάριο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 1 που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των υποχρεώσεων. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ένα από τα κριτήρια ταξινόμησης μιας υποχρέωσης ως μακροπρόθεσμη, την απαίτηση για μία οντότητα να έχει το δικαίωμα να αναβάλει τον διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν: α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μίας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς, β) αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από τις προθέσεις ή προσδοκίες της διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού, γ) επεξηγούν πώς οι συνθήκες δανεισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση, και δ) αποσαφήνιση των απαιτήσεων σχετικά με την ταξινόμηση υποχρεώσεων μίας οντότητας που πρόκειται να ή ενδεχομένως να διακανονίσει μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης για την αναβολή κατά ένα έτος της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της αρχικώς εκδοθείσας τροποποίησης στο ΔΛΠ 1, ως αποτέλεσμα της εξάπλωσης της πανδημίας του Covid-19. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

2.5 Μετατροπή ξένου νομίσματος

(α) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης.

Οι οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα και το νόμισμα παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων της εταιρείας.

Τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας αποτιμώνται βάσει του νομίσματος του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο λειτουργεί («λειτουργικό νόμισμα»). Οι οικονομικές καταστάσεις

παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα και το νόμισμα παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων της μητρικής εταιρείας.

(β) Συναλλαγές και υπόλοιπα

Οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με τη χρήση των ισοτιμιών που ισχύουν κατά την ημερομηνία των συναλλαγών. Κέρδη και ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές οι οποίες προκύπτουν από την εκκαθάριση τέτοιων συναλλαγών κατά την διάρκεια της χρήσης και από την μετατροπή των νομισματικών στοιχείων σε ξένο νόμισμα με τις ισχύουσες ισοτιμίες κατά την ημερομηνία ισολογισμού, καταχωρούνται στα αποτελέσματα, εκτός από την περίπτωση που μεταφέρονται απευθείας στα Λοιπά συνολικά εισοδήματα λόγω του ότι αναφέρονται σε πράξεις αντιστάθμισης κινδύνων χρηματοροών και σε πράξεις αντιστάθμισης κινδύνων καθαρών επενδύσεων.

2.6 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα πάγια αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν απομείωση. Το κόστος κτήσεως περιλαμβάνει όλες τις δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την απόκτηση των παγίων στοιχείων. Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται σε επαύξηση της λογιστικής αξίας των ενσωμάτων παγίων ή ως ξεχωριστό πάγιο μόνον εάν είναι πιθανό τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη να εισρεύσουν στην εταιρεία και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στα αποτελέσματα όταν πραγματοποιείται.

Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται. Οι αποσβέσεις των άλλων στοιχείων των ενσωμάτων παγίων υπολογίζονται με την σταθερή μέθοδο μέσα στην ωφέλιμη ζωή τους που έχει ως εξής :

α/α	Περιγραφή	Ωφέλιμη Ζωή
1	Μηχανολογικός εξοπλισμός	10 έτη
2	Μεταφορικά μέσα	8 - 6 έτη
3	Έπιπλα και λοιπός Εξοπλισμός	10 έτη
4	Εξοπλισμός Η/Υ	5 έτη

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

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

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

2.7 Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Στα άυλα στοιχεία του ενεργητικού περιλαμβάνονται κυρίως άδειες λογισμικού, δικαιώματα και σήματα.

Ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο αποτιμάται αρχικά στο κόστος κτήσης του.

Μετά την αρχική αναγνώριση, τα άυλα στοιχεία του ενεργητικού με περιορισμένη ωφέλιμη ζωή αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και κάθε τυχόν συσσωρευμένη ζημιά απομείωσης.

Οι αποσβέσεις διενεργούνται με βάση τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των άυλων στοιχείων. Η περίοδος και η μέθοδος απόσβεσης αναθεωρούνται τουλάχιστον στη λήξη κάθε ετήσιας περιόδου αναφοράς.

(α) Έξοδα ερευνών ανάπτυξης λογισμικού

Τα έξοδα έρευνας αναγνωρίζονται ως έξοδα στην κατάσταση αποτελεσμάτων στη χρήση που προκύπτουν. Τα έξοδα που σχετίζονται με ανάπτυξη λογισμικού, το οποίο είναι πιθανό να εισφέρει στην εταιρεία μελλοντικά οικονομικά οφέλη, αναγνωρίζονται ως άυλα περιουσιακά στοιχεία.

Έξοδα ανάπτυξης τα οποία σε προηγούμενες οικονομικές χρήσεις είχαν καταχωρηθεί σαν έξοδα στην κατάσταση αποτελεσμάτων, δεν καταχωρούνται ως άυλα περιουσιακά στοιχεία σε μεταγενέστερη οικονομική χρήση εάν προκύψει ότι η συγκεκριμένη ανάπτυξη λογισμικού θα εισφέρει μελλοντικά οικονομικά οφέλη.

Τα έξοδα ανάπτυξης τα οποία έχουν κεφαλαιοποιηθεί, αποσβένονται από την εκκίνηση της εμπορικής παραγωγής του λογισμικού προϊόντος, βάσει της σταθερής μεθόδου απόσβεσης με ποσοστό 15% ετησίως.

(β) Λογισμικό και άδειες λογισμικού

Οι άδειες λογισμικού αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις αποσβέσεις.

Οι αποσβέσεις διενεργούνται με την σταθερή μέθοδο κατά την διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των στοιχείων αυτών η οποία Κατά την πώληση λογισμικού, οι διαφορές μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής τους αξίας καταχωρούνται ως κέρδη ή ζημιές στα αποτελέσματα.

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

Οι δαπάνες κτήσεως προγραμμάτων λογισμικού τα οποία αποσβένονται με ποσοστό 20% ετησίως.

2.8 Χρηματοοικονομικά εργαλεία

i) Αρχική αναγνώριση

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό ενεργητικού ή μία χρηματοοικονομική υποχρέωση αναγνωρίζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης της εταιρείας όταν προκύπτει ή όταν η εταιρεία καθίσταται μέρος των συμβατικών όρων του μέσου.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ταξινομούνται, κατά την αρχική αναγνώριση, και μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος, στην εύλογη αξία μέσω άλλων συνολικών εισοδημάτων και στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Η εταιρεία αρχικά αποτιμά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία τους. Οι εμπορικές απαιτήσεις (που δεν περιέχουν σημαντικό χρηματοοικονομικό στοιχείο) αποτιμώνται στην τιμή συναλλαγής.

Προκειμένου ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο να ταξινομηθεί και να αποτιμηθεί στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των συνολικών εισοδημάτων, πρέπει από αυτά να προκύπτουν ταμειακές ροές οι οποίες να είναι αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του αρχικού κεφαλαίου.

ii) Ταξινόμηση και μεταγενέστερη επιμέτρηση

Για σκοπούς μεταγενέστερης επιμέτρησης, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ταξινομούνται στις κάτωθι κατηγορίες:

α) Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων περιλαμβάνουν τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που προσδιορίζονται κατά την αρχική αναγνώριση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ή τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που υποχρεωτικά θα πρέπει να επιμετρηθούν στην εύλογη αξία. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς εμπορία εάν αποκτώνται με σκοπό την πώληση ή την επαναγορά τους στο εγγύς μέλλον. Παράγωγα περιλαμβανόμενων των ενσωματωμένων παραγώγων επίσης ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς εμπορία, εκτός εάν ορίζονται ως αποτελεσματικά μέσα αντιστάθμισης. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με ταμιακές ροές που δεν είναι μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων ταξινομούνται και αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

β) Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σε αποσβεσμένο κόστος

Η εταιρεία αποτιμά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε αποσβεσμένο κόστος εάν πληρούνται και οι δύο ακόλουθοι όροι:

1) Το χρηματοοικονομικό στοιχείο διατηρείται για διακράτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων για τη συλλογή συμβατικών ταμειακών ρών και

2) οι συμβατικές ρήτρες του χρηματοοικονομικού στοιχείου δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που αποτελούν μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολοίπου του αρχικού κεφαλαίου. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος επιμετρώνται στη συνέχεια χρησιμοποιώντας την μέθοδο (EIR) και υπόκεινται σε απομείωση. Τα κέρδη και οι ζημιές αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα όταν το περιουσιακό στοιχείο αποαναγνωρίζεται, τροποποιηθεί ή απομειωθεί.

