

QUALCO

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

**Ετήσια Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου & Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με τα
Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς για τη χρήση που έληξε
31 Δεκεμβρίου 2023**

ΑΡ. ΓΕΜΗ: 002916401000

ΕΔΡΑ: Λ Κηφισίας 66, Μαρούσι, Τ.Κ. 151 25, ΑΤΤΙΚΗ

<http://www.qualco.eu/>

<u>Περιεχόμενα</u>	<u>Σελ.</u>
Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου	3
Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	11
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	13
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	14
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	15
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	16
Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων	17
1. Γενικές πληροφορίες	17
2. Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων	17
3. Σημαντικές λογιστικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές	27
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου	28
5. Ενσώματα πάγια	32
6. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	33
7. Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες	33
8. Αναβαλλόμενη φορολογία	34
9. Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού	35
10. Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	36
11. Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις	38
12. Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις	38
13. Τρέχουσες Φορολογικές Απαιτήσεις	38
14. Δεδουλευμένα έσοδα	39
15. Λοιπές απαιτήσεις	39
16. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	39
17. Στοιχεία ενεργητικού συμβάσεων	39
18. Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικά	40
19. Τραπεζικός δανεισμός	41
20. Υποχρεώσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων	42
21. Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	42
22. Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	44
23. Προμηθευτές και Λοιπές υποχρεώσεις	44
24. Λοιπές φορολογικές υποχρεώσεις	44
25. Έσοδα επόμενων χρήσεων	44
26. Λοιπές Υποχρεώσεις	44
27. Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις	45
28. Φόρος Εισοδήματος	45
29. Κύκλος εργασιών	45
30. Λειτουργικά έξοδα ανά κατηγορία	46
31. Λοιπά έσοδα/ Έξοδα & λοιπά κέρδη/ζημιές	46
32. Χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα	47
33. Παροχές στους εργαζομένους	47
34. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	47
35. Ενδεχόμενες απαιτήσεις – υποχρεώσεις	49
36. Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης	49

Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι

Σύμφωνα με τις αντίστοιχες προβλέψεις του Ν.4548/2018, υποβάλλουμε συνημμένα στην Τακτική Γενική Συνέλευση τις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 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) Τσακαλώτος Ορέστης, Πρόεδρος
- 2) Γεωργαντζής Μιλτιάδης, Διευθύνων Σύμβουλος
- 3) Ρέτζεκας Σπυρίδων, Μέλος Διοικ. Συμβουλίου
- 4) Άμαλλος Δημόκριτος, Μέλος Διοικ. Συμβουλίου
- 5) Κοντόπουλος Νικόλαος, Μέλος Διοικ. Συμβουλίου

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

Στην παρούσα έκθεση περιέχονται χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες της Εταιρείας «QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» (εφεξής η «Εταιρεία») για την χρήση 2023.

Απολογισμός της χρήσης

Η οικονομική θέση της Εταιρείας και η απόδοσή της κατά την περίοδο που έληξε την 31/12/2023 παρουσιάζεται στις επισυναπτόμενες καταστάσεις και λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες που επικρατούν στην Ελλάδα, κρίνεται ικανοποιητική. Τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της Εταιρείας είναι σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Διοίκησης.

Τα Ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας αυξήθηκαν από €35.585.930 το 2022 σε €46.867.333 το 2023 (αύξηση κατά €11.281.403 ή 32%). Η αύξηση αυτή οφείλεται στην σημαντική κερδοφορία της κλειόμενης χρήσης 2023 όπως αυτή παρουσιάζεται παρακάτω.

Αριθμοδείκτες

Η διοίκηση παραθέτει τους παρακάτω αριθμοδείκτες

	31/12/2023	31/12/2022
Κυκλοφ. Περιουσιακά Στοιχεία / Σύνολο Ενεργητικού	50,53%	56,10%
Κυκλοφ. Ενεργητικό / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	129,99%	138,89%
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Υποχρεώσεων	58,62%	50,19%
Ίδια Κεφάλαια / Πάγιο Ενεργητικό	107,95%	104,09%

Οι δύο πρώτοι δείκτες μετράνε 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 αυτάρκεια 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, Amortisation- κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων και συνολικών αποσβέσεων).

	Σημ.	01/01 - 31/12/2023	01/01 - 31/12/2022
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης		30.226.821	27.227.112
Αποτέλεσμα προς φόρων και τόκων (EBIT)			
Αποσβέσεις	5,6	7.015.950	5.875.503
Κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων συνολικών αποσβέσεων (EBITDA)		37.242.771	33.102.615

Η αύξηση του EBITDA στην τρέχουσα χρήση οφείλεται στην αύξηση του Κύκλου Εργασιών κατά €14.084.761 ή +12% σε σύγκριση με την προηγούμενη χρήση (Χρήση 2023:€131.813.758, Χρήση 2022: €117.728.997), συνέπεια αφενός της ανάληψης νέων έργων από την Εταιρεία αλλά και της βελτίωσης της απόδοσης των υφιστάμενων. Παράλληλα τα έξοδα λειτουργίας και το κόστος πωληθέντων αυξήθηκαν στην τρέχουσα χρήση συνολικά κατά €11.468.097 ή 12,4 % (Χρήση 2023: €103.975.652, Χρήση 2022: €92.507.555).

Επενδυτική στρατηγική (Έρευνα & Ανάπτυξη)

Το επενδυτικό πρόγραμμα της Εταιρείας περιλάμβανε δράσεις που αφορούν τόσο την ανάπτυξη νέων προϊόντων όσο και την επιχειρησιακή ανάπτυξη σε συγκεκριμένες αγορές.

Η Εταιρεία στην προσπάθεια της να εδραιώσει την θέση της στην αγορά των προϊόντων λογισμικού και υπηρεσιών έχει δώσει ιδιαίτερη προτεραιότητα στην έρευνα και την ανάπτυξη των νέων προϊόντων της.

Κατά την διάρκεια του έτους 2023 η Εταιρεία συνέχισε τις επενδύσεις της στην, καθιερωμένη στην αγορά, πλατφόρμα υπηρεσιών της «Qualco Collections and Recoveries» ενώ ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε και στην λύση «QUALCO Loan Manager», μια διαδικτυακή πλατφόρμα ειδικά σχεδιασμένη για να καλύπτει όλα τα στάδια της επεξεργασίας πιστώσεων, από την ενσωμάτωση χαρτοφυλακίου και την εκταμίευση δανείου έως τον τερματισμό και την αναδιάρθρωση, ενώ παράλληλα η λύση υποστηρίζει πλήρως τη διαχείριση της απόδοσης μη εξυπηρετούμενων και τερματισμένων χαρτοφυλακίων.

Συνολικά εντός του 2023 η Εταιρεία κεφαλαιοποίησε αμοιβές προσωπικού συνολικού ύψους €5,0 εκατ., δαπάνες οι οποίες αφορούν την ανάπτυξη νέου λογισμικού.

