

Quant

**QQUANT MASTER SERVICER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π.
Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε 31/12/2022
(01/01/2022 – 31/12/2022)
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 05/04/2023

Περιεχόμενα

ΈΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	3
ΈΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	11
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	12
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	13
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	14
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	15
1. Γενικές Πληροφορίες	15
2. Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων	15
3. Σημαντικές λογιστικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές	24
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	25
5. Ενσώματα πάγια	28
6. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	28
7. Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού	29
8. Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις	29
9. Δεδουλευμένα έσοδα	30
10. Λοιπές Απαιτήσεις	30
11. Τρέχουσες και Λοιπές φορολογικές απαιτήσεις	31
12. Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	31
13. Ταμειακά Διαθέσιμα και ισοδύναμα	31
14. Μετοχικό κεφάλαιο & Αποθεματικά από υπέρ το άρτιο διαφορά	31
15. Υποχρεώσεις για παροχές στο προσωπικό λόγω συνταξιοδότησης	32
16. Υποχρεώσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων	34
17. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	34
18. Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	34
19. Λοιπές φορολογικές υποχρεώσεις	34
20. Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	35
21. Βραχυπρόθεσμες Δανειακές Υποχρεώσεις	35
22. Αναβαλλόμενη φορολογία	35
23. Φόρος εισοδήματος	35
24. Κύκλος εργασιών	36
25. Έξοδα ανά κατηγορία	36
26. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	37
27. Χρηματοοικονομικά έσοδα/έξοδα	37
28. Παροχές προσωπικού	37
29. Συνδεδεμένα μέρη	38
30. Ενδεχόμενες απαιτήσεις - υποχρεώσεις	38
31. Γεγονότα μετά την ημερομηνία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	38

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 2022 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 2022 αποτελεί την έκτη 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

Κατά την έκτη διαχειριστική περίοδο η Εταιρεία συνέχισε, με εξαίρεση ενός, τη διαχείριση των χαρτοφυλακίων που είχε και κατά την προηγούμενη χρήση. Η εταιρία επιπλέον ανέλαβε το 2022 την διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δράμας (Olympus Bank) που είναι η πρώτη συνεταιριστική Τράπεζα που εμπιστεύεται την διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων σε ανεξάρτητη εταιρία διαχείρισης.

Συνολικά, στις 31/12/2022 το ύψος συνολικών απαιτήσεων των υπό διαχείριση χαρτοφυλακίων ανερχόταν σε € 7,5 δισ.

Η οικονομική θέση της Εταιρείας και η απόδοσή της κατά την περίοδο που έληξε την 31/12/2022 παρουσιάζεται αναλυτικά στις επισυναπτόμενες καταστάσεις.

Αριθμοδείκτες

Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες της εταιρείας έχουν ως εξής:

	31/12/2022	31/12/2021
Κυκλοφ. Περιουσιακά Στοιχεία / Σύνολο Ενεργητικού	67,48%	73,49%
Κυκλοφ. Ενεργητικό / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	127,99%	125,90%
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Υποχρεώσεων	41,43%	45,65%
Ίδια Κεφάλαια / Πάγιο Ενεργητικό	91,16%	121,84%

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 αυτότητα 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 - 31/12/2022	01/01 - 31/12/2021
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης		
Λειτουργικό Αποτέλεσμα -	772.908	1.416.094
Αποτέλεσμα προς φόρων και τόκων (EBIT)		
Αποσβέσεις	1.420.790	1.148.342
Κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων συνολικών αποσβέσεων (EBITDA)	2.193.698	2.564.435

Η μείωση του EBITDA στην τρέχουσα χρήση οφείλεται: α) στο αυξημένο κόστος μισθοδοσίας σε σύγκριση με την προηγούμενη χρήση, συνέπεια και της επιπλέον στελέχωσης της εταιρείας η οποία κρίθηκε ως αναγκαία προκειμένου να εξυπηρετηθούν οι αυξημένες ανάγκες για την διαχείριση χαρτοφυλακίων (εν αναμονή και της επικείμενης ανάληψης από την εταιρεία ενός σημαντικού χαρτοφυλακίου δανείων εντός του 2023) και β) στην μείωση του περιθωρίου κέρδους σε ορισμένες συμβάσεις διαχείρισης.

Ανασκόπηση σημαντικών γεγονότων που συνέβησαν στην χρήση

Αναβάθμιση αξιολόγησης QQuant από Fitch Ratings

Ο διεθνής οίκος αξιολόγησης Fitch Ratings αναβάθμισε την αξιολόγηση της QQuant στις 24 Οκτωβρίου 2022, σε 2+ από 2 αναφορικά με τη διαχείριση των καταναλωτικών δανείων, και διατήρησε σε 2 με θετική προοπτική τη διαχείριση των επιχειρηματικών δανείων. Η βαθμολογική κλίμακα ξεκινά από το «1», που αντιστοιχεί στην καλύτερη αξιολόγηση, έως το «5», που αποτελεί την χαμηλότερη.

Η QQuant παραμένει η μόνη αδειοδοτημένη εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων (Servicer) στην Ελλάδα που έχει αξιολογηθεί από Διεθνή Οίκο αξιολόγησης και συγκαταλέγεται σύμφωνα με την ανάλυση της Fitch Ratings, ανάμεσα στις πιο αποτελεσματικές εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων σε ευρωπαϊκού επίπεδο.

Η αναβάθμιση αυτή, αντικατοπτρίζει τη στρατηγική ανάπτυξη της QQuant και την επίτευξη των επιχειρηματικών της στόχων καθώς και την εφαρμογή μιας πιο αποτελεσματικής διαχείρισης των χαρτοφυλακίων της. Κατά τον οίκο αξιολόγησης, η QQuant εφαρμόζει μία πολύ αποτελεσματική μεθοδολογία παρακολούθησης της αποτελεσματικότητας των επιχειρηματικών σχεδίων, χρησιμοποιώντας σύγχρονα πληροφοριακά συστήματα αναφοράς απόδοσης χαρτοφυλακίων με τα οποία εξασφαλίζεται η επίτευξη των στόχων ανάκτησης κεφαλαίων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι η QQuant στοχεύει στην αποτελεσματική διαχείριση χαρτοφυλακίων ιδιωτών και επιχειρήσεων με κοινωνικά υπεύθυνο τρόπο. Η έμπειρη ομάδα των ανθρώπων της QQuant αξιοποιεί τεχνολογία αιχμής και σύνθετα μοντέλα ανάλυσης προκειμένου να παρέχει καινοτόμες, ευέλικτες και βιώσιμες λύσεις για την αντιμετώπιση των επισφαλειών προσαρμοσμένες στην πραγματική οικονομική κατάσταση των οφειλετών και διευκολύνοντας τα μελλοντικά τους σχέδια. Κρίνεται σκόπιμο να τονιστεί ότι παραπάνω από το 90% των λύσεων που προσφέρονται είναι συναινετικές καθώς η διαφάνεια, η ακεραιότητα και η ανθρωποκεντρική προσέγγιση βρίσκονται στον πυρήνα της στρατηγικής της QQuant.