γ) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των συνολικών εισοδημάτων

Κατά την αρχική αναγνώριση, η εταιρεία μπορεί να επιλέξει να ταξινομήσει αμετάκλητα τις συμμετοχικές επενδύσεις του ως συμμετοχικούς τίτλους που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω συνολικών εισοδημάτων όταν πληρούν τον ορισμό της καθαρής θέσης και δεν κατέχονται προς εμπορία. Η ταξινόμηση καθορίζεται ανά χρηματοοικονομικό μέσο. Τα κέρδη και οι ζημιές από αυτά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία δεν ανακυκλώνονται ποτέ στα κέρδη ή τις ζημιές. Οι συμμετοχικοί τίτλοι που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των συνολικών εισοδημάτων δεν υπόκεινται σε εξέταση απομείωσης.

iii) Αποαναγνώριση

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αποαναγνωρίζεται κυρίως όταν:

- Τα δικαιώματα λήψης ταμειακών ροών από το περιουσιακό στοιχείο έχουν λήξει, ή
- Η εταιρεία έχει μεταβιβάσει τα δικαιώματά της να λαμβάνει ταμειακές ροές από το περιουσιακό στοιχείο ή έχει αναλάβει την υποχρέωση να πληρώσει εξ ολοκλήρου τις λαμβανόμενες ταμειακές ροές χωρίς σημαντική καθυστέρηση σε τρίτο μέρος βάσει συμφωνίας και είτε (α) έχει μεταβιβάσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη του περιουσιακού στοιχείου είτε (β) δεν έχει μεταβιβάσει ούτε κρατήσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τις εκτιμήσεις του περιουσιακού στοιχείου, αλλά έχει μεταβιβάσει τον έλεγχο του περιουσιακού στοιχείου.

iv) Απομείωση

Η εταιρεία αναγνωρίζει πρόβλεψη ζημιάς έναντι αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές βασίζονται στη διαφορά ανάμεσα σε όλες τις συμβατικές ταμειακές ροές που είναι απαιτητές και όλες τις προεξοφλημένες ταμειακές ροές που η εταιρεία προσδοκά να εισπράξει. Για τις απαιτήσεις από πελάτες και τα συμβατικά περιουσιακά στοιχεία, η εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Επομένως, σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, επιμετρώνται η πρόβλεψη ζημιάς για ένα χρηματοοικονομικό μέσο σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής χωρίς να παρακολουθούν τις μεταβολές στον πιστωτικό κίνδυνο.

2.9 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

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

2.10 Μισθώσεις

Ως Μισθωτής: Οι μισθώσεις παγίων κατά τις οποίες μεταβιβάζονται στην εταιρεία όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που έχουν σχέση με την κυριότητα ενός στοιχείου του ενεργητικού, ανεξάρτητα από την τελική μεταβίβαση ή μη του τίτλου κυριότητας του στοιχείου αυτού, αποτελούν τις χρηματοοικονομικές μισθώσεις. Οι μισθώσεις αυτές κεφαλαιοποιούνται με την έναρξη της μίσθωσης στη χαμηλότερη μεταξύ της εύλογης αξίας του παγίου στοιχείου ή της παρούσας αξίας των ελάχιστων μισθωμάτων. Κάθε μίσθωμα επιμερίζεται μεταξύ της υποχρέωσης και των χρηματοοικονομικών εξόδων έτσι ώστε να επιτυγχάνεται ένα σταθερό επιτόκιο στην υπολειπόμενη χρηματοοικονομική υποχρέωση. Οι αντίστοιχες υποχρεώσεις από μισθώματα, καθαρές από χρηματοοικονομικά έξοδα, απεικονίζονται στις υποχρεώσεις. Το μέρος του χρηματοοικονομικού εξόδου που αφορά σε χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης κατά τη διάρκεια της μίσθωσης. Τα πάγια που αποκτήθηκαν με χρηματοδοτική μίσθωση αποσβένονται στη μικρότερη περίοδο μεταξύ της ωφέλιμης ζωής των παγίων στοιχείων και της διάρκειας μίσθωσής τους.

Συμφωνίες μισθώσεων όπου ο εκμισθωτής μεταβιβάζει το δικαίωμα χρήσης ενός στοιχείου του ενεργητικού για μια συμφωνημένη χρονική περίοδο, χωρίς ωστόσο να μεταβιβάζει και τους κινδύνους και ανταμοιβές της ιδιοκτησίας του παγίου στοιχείου, ταξινομούνται ως λειτουργικές μισθώσεις. Οι πληρωμές που γίνονται για λειτουργικές μισθώσεις (καθαρές από τυχόν κίνητρα που προσφέρθηκαν από τον εκμισθωτή) αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσης αναλογικά κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

Ως εκμισθωτής: Όταν πάγια εκμισθώνονται με χρηματοδοτική μίσθωση, η παρούσα αξία των μισθωμάτων καταχωρείται ως απαίτηση. Η διαφορά μεταξύ του μικτού ποσού της απαίτησης και της παρούσας αξίας της απαίτησης καταχωρείται ως αναβαλλόμενο χρηματοοικονομικό έσοδο. Το έσοδο από την εκμίσθωση αναγνωρίζεται στα

αποτελέσματα χρήσης κατά τη διάρκεια της μίσθωσης χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της καθαρής επένδυσης, η οποία αντιπροσωπεύει μια σταθερή περιοδική απόδοση.

Πάγια που εκμισθώνονται με λειτουργικές μισθώσεις περιλαμβάνονται στις ενσώματες ακινητοποιήσεις της κατάστασης οικονομικής θέσης. Αποσβένονται κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους σε βάση συνεπή με παρόμοιες ιδιόκτητες ενσώματες ακινητοποιήσεις. Το έσοδο του ενοικίου (καθαρό από τυχόν κίνητρα που δόθηκαν στους μισθωτές) αναγνωρίζεται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της περιόδου της μίσθωσης.

2.11 Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο αφορά τις κοινές μετοχές της εταιρείας και συμπεριλαμβάνεται στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων. Άμεσα έξοδα για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται σε μείωση του προϊόντος της έκδοσης από τον λογαριασμό διαφορά υπέρ το άρτιο.

2.12 Φορολογία Εισοδήματος & Αναβαλλόμενος Φόρος

Έξοδο φόρου είναι το συγκεντρωτικό ποσό που περιλαμβάνεται στον προσδιορισμό του καθαρού κέρδους ή ζημίας της περιόδου και αφορά τον τρέχοντα και αναβαλλόμενο φόρο βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας.

Τρέχων φόρος είναι το ποσό του πληρωτέου φόρου εισοδήματος που αφορά στο φορολογητέο κέρδος της περιόδου. Το φορολογητέο κέρδος διαφέρει από το καθαρό λογιστικό κέρδος, όπως αυτό εμφανίζεται στην κατάσταση συνολικών εσόδων, διότι αποκλείει έσοδα ή έξοδα που φορολογούνται ή εξαιρούνται από τον φόρο σε άλλες χρήσεις και επιπλέον αποκλείει στοιχεία που ποτέ δεν φορολογούνται ή εξαιρούνται από τον φόρο. Ο φόρος υπολογίζεται σύμφωνα με τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές που έχουν θεσπιστεί μέχρι την ημερομηνία της κατάστασης οικονομικής θέσης ή το μέσου όρου αυτών εφόσον πρόκειται για μακροχρόνιες φορολογικές υποχρεώσεις και βάσει νόμου πρόκειται να μεταβληθούν οι ισχύοντες φορολογικοί συντελεστές.

Αναβαλλόμενος φόρος είναι το ποσό του φόρου εισοδήματος που θα καταβληθεί ή είναι επιστρεπτέο σε μελλοντικές περιόδους και αφορά φορολογητέες ή εκπεστές προσωρινές διαφορές. Προσωρινές διαφορές είναι οι διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας ενός περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης στην κατάσταση οικονομικής θέσης και της φορολογικής βάσης του. Φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται αν οι προσωρινές διαφορές προκύπτουν από υπεραξία ή από την αρχική αναγνώριση (εκτός από μία συνένωση επιχειρήσεων) περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων από συναλλαγές που δεν επηρεάζουν ούτε τα φορολογητέα ούτε τα λογιστικά κέρδη.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αφορούν φορολογητέες προσωρινές διαφορές και οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αφορούν σε εκπεστές προσωρινές διαφορές, μεταφερόμενες αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημίες και μεταφερόμενους αχρησιμοποίητους πιστωτικούς φόρους.