Ανασκόπηση σημαντικών γεγονότων που συνέβησαν στην χρήση

α. Έσοδα

Το 2023 ήταν μια ακόμη σημαντική χρονιά για την εξέλιξη της Εταιρείας, με σημαντική αύξηση συμβάσεων πελατών, τόσο στο εξωτερικό όσο και στην εγχώρια αγορά και την συνεπακόλουθη περαιτέρω αύξηση του κύκλου εργασιών της κατά 12% σε σύγκριση με την προηγούμενη χρήση. Επιπλέον η Εταιρεία συνέχισε την σχέση της ως Sub-Servicer της ΔΕΗ βάσει των δύο τιτλοποιήσεων που έχει πραγματοποιήσει η τελευταία.

Ο Ψηφιακός μετασχηματισμός αποτελεί ύψιστη προτεραιότητα για τους πελάτες της Εταιρείας σήμερα. Η Εταιρεία ανταποκρίνεται με την λύση QUALCO 360, ένα συνεχώς διευρυνόμενο «τεχνολογικό οικοσύστημα» που επιτρέπει στους συνεργάτες της να ανταποκρίνονται άμεσα στη συνεχώς μεταβαλλόμενη συμπεριφορά των πελατών τους, συνδυάζοντας predictive analytics και ένα ολοκληρωμένο σύστημα εξυπηρέτησης πολλαπλών καναλιών (Omnichannel).

β. Εξαγορές

Αξιοσημείωτη είναι η εκπόνηση στρατηγικής εξαγορών από την Εταιρεία, με σκοπό τόσο την διεύρυνση των προσφερόμενων λύσεων στους πελάτες, όσο και την είσοδο σε νέες αγορές. Κατά τη χρήση 2023 συνεχίστηκε το πρόγραμμα εξαγορών η συνεισφορά των οποίων αναμένεται να είναι ιδιαίτερα εμφανής εντός του έτους 2024. Πιο συγκεκριμένα:

Στις 3 Μαρτίου 2023 η Εταιρεία απέκτησε ποσοστό 51% των μετοχών της εταιρείας A.I. Synthetica Solutions Limited έναντι συνολικού τιμήματος αγοράς 2,66 εκατ. ευρώ. Η Synthetica σχεδιάζει, παράγει και εγκαθιστά λύσεις λογισμικού που συνδέονται με τους τομείς της τεχνητής νοημοσύνης, της μηχανικής μάθησης και του διαδικτύου των πραγμάτων (IoT). Με

τη συναλλαγή αυτή η Εταιρεία στοχεύει να επεκτείνει το τεχνολογικό της αποτύπωμα και με αυτόν τον τρόπο να εισέλθει σε νέους επιχειρηματικούς κλάδους καθώς και να διαφοροποιήσει περαιτέρω τις δικές της πηγές εσόδων αλλά και του Ομίλου Qualco στον οποίο ανήκει.

Στις 22 Μαρτίου 2023 η Εταιρεία απέκτησε το 30% των μετοχών της εταιρείας Indice A.E. έναντι τιμήματος 1,8 εκατ. ευρώ. Η Indice S.A. έχει αναπτύξει μια πλατφόρμα ψηφιακής ενεργοποίησης και ειδικεύεται στο σχεδιασμό, την ανάπτυξη και τη διανομή προϊόντων και εφαρμογών λογισμικού με έμφαση στον τομέα της διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων και απαιτήσεων. Με τη συναλλαγή αυτή η Εταιρεία στοχεύει να επεκτείνει το προϊόντικό της χαρτοφυλάκιο αλλά και να χρησιμοποιήσει επίσης την τεχνογνωσία της Indice για την υλοποίηση νέων επιχειρηματικών κλάδων στην Εταιρεία και στον όμιλο Qualco.

Διαχείριση κινδύνων

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.

i) Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας διατηρείται σε χαμηλά επίπεδα διατηρώντας επαρκή διαθέσιμα και επαρκή πιστωτικά όρια με τις συνεργαζόμενες τράπεζες.

Η πολιτική της Εταιρείας είναι να ελαχιστοποιήσει την έκθεσή της στον κίνδυνο ταμειακών ροών επιτοκίου όσον αφορά τη μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση. Οι μακροπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις είναι συνήθως με κυμαινόμενο επιτόκιο βασισμένο στο Euribor.

Αναφορικά με τα επιτόκια, η διοίκηση πιστεύει ότι αυτά που καταβάλλονται σε σχέση με τα συναφθέντα δάνεια ισοδυναμούν με τα τρέχοντα εύλογα επιτόκια της αγοράς και συνεπώς, δεν διαφέρει η αξία τους από την αξία στην οποία απεικονίζονται οι υποχρεώσεις αυτές.

ii) Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος προκύπτει λόγω των συναλλαγών σε ξένο νόμισμα. Η Εταιρεία έχει εμπορικές δραστηριότητες με εταιρείες του εξωτερικού, και κατά συνέπεια, είναι ουσιαστικά εκτεθειμένη σε κίνδυνο συναλλαγματικών ισοτιμιών, αν και το μεγαλύτερο μέρος των συναλλαγών της γίνεται σε Ευρώ (€).

Συγκεκριμένα, ο συναλλαγματικός κίνδυνος προκύπτει περιστασιακά, κυρίως όταν προκύπτουν αμοιβές συμβούλων, καθώς και έξοδα έργων που διενεργούνται σε ξένα νομίσματα. Η Εταιρεία ελέγχει και αξιολογεί σε περιοδική βάση, ξεχωριστά αλλά και συνδυαστικά την έκθεσή της σε συναλλαγματικό κίνδυνο και θα χρησιμοποιήσει παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα εάν απαιτηθεί για τη διαχείρισή του.

iii) 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.

iv) Κίνδυνος τεχνολογικών εξελίξεων

Οι τεχνολογικές εξελίξεις στην τεχνολογία παραγωγής λογισμικού και τα λειτουργικά συστήματα, υπό συνθήκες, μπορεί να επηρεάσουν μία Εταιρεία παραγωγής λογισμικού. Η συνεχής αναβάθμιση των προϊόντων στα τελευταία τεχνολογικά περιβάλλοντα είναι σημαντικός παράγοντας ανταγωνιστικότητας της Εταιρείας. Η Εταιρεία δεν εκτιμά ότι για τα αμέσως

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ**Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση****της 31 Δεκεμβρίου 2023***(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)*

επόμενα χρόνια τίθεται τέτοιος κίνδυνος, αφού τα προϊόντα της είναι ανεπτυγμένα μάλιστα αυτό συνιστά ισχυρό στοιχείο της ανταγωνιστικότητάς της που την διαφοροποιεί στην αγορά.

Σε κάθε περίπτωση η Εταιρεία παρακολουθεί στενά τις τεχνολογικές εξελίξεις προσαρμόζει αντίστοιχα τα προϊόντα της.

Οι κίνδυνοι της Εταιρείας και η διαχείριση τους αναφέρονται αναλυτικά στην παράγραφο 4 των Οικονομικών καταστάσεων.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Τα συνδεδεμένα μέρη της Εταιρείας είναι τα παρακάτω:

Μητρική: Qualco Holdco Limited (UK)

Το 100% της Qualco SA κατέχεται από την Qualco Holdco Limited (UK).