Επιπρόσθετα η QQuant ισχυροποίησε την εταιρική διακυβέρνηση με την συνεχή αναβάθμιση των τμημάτων audit, compliance/AML ενώ παράλληλα προέβη σε συνεχείς τεχνολογικές βελτιώσεις και αυτοματισμούς διαδικασιών. Ταυτόχρονα η QQuant επένδυσε στο αυξανόμενο ανθρώπινο δυναμικό, χρησιμοποιώντας συστήματα αξιολόγησης και επιβράβευσης της απόδοσής τους, βελτιώνοντας τον χώρο και τον τρόπο εργασίας, ενώ παράλληλα συστηματοποίησε και τα προγράμματα κατάρτισης και εκπαίδευσης. Προς αυτή την κατεύθυνση, ο όμιλος Qualco, του οποίου η QQuant αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι, πρόσφατα πιστοποιήθηκε ως Great Place to Work.

Η QQuant συνεχίζει την αναπτυξιακή της πορεία, επενδύοντας συνεχώς στους ανθρώπους της, στις τεχνολογικές υποδομές και στις διαδικασίες της, στοχεύοντας σε ακόμα καλύτερα αποτελέσματα.

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 2022 και 2021 αναλύονται ως εξής:

	31/12/2022			
	Εως 1 έτους	Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	Άνω των 5 ετών	Σύνολο
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	4.727.139			4.727.139
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	467.238	1.693.160	1.111.966	3.272.363
Δάνεια	1.007.342			1.007.342
Λοιπές υποχρεώσεις	1.661.477			1.661.477
Συνολικός κίνδυνος ρευστότητας	7.863.196	1.693.160	1.111.966	10.668.321

	31/12/2021			
	Εως 1 έτους	Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	Άνω των 5 ετών	Σύνολο
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	4.429.314			4.429.314
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	295.638	817.215	574.711	1.687.564
Δάνεια	1.001.967			1.001.967
Λοιπές υποχρεώσεις	1.967.063			1.967.063
Συνολικός κίνδυνος ρευστότητας	7.693.982	817.215	574.711	9.085.908

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 αποτελείται κυρίως από Πιστωτικά Ιδρύματα και Θεσμικούς Επενδυτές. Ο πιστωτικός κίνδυνος της κλειόμενης χρήσης είναι πολύ χαμηλός, καθώς το σύνολο των απαιτήσεων που εμφανίζονται στον ισολογισμό στο τέλος της χρήσης εισπράχθηκε εντός του 2022.

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 το Διοικητικό Συμβούλιο, 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 2022 για την Εταιρεία αναλύεται ως εξής:

H μεταβολή της πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις αναλύεται ως εξής:	31/12/2022	31/12/2021
Πρόβλεψη απομείωσης	262.912	91.610
Προβλέψεις μέσα στη χρήση	-	44.822
Υπόλοιπο	262.912	136.432
Προβλέψεις μέσα στη χρήση	-	126.480
Διαγραφή εισπρακτέων μέσα στη χρήση		
Υπόλοιπο	262.912	262.912
Ανάλυση παλαιότητας υπολοίπων εμπορικών πελατών:	31/12/2022	31/12/2021
Δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα	3.427.656	3.803.980
Είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα:		
< 3 μήνες	1.154.053	56.218
3 - 6 μήνες	215.320	12.123
	1.369.373	68.341
Είναι σε καθυστέρηση και είναι απομειωμένα		
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	(262.912)	(262.912)
	(262.912)	(262.912)
Σύνολο καθαρών απαιτήσεων πελατών	4.534.117	3.609.409

ε. Κίνδυνος Επιτοκίων

Κίνδυνος επιτοκίων δεν υφίσταται εξαιτίας του μηδενικού δανεισμού της εταιρείας.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Μητρική: Qualco Ανώνυμη Εταιρεία Συστημάτων Πληροφορικής

Υποχρεώσεις πληρωτέες σε συνδεδεμένα μέρη	Εμπορικές Υποχρεώσεις		Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	
	2022	2021	2022	2021
Μητρική	1.946.679	1.738.331	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	217.615	55.532	-	-
Σύνολο	2.164.294	1.793.864	-	-

	Εμπορικές Απαιτήσεις		Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις	
	2022	2021	2022	2021
Απαιτήσεις εισπρακτέες από συνδεδεμένα μέρη				
Μητρική	-	-	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	98.141	-	37.400	59.400
Σύνολο	98.141	-	37.400	59.400
Αγορές από/Πωλήσεις προς συνδεδεμένα μέρη				
	Πωλήσεις αγαθών και υπηρεσιών		Αγορές αγαθών και υπηρεσιών	
	2022	2021	2022	2021
Μητρική	656.060	744.990	3.045.382	1.906.884
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	96.503	120.000	818.505	424.911
Σύνολο	752.563	864.990	3.863.887	2.331.795
Αμοιβές μελών ΔΣ και Διευθυντικών στελεχών				
Μισθοί και άλλες παροχές σε εργαζόμενους	817.040	812.815		
Σύνολο	817.040	812.815		

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 € 7,5δισ. στις 31/12/2022.

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). Πιο συγκεκριμένα και όσον αφορά την επόμενη χρήση 2023, η εταιρεία προετοιμάζεται για να αναλάβει στεγαστικό χαρτοφυλάκιο αξίας 2,5 δισ ευρώ το οποίο αναμένεται να γίνει on boarding τον Απρίλιο του 2023.

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.

Οι ενέργειες Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της κουλτούρας της QQuant αλλά της γενικότερης φιλοσοφίας της 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.

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, παρ' όλα αυτά 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 31/12/2022 απασχολούσε 211 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

Δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα μετά την ημερομηνία κατάρτισης της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης.

Ακριβές αντίγραφο από τα πρακτικά του Δ.Σ.

Μαρούσι, 05 Απριλίου 2023

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 2022, 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 Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, 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, καθ' όλη 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 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 31/12/2022.

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 Απριλίου 2023
Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Χριστίνα Τσιρώνη
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 36671



Grant Thornton

Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Α. Καρυσσιώτη 95, 115 25 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Σημ.	31/12/2022	31/12/2021
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό			
Ενσώματα πάγια	5	424.188	450.932
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	6	1.595.387	1.578.953
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	22	18.810	48.351
Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού	7	3.159.229	1.637.942
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις		43.984	64.202
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		5.241.598	3.780.381
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις	8	4.514.904	3.461.871
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	11	284.139	-
Δεδουλευμένα έσοδα	9	2.179.816	3.057.814
Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	12	48.872	59.400
Λοιπές απαιτήσεις	10	1.609.193	314.834
Λοιπές φορολογικές απαιτήσεις	11	1.226.117	1.535.263
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	13	1.011.053	2.049.007
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		10.874.094	10.478.190
Σύνολο ενεργητικού		16.115.692	14.258.571
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο και υπέρ το άρτιο	14	4.500.000	4.500.000
Λοιπά αποθεματικά	14	68.986	50.895
Αποτελέσματα εις νέον		152.141	(82.172)
Ίδια κεφάλαια αποδιδόμενα στους μετόχους της Μητρικής		4.721.127	4.468.723
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		4.721.127	4.468.723
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	16	2.805.126	1.391.926
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	15	93.272	75.511
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		2.898.398	1.467.438
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	17	4.727.139	4.429.314
Βραχυπρόθεσμες δανειακές Υποχρεώσεις	21	1.007.342	1.001.967
Βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	16	467.238	295.638
Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	18	9.454	1.296
Λοιπές φορολογικές Υποχρεώσεις	19	374.506	341.003
Λοιπές υποχρεώσεις	20	1.661.477	1.967.063
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	23	249.011	286.128
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		8.496.167	8.322.410
Σύνολο υποχρεώσεων		11.394.565	9.789.847
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		16.115.692	14.258.571