Το υπόλοιπο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ελέγχεται σε κάθε ημερομηνία κατάστασης οικονομικής θέσης ή ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων και μειώνεται κατά το ποσό το οποίο δεν είναι πλέον πιθανό να ανακτηθεί, λόγω ανεπαρκών φορολογητέων κερδών.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις και απαιτήσεις αποτιμώνται με φορολογικούς συντελεστές που αναμένονται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές που έχουν θεσπιστεί ή ουσιαστικά θεσπιστεί μέχρι την ημερομηνία της κατάστασης οικονομικής θέσης.

Ο αναβαλλόμενος φόρος καταχωρείται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, εκτός του φόρου εκείνου που αφορά συναλλαγές που καταχωρήθηκαν απ' ευθείας στα ίδια κεφάλαια. Σε αυτή την περίπτωση καταχωρείται απευθείας, κατά ανάλογο τρόπο, στα ίδια κεφάλαια.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται όταν η εταιρεία έχει νόμιμο δικαίωμα να συμψηφίσει τα καταχωρηθέντα ποσά και επιπλέον προτίθεται είτε να εξοφλήσει/τακτοποιήσει το καθαρό υπόλοιπο είτε να εισπράξει την απαίτηση και να εξοφλήσει την υποχρέωση συγχρόνως.

2.13 Παροχές στο προσωπικό

Οι παροχές μετά τη λήξη της απασχόλησης περιλαμβάνουν εφάπαξ αποζημιώσεις συνταξιοδότησης, συντάξεις και άλλες παροχές που καταβάλλονται στους εργαζόμενους μετά την λήξη της απασχόλησης ως αντάλλαγμα της υπηρεσίας τους. Οι υποχρεώσεις της εταιρείας για παροχές συνταξιοδότησης αφορούν τόσο προγράμματα καθορισμένων εισφορών όσο και προγράμματα καθορισμένων παροχών. Το δεδουλευμένο κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών καταχωρείται ως έξοδο στην περίοδο που αφορά.

(α) Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών

Τα προγράμματα καθορισμένων εισφορών αφορούν την καταβολή εισφορών σε Ασφαλιστικούς Φορείς, με αποτέλεσμα να μην ανακύπτει νομική υποχρέωση της εταιρείας σε περίπτωση που ο Φορέας αδυνατεί να καταβάλλει την παροχή στον ασφαλιζόμενο. Η υποχρέωση του εργοδότη περιορίζεται στην καταβολή των εργοδοτικών εισφορών στους Φορείς. Η πληρωτέα εισφορά από την εταιρεία σε ένα πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών, αναγνωρίζεται ως υποχρέωση μετά και την αφαίρεση της εισφοράς που καταβλήθηκε, ενώ οι δεδουλευμένες εισφορές αναγνωρίζονται ως έξοδο στα αποτελέσματα της χρήσης.

(β) Πρόγραμμα καθορισμένων παροχών

Σύμφωνα με τον Ν.2112/20 και 4093/2012 η εταιρεία καταβάλλει στους εργαζόμενους αποζημιώσεις επί απόλυσης ή αποχώρησης λόγω συνταξιοδότησης. Το ύψος των καταβαλλόμενων ποσών αποζημίωσης εξαρτάται από τα έτη προϋπηρεσίας, το ύψος των αποδοχών και τον τρόπο απομάκρυνσης από την υπηρεσία (απόλυση ή συνταξιοδότηση). Η θεμελίωση δικαιώματος συμμετοχής σε αυτά τα προγράμματα, βασίζεται συνήθως στα χρόνια προϋπηρεσίας του υπαλλήλου μέχρι την συνταξιοδότηση του. Η υποχρέωση που αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών αποτελεί την παρούσα αξία της υποχρέωσης για την καθορισμένη παροχή μείον την εύλογη αξία των στοιχείων του ενεργητικού του προγράμματος (αποθεματικό από τις καταβολές στην ασφαλιστική εταιρεία) και τις μεταβολές που προκύπτουν από οποιοδήποτε αναλογιστικό κέρδος ή ζημία και το κόστος της προϋπηρεσίας. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδος (projected unit credit method). Για την προεξόφληση της χρήσης 2020 το επιλεγμένο επιτόκιο ακολουθεί την τάση του iBoxx AA Corporate Overall 10+ EUR indices, το οποίο και θεωρείται συνεπές προς τις αρχές του ΔΛΠ 19, δηλαδή είναι βασισμένο σε ομόλογα αντίστοιχα ως προς το νόμισμα και την εκτιμώμενη διάρκεια σε σχέση με τις παροχές προς τους εργαζόμενους, όπως και ενδεδειγμένο για μακροχρόνιες προβλέψεις. Ένα πρόγραμμα συγκεκριμένων παροχών καθορίζει με βάση διάφορες παραμέτρους, όπως η ηλικία, τα έτη προϋπηρεσίας και ο μισθός, συγκεκριμένες υποχρεώσεις για καταβλητέες παροχές. Οι προβλέψεις που αφορούν την περίοδο περιλαμβάνονται στο σχετικό κόστος προσωπικού στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και συνίστανται από το τρέχον και παρελθόν κόστος υπηρεσίας, το σχετικό χρηματοοικονομικό κόστος, τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές και τις όποιες πιθανές πρόσθετες επιβαρύνσεις. Αναφορικά με τα μη αναγνωρισμένα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές, ακολουθείται το αναθεωρημένο ΔΛΠ 19, το οποίο περιλαμβάνει μια σειρά από τροποποιήσεις στην λογιστική των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών, μεταξύ άλλων:

- την αναγνώριση των αναλογιστικών κερδών /ζημιών στα λοιπά συνολικά έσοδα και την οριστική εξαιρέση τους από τα αποτελέσματα της χρήσης,
- τη μη αναγνώριση πλέον των αναμενόμενων αποδόσεων των επενδύσεων του προγράμματος στα αποτελέσματα της χρήσης αλλά την αναγνώριση του σχετικού τόκου επί της καθαρής υποχρέωσης / (απαίτησης) της παροχής υπολογιζόμενου βάσει του προεξοφλητικού επιτοκίου που χρησιμοποιείται για την επιμέτρηση της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών,
- την αναγνώριση του κόστους προϋπηρεσίας στα αποτελέσματα της χρήσης την νωρίτερα εκ των ημερομηνιών τροποποίησης του προγράμματος ή όταν αναγνωρίζεται η σχετική αναδιάρθρωση ή η τερματική παροχή,
- λοιπές αλλαγές περιλαμβάνουν νέες γνωστοποιήσεις, όπως ποσοτική ανάλυση ευαισθησίας.

2.14 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις σχηματίζονται όταν:

- Υπάρχει μία παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων του παρελθόντος,
- Είναι πιθανόν ότι θ' απαιτηθεί εκροή πόρων για διακανονισμό της υποχρέωσης,
- Το απαιτούμενο ποσό μπορεί να αποτιμηθεί αξιόπιστα.

Οι προβλέψεις επανεξετάζονται στο τέλος κάθε χρήσης και προσαρμόζονται έτσι ώστε να απεικονίζουν τις καλύτερες δυνατές εκτιμήσεις.

Οι προβλέψεις υπολογίζονται στην παρούσα αξία των εξόδων τα οποία, βάσει της καλύτερης εκτίμησης της διοίκησης, απαιτούνται να καλύψουν την παρούσα υποχρέωση την ημερομηνία της κατάστασης οικονομικής θέσης. Το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό της παρούσας αξίας αντικατοπτρίζει τις τρέχουσες αγοραίες εκτιμήσεις για την χρονική αξία του χρήματος και αυξήσεις που αφορούν τη συγκεκριμένη υποχρέωση.

2.15 Αναγνώριση εσόδων και εξόδων

Έσοδα από παροχή υπηρεσιών: Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών αναγνωρίζονται την περίοδο που παρέχονται οι υπηρεσίες με βάση το στάδιο ολοκλήρωσης της παρεχόμενης υπηρεσίας σε σχέση με το σύνολο των παρεχόμενων υπηρεσιών.