Θυγατρικές:

Επωνυμία	Έδρα	% Συμμετοχής	
		31/12/2023	31/12/2022
QQuant Master Servicer SA	Ελλάδα	100,00%	100,00%
Qualco (UK) Limited	Ηνωμένο Βασίλειο	93,75%	93,75%
Qualco CY Ltd	Κύπρος	100,00%	100,00%
Qualco SAS	Γαλλία	0,4%	0,4%
Daedalus Technologies FZE	Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα	100,00%	100,00%
A.I. Synthetica Solutions Limited	Κύπρος	51,00%	0,00%

Συγγενείς:

Επωνυμία	Έδρα	% Συμμετοχής	
		31/12/2023	31/12/2022
Clever Services AE	Ελλάδα	30,00%	15,00%
PQH Εννιαία Ειδική Εκκαθάριση ΑΕ	Ελλάδα	33,33%	33,33%
CNL ΑΕΔΟΕΕ	Ελλάδα	23,08%	20%
Indice AE	Ελλάδα	30,00%	0%

Οι συναλλαγές της Εταιρείας με συνδεδεμένα μέρη αναλύονται ως κατωτέρω:

Υποχρεώσεις πληρωτέες σε συνδεδεμένα μέρη	Εμπορικές Υποχρεώσεις		Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	
	2023	2022	2023	2022
Qualco Holdco Limited (UK)	-	-	32	32
Qualco (UK) Limited	140.021	482.387	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	92.551	135.341	-	-
Σύνολο	232.572	617.728	32	32

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2023
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Απαιτήσεις εισπρακτέες από συνδεδεμένα μέρη	Εμπορικές Απαιτήσεις		Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις	
	2023	2022	2023	2022
Qualco Holdco Limited (UK)	75.276	29.657	1.791.037	2.765.529
Qualco (UK) Limited	530.081	511.499	1.207.120	787.823
Qualco France	355.787	390.924	-	-
Qualco Cyprus Ltd	-	21.000	68.000	21.000
QQuant Master Servicer SA	6.073.133	1.946.680	10.000	-
Qualco Fin Limited	-	-	-	209.540
CNL ΑΕΔΟΕΕ	-	-	420.000	420.000
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	496.752	341.546	182.058	171.838
Σύνολο	7.531.029	3.241.306	3.678.215	4.375.730

Αγορές από/Πωλήσεις προς συνδεδεμένα μέρη	Πωλήσεις αγαθών και υπηρεσιών		Αγορές αγαθών και υπηρεσιών	
	2023	2022	2023	2022
Qualco Holdco Limited	120.189	344.380	-	-
Qualco (UK) Limited	136.151	108.800	2.939.695	1.965.881
Qualco France	128.346	99.171	-	-
QQuant Master Servicer SA	4.434.793	2.968.794	620.179	656.060
PQH Εννιαία Ειδική Εκκαθάριση ΑΕ	3.206.633	1.365.073	-	-
Qualco Fin Limited	-	763.052	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	288.960	518.680	2.309.612	1.558.568
Σύνολο	8.315.071	6.167.949	5.869.486	4.180.509

Αμοιβές μελών ΔΣ και Διευθυντικών στελεχών	2023	2022
Μισθοί και άλλες παροχές σε εργαζόμενους	2.577.495	2.569.614
Σύνολο	2.577.495	2.569.614

Μερίσματα - Προμερίσματα	2023	2022
Απαίτηση Qualco Holdco Limited (UK)	0,00	0,00
Υποχρέωση Qualco Holdco Limited (UK)	0,00	600.000

Περιβαλλοντικά και εργασιακά θέματα

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 Qualco, καθορίζοντας σε μεγάλο βαθμό τη βιώσιμη επιχειρηματική της δράση. Η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη αφορά στον τρόπο με τον οποίο επιτυγχάνουμε τους στόχους μας και αξιοποιούμε τα επιχειρηματικά μας κίνητρα, λειτουργώντας με τρόπο που αντανάκλα τις αξίες της Εταιρείας σε τομείς, που περιλαμβάνουν την αγορά, τους εργαζόμενους, τους καταναλωτές, την κοινωνία και το περιβάλλον.

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

Η φιλοσοφία της Κοινωνικής Ευθύνης καλύπτει σε όλες τις χώρες που δραστηριοποιείται η Qualco τρεις βασικούς στρατηγικούς άξονες. Αρχικά, συμπεριλαμβάνει όλες τις ενέργειες και πρωτοβουλίες που μας διαφοροποιούν από τον ανταγωνισμό. Έπειτα, περιλαμβάνει πρωτοβουλίες που στηρίζουν τις τοπικές κοινότητες, τους φορείς και τους ανθρώπους που έχουν πραγματικά ανάγκη. Αυτός είναι και ο δεύτερος στρατηγικός μας άξονας. Τέλος, ο τρίτος άξονας της στρατηγικής μας είναι άρρηκτα συνδεδεμένος με τη δυνατότητα συμμετοχής των εργαζομένων σε όλες τις ενέργειες και δραστηριότητες.

Περιβαλλοντικά Θέματα

Η Qualco έχει επιδείξει όλο αυτό το διάστημα το σεβασμό προς το περιβάλλον, οπότε και ιεραρχείται πολύ υψηλά στον κώδικα ηθικής που διέπει το σύνολο των εργασιών μας.

Η λειτουργία μας εναρμονίζεται με όλους του κανονισμούς – νομοθεσίες ορθής περιβαλλοντικής πρακτικής, και παράλληλα υποστηρίζουμε τοπικές και διεθνείς περιβαλλοντικές ενέργειες και πρωτοβουλίες με τη συμμετοχή ή την ενθάρρυνση συμμετοχής σε αυτές με σκοπό την αειφόρο ανάπτυξη.

Εργασιακά Θέματα

Στην Εταιρεία κατά την 31/12/2023 απασχολούνταν 602 εργαζόμενοι. Με πλήρη επίγνωση των οικονομικών συνθηκών που επικρατούν αναγνωρίζουμε ότι το ανθρώπινο δυναμικό μας αποτελεί το σημαντικότερο περιουσιακό μας στοιχείο και το βασικότερο παράγοντα επίτευξης των στρατηγικών μας στόχων.

Μέσα από διαφανή και αξιοκρατικά πλαίσια επιλογής και αξιολόγησης της απόδοσης και επιβράβευσης του ανθρώπινου δυναμικού μας και ένα πλέγμα κατάλληλων διαδικασιών και ορθολογικών δομών οργάνωσης η Εταιρεία στοχεύει στην επίτευξη των στόχων της. Οι ευκαιρίες εξέλιξης και ανέλιξης αποτελούν μέρος της ανθρωποκεντρικής μας φιλοσοφίας.

Τέλος, μέσα από την εφαρμογή δομημένων επικοινωνιακών πολιτικών μεταξύ ιεραρχικών επιπέδων εδραιώνουμε την εμπιστοσύνη μεταξύ των μελών της.