Οι σημειώσεις στις σελίδες 15 έως 38 είναι αναπόσπαστο κομμάτι των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Συνολικών Εσόδων

	01/01 - 31/12/2022	01/01 - 31/12/2021
Κύκλος εργασιών	24 29.319.759	26.224.164
Κόστος πωληθέντων	25 (23.685.808)	(20.658.567)
Μικτό Κέρδος	5.633.951	5.565.598
Έξοδα διάθεσης	25 (77.592)	(19.425)
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	25 (4.721.191)	(4.115.168)
Λοιπά έσοδα	26 48.850	18.597
Λοιπά έξοδα	26 (111.110)	(33.509)
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης	772.908	1.416.094
Χρηματοοικονομικά έσοδα	27 181	127
Χρηματοοικονομικά έξοδα	27 (287.546)	(157.048)
Χρηματοοικονομικά έξοδα - καθαρά	(287.364)	(156.921)
Κέρδη προ φόρων	485.544	1.259.173
Φόρος εισοδήματος	23 (251.231)	(282.310)
Κέρδη χρήσης	234.312	976.862
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης:		
Στοιχεία που ανακατατάσσονται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		
Συναλλαγματικές διαφορές από εξωχώριες δραστηριότητες		
Στοιχεία που δεν θα μετακινηθούν αργότερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων		
Αναλογιστικά Κέρδη/(Ζημίες)	15 23.194	31.317
Αναβαλλόμενος φόρος αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)	(5.103)	(6.890)
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης	18.091	24.427
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης μετά φόρων	252.404	1.001.290

Οι σημειώσεις στις σελίδες 15 έως 38 είναι αναπόσπαστο κομμάτι των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Μετοχικό κεφάλαιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021	4.500.000	26.467	(1.059.034)	3.467.433
Καθαρά κέρδη χρήσης			976.862	976.862
Επανεκτίμηση υποχρεώσεων παροχών προσωπικού		31.317		31.317
Αναβαλλόμενος φόρος επί της επανεκτίμησης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού		(6.890)		(6.890)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης	-	24.427	976.862	1.001.290
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	4.500.000	50.894	(82.172)	4.468.722
	Μετοχικό κεφάλαιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022	4.500.000	50.894	(82.172)	4.468.722
Καθαρά κέρδη χρήσης	-		234.312	234.312
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης	-	23.194		23.194
Αναβαλλόμενος φόρος επί της επανεκτίμησης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού		(5.103)		(5.103)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης	-	18.091	234.312	252.404
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022	4.500.000	68.985	152.141	4.721.126

Οι σημειώσεις στις σελίδες 15 έως 38 είναι αναπόσπαστο κομμάτι των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση ταμειακών ροών

	31/12/2022	31/12/2021
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	485.544	1.259.173
Προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	152.801	122.135
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης στοιχείων ενεργητικού	514.203	312.263
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	753.786	713.943
Μεταβολή σε Προβλέψεις, συνταξιοδοτικά αποθεματικά και επιχορηγήσεις	40.615	48.919
Έσοδα τόκων	-	(127)
Έξοδα τόκων	287.546	157.048
	2.234.494	2.613.354
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης		
Μείωση / (Αύξηση) εμπορικών και λοιπών απαιτήσεων	(2.316.646)	(1.544.664)
Μείωση / (Αύξηση) δουλευμένων εσόδων	877.999	(1.846.446)
Αύξηση / (Μείωση) εμπορικών και λοιπών υποχρεώσεων	212.136	(1.457.884)
Αύξηση / (Μείωση) δουλευμένων εξόδων	(305.587)	889.046
(Μείωση) / αύξηση λοιπών φορολογικών υποχρεώσεων	(55.403)	(1.209.636)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	646.993	(2.556.229)
Φόρος εισοδήματος	(149.997)	-
Ταμειακές εκροές από λειτουργικές δραστηριότητες	496.996	(2.556.229)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(126.057)	(88.544)
Αγορές άυλων στοιχείων ενεργητικού	(770.220)	(556.920)
Τόκοι που εισπράχθηκαν	-	127
Καθαρές ταμειακές εκροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(896.277)	(645.337)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Δάνεια αναληφθέντα	5.376	1.001.967
Αποπληρωμές Χρηματοδοτικών Μισθώσεων	(608.028)	(333.626)
Καταβληθέντων τόκων	(36.021)	(36.549)
Καθαρές ταμειακές εκροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(638.673)	631.792
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	(1.037.954)	(2.569.774)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	2.049.007	4.618.782
Επίδραση μεταβολών ισοτιμίας ξένου νομίσματος		
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	1.011.053	2.049.007

Οι σημειώσεις στις σελίδες 15 έως 38 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 Απριλίου 2022 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 2022, που καλύπτουν την περίοδο 01/01/2022 – 31/12/2022, 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.

Όλα τα αναθεωρημένα ή νεοκδοθέντα Πρότυπα και διερμηνείες που έχουν εφαρμογή στην εταιρεία και είναι σε ισχύ την 31/12/2022 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 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 01/01/2022 ή μεταγενέστερα.

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».

Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις.

2.3 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.