Έσοδα από πωλήσεις αγαθών: Τα έσοδα επιμετρώνται στην εύλογη αξία του τιμήματος που εισπράχθηκε ή θα εισπραχθεί και αντιπροσωπεύουν ποσά εισπρακτέα για πωληθέντα αγαθά, που παρέχονται κατά την κανονική ροή της λειτουργίας της εταιρείας, καθαρά από εκπτώσει, ΦΠΑ και λοιπούς φόρους που σχετίζονται με πωλήσεις. Η εταιρεία αναγνωρίζει στα αποτελέσματα της χρήσης τις πωλήσεις των αγαθών τη χρονική στιγμή που μεταβιβάζονται στον πελάτη τα οφέλη και οι κίνδυνοι που συνδέονται με την ιδιοκτησία αυτών των αγαθών.

Έσοδα από τόκους: Τα έσοδα από τόκους λογίζονται βάσει της αρχής του δουλευμένου.

Έξοδα: Τα έξοδα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα σε δεδουλευμένη βάση. Οι πληρωμές που πραγματοποιούνται για λειτουργικές μισθώσεις μεταφέρονται στα αποτελέσματα ως έξοδα, κατά το χρόνο χρήσεως του μισθίου. Τα έξοδα από τόκους αναγνωρίζονται σε δεδουλευμένη βάση.

2.16 Κρατικές επιχορηγήσεις

Οι κρατικές επιχορηγήσεις αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία τους όταν αναμένεται με βεβαιότητα ότι η επιχορήγηση θα εισπραχθεί και η εταιρεία θα συμμορφωθεί με όλους τους προβλεπόμενους όρους.

2.17.1 Επιχορηγήσεις που αφορούν περιουσιακά στοιχεία

Επιχορηγήσεις που αφορούν περιουσιακά στοιχεία είναι κρατικές επιχορηγήσεις που έχουν ως βασικό όρο ότι η επιχείρηση που τις δικαιούται πρέπει να αγοράσει, ή να κατασκευάσει μακροπρόθεσμα περιουσιακά στοιχεία.

Οι κρατικές επιχορηγήσεις καταχωρούνται όταν υπάρχει εύλογη βεβαιότητα ότι:

α) Η επιχείρηση θα συμμορφωθεί με τους όρους που τις διέπουν.

β) Οι επιχορηγήσεις θα εισπραχθούν.

Οι κρατικές επιχορηγήσεις που αφορούν περιουσιακά στοιχεία απεικονίζονται ως έσοδο επόμενων χρήσεων και καταχωρούνται με συστηματική βάση στα έσοδα κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής του παγίου στοιχείου του ενεργητικού.

2.17.2. Επιχορηγήσεις που αφορούν αποτελέσματα

Οι κρατικές επιχορηγήσεις που σχετίζονται με αποτελέσματα καταχωρούνται με συστηματικό και ορθολογικό τρόπο στα έσοδα των περιόδων μέσα στις οποίες πρέπει να γίνει ο συσχετισμός των επιχορηγήσεων αυτών με τα αντίστοιχα κόστη.

2.17.3 Διανομή μερισμάτων

Η διανομή μερισμάτων στους μετόχους της μητρικής αναγνωρίζεται ως υποχρέωση όταν η διανομή εγκρίνεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

3. Σημαντικές λογιστικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές

Η προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί από τη Διοίκηση τον σχηματισμό κρίσεων, εκτιμήσεων και υποθέσεων οι οποίες επηρεάζουν τα δημοσιευμένα στοιχεία του ενεργητικού και τις υποχρεώσεις, όπως επίσης την γνωστοποίηση ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων και τα δημοσιευμένα ποσά εσόδων και εξόδων κατά την περίοδο αναφοράς. Τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί να διαφέρουν από αυτά τα οποία έχουν εκτιμηθεί.

Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις επαναξιολογούνται συνεχώς και βασίζονται τόσο στην εμπειρία του παρελθόντος όσο και σε άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων και των προσδοκιών για μελλοντικά γεγονότα τα οποία θεωρούνται λογικά με βάση τις συγκεκριμένες συνθήκες.

Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις της διοίκησης επανεξετάζονται διαρκώς και βασίζονται σε ιστορικά δεδομένα και προσδοκίες για μελλοντικά γεγονότα που κρίνονται εύλογες σύμφωνα με τις ισχύουσες συνθήκες.

Συγκεκριμένα ποσά που περιλαμβάνονται ή επηρεάζουν τις οικονομικές καταστάσεις και τις σχετικές γνωστοποιήσεις θα πρέπει να εκτιμηθούν απαιτώντας από τη Διοίκηση να χρησιμοποιήσει παραδοχές αναφορικά με τις αξίες ή τις συνθήκες οι οποίες δεν μπορούν να είναι γνωστές με βεβαιότητα κατά τη στιγμή προετοιμασίας των οικονομικών καταστάσεων. Μία «κρίσιμη λογιστική εκτίμηση» είναι εκείνη που συνδυάζει σημαντικότητα στην απεικόνιση της χρηματοοικονομικής κατάστασης της επιχείρησης και των αποτελεσμάτων της και απαιτεί από τη Διοίκηση της εταιρείας πιο δύσκολες, υποκειμενικές ή σύνθετες κρίσεις, ενώ συχνά υπάρχει ανάγκη εκτιμήσεων σχετικά με την επίδραση γεγονότων τα οποία θεωρούνται ως ενδογενώς αβέβαια. Η εταιρεία αποτιμά τέτοιες κρίσεις σε μία συνεχή βάση στηριζόμενη σε ιστορικά στοιχεία και εμπειρία, σε συμβουλές ειδικών, σε τάσεις και μεθόδους οι οποίες θεωρούνται εύλογες σε σχέση με τις περιστάσεις, καθώς και σε προβλέψεις αναφορικά με το πώς αυτές ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

Αναγνώριση δαπανών για ανάπτυξη λογισμικών προγραμμάτων

Η αναγνώριση των δαπανών, που αποδίδονται στην ανάπτυξη λογισμικών προγραμμάτων στην Εταιρεία, ως άυλα στοιχεία του ενεργητικού, στις οικονομικές καταστάσεις πραγματοποιείται μόνο όταν είναι πιθανό ότι τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη που θα προκύψουν από τα άυλα στοιχεία του ενεργητικού θα εισρεύσουν στην Εταιρεία. Στην εκτίμηση των μελλοντικών οικονομικών οφελών η εταιρεία συνυπολογίζει την τεχνική δυνατότητα να ολοκληρωθεί το άυλο στοιχείο του ενεργητικού προκειμένου αυτό να διατεθεί για πώληση ή χρήση, την ύπαρξη αγοράς για το προϊόν που παράγει το άυλο πάγιο στοιχείο ή αν πρόκειται να χρησιμοποιηθεί εσωτερικά τη χρησιμότητα του άυλου στοιχείου του ενεργητικού καθώς και την δυνατότητα αξιόπιστης μέτρησης των δαπανών που θα αποδοθούν στο άυλο στοιχείο του ενεργητικού κατά τη διάρκεια της ανάπτυξής του.

Προβλέψεις απομείωσης απαιτήσεων

Σχετικά με τις μη επισφαλείς εμπορικές απαιτήσεις, η εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9 και υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των απαιτήσεων. Για το σκοπό αυτό χρησιμοποιεί πίνακα προβλέψεων πιστωτικής ζημιάς με βάση την ενηλικίωση των υπολοίπων, βασιζόμενο στα ιστορικά στοιχεία για πιστωτικές ζημιές, προσαρμοσμένο για μελλοντικούς παράγοντες σε σχέση με τους οφειλότες και το οικονομικό περιβάλλον. Οι επισφαλείς απαιτήσεις αξιολογούνται μία προς μία για τον υπολογισμό της σχετικής πρόβλεψης. Το ποσό της πρόβλεψης αναγνωρίζεται στην κατάσταση συνολικών εισοδημάτων.

Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις

Η εταιρεία είναι δυνατό να εμπλακεί σε δικαστικές διαμάχες και αξιώσεις κατά τη συνήθη πορεία της λειτουργίας της. Η Διοίκηση έχει την άποψη ότι οποιοδήποτε διακανονισμοί επιτευχθούν δε θα επηρεάσουν σημαντικά τη χρηματοοικονομική θέση της εταιρείας όπως αυτή παρουσιάζεται την 31η Δεκεμβρίου 2020. Ωστόσο, ο προσδιορισμός ενδεχόμενων υποχρεώσεων συνδεδεμένων με δικαστικές διαμάχες και αξιώσεις είναι μία σύνθετη διαδικασία, που απαιτεί κρίσεις αναφορικά με το αποτέλεσμα και την εφαρμογή νόμων και ρυθμίσεων. Αλλαγή στις κρίσεις ή στην εφαρμογή μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την αύξηση ή τη μείωση των ενδεχόμενων υποχρεώσεων της εταιρείας στο μέλλον. Η Διοίκηση εκτιμά ότι έχουν διενεργηθεί επαρκείς προβλέψεις για την αντιμετώπιση ενδεχόμενων υποχρεώσεων συνδεδεμένων με δικαστικές διαμάχες.

Φόροι εισοδήματος

Προκειμένου να προσδιοριστεί η υποχρέωση της εταιρείας για τον φόρο εισοδήματος απαιτείται η άσκηση κρίσης. Κατά την κανονική ροή των εργασιών της επιχείρησης λαμβάνουν χώρα συναλλαγές και υπολογισμοί για τους οποίους ο ακριβής υπολογισμός του φόρου είναι αβέβαιος. Στην περίπτωση που οι τελικοί φόροι που προκύπτουν μετά από φορολογικούς ελέγχους είναι διαφορετικοί από τα ποσά που αρχικά είχαν αναγνωριστεί οι διαφορές αυτές θα επηρεάσουν το φόρο εισοδήματος και τις προβλέψεις για αναβαλλόμενους φόρους στην περίοδο που ο προσδιορισμός των φορολογικών διαφορών έλαβε χώρα.

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

4.1 Παράγοντες χρηματοοικονομικών κινδύνων

Η εταιρεία εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους όπως, ενδεικτικά, κινδύνους αγοράς (συναλλαγματικό κίνδυνο, κίνδυνο επιτοκίων, κλπ.) πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο ρευστότητας. Οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι σχετίζονται με τα παρακάτω χρηματοοικονομικά μέσα: εμπορικές απαιτήσεις, ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα, προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις και δανεισμός.

Η διαχείριση κινδύνων παρακολουθείται από την οικονομική διεύθυνση και διαμορφώνεται στα πλαίσια, οδηγιών, κατευθύνσεων και κανόνων εγκεκριμένων από το Διοικητικό Συμβούλιο που αφορούν τον κίνδυνο επιτοκίου, τον πιστωτικό κίνδυνο, καθώς και την βραχυπρόθεσμη επένδυση των διαθεσίμων.

α. Κίνδυνος Αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς σχετίζεται με τους επιχειρηματικούς τομείς στους οποίους δραστηριοποιείται η εταιρεία. Η εταιρεία λειτουργεί, όπως είναι γνωστό, σε ένα ανταγωνιστικό και εξαιρετικά απαιτητικό διεθνές περιβάλλον, το οποίο αλλάζει ταχέως και ευρέως. Αυτός είναι ο λόγος για τον οποίο τα τελευταία χρόνια η εταιρεία προσπαθεί συστηματικά να ενισχύσει την εξωτερική της προσέγγιση σταθερά και με ασφάλεια σε γεωγραφικά στρατηγικούς τομείς με εστίαση στις επικαιροποιημένες τεχνολογίες και στη συνεχή τεχνολογική αναβάθμιση των προϊόντων της, αναπτύσσοντας παράλληλα νέες δραστηριότητες και προωθώντας την ένταξή της σε νέες αγορές, με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς της.

β. Πιστωτικός Κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι η πιθανή μη έγκαιρη αποπληρωμή προς την εταιρεία των υφιστάμενων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων των αντισυμβαλλομένων και αποτελούνται κυρίως από εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις, καθώς και από τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα.

Οι εμπορικές απαιτήσεις προέρχονται από μία μεγάλη βάση πελατών. Λόγω των συνθηκών που επικρατούν στην αγορά, γίνεται πολύ αυστηρός έλεγχος στη σύναψη νέων συμβάσεων και στις διαδικασίες παρακολούθησης προόδου εργασιών, τιμολογήσεων και εισπράξεων. Μεγάλο μέρος των απαιτήσεων του από πελάτες είναι ασφαλισμένο έναντι πιστωτικού κινδύνου με λήψη εγγυητικών επιστολών καλής εκτέλεσης των συμβάσεων, από τραπεζικά ιδρύματα.

Δυνητικός πιστωτικός κίνδυνος υπάρχει και στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα. Στις περιπτώσεις αυτές, ο κίνδυνος μπορεί να προκύψει από αδυναμία του αντισυμβαλλόμενου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του προς την εταιρεία. Για τη διαχείριση αυτού του πιστωτικού κινδύνου, η εταιρεία, στο πλαίσιο εγκεκριμένων πολιτικών από τα Διοικητικά Συμβούλια, συνεργάζεται με χρηματοοικονομικά ιδρύματα υψηλής επενδυτικής πιστοληπτικής διαβάθμισης και συνεχώς, αξιολογεί και θέτει όρια στον βαθμό έκθεσης του σε κάθε μεμονωμένο χρηματοοικονομικό ίδρυμα.

Επίσης, μεγάλο μέρος των απαιτήσεων αφορούν είτε απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο, είτε αφορά απαιτήσεις που αντιστοιχίζονται με υποχρεώσεις προς το Ελληνικό Δημόσιο. Κατά την εκτίμηση της Διοίκησης, κατάλληλες προβλέψεις αναγνωρίζονται για ζημιές προερχόμενες από απομείωση απαιτήσεων λόγω συγκεκριμένων πιστωτικών κινδύνων.

Η ληκτότητα των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων την 31^η Δεκεμβρίου 2020 και 2019 για την εταιρεία αναλύεται ως εξής:

QQUANT MASTER SERVICER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π.
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2020
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Ανάλυση παλαιότητας υπολοίπων εμπορικών πελατών:	31/12/2020	31/12/2019
Δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα	2.260.811	667.515
Είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα:		
< 3 μήνες	3.644	9.443
3 - 6 μήνες	-	-
6 μήνες - 1 έτος	-	-
Πάνω από 1 έτος	-	-
	3.644	9.443
Είναι σε καθυστέρηση και είναι απομειωμένα Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	(136.432)	(91.610)
	(136.432)	(91.610)
Σύνολο καθαρών απαιτήσεων πελατών	2.128.023	585.348

γ. Κίνδυνος Ρευστότητας

Η εταιρεία διαχειρίζεται τις ανάγκες ρευστότητας της παρακολουθώντας προσεκτικά τα χρέη της, τις μακροπρόθεσμες και βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της και επίσης τις πληρωμές που πραγματοποιούνται καθημερινά. Οι απαιτήσεις ρευστότητας παρακολουθούνται σε διάφορες χρονικές ζώνες σε καθημερινή και εβδομαδιαία βάση και σε κυλιόμενη βάση 30 ημερών.

Η ωρίμανση των υποχρεώσεων της εταιρείας στις 31 Δεκεμβρίου 2020 και 2019 αναλύονται ως εξής:

	31/12/2020			
	Εως 1 έτους	Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	Άνω των 5 ετών	Σύνολο
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	5.785.011	-	-	5.785.011
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	288.258	1.025.973	971.325	2.285.555
Λοιπές υποχρεώσεις	1.078.017	-	-	1.078.017
Συνολικός κίνδυνος ρευστότητας	7.151.286	1.025.973	971.325	9.148.583
	31/12/2019			
	Εως 1 έτους	Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	Άνω των 5 ετών	Σύνολο
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	4.791.252	-	-	4.791.252
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	197.216	353.823	-	551.039
Λοιπές υποχρεώσεις	940.759	-	-	940.759
Συνολικός κίνδυνος ρευστότητας	5.929.227	353.823	-	6.283.050

Το κεφάλαιο κίνηση της εταιρείας την 31/12/2020 θετικό κατά € 993 χιλ. Οι μέτοχοι προέβησαν σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου εντός της χρήσης 2020, η οποία θα κάλυψε πλήρως τις χρηματοδοτικές ανάγκες της εταιρείας και την υλοποίηση του επενδυτικού της πλάνου.