Ίσες ευκαιρίες

Τα στελέχη, οι εργαζόμενοι και οι συνεργάτες της Εταιρείας συμπεριφέρονται με σεβασμό προς τους συναδέλφους και κάθε συναλλασσόμενο της Εταιρείας και συμμορφώνονται πλήρως με τη νομοθεσία περί παροχής ίσων ευκαιριών. Μορφές παρενόχλησης σε βάρος οποιουδήποτε εργαζόμενου ή τρίτου συναλλασσόμενου με την Εταιρεία δεν είναι αποδεκτές.

Η αξία, τα προσόντα και η απόδοση των ατόμων συνιστούν τους βασικούς λόγους ανάθεσης πιο σύνθετων και απαιτητικών ρόλων του οργανογράμματος, ενώ χαρακτηριστικά που σχετίζονται με το φύλο, την ηλικία, τη θρησκεία, την καταγωγή, το χρώμα, ή τις πεποιθήσεις των υποψηφίων δεν αποτελούν λόγους προτίμησής τους ή αποκλεισμού τους έναντι συνυποψηφίων τους.

Υγιεινή και ασφάλεια προσωπικού

Η Εταιρεία στα πλαίσια της διαφύλαξης της ασφάλειας και της υγείας των εργαζομένων, έχει ορίσει Τεχνικό Ασφάλειας και Ιατρό Εργασίας, προκειμένου να διερευνώνται πιθανοί κίνδυνοι που υπάρχουν στους χώρους εργασίας και να προτείνονται μέτρα αποφυγής τους. Η προστασία της υγείας και της ασφάλειας σε όλους τους τομείς δραστηριοποίησης συνιστούν ζητήματα ύψιστης σημασίας και προτεραιότητας. Η Εταιρεία μεριμνά για τη δημιουργία εργασιακού περιβάλλοντος με συνθήκες ικανές και ευχάριστες για εργασία. Τα κριτήρια που έχουν τεθεί για τη διασφάλιση της υγιεινής και της ασφάλειας στους χώρους εργασίας είναι ιδιαίτερα υψηλά.

Κοινωνία

Η Εταιρεία φροντίζει για την εφαρμογή ελάχιστων κοινωνικών προδιαγραφών και αποσκοπεί στη συνεχή βελτίωσή τους. Οι ελάχιστες αυτές κοινωνικές προδιαγραφές συνιστούν θεμέλια της λειτουργίας της:

- Ανθρώπινης αξιοπρέπειας
- Τήρησης νομοθετικών διατάξεων
- Απαγόρευσης εργασίας ανηλίκων
- Απαγόρευσης καταναγκαστικής εργασίας και πειθαρχικών μέτρων
- Ελευθερίας οργάνωσης και συγκέντρωσης
- Περιβαλλοντικής προστασίας

Η εφαρμογή και η παρακολούθηση των προαναφερόμενων κοινωνικών προδιαγραφών πραγματοποιείται μέσω ενδοεπιχειρησιακής στρατηγικής κοινωνικής υπευθυνότητας και ανάλογης ενδοεπιχειρησιακής διαδικασίας. Δεν επιτρέπεται η τιμωρία ή η μειονεκτική μεταχείριση εργαζομένων που καταγγέλλουν τέτοιου παραβάσεις αναφορικά με τις κοινωνικές αυτές προδιαγραφές.

Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη

Το ύψος των ανεκτέλεστων ήδη αναληφθέντων έργων αποτελεί τη βάση για περαιτέρω ανάπτυξη το 2024 για την Εταιρεία. Τους ρυθμούς ανάπτυξης ενισχύουν και τα έσοδα προϊόντων κι υπηρεσιών από τη διαρκώς διευρυνόμενη αριθμητικά και ποιοτικά εγκατεστημένη βάση πολύ μεγάλων και μεσαίων πελατών.

Ενόψει του έντονα εξαγωγικού προσανατολισμού της Εταιρείας, οι προοπτικές, τα αποτελέσματα και η πορεία για την τρέχουσα χρήση 2024, τελούν σε άμεση συνάρτηση με την κατάσταση που επικρατεί αφενός μεν στην εγχώρια αφετέρου δε στην παγκόσμια οικονομία και αγορά, χωρίς ωστόσο να παραβλέπονται οι δυσμενείς συνθήκες που εξακολουθούν να επικρατούν στην εγχώρια οικονομία, μολονότι υπάρχουν ενδείξεις ότι μετά από μια πολυετή περίοδο ύφεσης, επιχειρείται επιστροφή στην ανάπτυξη, βελτίωση των συνθηκών λειτουργίας των επιχειρήσεων και αύξηση των επιχειρηματικών επενδύσεων ενώ έχει καλλιεργηθεί η ελπίδα ότι το τέλος της δημοσιονομικής επιτήρησης δύναται να αποτελέσει αφετηρία ανάπτυξης και να επιτρέψει την επάνοδο στην ομαλότητα.

Σε κάθε περίπτωση, παρόλο που οι εξελίξεις δεν μπορούν να προβλεφθούν με βεβαιότητα και οποιαδήποτε εκτίμηση ως προς την εξέλιξη και την πορεία των δραστηριοτήτων και οικονομικών μεγεθών θα ήταν επισφαλής, καθόσον η συναλλακτική δραστηριότητα δεν έχει αποκατασταθεί, η Διοίκηση της Εταιρείας, έχοντας ενισχύσει την εξωστρέφειά της, θα επικεντρώσει τις προσπάθειές της στα μερίδια αγοράς που εκτιμάται ότι θα προκύψουν:

- από την περαιτέρω ενίσχυση της δραστηριοποίησής της στο εξωτερικό,
- από την συνεισφορά του νέου και εξειδικευμένου προσωπικού,
- από την ανάπτυξη και παρουσίαση νέων λειτουργιών και καινοτόμων προϊόντων στην εγχώρια και διεθνή αγορά,
- από την στοχευμένη προσέγγιση νέων έργων και ιδίως σύνθετων έργων πληροφορικής και
- από τη συνεχιζόμενη αναζήτηση νέων ευκαιριών για επενδύσεις που θα βοηθήσουν στην περαιτέρω ανάπτυξη.

Η ευελιξία της εσωτερικής δομής και οργάνωσης που έχει ήδη δημιουργηθεί από την Εταιρεία επιτρέπει να προσαρμόζεται με μεγαλύτερη ταχύτητα και αποτελεσματικότητα στις νέες διαμορφούμενες συνθήκες της αγοράς, ώστε ν' αξιοποιήσει αποτελεσματικά, εφόσον παρουσιασθούν, ουσιαστικές ευκαιρίες ανάπτυξης.

Επιπλέον, η ανάπτυξη των εργασιών της Εταιρείας σε κλάδους με υψηλή προστιθέμενη αξία, αναμένεται να επιδράσουν ευεργετικά στα περιθώρια κέρδους, και στα οικονομικά μεγέθη.

Η Εταιρεία ενισχύει συστηματικά την παρουσία της και τις δραστηριότητές της στις αγορές με σκοπό την πλέον ολοκληρωμένη κάλυψη και εξυπηρέτηση των αναγκών του τραπεζικού και επενδυτικού τομέα, στον οποίο και διαθέτει σημαντική εξειδίκευση.