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 απλούστευσης 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 της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού που αφορούν στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών. Σκοπός των τροποποιήσεων είναι να βελτιώσουν τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών ώστε να παρέχουν πιο χρήσιμη πληροφόρηση στους επενδυτές και σε λοιπούς χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Πιο συγκεκριμένα, με βάση τις τροποποιήσεις απαιτείται η γνωστοποίηση σημαντικών πληροφοριών σχετικών με τις λογιστικές πολιτικές, αντί της γνωστοποίησης των σημαντικών λογιστικών πολιτικών. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού οι οποίες αποσαφηνίζουν τη διαφορά μεταξύ αλλαγής λογιστικής εκτίμησης και αλλαγής λογιστικής πολιτικής. Η διάκριση αυτή είναι σημαντική, καθώς η αλλαγή λογιστικής εκτίμησης εφαρμόζεται χωρίς αναδρομική ισχύ και μόνο για μελλοντικές συναλλαγές και άλλα μελλοντικά γεγονότα, εν αντιθέσει με την αλλαγή λογιστικής πολιτικής που έχει αναδρομική ισχύ και εφαρμόζεται σε συναλλαγές και άλλα γεγονότα του παρελθόντος. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος: Αναβαλλόμενος Φόρος σχετιζόμενος με Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία Μεμονωμένη Συναλλαγή» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Μάιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση στοχευμένων τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 12 προκειμένου να προσδιορίσει πώς οι οικονομικές οντότητες θα πρέπει να χειρίζονται τον αναβαλλόμενο φόρο που προκύπτει από συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις αποδέσμευσης – συναλλαγές για τις οποίες οι οικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν ταυτόχρονα μία απαίτηση και μία υποχρέωση. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, οι οικονομικές οντότητες απαλλάσσονται από την αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου όταν αναγνωρίζουν απαιτήσεις ή υποχρεώσεις για πρώτη φορά. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ότι η εν λόγω απαλλαγή δεν έχει εφαρμογή και οι οικονομικές οντότητες απαιτείται να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενο φόρο στις συναλλαγές αυτές. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις: Πρώτη Εφαρμογή των ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 – Πληροφορίες Συγκριτικής Περιόδου» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Δεκέμβριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης περιορισμένου σκοπού στις απαιτήσεις μετάβασης στο ΔΠΧΑ 17 προκειμένου να αντιμετωπίσει ένα σημαντικό ζήτημα που σχετίζεται με τις προσωρινές λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ των υποχρεώσεων από ασφαλιστικές συμβάσεις και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού στη συγκριτική πληροφόρηση στα πλαίσια της πρώτης εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» και του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα». Η τροποποίηση έχει σκοπό να βελτιώσει τη χρησιμότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που θα παρουσιάζεται στη συγκριτική περίοδο για τους χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)

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 διακανονήσει 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. Ωστόσο, τον Οκτώβριο του 2022, το IASB εξέδωσε μία επιπλέον τροποποίηση που στοχεύει στη βελτίωση της πληροφόρησης που παρέχουν οι εταιρείες σχετικά με τις

μακροπρόθεσμες δανειακές δεσμεύσεις. Το ΔΛΠ 1 απαιτεί από μία εταιρεία να ταξινομή το δάνειο ως μακροπρόθεσμο μόνο εάν η εταιρεία μπορεί να αποφύγει τον διακανονισμό του δανείου εντός 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς. Ωστόσο, η ικανότητα μίας εταιρείας να το πράξει εξαρτάται συχνά από τη συμμόρφωση με τις δεσμεύσεις του. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 προσδιορίζουν ότι οι δεσμεύσεις που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του δανείου ως βραχυπρόθεσμου ή μακροπρόθεσμου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις του προτύπου απαιτούν από μία εταιρεία να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτές τις δεσμεύσεις στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις: Υποχρέωση Μίσθωσης σε μία Πώληση και Επαναμίσθωση» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)

Τον Σεπτέμβριο του 2022, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» με τις οποίες προστίθενται απαιτήσεις για τον τρόπο με τον οποίο μια εταιρεία λογιστικοποιεί μία πώληση και επαναμίσθωση ("sale and leaseback") μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η πώληση και επαναμίσθωση είναι μια συναλλαγή κατά την οποία, μια εταιρεία πουλά ένα περιουσιακό στοιχείο και μισθώνει το ίδιο περιουσιακό στοιχείο πίσω για μια χρονική περίοδο από τον νέο ιδιοκτήτη. Το ΔΠΧΑ 16 περιλαμβάνει απαιτήσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό μίας πώλησης και επαναμίσθωσης κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται η συναλλαγή. Ωστόσο, το Πρότυπο δεν είχε προσδιορίσει τον τρόπο επιμέτρησης της συναλλαγής μετά την ημερομηνία αυτής. Οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προστίθενται στις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με την πώληση και επαναμίσθωση, υποστηρίζοντας με τον τρόπο αυτό τη συνεπή εφαρμογή του λογιστικού προτύπου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις δεν θα αλλάξουν τον λογιστικό χειρισμό για μισθώσεις εκτός από αυτές που προκύπτουν από μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

2.4 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.

2.5 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 ζημίες στα αποτελέσματα.

2.6 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 έρευνών 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 ζημίες 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.

2.7 Χρηματοοικονομικά εργαλεία

ι) 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 περιλαμβανομένων 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 ρών 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.

2.8 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

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

2.9 Μισθώσεις

Η Εταιρεία ως Μισθωτής: Κατά την έναρξη ισχύος της σύμβασης, η Εταιρεία αξιολογεί εάν η σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μία μίσθωση. Εάν η σύμβαση παραχωρεί ένα δικαίωμα για τον έλεγχο της χρήσης ενός αναγνωρίσιμου περιουσιακού στοιχείου για ένα χρονικό διάστημα με αντάλλαγμα κάποιο τίμημα, τότε η σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μία μίσθωση. Η διάρκεια της μίσθωσης προσδιορίζεται ως η αμετάκλητη χρονική περίοδος της μίσθωσης σε συνδυασμό με κάθε επιπλέον χρονική περίοδο για την οποία ο μισθωτής έχει το δικαίωμα να παρατείνει τη μίσθωση του περιουσιακού στοιχείου, εφόσον είναι σχεδόν βέβαιο ότι ο μισθωτής θα ασκήσει το δικαίωμα αυτό, και κάθε επιπλέον χρονική περίοδο για την οποία ο μισθωτής έχει το δικαίωμα να υπαναχωρήσει από τη σύμβαση, εφόσον είναι σχεδόν βέβαιο ότι ο μισθωτής δεν θα ασκήσει το δικαίωμα αυτό. Μετά την έναρξη της μισθωτικής περιόδου, με την επέλευση σημαντικού γεγονότος ή σημαντικής μεταβολής των συνθηκών που εμπίπτουν στον έλεγχο της, η Εταιρεία, ως μισθωτής, επανεκτιμά τη διάρκεια μίσθωσης. Η Εταιρεία, ως μισθωτής, αναγνωρίζει για όλες τις μισθώσεις, κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, ένα στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και μία υποχρέωση από τη μίσθωση. Το στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αρχικά αναγνωρίζεται στο κόστος, που περιλαμβάνει το ποσό της αρχικής αναγνώρισης της υποχρέωσης μίσθωσης, τυχόν αρχικά άμεσα έξοδα και την εκτίμηση της υποχρέωσης για τυχόν έξοδα αποκατάστασης του περιουσιακού στοιχείου, μείον οποιαδήποτε κίνητρα μίσθωσης έχουν εισπραχθεί. Μετά την αρχική αναγνώριση, τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αποτιμώνται στο κόστος μειωμένο με τις τυχόν συσσωρευμένες αποσβέσεις και ζημιές απομείωσης και προσαρμοσμένο κατά την τυχόν επανεκτίμηση της υποχρέωσης από τη μίσθωση. Οι αποσβέσεις διενεργούνται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο από την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου έως το τέλος της ωφέλιμης ζωής του στοιχείου ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης ή έως το τέλος της διάρκειας μίσθωσης, αναλόγως με το ποια ημερομηνία προηγείται. Τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης εξετάζονται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων για ενδείξεις απομείωσης και αν έχουν υποστεί απομείωση προσαρμόζονται στην ανακτήσιμη αξία τους με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων. Για τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (η διάρκεια της μίσθωσης κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ισούται με 12 ή με λιγότερους μήνες) και τις μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο έχει χαμηλή αξία η Εταιρεία δεν αναγνωρίζει στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και υποχρέωση από τη μίσθωση, ενώ αντίθετα αναγνωρίζει τα μισθώματα των εν λόγω μισθώσεων ως έξοδα με την ευθεία μέθοδο για όλη τη διάρκεια της μίσθωσης. Η υποχρέωση από τη μίσθωση αρχικά αποτιμάται ως η παρούσα αξία των μισθωμάτων που είναι ανεξόφλητα κατά την ημερομηνία αυτή, μείον τυχόν εισπρακτέα κίνητρα μίσθωσης. Τα μισθώματα αποτελούνται από τις καταβολές μισθωμάτων για σταθερά μισθώματα και μεταβλητά μισθώματα που εξαρτώνται από έναν δείκτη (για παράδειγμα ΔTK) ή ένα επιτόκιο και προεξοφλούνται με το οριακό επιτόκιο δανεισμού του μισθωτή. Για τον προσδιορισμό του οριακού επιτοκίου δανεισμού (IBR) χρησιμοποιείται ως επιτόκιο αναφοράς το επιτόκιο του εξασφαλισμένου δανεισμού της Τράπεζας (secured funding) κάνοντας προσαρμογή για τα διαφορετικά νομίσματα και λαμβάνοντας υπόψη τις αποδόσεις των κυβερνητικών ομολόγων, όπου υπάρχουν. Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η υποχρέωση από τη μίσθωση μειώνεται με τις καταβολές των μισθωμάτων, αυξάνεται με το χρηματοοικονομικό έξοδο και επανεκτιμάται για τυχόν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις της μίσθωσης.