4.2 Διαχείριση κεφαλαίων

Οι στόχοι της εταιρείας όσον αφορά τη διαχείριση του κεφαλαίου είναι οι εξής:

- να εξασφαλίσει την ικανότητα να συνεχίσει τη δραστηριότητά της (going-concern) και
- να εξασφαλίσει μια ικανοποιητική απόδοση στους μετόχους.

Η εταιρεία παρακολουθεί το κεφάλαιο στη βάση του ποσού των ιδίων κεφαλαίων πλέον τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης, μείον τα ταμειακά διαθέσιμα και τα ταμειακά ισοδύναμα όπως αυτά απεικονίζονται στον Κατάσταση Οικονομικής Θέσης.

5. Ενσώματα πάγια

	Εγκαταστάσεις κτιρίων σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2019	17.469	216.723	234.191
Προσθήκες	140.320	280.454	420.774
Υπόλοιπο την 31/12/2019	157.789	497.177	654.966
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2019	2.907	12.891	15.798
Αποσβέσεις	33.899	56.895	90.793
Υπόλοιπο την 31/12/2019	36.806	69.786	106.592
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2019	120.983	427.391	548.374
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2020	157.789	497.177	654.966
Προσθήκες	30.830	100.680	131.510
Διαγραφές - Πωλήσεις	(157.789)	-	(157.789)
Υπόλοιπο την 31/12/2020	30.830	597.857	628.687
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2020	36.806	69.786	106.592
Διαγραφές - Πωλήσεις	(68.547)	-	(68.547)
Αποσβέσεις	33.082	94.664	127.746
Υπόλοιπο την 31/12/2020	1.340	164.450	165.791

Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2020	29.490	433.407	462.897
--	---------------	----------------	----------------

Οι διαγραφές αξίας κτήσης € 157.789 αφορούν σε κτιριακό εξοπλισμό τοποθετημένο σε μισθωμένο ακίνητο. Η εταιρία προέβη σε μεταφορά έδρας εντός του 2020.

6. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

	Λογισμικά προγράμματα Η/Υ	Πάγια υπό κατασκευή	Σύνολο
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2019	681.316	114.698	796.014
Προσθήκες	619.374	43.200	662.574
Μεταφορές	157.898	(157.898)	-
Υπόλοιπο την 31/12/2019	1.458.588	-	1.458.588
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2019	44.638	-	44.638
Αποσβέσεις	219.865	-	219.865
Υπόλοιπο την 31/12/2019	264.503	-	264.503
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2019	1.194.085	-	1.194.085
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2020	1.458.588	-	1.458.588
Προσθήκες	1.017.420	-	1.017.420
Υπόλοιπο την 31/12/2020	2.476.008	-	2.476.008
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2020	264.503	-	264.503
Αποσβέσεις	475.528	-	475.528
Υπόλοιπο την 31/12/2020	740.032	-	740.032
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2020	1.735.976	-	1.735.976

Οι προσθήκες λογισμικών προγραμμάτων αξίας € 1,01 εκατ. κατά τη διάρκεια της χρήσης προκύπτουν κυρίως από την αγορά λογισμικού παραγωγικής λειτουργίας, που χρησιμοποιείται για τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

7. Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού

	Δικαιώματα χρήσης κτιρίων	Δικαιώματα χρήσης τηλεπικοινωνιακού δुकτύου και εξοπλισμός	Δικαιώματα χρήσης μεταφορικών μέσων	Σύνολο
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2019	680.730	27.781	26.959	735.470
Προσθήκες	-	-	-	-
Υπόλοιπο την 31/12/2019	680.730	27.781	26.959	735.470
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2019				-
Αποσβέσεις	220.698	5.489	2.011	228.198
Υπόλοιπο την 31/12/2019	220.698	5.489	2.011	228.198
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2019	460.032	22.292	24.948	507.272
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2020	680.730	27.781	26.959	735.470
Προσθήκες	2.297.952	-	28.377	2.326.329
Μειώσεις	(548.285)	-	-	(548.285)
Υπόλοιπο την 31/12/2020	2.430.397	27.781	55.336	2.513.514
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2020	220.698	5.489	2.011	228.198
Αποσβέσεις	250.026	6.082	7.439	263.547
Μειώσεις	(249.783)	-	-	(249.783)
Υπόλοιπο την 31/12/2020	220.941	11.571	9.450	241.963
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2020	2.209.456	16.210	45.886	2.271.551

8. Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις

Την 31/12/2020, οι απαιτήσεις αναλύονται ως ακολούθως:

	31/12/2020	31/12/2019
Πελάτες	2.264.455	676.958
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες-φορολ.αναγν.	(136.432)	(91.610)
Τελικές εμπορικές απαιτήσεις	2.128.023	585.348
Σύνολο	2.128.023	585.348
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό		
Κυκλοφορούν ενεργητικό	2.128.023	585.348
	2.128.023	585.348

Η μεταβολή της πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις αναλύεται ως εξής:

	31/12/2020	31/12/2019
Πρόβλεψη απομείωσης		
Προβλέψεις μέσα στη χρήση	91.610	-
Υπόλοιπο 31/12/2019	91.610	-
Προβλέψεις μέσα στη χρήση	44.822	91.610
Υπόλοιπο 31/12/2020	136.432	91.610

Ανάλυση παλαιότητας υπολοίπων εμπορικών πελατών:

	31/12/2020	31/12/2019
Δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα	2.260.811	667.515
Είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα:		
< 3 μήνες	3.644	9.443
3 - 6 μήνες	-	-
6 μήνες - 1 έτος	-	-
Πάνω από 1 έτος	-	-
	3.644	9.443
Είναι σε καθυστέρηση και είναι απομειωμένα		
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	(136.432)	(91.610)
	(136.432)	(91.610)
Σύνολο καθαρών απαιτήσεων πελατών	2.128.023	585.348

9. Δεδουλευμένα έσοδα

	31/12/2020	31/12/2019
Συμβόλαια σε εξέλιξη την ημερομηνία του Ισολογισμού:		
Δουλευμένα έσοδα	1.211.369	1.748.332
Σύνολο	1.211.369	1.748.332

Τα δουλευμένα έσοδα σχετίζονται με υπηρεσίες που έχουν παρασχεθεί σε πελάτες κατά την διάρκεια του 2020 και τα οποία θα τιμολογηθούν σύμφωνα με τις οικείες συμβάσεις.

Οι εν λόγω υπηρεσίες αφορούν κυρίως υπηρεσίες μετάπτωσης χαρτοφυλακίων, τη διαχείριση των οποίων έχει αναλάβει η εταιρεία, από τα συστήματα των Τραπεζών στο παραγωγικό σύστημα λειτουργίας της εταιρείας. Το κόστος των εν λόγω υπηρεσιών επιβαρύνεται ο Επενδυτής που απέκτησε το χαρτοφυλάκιο από την Τράπεζα.

10. Λοιπές Απαιτήσεις

Στις 31/12/2020, οι λοιπές απαιτήσεις της εταιρείας αναλύονται ως ακολούθως:

	31/12/2020	31/12/2019
Λοιποί συνεργάτες τρίτοι -Λογ/σμοί προς απόδοση	180.371	143.577
Σύνολο Λοιπών Απαιτήσεων	180.371	143.577

11. Λοιπές φορολογικές απαιτήσεις

	31/12/2020	31/12/2019
Φόρος προστιθέμενης αξίας συμψηφιστέος στην επόμενη χρήση	281.522	561.822
Σύνολο	281.522	561.822

Το σύνολο των λοιπών φορολογικών απαιτήσεων αποτελούνται από απαίτηση ΦΠΑ από Ελληνικό Δημόσιο, που προκύπτει ως απόρροια του γεγονότος ότι η πελατειακή βάση της εταιρείας αφορά εταιρείες της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

12. Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις

	31/12/2020	31/12/2019
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	-	54.977
Σύνολο	-	54.977

13. Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις

	31/12/2020	31/12/2019
Απαιτήσεις κατά των μελών ΔΣ	39.400	39.400
Λοιπές Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	39.400	39.400

14. Ταμειακά Διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31/12/2020	31/12/2019
Διαθέσιμα στο ταμείο	55	88
Καταθέσεις όψεως	4.618.726	769.919
Σύνολο	4.618.781	770.007

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα ταμειακών διαθεσίμων είναι εκφρασμένα σε Ευρώ.