Η Εταιρεία ακολουθεί το πλάνο της, να συμβάλει με την τεχνολογία της στην ανάπτυξη των δραστηριοτήτων των πελατών της. Επενδύει συνεχώς ένα σημαντικό μέρος των ετήσιων εσόδων της για να βελτιώσει το κύριο λογισμικό που προσφέρει στους πελάτες της, το QUALCO 360, και να αναπτυχθεί σε τομείς όπως cloud deployment, explainable AI, και προστιθέμενης αξίας advanced data services. Τέλος, κατά το 2024 συνεχίζεται η διαχείριση των τιτλοποιημένων και μη απαιτήσεων του χαρτοφυλακίου της ΔΕΗ.

Γεγονότα μετά την ημερομηνία της κατάστασης Οικονομικής Θέσης

Στις 8 Μαρτίου 2024 η Εταιρεία υπέγραψε σύμβαση μακροπρόθεσμου ομολογιακού δανείου για δάνειο που χρηματοδοτείται από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας ("ΤΑΑ") και με αναδόχους το Ελληνικό Δημόσιο (Δάνειο ΤΑΑ) καθώς και την Τράπεζα Πειραιώς και την τράπεζα Optima (Δάνειο Συγχρηματοδότησης). Το δάνειο είναι συνολικού ύψους €30 εκατ., αναμένεται να εκταμιευθεί σταδιακά στα έτη 2024 έως και 2026, έχει διάρκεια αποπληρωμής 13 χρόνια και προορίζεται να χρηματοδοτήσει τις συνεχείς επενδύσεις της Qualco ΑΕ που εμπίπτουν στους πυλώνες του Ψηφιακού Μετασχηματισμού και της καινοτομίας και έρευνας – ανάπτυξης.

Στις 16 Απριλίου 2024 η Qualco ΑΕ απέκτησε ποσοστό 50,1% στην εταιρεία d.d.Synergy Hellas S.A. έναντι τιμήματος αγοράς €5,0 εκατ. Η d.d. Synergy Hellas S.A. είναι Gold Partner της SAP στην Ελλάδα, με εξειδίκευση σε ολοκληρωμένες λύσεις hardware και software και διαθέτει τεχνογνωσία άνω των δύο δεκαετιών. Με αυτή τη στρατηγική εξαγορά η Εταιρεία και ο Όμιλος Qualco στον οποίο ανήκει στοχεύουν να διευρύνουν ακόμη περαιτέρω τις προσφορές υπηρεσιών τους και να διευρύνουν την πελατειακή τους βάση.

Στις 28 Ιουνίου 2024 η Qualco ΑΕ απέκτησε ποσοστό 70% στην εταιρεία Middle Office Services ΑΕ έναντι τιμήματος αγοράς 0,8 εκατ. Η Middle Office Services ΑΕ παρέχει εξειδικευμένες υπηρεσίες για την αποτελεσματική διαχείριση και παρακολούθηση εταιρικών χαρτοφυλακίων δανείων. Η συνεργασία σηματοδοτεί την ίδρυση της Μονάδας Εξωτερικής Ανάθεσης Επιχειρηματικών Διαδικασιών εντός του Ομίλου Qualco, η οποία θα απευθύνεται σε τράπεζες, εταιρείες διαχείρισης χαρτοφυλακίων και επιχειρήσεις κοινής ωφέλειας. Αυτές οι νέες υπηρεσίες θα επιτρέψουν στους πελάτες του οργανισμού να επικεντρωθούν στην επιχειρηματική ανάπτυξη μέσω αυτοματοποιημένων διαδικασιών και πρόσβασης σε προηγμένες τεχνολογίες, παράλληλα με τη βελτιστοποίηση πόρων και κόστους.

Στις 23 Ιουλίου 2024 η Qualco ΑΕ προχώρησε σε συνεργασία με την Εθνική Τράπεζα στην σύσταση εταιρείας με αντικείμενο της λειτουργία διαδικτυακής πλατφόρμας διαχείρισης ακινήτων. Η νέα εταιρεία ονομάζεται Real Estate Transactions & Integrated Solutions Platform ΑΕ, (διακριτικό τίτλος: UNIKO ΑΕ). Στην νέα εταιρεία η Qualco ΑΕ συμμετέχει με 51%. Σκοπός και αντικείμενο της νέα εταιρείας είναι ο σχεδιασμός, συντήρηση, ανάπτυξη, διαχείριση και εκμετάλλευση διαδικτυακής πλατφόρμας, με σκοπό ιδίως την ανάρτηση δεδομένων σχετικών με ακίνητα που προορίζονται ενδεικτικά προς πώληση, εκμίσθωση και εν γένει πάσης φύσεως πράξη διαχείρισης ή αξιοποίησης ακινήτων, και συναφείς υπηρεσίες. Επίσης στον σκοπό της νέας εταιρείας περιλαμβάνεται και η παροχή υπηρεσιών μεσιτείας επί ακινήτων, εκτεινόμενων τόσο στην υπόδειξη ευκαιριών όσο και στη μεσολάβηση για τη σύναψη συμβάσεων σχετικών με ακίνητα, καθώς και η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών στον τομέα των ακινήτων και κτηματομεσιτικών εργασιών γενικά καθώς και η παροχή εν γένει υποστηρικτικών και συμπληρωματικών – τεχνικών και μη – εργασιών.

Ακριβές αντίγραφο από τα πρακτικά του Δ.Σ.

Μαρούσι Αττικής, 6 Σεπτεμβρίου 2024

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Τσακαλώτος Ορέστης

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας QUALCO ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας QUALCO ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2023, την κατάσταση συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας QUALCO ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

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

Ευθύνες της διοίκησης επί των οικονομικών καταστάσεων

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

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

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2023.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την εταιρεία QUALCO ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 09/09/2024

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Χριστίνα Τσιρώνη

A.M. Σ.Ο.Ε.Λ. 36671



Grant Thornton

Ορκωτοί Ελεγκτές Συμβουλευτικές Επιχειρήσεων
Α. Καπυγιάννη 58, 115 25 Αθήνα
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 127