Η Εταιρεία 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.

2.10 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.

2.11 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 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.

2.12 Παροχές στο προσωπικό

Οι παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία περιλαμβάνουν τόσο προγράμματα καθορισμένων εισφορών όσο και προγράμματα καθορισμένων παροχών.

(α) Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών

Τα προγράμματα καθορισμένων εισφορών, η υποχρέωση της επιχείρησης (νομική) περιορίζεται στο ποσό που έχει συμφωνηθεί να συνεισφέρει στο φορέα (ασφαλιστικό ταμείο) που διαχειρίζεται τις εισφορές και χορηγεί παροχές (συντάξεις, ιατροφαρμακευτική περίθαλψη κτλ.). Το δεδουλευμένο κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών καταχωρείται ως έξοδο στην περίοδο που αφορά.

(β) Πρόγραμμα καθορισμένων παροχών

Το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών αφορά στη νομική υποχρέωση του για καταβολή στο προσωπικό εφάπαξ αποζημίωσης κατά την ημερομηνία εξόδου κάθε εργαζομένου από την υπηρεσία λόγω συνταξιοδότησης.

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, πραγματοποιείται μέσω της κατανομής των παροχών στα τελευταία 16 έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων ακολουθώντας την κλίμακα του Ν. 4903/2012. Η υποχρέωση που καταχωρείται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών είναι η παρούσα αξία της δέσμευσης για την καθορισμένη παροχή 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 προβεβλημένης πιστωτικής μονάδος (projected unit credit method). Για την προεξόφληση της χρήσης 2022 το επιλεγμένο επιτόκιο ακολουθεί την τάση των Ευρωπαϊκών Εταιρικών Ομολόγων AA iBoxx EUR 7-10 index ο οποίος

την 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 3,63%, 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 εξαίρεση 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.

Πρόβλεψη για Αποζημίωση Προσωπικού

Το ύψος της πρόβλεψης για αποζημίωση προσωπικού βασίζεται σε αναλογιστική μελέτη. Η αναλογιστική μελέτη περιλαμβάνει την στοιχειοθέτηση παραδοχών σχετικών με το προεξοφλητικό επιτόκιο, το ποσοστό αύξησης των αμοιβών των εργαζομένων, την αύξηση του δείκτη τιμών καταναλωτή και την αναμενόμενη εναπομένουσα εργασιακή ζωή. Οι παραδοχές που χρησιμοποιούνται εμπεριέχουν σημαντική αβεβαιότητα και η Διοίκηση της Εταιρείας προβλέπει σε συνεχή επανεκτίμησή τους.

2.13 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.

2.14 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 εκπτώσεις, 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.

2.15 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.

2.15.1 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.

2.15.2. 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.

2.16 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 οφειλέτες 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 2022. 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 2022 και 2021 για την εταιρεία αναλύεται ως εξής:

Η μεταβολή της πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις αναλύεται ως εξής:	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Πρόβλεψη απομείωσης	262.912	91.610
Προβλέψεις μέσα στη χρήση	-	44.822
Υπόλοιπο	262.912	136.432
Προβλέψεις μέσα στη χρήση	-	126.480
Διαγραφή εισπρακτέων μέσα στη χρήση		
Υπόλοιπο	262.912	262.912
Ανάλυση παλαιότητας υπολοίπων εμπορικών πελατών:	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα	3.427.656	3.803.980
Είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα:		
< 3 μήνες	1.154.053	56.218
3 - 6 μήνες	215.320	12.123
	1.369.373	68.341
Είναι σε καθυστέρηση και είναι απομειωμένα		
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	(262.912)	(262.912)
	(262.912)	(262.912)
Σύνολο καθαρών απαιτήσεων πελατών	4.534.117	3.609.409

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 2022 και 2021 αναλύονται ως εξής:

	31/12/2022			Σύνολο
	Εως 1 έτους	Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	Άνω των 5 ετών	
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	4.727.139			4.727.139
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	467.238	1.693.160	1.111.966	3.272.363
Δάνεια	1.007.342			1.007.342
Λοιπές υποχρεώσεις	1.661.477			1.661.477
Συνολικός κίνδυνος ρευστότητας	7.863.196	1.693.160	1.111.966	10.668.321

	31/12/2021			Σύνολο
	Εως 1 έτους	Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	Άνω των 5 ετών	
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	4.429.314			4.429.314
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	295.638	817.215	574.711	1.687.564
Δάνεια	1.001.967			1.001.967
Λοιπές υποχρεώσεις	1.967.063			1.967.063
Συνολικός κίνδυνος ρευστότητας	7.693.982	817.215	574.711	9.085.908

Το κεφάλαιο κίνησης της εταιρείας την 31/12/2022 θετικό κατά € 2.37εκ.