15. Μετοχικό κεφάλαιο & Αποθεματικά από υπέρ το άρτιο διαφορά

Στις 31 Δεκεμβρίου 2020, το συνολικό εκδοθέν κοινό μετοχικό κεφάλαιο είναι € 4.500.000 και διαιρείται σε 4.500 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας € 100 η καθεμία. Στις 30/11/2020 αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά € 4.306.000 με σκοπό την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών της εταιρείας.

	Αριθμός μετοχών	Ονομαστική αξία	Μετοχικό κεφάλαιο	Σύνολο
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2019	1.940	100	194.000	194.000
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	-		-	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2019	1.940		194.000	194.000
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020	1.940	100	194.000	194.000
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	43.060	100	4.306.000	4.306.000
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2020	45.000		4.500.000	4.500.000

Το μετοχικό κεφάλαιο έχει καταβληθεί εις ολόκληρο. Η Qualco A.E. είναι ο μοναδικός μέτοχος της εταιρείας.

	31/12/2020
Λοιπά Αποθεματικά	
Λοιπά Αποθεματικά	85.149
	85.149
τα λοιπά αποθεματικά αναλύονται ως εξής:	
Επανεκτίμηση υποχρεώσεων παροχών προσωπικού	85.149
Σύνολο	85.149

16. Υποχρεώσεις για παροχές στο προσωπικό λόγω συνταξιοδότησης

Τα ποσά που καταχωρούνται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης είναι τα παρακάτω:

	31/12/2020	31/12/2019
Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης για τα καθορισμένα προγράμματα παροχών έχει ως εξής:		
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών	149.219	63.801
	149.219	63.801

Τα ποσά που καταχωρούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης είναι τα παρακάτω:

	31/12/2020	31/12/2019
Τρέχον κόστος απασχόλησης	75.796	111.017
Έξοδο τόκων	497	1.013
Κόστος προϋπηρεσίας	6.305	3.644
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	24.211	3.540
Κόστος Αποζημιώσεων που πληρώθηκαν εντός της χρήσης	(24.733)	(3.793)
Συνολικά έξοδα αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	82.076	115.421

	31/12/2020	31/12/2019
Τα ποσά που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα της Κατάστασης Λοιπών Συνολικών Εσόδων είναι:		
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από μεταβολές σε χρηματοοικονομικές παραδοχές	(12.151)	(9.130)
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από απόκτηση εμπειρίας	8.809	20.764
Λοιπές μεταβολές που αναγνωρίζονται στη Κατάσταση Λοιπών Συνολικών Εσόδων	-	104.946
Συνολικά έσοδα /(έξοδα) αναγνωρισμένα στα λοιπά συνολικά έσοδα	(3.342)	116.580

	31/12/2020	31/12/2019
Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης για τα καθορισμένα προγράμματα παροχών έχει ως εξής:		
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 1η Ιανουαρίου	63.801	64.960
Παροχές πληρωθείσες	(24.733)	(3.793)
Συνολικά έξοδα αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	106.809	119.214
Συνολικά έσοδα /(έξοδα) αναγνωρισμένα στα λοιπά συνολικά έσοδα	3.343	(116.579)
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 31η Δεκεμβρίου	149.220	63.802

	31/12/2020	31/12/2019
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 1η Ιανουαρίου	63.801	64.960
Τρέχον κόστος απασχόλησης	75.796	111.017
Έξοδο τόκων	497	1.013
Παροχές πληρωθείσες	(24.733)	(3.793)
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	24.210	3.540
Λοιπές μεταβολές που αναγνωρίζονται στη Κατάσταση Λοιπών Συνολικών Εσόδων	-	(104.946)
Κόστος προϋπηρεσίας	6.305	3.644
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από μεταβολές σε χρηματοοικονομικές παραδοχές	12.151	9.130
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από μεταβολές σε δημογραφικές παραδοχές	-	-
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από απόκτηση εμπειρίας	(8.809)	(20.764)
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 31η Δεκεμβρίου	149.218	63.801

QQUANT MASTER SERVICER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π.
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2020
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Οι κύριες αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν για λογιστικούς σκοπούς για τα νούμερα της εταιρείας, είναι οι παρακάτω:

Οι σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για την αποτίμηση είναι οι ακόλουθες:	31/12/2020	31/12/2019
Προεξοφλητικό επιτόκιο της 31ης Δεκεμβρίου	0,35%	0,78%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2%	2%
Μέση υπολοιπόμενη διάρκεια εργασιακού βίου	24,86	25,92
Μέση οικονομική διάρκεια	19,96	20,22

Η ανάλυση ευαισθησίας των συνταξιοδοτικών παροχών από μεταβολές στις κυριότερες παραδοχές είναι:

Η επίδραση των μεταβολών σε σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές είναι :

	Προεξοφλητικό επιτόκιο + 0,1%	Προεξοφλητικό επιτόκιο - 0,1%
Αύξηση / (μείωση) στην υποχρέωση καθορισμένων παροχών	(2.933)	3.002
	Μελλοντικές αυξήσεις μισθών + 0,1%	Μελλοντικές μειώσεις μισθών - 0,1%
Αύξηση / (μείωση) στην υποχρέωση καθορισμένων παροχών	2.950	(2.889)

17. Υποχρεώσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων

	31/12/2020	31/12/2019
Μακροπρόθεσμες Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	1.997.298	353.823
Βραχυπρόθεσμες Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	288.258	197.217
Σύνολο	2.285.555	551.040

	Εως 1 έτους	Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	Άνω των 5 ετών	Σύνολο
Υποχρεώσεις μισθώσεων	349.422	1.193.159	1.020.800	2.563.381
Μείον: Ποσά που αποτελούν χρηματοοικονομικά έξοδα	(61.164)	(167.187)	(49.475)	(277.826)
Σύνολο παρούσας αξίας ελάχιστων μελλοντικών καταβολών	288.258	1.025.973	971.325	2.285.555

18. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

	31/12/2020	31/12/2019
Πιστωτές	5.785.011	4.763.437
Επιταγές πληρωτέες	-	27.815
Σύνολο	5.785.011	4.791.252

19. Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

	31/12/2020	31/12/2019
Αποδοχές προσωπικού	1.046	792
Λοιπές Υποχρεώσεις	17.493	14.421
Σύνολο	18.540	15.213

20. Λοιπές φορολογικές υποχρεώσεις

	31/12/2020	31/12/2019
ΦΠΑ	-	20.530
Φόροι-τέλη αμοιβών προσωπικού	252.055	178.191
Φόροι-τέλη αμοιβών τρίτων	44.535	44.199
Λοιποί φόροι - τέλη	308	308
Σύνολο	296.898	243.229

21. Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

	31/12/2020	31/12/2019
Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα	796.256	710.694
Ασφαλιστικοί Φορείς	281.761	230.065
Σύνολο	1.078.017	940.759

Το ποσό των €796 χιλ. των δεδουλευμένων εξόδων αφορά σε €120 χιλ. πρόβλεψη bonus εργαζομένων, €359 χιλ. διοικητικές υπηρεσίες Qualco για το 2021, ενώ το υπόλοιπο ποσό των €317 χιλ. αφορά υπηρεσίες ενημέρωσης οφειλετών που θα τιμολογηθούν το 2021, αλλά αφορούν το έτος 2020.