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

	Σημ.	31/12/2023	31/12/2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό			
Ενσώματα Πάγια	5	14.975.278	8.504.343
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	6	13.063.270	9.301.795
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες	7	13.474.121	6.068.784
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	8	-	222.272
Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού	9	15.376.053	16.380.007
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	10	5.238.599	5.716.991
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	11	613.183	556.850
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		62.740.504	46.751.042
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Αποθέματα		58.474	-
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	12	18.738.924	12.272.149
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	13	5.073.042	5.469.017
Δεδουλευμένα έσοδα	14	10.980.391	10.519.696
Βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	10	4.828.891	13.515.258
Στοιχεία ενεργητικού συμβάσεων	17	3.959.516	-
Λοιπές απαιτήσεις	15	2.726.044	2.945.027
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	16	17.713.696	15.018.080
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		64.078.978	59.739.227
Σύνολο ενεργητικού		126.819.483	106.490.268
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο και υπέρ το άρτιο	18	7.239.363	7.239.363
Λοιπά αποθεματικά	18	1.549.446	2.705.332
Αποτελέσματα εις νέον		38.078.525	25.641.236
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		46.867.333	35.585.930
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Δάνεια μακροπρόθεσμα	19	16.041.327	12.824.574
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων	20	13.503.807	14.646.322
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	8	499.826	-
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	21	583.802	394.277
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	22	28.501	28.501
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		30.657.262	27.893.674
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	23	8.751.439	7.994.692
Βραχυπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις	20	13.435.146	6.411.547
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων	21	2.922.995	2.494.941
Λοιπές φορολογικές υποχρεώσεις	24	1.356.919	1.149.266
Έσοδα επομένων χρήσεων	25	2.435.396	2.032.893
Λοιπές υποχρεώσεις	26	12.190.422	12.851.656
Μερίσματα πληρωτέα	36	-	600.000
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	27	8.202.570	9.475.671
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		49.294.887	43.010.665
Σύνολο υποχρεώσεων		79.952.150	70.904.338
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		126.819.483	106.490.268

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

	01/01 - 31/12/2023	01/01 - 31/12/2022
Σημ.		
Κύκλος εργασιών	29 131.813.758	117.728.997
Κόστος πωληθέντων	30 (58.598.338)	(52.259.066)
Μικτό Κέρδος	73.215.421	65.469.931
Έξοδα διάθεσης		
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	30 (25.329.708)	(20.803.482)
Έξοδα διάθεσης	30 (20.047.606)	(19.445.007)
Λοιπά έσοδα	31 2.637.734	2.347.603
Λοιπά έξοδα	31 (249.019)	(341.933)
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης	30.226.821	27.227.112
Χρηματοοικονομικά έσοδα	32 378.923	776.590
Χρηματοοικονομικά έξοδα	32 (2.538.052)	(2.112.383)
Χρηματοοικονομικά έξοδα - καθαρά	(2.159.129)	(1.335.794)
Κέρδη προ φόρων	28.067.692	25.891.318
Φόρος εισοδήματος	28 (6.975.740)	(6.111.984)
Κέρδη χρήσης	21.091.952	19.779.334
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης:		
Στοιχεία που δεν θα μετακινηθούν αργότερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων		
Αναλογιστικά Κέρδη/(Ζημίες)	21 15.549	3.729
Αναβαλλόμενος φόρος αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)	(3.421)	(820)
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία	227.337	
Αναβαλλόμενος φόρος αποτίμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία	(50.014)	
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης	189.451	2.909
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης μετά φόρων	21.281.403	19.782.243

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Μετοχικό κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσμα α εις νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022	849.213	6.390.150	2.578.472	17.565.534	27.383.369
Καθαρά κέρδη χρήσης	-	-	-	19.779.334	19.779.334
Επανεκτίμηση υποχρεώσεων παροχών προσωπικού	-	-	3.729	-	3.729
Αναβαλλόμενος φόρος επί της επανεκτίμησης	-	-	(820)	-	(820)
της υποχρέωσης παροχών προσωπικού					
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης	-	-	2.909	19.779.334	19.782.243
Μεταφορά από αποθεματικά			123.951	(123.951)	-
Μεταβολή λόγω απορρόφησης θυγατρικής				420.318	420.318
Διανομή μερίσματος				(12.000.000)	(12.000.000)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022	849.213	6.390.150	2.705.331	25.641.236	35.585.930
	Μετοχικό κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσμα α εις νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023	849.213	6.390.150	2.705.331	25.641.236	35.585.930
Καθαρά κέρδη χρήσης	-	-	-	21.091.952	21.091.952
Επανεκτίμηση υποχρεώσεων παροχών προσωπικού	-	-	15.549	-	15.549
Αναβαλλόμενος φόρος επί της επανεκτίμησης			(3.421)		(3.421)
της υποχρέωσης παροχών προσωπικού					
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης	-	-	12.128	21.091.952	21.104.080
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου					-
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου					-
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία	-	-	227.337	-	227.337
Αναβαλλόμενος φόρος αποτίμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία			(50.014)		(50.014)
Μεταφορά από αποθεματικά χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία	-	-	(1.345.337)	1.345.337	-
Διανομή μερίσματος	-	-	-	(10.000.000)	(10.000.000)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023	849.213	6.390.150	1.549.446	38.078.525	46.867.333

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	01/01 - 31/12/2023	01/01 - 31/12/2022
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	28.067.692	25.891.318
Προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	1.752.214	1.279.469
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης στοιχείων ενεργητικού	3.045.155	2.495.846
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	2.218.581	2.384.536
Μεταβολή σε Προβλέψεις, συνταξιοδοτικά αποθεματικά και επιχορηγήσεις	190.760	84.478
Έσοδα τόκων	(378.923)	(776.590)
Έξοδα τόκων	2.538.052	2.112.383
Αποτελέσματα (έσοδα, έξοδα, κέρδη και ζημίες) επενδυτικής δραστηριότητας		45.075
Απομείωση στοιχείων ενεργητικού και λοιπών επενδύσεων		100.000
	37.433.531	33.616.516
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης		
Μείωση / (Αύξηση) αποθεμάτων	(58.474)	-
Μείωση / (Αύξηση) εμπορικών και λοιπών απαιτήσεων	(11.075.000)	(5.921.501)
Μείωση / (Αύξηση) δουλευμένων εσόδων	(460.696)	(724.011)
Αύξηση / (Μείωση) εμπορικών και λοιπών υποχρεώσεων	565.405	(1.285.250)
Αύξηση / (Μείωση) εσόδων επομένων χρήσεων	402.503	114.274
Αύξηση / (Μείωση) δουλευμένων εξόδων	(661.233)	2.650.957
(Μείωση) / αύξηση λοιπών φορολογικών υποχρεώσεων	(4.911.303)	457.909
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	21.234.733	28.908.895
Φόρος εισοδήματος	(2.961.048)	(6.720.356)
Ταμειακές εκροές από λειτουργικές δραστηριότητες	18.273.685	22.188.539
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(7.911.904)	(3.876.953)
Αγορές άυλων στοιχείων ενεργητικού	(5.001.572)	(5.310.874)
(Απόκτηση)/ Πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων σε εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	(20.462)	(1.578.704)
(Απόκτηση)/ Πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(44.078)	(85.369)
Απόκτηση/ Πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων	1.832.132	(2.982.132)
Απόκτηση Θυγατρικής και Συγγενών	(5.310.000)	-
Τόκοι που εισπράχθηκαν	56.525	6.953
Καθαρές ταμειακές εκροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(16.399.359)	(13.827.079)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Δάνεια αναληφθέντα	15.700.000	4.000.000
Αποπληρωμές δανείων	(5.530.910)	(4.060.608)
Αποπληρωμές Μισθώσεων	(3.592.064)	(2.965.502)
Δάνεια σε συνδεδεμένα μέρη	(439.297)	(151.000)
Αποπληρωμή κεφαλαίου δανείων από συνδεδεμένα μέρη	1.274.540	5.803.738
Δάνεια χορηγηθέντα	(4.260.348)	(2.000.000)
Αποπληρωμή κεφαλαίου δανείων	9.035.473	1.031.536
Καταβληθέντες τόκοι	(1.366.102)	(732.546)
Πληρωμή διανεμηθέντων κερδών	(10.000.000)	(12.000.000)
Καθαρές ταμειακές εκροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	821.291	(11.074.381)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	2.695.616	(2.712.921)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	15.018.080	17.286.456
Ταμειακά διαθέσιμα απορροφούμενων εταιρειών	-	444.545
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	17.713.696	15.018.080

Οι σημειώσεις στις σελίδες 18 έως 51 αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις ετήσιες εταιρικές οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας με την επωνυμία «QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» (εφεξής «Qualco» ή «Εταιρεία»).