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 01/01/2021	30.830	597.857	628.687
Προσθήκες	7.438	102.733	110.171
Υπόλοιπο την 31/12/2021	38.268	700.590	738.858
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2021	1.341	164.450	165.791
Αποσβέσεις	15.751	106.384	122.135
Υπόλοιπο την 31/12/2021	17.092	270.834	287.926
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2021	21.176	429.756	450.932
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	38.268	700.590	738.858
Προσθήκες	14.904	111.152	126.057
Υπόλοιπο την 31/12/2022	53.172	811.742	864.915
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	17.092	270.834	287.926
Αποσβέσεις	19.296	133.505	152.801
Υπόλοιπο την 31/12/2022	36.388	404.339	440.728
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2022	16.784	407.403	424.187

6. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

	Δαπάνες ανάπτυξης λογισμικού	Λογισμικά προγράμματα Η/Υ	Σύνολο
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2021	-	2.476.008	2.476.008
Προσθήκες	-	556.920	556.920
Υπόλοιπο την 31/12/2021	-	3.032.928	3.032.928
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2021	-	740.032	740.032
Αποσβέσεις	-	713.943	713.943
Υπόλοιπο την 31/12/2021	-	1.453.975	1.453.975
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2021	-	1.578.953	1.578.953
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	-	3.032.928	3.032.928
Προσθήκες	152.000	618.220	770.220
Υπόλοιπο την 31/12/2022	152.000	3.651.148	3.803.148
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	-	1.453.975	1.453.975
Αποσβέσεις	-	753.786	753.786
Υπόλοιπο την 31/12/2022	-	2.207.761	2.207.761
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2022	152.000	1.443.387	1.595.387

Οι προσθήκες λογισμικών προγραμμάτων αξίας € 770χιλ. 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 01/01/2021	2.430.397	27.781	55.336	2.513.514
Προσθήκες	166.423		173.199	339.622
Μειώσεις	(660.968)			(660.968)
Υπόλοιπο την 31/12/2021	1.935.852	27.781	228.535	2.192.168
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2021	220.941	11.571	9.450	241.963
Αποσβέσεις	284.011	5.479	22.773	312.263
Υπόλοιπο την 31/12/2021	504.952	17.051	32.223	554.226
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2021	1.430.899	10.730	196.312	1.637.942
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	1.935.852	27.781	228.535	2.192.168
Προσθήκες	3.345.867		169.677	3.515.544
Μειώσεις	(1.480.054)			(1.480.054)
Υπόλοιπο την 31/12/2022	3.801.664	27.781	398.212	4.227.657
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	504.952	17.051	32.223	554.226
Αποσβέσεις	432.623	3.393	78.186	514.203
Υπόλοιπο την 31/12/2022	937.575	20.444	110.409	1.068.429
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2022	2.864.089	7.337	287.803	3.159.229

Οι προσθήκες δικαιωμάτων χρήσης κτιρίων στο 2022 αφορούν κυρίως τη νέα μίσθωση με διάρκεια έως τον Ιούνιο του 2030 επί του κτιρίου Α της Λεωφόρου Κηφισιάς 66 στο Μαρούσι Αττικής που υπομίσθωσε η Εταιρεία από την μητρική εταιρεία Qualco ΑΕ για χρήση γραφείων. Ως αποτέλεσμα αυτής της νέας σύμβασης η Εταιρεία τερμάτισε πρόωρα της προηγούμενη σύμβαση υπομίσθωσης με την Qualco ΑΕ επί του κτιρίου Β της Λεωφόρου Κηφισιάς 66.

8. Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις

Την 31/12/2022, οι απαιτήσεις αναλύονται ως ακολούθως:

	31/12/2022	31/12/2021
Πελάτες	4.797.029	3.872.321
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες	(262.912)	(262.912)
Τελικές εμπορικές απαιτήσεις	4.534.117	3.609.409
Προκαταβολές πελατών	(19.213)	(147.537)
Σύνολο	4.514.904	3.461.871
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	4.514.904	3.461.871
Κυκλοφορούν ενεργητικό	4.514.904	3.461.871

Η μεταβολή της πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις αναλύεται ως εξής:	31/12/2022	31/12/2021
Πρόβλεψη απομείωσης	262.912	91.610
Προβλέψεις μέσα στη χρήση	-	44.822
Υπόλοιπο	262.912	136.432
Προβλέψεις μέσα στη χρήση	-	126.480
Διαγραφή εισπρακτέων μέσα στη χρήση		
Υπόλοιπο	262.912	262.912
Ανάλυση παλαιότητας υπολοίπων εμπορικών πελατών:	31/12/2022	31/12/2021
Δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα	3.427.656	3.803.980
Είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα:		
< 3 μήνες	1.154.053	56.218
3 - 6 μήνες	215.320	12.123
	1.369.373	68.341
Είναι σε καθυστέρηση και είναι απομειωμένα		
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	(262.912)	(262.912)
	(262.912)	(262.912)
Σύνολο καθαρών απαιτήσεων πελατών	4.534.117	3.609.409

9. Δεδουλευμένα έσοδα

	31/12/2022	31/12/2021
Συμβόλαια σε εξέλιξη την ημερομηνία του Ισολογισμού:		
Δουλευμένα έσοδα	2.179.816	3.057.814
Σύνολο	2.179.816	3.057.814

Τα δουλευμένα έσοδα σχετίζονται με υπηρεσίες που έχουν παρασχεθεί σε πελάτες κατά την διάρκεια του 2022 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 31/12/2022, οι λοιπές απαιτήσεις της εταιρείας αναλύονται ως ακολούθως:

	31/12/2022	31/12/2021
Λοιποί συνεργάτες τρίτοι -Λογ/σμοί προς απόδοση	11.067	21.482
Έξοδα επομένων χρήσεων	1.598.126	293.352
Σύνολο Λοιπών Απαιτήσεων	1.609.193	314.834

Τα έξοδα επομένων χρήσεων της Εταιρείας, ύψους €1.598.126 (2021: €314.834), αφορούν σε έξοδα δικηγορικών γραφείων και λοιπών εταιρειών συμβούλων τα οποία σχετίζονται με επενδυτικές κινήσεις της Εταιρείας και διαχείριση χαρτοφυλακίων, οι οποίες θα ολοκληρωθούν στο 2023 και έπειτα (ολοκληρώθηκαν στο 2022 αντίστοιχα).

11. Τρέχουσες και Λοιπές φορολογικές απαιτήσεις

Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις

	31/12/2022	31/12/2021
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	284.139	-
Σύνολο	284.139	-

Λοιπές Φορολογικές απαιτήσεις

	31/12/2022	31/12/2021
Φόρος προστιθέμενης αξίας συμψηφιστέος στην επόμενη χρήση	1.226.117	1.535.263
Σύνολο	1.226.117	1.535.263

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. Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις

	31/12/2022	31/12/2021
Απαιτήσεις κατά των μελών ΔΣ	37.400	59.400
Δάνεια προσωπικού	11.472	-
Λοιπές Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	48.872	59.400

13. Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα

	31/12/2022	31/12/2021
Διαθέσιμα στο ταμείο	157	179
Καταθέσεις όψεως	1.010.896	2.048.828
Σύνολο	1.011.053	2.049.007

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα ταμειακών διαθεσίμων είναι εκφρασμένα σε Ευρώ.

14. Μετοχικό κεφάλαιο & Αποθεματικά από υπέρ το άρτιο διαφορά

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, το συνολικό εκδοθέν κοινό μετοχικό κεφάλαιο είναι € 4.500.000 και διαιρείται σε 4.500 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας € 100 η καθεμία.