22. Αναβαλλόμενη φορολογία

	31/12/2020	31/12/2019
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		
Ενσώματα πάγια	617	617
Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	4.237	-
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	46.570	15.590
Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	51.424	16.207

Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	-	(43.803)
Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων	-	(43.803)

	Ενσώματα πάγια	Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2019	642	479	16.240	17.362
(Χρέωση)/ Πίστωση στα αποτελέσματα	(26)	(44.282)	28.240	(16.068)
(Χρέωση)/ Πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα			(28.890)	(28.890)
Υπόλοιπο την 31/12/2019	617	(43.803)	15.590	(27.596)
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2020	617	(43.803)	15.590	(27.596)
(Χρέωση)/ Πίστωση στα αποτελέσματα	-	48.040	30.177	78.217
(Χρέωση)/ Πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	-	-	802	802
(Χρέωση)/ Πίστωση στην καθαρή θέση	-	-	-	-
Υπόλοιπο την 31/12/2020	617	4.237	46.570	51.424

23. Φόρος εισοδήματος

	31/12/2020	31/12/2019
Αναβαλλόμενος φόρος αποτελεσμάτων	78.217	(16.068)
Σύνολο	78.217	(16.068)
Κέρδη προ Φόρων	(553.777)	(928.207)
Συντελεστής Φόρου	24%	24%
Αναμενόμενη Δαπάνη Φόρου	(132.906)	(222.770)
Επίδραση από μεταβολές φορολογικού συντελεστή	-	(216)
Λοιπές δαπάνες που δεν αναγνωρίζονται για έκπτωση	237.789	48.698
Ζημιές για τις οποίες δεν αναγνωρίστηκε αναβαλ.φορολ.απαίτ.	-	158.219
Λοιπά	(26.666)	-
Σύνολο φόρου	78.217	(16.068)

Η φορολογική δήλωση της Εταιρείας για τη χρήση 2017 δεν έχει εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές.

Για τις χρήσεις 2018 και 2019 η Εταιρεία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65Α του Ν. 4174/2013. Η εταιρεία δεν έχει λάβει Έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης για το 2019, εάν και η διοίκηση δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν από αυτές που απεικονίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Για τη χρήση 2020 ο φορολογικός έλεγχος των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη λήψη Έκθεσης Φορολογικής Συμμόρφωσης βρίσκεται σε εξέλιξη. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η διοίκηση δεν αναμένει να

προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν από αυτές που καταχωρήθηκαν και που απεικονίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

24. Κύκλος εργασιών

	01/01 - 31/12/2020	01/01 - 31/12/2019
Παροχή υπηρεσιών	15.521.799	10.127.065
Σύνολο	15.521.799	10.127.065

25. Έξοδα ανά κατηγορία

	01/01 - 31/12/2020			Σύνολο
	Κόστος Πωλήσεων	Διοικητικά Έξοδα	Έξοδα διάθεσης	
Μισθοδοσία και λοιπές παροχές σε εργαζόμενους	5.990.306	976.819	(365)	6.966.760
Φόροι	351.396	63.082	-	414.478
Λοιπά Έξοδα	1.365.382	725.325	1.109	2.091.816
Αποσβέσεις	499.735	367.086	-	866.821
Αμοιβές επαγγελματιών & έξοδα νομικών	1.697.959	261.226	-	1.959.185
Εξωτερική ανάθεση λειτουργιών	2.972.787	391.933	-	3.364.720
Έξοδα εγκαταστάσεων	-	127.620	-	127.620
Έξοδα προβολής - διαφήμισης	-	9.871	50.094	59.965
Έξοδα ταξιδίων	15.338	41.802	-	57.141
Σύνολο	12.892.904	2.964.763	50.839	15.908.506

Το ποσό που αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος λόγω συνταξιοδοτικών προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών ανέρχονται σε € 55 χιλ. για την περίοδο 01/01 - 31/12/2020. Τα ως άνω ποσά περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Μισθοδοσία και λοιπές παροχές σε εργαζόμενους».

	01/01 - 31/12/2019			Σύνολο
	Κόστος Πωλήσεων	Διοικητικά Έξοδα	Έξοδα διάθεσης	
Μισθοδοσία και λοιπές παροχές σε εργαζόμενους	4.107.496	975.190	-	5.082.686
Φόροι	155.764	12.120	464	168.347
Λοιπά Έξοδα	1.373.838	521.106	248	1.895.192
Αποσβέσεις	310.659	228.198	-	538.857
Αμοιβές επαγγελματιών & έξοδα νομικών	1.169.849	396.840	-	1.566.689
Εξωτερική ανάθεση λειτουργιών	1.238.584	273.419	-	1.512.003
Έξοδα εγκαταστάσεων	-	92.141	-	92.141
Έξοδα προβολής - διαφήμισης	-	12.160	29.587	41.748
Έξοδα ταξιδίων	35.605	41.922	17.744	95.270
Σύνολο	8.391.794	2.553.096	48.042	10.992.933

26. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)

	01/01 - 31/12/2020	01/01 - 31/12/2019
Διάφορα λειτουργικά έσοδα		
Πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές	(564)	2.545
Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	-	22
Σύνολο	(564)	2.567
Διάφορα λειτουργικά έξοδα		
Πρόστιμα και προσαυξήσεις	(57.442)	(6.088)
Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	(89.436)	(5.656)
Λοιπά έξοδα προηγούμενων χρήσεων	(4.500)	(1.164)
Σύνολο	(151.378)	(12.908)

27. Χρηματοοικονομικά έσοδα/έξοδα

	01/01 - 31/12/2020	01/01 - 31/12/2019
Χρηματοοικονομικά έσοδα		
Έσοδα τόκων	62	86
	62	86
Χρηματοοικονομικά έξοδα		
Προμήθειες εγγυητικών επιστολών και λοιπά συναφή τραπεζικά έξοδα	(2.858)	(4.985)
Τόκοι και έξοδα Μισθώσεων	(12.331)	(47.098)
	(15.189)	(52.083)
Καθαρά χρηματοοικονομικά έξοδα	(15.127)	(52.169)

28. Παροχές προσωπικού

	01/01 - 31/12/2020	01/01 - 31/12/2019
Μισθοί ,ημερομίσθια,& επιδόματα	5.720.610	4.153.747
Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης	1.129.839	810.738
Αποζημίωση απόλυσης	116.311	118.201
Σύνολο	6.966.760	5.082.686

29. Συνδεδεμένα μέρη

Υποχρεώσεις πληρωτέες σε συνδεδεμένα μέρη	Εμπορικές Υποχρεώσεις		Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	
	2020	2019	2020	2019
Μητρική	4.533.888	3.381.498	14.421	14.421
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	38.615	123.942	-	261.557
Σύνολο	4.572.504	3.505.440	14.421	275.977

Απαιτήσεις εισπρακτέες από συνδεδεμένα μέρη	Εμπορικές Απαιτήσεις		Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις	
	2020	2019	2020	2019
Μητρική	-	60.000	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	60.000	-	39.400	39.400
Σύνολο	60.000	60.000	39.400	39.400

Αγορές από/Πωλήσεις προς συνδεδεμένα μέρη	Πωλήσεις αγαθών και υπηρεσιών		Αγορές αγαθών και υπηρεσιών	
	2020	2019	2020	2019
Μητρική	617.578	60.000	2.347.233	1.691.938
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	-	-	292.201	157.884
Σύνολο	617.578	60.000	2.639.434	1.849.821

Αμοιβές μελών ΔΣ και Διευθυντικών στελεχών	2020	2019
	Μισθοί και άλλες παροχές σε εργαζόμενους	426.388
Σύνολο	426.388	543.189

30. Γεγονότα μετά την ημερομηνία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

Τον Μάρτιο 2021, η Εταιρεία επελέγη έπειτα από τη διεξαγωγή διαγωνισμού ως προτιμητέος διαχειριστής χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Παγκρήτιας Τράπεζα που ανέρχεται σε περίπου €670 εκατ., σε όρους λογιστικής αξίας και περιλαμβάνει εξασφαλισμένα επιχειρηματικά δάνεια σε μικρές και μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Η διαχείριση του χαρτοφυλακίου αυξάνει σημαντικά τις συνολικές απαιτήσεις των υπό διαχείριση χαρτοφυλακίων της Εταιρείας, ενώ, σύμφωνα με το επιχειρησιακό πλάνο που έχει εκπονηθεί, εκτιμάται ότι η διαχείριση θα αποφέρει σημαντικά έσοδα στην Εταιρεία.

Επίσης εντός του Μαρτίου 2021, η εταιρεία υπέγραψε σύμβαση χορήγησης πίστωσης σε ανοιχτό (αλληλόχρεο) λογαριασμό, ύψους 1 εκ. ευρώ με τη την Optima Bank.

Μαρούσι Αττικής, 05 Απρίλιος 2021

Ο Πρόεδρος του ΔΣ

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Για το Λογιστήριο

Άμαλλος Δημόκριτος

Βαρδαράματος Νικόλαος

Computax AE
ΑΦΜ 094306420, ΑΡ.Αδειας 85
Γκούμα Ισμήνη

QQUANT MASTER SERVICER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π.
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2020
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)