Η Εταιρεία «QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» ιδρύθηκε στην Ελλάδα το 1998.

Εδρεύει στην οδό Κηφισίας 66, Μαρούσι, ΤΚ 15125, Αττική με ΑΦΜ 094503426 και αριθμό ΓΕΜΗ 002916401000.

Οι κύριες δραστηριότητες της Εταιρείας είναι α) η ανάπτυξη, διάθεση και υποστήριξη προηγμένων Προϊόντων Λογισμικού και επιχειρηματικών λύσεων για τον ευρύτερο χρηματοοικονομικό και κατασκευαστικό τομέα, β) η παροχή ευρείας γκάμας υπηρεσιών που αφορούν Τεχνολογικές Υποδομές Πληροφορικής (IT Infrastructures), γ) ο σχεδιασμός, υλοποίηση και υποστήριξη σύνθετων συστημάτων με σκοπό την αποτελεσματικότητα και την ανάπτυξη τεχνογνωσίας (Business Intelligence) και πληροφόρησης της διοίκησης (MIS), δ) ο σχεδιασμός και υλοποίηση κρίσιμων (mission-critical), εξειδικευμένων (line-offbusiness) Έργων Πληροφορικής μεγάλης κλίμακας και ε) ο σχεδιασμός και υλοποίηση μεθόδων υπολογισμού κινδύνου.

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

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

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας για τη χρήση 31^{ης} Δεκεμβρίου 2023 ενσωματώνονται με την μέθοδο της ολικής ενοποίησης στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Qualco Holdco Ltd με έδρα την Αγγλία.

Οι οικονομικές αυτές καταστάσεις έχουν εγκριθεί προς δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στις 6 Σεπτεμβρίου 2024 και τελούν υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

2. Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων

2.1 Βάση σύνταξης

Οι παρούσες ετήσιες εταιρικές οικονομικές καταστάσεις της QUALCO AE της 31ης Δεκεμβρίου 2023, που καλύπτουν την περίοδο 01/01/2023 – 31/12/2023, 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 του Ομίλου 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 31/12/2023 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 Αλλαγές σε Λογιστικές Αρχές

2.2.1 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 01/01/2023 ή μεταγενέστερα.

- **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. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις. 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. Οι τροποποιήσεις έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις. 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. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις. 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. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές

Οικονομικές Καταστάσεις. 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. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος»: Διεθνής Φορολογική Μεταρρύθμιση – Πρότυποι Κανόνες του Πυλώνα II (εφαρμόζεται άμεσα και για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν από την 01/01/2023)**

Τον Μάιο του 2023, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος» σχετικά με τους Κανόνες του Πυλώνα Δύο της Διεθνούς Φορολογικής Μεταρρύθμισης. Οι τροποποιήσεις εισήγαγαν: α) μια προσωρινή εξαίρεση από τις απαιτήσεις αναγνώρισης για τη λογιστικοποίηση των αναβαλλόμενων φόρων που προκύπτουν από την εφαρμογή της διεθνούς φορολογικής μεταρρύθμισης (Πυλώνας II) και β) πρόσθετες γνωστοποιήσεις για τις επηρεαζόμενες επιχειρήσεις. Οι οικονομικές οντότητες μπορούν να εφαρμόσουν άμεσα την προσωρινή εξαίρεση, αλλά οι γνωστοποιήσεις απαιτούνται για την ετήσια περίοδο που ξεκινά από την 1η Ιανουαρίου 2023 και μετά. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

- **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 έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

- **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 αρχικής εκδοθείσας τροποποίησης στο ΔΛΠ 1, ως αποτέλεσμα της εξάλυψης 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 ταξινομήσει 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. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

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

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

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών ροών» και στο ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»: Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)**

Τον Μάιο του 2023, το Διεθνές Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις ("Supplier Finance Arrangements"), οι οποίες τροποποίησαν το ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και το ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις». Το IASB εξέδωσε τις Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή απαιτώντας από μια οικονομική οντότητα να παρέχει επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή. Οι τροποποιήσεις απαιτούν επιπλέον γνωστοποιήσεις που συμπληρώνουν τις υπάρχουσες γνωστοποιήσεις στα δύο αυτά πρότυπα. Οι εν λόγω γνωστοποιήσεις έχουν ως σκοπό να βοηθήσουν τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων α) να αξιολογήσουν τον τρόπο που οι ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή επηρεάζουν τις υποχρεώσεις και τις ταμειακές ροές μιας οικονομικής οντότητας, και β) να κατανοήσουν την επίδραση των ρυθμίσεων χρηματοδότησης προμηθευτή στους κινδύνους ρευστότητας και πώς θα μπορούσε να επηρεαστεί η οικονομική οντότητα εάν τα εν λόγω χρηματοοικονομικά εργαλεία δεν είναι πλέον διαθέσιμα. Οι τροποποιήσεις στο IAS 7 και το IFRS 7 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος»: Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2025)**

Τον Αύγουστο του 2023, το Διεθνές Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος» με τις οποίες απαιτείται από τις οικονομικές οντότητες να παρέχουν πιο χρήσιμες πληροφορίες στις οικονομικές τους καταστάσεις όταν ένα νόμισμα δεν μπορεί να ανταλλαχθεί σε ένα άλλο νόμισμα. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν την εισαγωγή του ορισμού της ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος, καθώς και τη διαδικασία με την οποία η οικονομική οντότητα θα πρέπει να αξιολογεί αυτήν την ανταλλαξιμότητα. Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση αναφορικά με το πώς πρέπει η οικονομική οντότητα να υπολογίζει την συναλλαγματική ισοτιμία (spot rate) στις περιπτώσεις όπου το νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο και απαιτούν πρόσθετες γνωστοποιήσεις σε περιπτώσεις όπου μια οικονομική οντότητα έχει υπολογίσει μια συναλλαγματική ισοτιμία λόγω έλλειψης ανταλλαξιμότητας. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2025. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

2.3 Ουσιώδεις Λογιστικές Πολιτικές

2.3.1 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.