	Αριθμός μετοχών	Ονομαστική αξία	Μετοχικό κεφάλαιο	Σύνολο
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021	1.940	100	194.000	194.000
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	-		4.306.000	4.306.000
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	1.940		4.500.000	4.500.000
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022	1.940	100	4.500.000	4.500.000
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022	1.940		4.500.000	4.500.000

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

Λοιπά Αποθεματικά 31/12/2021	50.894
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης	23.194
Αναβαλλόμενος φόρος επί της επανεκτίμησης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού	-5.103
Σύνολο	18.091
Λοιπά Αποθεματικά 31/12/2022	68.985

15. Υποχρεώσεις για παροχές στο προσωπικό λόγω συνταξιοδότησης

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

	31/12/2022	31/12/2021
Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης για τα καθορισμένα προγράμματα παροχών έχει ως εξής:		
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών	93.272	75.511
	93.272	75.511

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

	31/12/2022	31/12/2021
Τρέχον κόστος απασχόλησης	52.786	48.219
Έξοδο τόκων	340	201
Κόστος προϋπηρεσίας	2.236	847
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	19.987	16.828
Κόστος Αποζημιώσεων που πληρώθηκαν εντός της χρήσης	(22.470)	(16.975)
Κέρδος λόγω μεταφοράς προσωπικού	(11.924)	-
Συνολικά έξοδα αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	40.955	49.119

Τα ποσά που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα της Κατάστασης Λοιπών Συνολικών Εσόδων είναι:

	31/12/2022	31/12/2021
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από μεταβολές σε χρηματοοικονομικές παραδοχές	12.516	715
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από απόκτηση εμπειρίας	10.678	30.602
Συνολικά έσοδα /(έξοδα) αναγνωρισμένα στα λοιπά συνολικά έσοδα	23.194	31.317

Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης για τα καθορισμένα προγράμματα παροχών έχει ως εξής:

	31/12/2022	31/12/2021
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 1η Ιανουαρίου	75.511	57.709
Παροχές πληρωθείσες	(22.470)	(16.975)
Συνολικά έξοδα αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	63.425	66.094
Συνολικά έσοδα /(έξοδα) αναγνωρισμένα στα λοιπά συνολικά έσοδα	(23.194)	(31.317)
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 31η Δεκεμβρίου	93.272	75.511

	31/12/2022	31/12/2021
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 1η Ιανουαρίου	75.511	57.709
Τρέχον κόστος απασχόλησης	52.786	48.219
Έξοδο τόκων	340	201
Παροχές πληρωθείσες	(22.470)	(16.975)
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	19.987	16.828
Κόστος προϋπηρεσίας	2.236	847
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) από μεταβολές σε χρηματοοικονομικές παραδοχές	(12.516)	(715)
Κέρδος λόγω μεταφοράς προσωπικού	(11.924)	-
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) από απόκτηση εμπειρίας	(10.678)	(30.602)
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 31η Δεκεμβρίου	93.272	75.512

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

	31/12/2022	31/12/2021
Οι σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για την αποτίμηση είναι οι ακόλουθες:		
Προεξοφλητικό επιτόκιο της 31ης Δεκεμβρίου	3,63%	0,45%
	2023:	
	8.00%	
	2024:	
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	6.00%	2%
	2025:	
	3.80%	
	2026+:	
	2.8%	
Μέση υπολειπόμενη διάρκεια εργασιακού βίου	20,60	21,16
Μέση οικονομική διάρκεια	8,99	9,65

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

	Προεξοφλητικό επιτόκιο + 0,1%	Προεξοφλητικό επιτόκιο - 0,1%
Αύξηση / (μείωση) στην υποχρέωση καθορισμένων παροχών	(788)	797
	Μελλοντικές αυξήσεις μισθών + 0,1%	Μελλοντικές μειώσεις μισθών - 0,1%
Αύξηση / (μείωση) στην υποχρέωση καθορισμένων παροχών	796	(788)

16. Υποχρεώσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων

	31/12/2022	31/12/2021
Μακροπρόθεσμες Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	2.805.126	1.391.926
Βραχυπρόθεσμες Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	467.238	295.638
Σύνολο	3.272.363	1.687.564

	31/12/2022	01/01/2022
Δικαιώματα χρήσης κτιρίων	2.864.089	1.430.899
Δικαιώματα χρήσης τηλεπικοινωνιακού δικτύου και εξοπλισμός	7.337	10.730
Δικαιώματα χρήσης μεταφορικών μέσων	287.803	196.312
Σύνολο Δικαιωμάτων χρήσης	3.159.229	1.637.942

	Έως 1 έτους	Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	Άνω των 5 ετών	Σύνολο
Υποχρεώσεις μισθώσεων	667.030	2.217.900	1.208.311	4.093.240
Μείον: Ποσά που αποτελούν χρηματοοικονομικά έξοδα	(199.792)	(524.740)	(96.345)	(820.877)
Σύνολο παρούσας αξίας ελάχιστων μελλοντικών καταβολών	467.238	1.693.160	1.111.966	3.272.363

17. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

	31/12/2022	31/12/2021
Πιστωτές	4.727.139	4.429.314
Σύνολο	4.727.139	4.429.314

Το σύνολο των υποχρεώσεων το 2022 αφορά πιστωτές εσωτερικού 4.715.084€ (4.400.721€ το 2021) και πιστωτές εξωτερικού 12.054€ (28.593€ το 2021).

18. Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

	31/12/2022	31/12/2021
Αποδοχές προσωπικού	7.454	1.296
Λοιπές Υποχρεώσεις	2.000	-
Σύνολο	9.454	1.296

19. Λοιπές φορολογικές υποχρεώσεις

	31/12/2022	31/12/2021
Φόροι-τέλη αμοιβών προσωπικού	338.554	308.440
Φόροι-τέλη αμοιβών τρίτων	28.091	25.750
Λοιποί φόροι - τέλη	7.862	6.812
Σύνολο	374.506	341.003
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	374.506	341.003

20. Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα	1.302.951	1.635.430
Ασφαλιστικοί Φορείς	358.526	331.634
Σύνολο	1.661.477	1.967.063

21. Βραχυπρόθεσμες Δανειακές Υποχρεώσεις

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Βραχυπρόθεσμος δανεισμός		
Τραπεζικός δανεισμός	1.000.000	1.000.000
Πιστωτικές κάρτες	7.342	1.967
Σύνολο βραχυπρόθεσμων δανείων	1.007.342	1.001.967

22. Αναβαλλόμενη φορολογία

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		
Ενσώματα πάγια	13.904	7.421
Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	(15.613)	24.319
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	20.520	16.612
Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	18.810	48.352

	Ενσώματα πάγια	Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2021	617	4.237	46.570	51.423
(Χρέωση)/ Πίστωση στα αποτελέσματα	6.804	20.082	(23.068)	3.818
(Χρέωση)/ Πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα			(6.890)	(6.890)
Υπόλοιπο την 31/12/2021	7.421	24.319	16.612	48.352
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	7.421	24.319	16.612	48.352
(Χρέωση)/ Πίστωση στα αποτελέσματα	6.483	(39.932)	9.010	(24.439)
(Χρέωση)/ Πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα			(5.103)	(5.103)
Υπόλοιπο την 31/12/2022	13.904	(15.613)	20.520	18.810

23. Φόρος εισοδήματος

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Τρέχον έξοδο φόρου	(226.792)	(286.128)
Αναβαλλόμενος φόρος αποτελεσμάτων	(24.439)	3.818
Σύνολο	(251.231)	(282.310)
Κέρδη προ Φόρων	485.544	1.259.173
Συντελεστής Φόρου	22%	22%
Αναμενόμενη Δαπάνη Φόρου	(106.820)	(277.018)

Επίδραση από μεταβολές φορολογικού συντελεστή	-	(5.022)
Λοιπές δαπάνες που δεν αναγνωρίζονται για έκπτωση	(83.887)	(45.484)
Λοιπά	(60.525)	45.213
Σύνολο φόρου	(251.231)	(282.310)

Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις

	31/12/2022	31/12/2021
Λογαριασμός εκκαθαρίσεως φόρων - τελών ετήσιας δηλώσεως φόρου εισοδήματος	249.011	286.128
Σύνολο	249.011	286.128

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

Για τις χρήσεις 2018, 2019, 2020 και 2021 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 2021, εάν και η διοίκηση δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν από αυτές που απεικονίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Για τη χρήση 2022 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 - 31/12/2022	01/01 - 31/12/2021
Παροχή υπηρεσιών	29.319.759	26.224.164
Σύνολο	29.319.759	26.224.164

25. Έξοδα ανά κατηγορία

	01/01 - 31/12/2022			
	Κόστος Πωλήσεων	Διοικητικά Έξοδα	Έξοδα διάθεσης	
Μισθοδοσία και λοιπές παροχές σε εργαζόμενους	9.551.251	1.454.922	-	11.006.173
Φόροι	291.468	3.059	-	294.527
Λοιπά Έξοδα	2.989.983	907.468	1.203	3.898.654
Αποσβέσεις	318.814	1.088.856	-	1.407.670
Αμοιβές επαγγελματιών & έξοδα νομικών	4.852.608	490.400	1.178	5.344.186
Εξωτερική ανάθεση λειτουργιών	5.597.587	440.768	19.168	6.057.523
Έξοδα εγκαταστάσεων	-	253.693	-	253.693
Έξοδα προβολής - διαφήμισης	140	800	56.044	56.984
Έξοδα ταξιδίων	83.958	81.225	-	165.183
Σύνολο	23.685.808	4.721.191	77.592	28.484.591

01/01 - 31/12/2021

	Κόστος Πωλήσεων	Διοικητικά Έξοδα	Έξοδα διάθεσης	Σύνολο
Μισθοδοσία και λοιπές παροχές σε εργαζόμενους	8.223.978	1.287.353	-	9.511.330
Φόροι	265.133	3.280	-	268.413
Λοιπά Έξοδα	2.346.156	1.070.685	360	3.417.202
Αποσβέσεις	351.087	802.587	-	1.153.674
Αμοιβές επαγγελματιών & έξοδα νομικών	4.186.047	351.816	-	4.537.863
Εξωτερική ανάθεση λειτουργιών	5.241.539	353.960	11.487	5.606.986
Έξοδα εγκαταστάσεων	-	164.222	-	164.222
Έξοδα προβολής - διαφήμισης	-	46.054	7.577	53.631
Έξοδα ταξιδίων	44.627	35.211	-	79.837
Σύνολο	20.658.567	4.115.168	19.425	24.793.159

26. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)

	01/01 - 31/12/2022	01/01 - 31/12/2021
Διάφορα λειτουργικά έσοδα		
Πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές	65	66
Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	36.066	9.665
Ενοίκια	12.719	8.866
Σύνολο	48.850	18.597
Διάφορα λειτουργικά έξοδα		
Πρόστιμα και προσαυξήσεις	(24.113)	(14.304)
Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	(7.885)	-
Χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές	(48)	362
Λοιπά έξοδα προηγούμενων χρήσεων	(79.064)	(19.566)
Σύνολο	(111.110)	(33.509)

27. Χρηματοοικονομικά έσοδα/έξοδα

	01/01 - 31/12/2022	01/01 - 31/12/2021
Χρηματοοικονομικά έσοδα		
Έσοδα τόκων	181	127
	181	127
Χρηματοοικονομικά έξοδα		
Έξοδα και τόκοι τραπεζικών δανείων	(51.209)	(36.549)
Προμήθειες εγγυητικών επιστολών και λοιπά συναφή τραπεζικά έξοδα	(236.337)	(120.499)
	(287.546)	(157.048)
Καθαρά χρηματοοικονομικά έξοδα	(287.365)	(156.921)

28. Παροχές προσωπικού

	01/01 - 31/12/2022	01/01 - 31/12/2021
Μισθοί, ημερομίσθια, & επιδόματα	9.356.198	8.148.272
Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης	1.586.890	1.297.164
Αποζημίωση απόλυσης	63.085	65.894
Σύνολο	11.006.173	9.511.330

29. Συνδεδεμένα μέρη

	Εμπορικές Υποχρεώσεις		Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	
	2022	2021	2022	2021
Υποχρεώσεις πληρωτέες σε συνδεδεμένα μέρη				
Μητρική	1.946.679	1.738.331	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	217.615	55.532	-	-
Σύνολο	2.164.294	1.793.864	-	-
	Εμπορικές Απαιτήσεις		Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις	
	2022	2021	2022	2021
Απαιτήσεις εισπρακτέες από συνδεδεμένα μέρη				
Μητρική	-	-	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	98.141	-	37.400	59.400
Σύνολο	98.141	-	37.400	59.400
	Πωλήσεις αγαθών και υπηρεσιών		Αγορές αγαθών και υπηρεσιών	
	2022	2021	2022	2021
Αγορές από/Πωλήσεις προς συνδεδεμένα μέρη				
Μητρική	656.060	744.990	3.045.382	1.906.884
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	96.503	120.000	818.505	424.911
Σύνολο	752.563	864.990	3.863.887	2.331.795
Αμοιβές μελών ΔΣ και Διευθυντικών στελεχών	2022	2021		
Μισθοί και άλλες παροχές σε εργαζόμενους	817.040	812.815		
Σύνολο	817.040	812.815		

30. Ενδεχόμενες απαιτήσεις - υποχρεώσεις

Η Εταιρεία την 31 Δεκεμβρίου 2022 είχε εν ισχύ εγγυητικές επιστολές ποσού € 3.715.291.

31. Γεγονότα μετά την ημερομηνία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

Δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα μετά την ημερομηνία κατάρτισης της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης.

Μαρούσι Αττικής, 05/04/2023

Ο Πρόεδρος του ΔΣ

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Για το Λογιστήριο

Άμαλλος Δημόκριτος

Βαρδαράματος Νικόλαος

Computax AE

ΑΦΜ 094306420, ΑΡ.Αδειας 85

Γκούμα Ισμήνη