(β) Συναλλαγές και υπόλοιπα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με την χρήση των ισοτιμιών που ισχύουν κατά την ημερομηνία των συναλλαγών. Κέρδη και ζημίες από συναλλαγματικές διαφορές οι οποίες προκύπτουν από την εκκαθάριση τέτοιων συναλλαγών κατά την διάρκεια της περιόδου και από τη μετατροπή των νομισματικών στοιχείων που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα με τις ισχύουσες ισοτιμίες κατά την ημερομηνία της κατάστασης οικονομικής θέσης, καταχωρούνται στ' αποτελέσματα.

2.3.2 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις στις αξίες κτήσης τους, μειωμένες κατά τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους.

Οι αποσβέσεις επιβαρύνουν το λογαριασμό αποτελεσμάτων, με βάση την σταθερή μέθοδο απόσβεσης, καθ' όλη τη διάρκεια της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής των πάγιων περιουσιακών στοιχείων. Η εκτιμώμενη διάρκεια ωφέλιμης ζωής των σημαντικότερων κατηγοριών ενσώματων παγίων έχει ως ακολούθως:

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

Οι ωφέλιμες ζωές των ενσώματων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση σε κάθε ημερομηνία κατάστασης οικονομικής θέσης. Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσώματων ακινητοποιήσεων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται άμεσα ως έξοδο στα αποτελέσματα.

Για το σύνολο των ενσώματων παγίων δεν υπολογίζεται υπολειμματική αξία.

Κατά την πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων, οι διαφορές μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής τους αξίας καταχωρούνται ως κέρδη ή ζημίες στα αποτελέσματα. Οι επισκευές και συντηρήσεις καταχωρούνται στα έξοδα της περιόδου που αφορούν.

2.3.3 Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Η Εταιρεία θεωρεί ότι η ωφέλιμη αξία των άυλων παγίων τα οποία κατέχει δεν είναι απεριόριστη.

Τα άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης.

Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης:

α) τα άυλα στοιχεία με περιορισμένη ωφέλιμη οικονομική ζωή επιμετρώνται στο κόστος κτήσης μείον αποσβέσεις και μείον ζημίες απομείωσης, όταν κρίνεται ότι αυτές (ζημίες απομείωσης) είναι μόνιμου χαρακτήρα. Η απόσβεση των άυλων στοιχείων με συμβατικά καθοριζόμενο χρόνο χρήσης γίνεται εντός του χρόνου αυτού. Για τα στοιχεία χωρίς συμβατικά καθοριζόμενο χρόνο χρήσης, οι αποσβέσεις διενεργούνται με βάση την εκτιμώμενη ωφέλιμη οικονομική ζωή τους.

Τα λοιπά άυλα στοιχεία της Εταιρείας αφορούν:

Έξοδα ερευνών για την ανάπτυξη νέων λογισμικών προγραμμάτων

α) Τα έξοδα ερευνών για την ανάπτυξη νέων λογισμικών προγραμμάτων αποσβένονται με ποσοστό 15%. Η αξία κτήσεως αυτών ανέρχεται σε ποσό ευρώ 26.943.212 και στο τέλος της χρήσεως ήταν αποσβεσμένα κατά ποσό ευρώ 16.521.698.

Λογισμικό

β) Δαπάνες κτήσεως προγραμμάτων λογισμικού τα οποία αποσβένονται με ποσοστό 20% ετησίως. Η αξία κτήσεως αυτών ανέρχεται σε ποσό ευρώ 4.950.288 και στο τέλος της χρήσεως ήταν αποσβεσμένα κατά ποσό ευρώ 2.308.532.

2.3.4 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα ταμειακών διαθεσίμων

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

2.3.5 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.

2.3.6 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 νοικίου (καθαρό από τυχόν κίνητρα που δόθηκαν στους μισθωτές) αναγνωρίζεται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της περιόδου της μίσθωσης.

2.3.7 Φορολογία Εισοδήματος & Αναβαλλόμενος Φόρος

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3.8 Υποχρεώσεις για παροχές στο προσωπικό λόγω συνταξιοδότησης

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

(α) Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών

Με βάση το πρόγραμμα 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 τις 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 κλίματα του Ν.4093/2012.

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 του iBoxx AA Corporate Overall 7-10 EUR indices, το οποίο και θεωρείται συνεπές προς τις αρχές του ΔΛΠ 19, δηλαδή είναι βασισμένο σε ομόλογα

αντίστοιχα ως προς το νόμισμα και την εκτιμώμενη διάρκεια σε σχέση με τις παροχές προς τους εργαζόμενους, όπως και ενδεοδειγμένο για μακροχρόνιες προβλέψεις.

Ένα πρόγραμμα συγκεκριμένων παροχών καθορίζει με βάση διάφορες παραμέτρους, όπως η ηλικία, τα έτη προϋπηρεσίας, ο μισθός, συγκεκριμένες υποχρεώσεις για καταβλητέες παροχές. Οι προβλέψεις που αφορούν την περίοδο περιλαμβάνονται στο σχετικό κόστος προσωπικού στις συνημμένες απλές και ενοποιημένες καταστάσεις 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 βόσει 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.

(γ) 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

2.3.9 Προβέψεις

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.

2.3.10 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.

Έσοδα από μερίσματα: Τα μερίσματα ή το εισόδημα από τη συμμετοχή στην καθαρή θέση άλλων οντοτήτων, αναγνωρίζονται ως έσοδα όταν εγκρίνονται από το αρμόδιο όργανο που αποφασίζει τη διανομή τους. Τα δικαιώματα αναγνωρίζονται ως έσοδα βάσει των σχετικών συμβατικών όρων.

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.

2.3.11 Χρηματοοικονομικά μέσα

i) Αρχική αναγνώριση

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό ενεργητικού ή μία χρηματοοικονομική υποχρέωση αναγνωρίζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης της Εταιρείας όταν προκύπτει ή όταν η Εταιρεία καθίσταται μέρος των συμβατικών όρων του μέσου. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ταξινομούνται, κατά την αρχική αναγνώριση, και μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος, στην εύλογη αξία μέσω άλλων συνολικών εισοδημάτων και στην εύλογη αξία

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

Η κατάταξη των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων κατά την αρχική αναγνώριση βασίζεται στις συμβατικές ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και στο επιχειρηματικό μοντέλο εντός του οποίου διακατέχεται το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο.

ii) Ταξινόμηση και μεταγενέστερη επιμέτρηση

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

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

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

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 ροών 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 υπόκεινται σε απομείωση. Τα κέρδη και οι ζημίες αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα όταν το περιουσιακό στοιχείο αποαναγνωρίζεται, τροποποιηθεί ή απομειωθεί.

γ) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών 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 των λοιπών συνολικών εισοδημάτων όταν πληρούν τον ορισμό της καθαρής θέσης και δεν κατέχονται προς εμπορία. Η ταξινόμηση καθορίζεται ανά χρηματοοικονομικό μέσο. Τα κέρδη και οι ζημίες από αυτά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία δεν ανακυκλώνονται ποτέ στα κέρδη ή τις ζημίες. Οι συμμετοχικοί τίτλοι που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων δεν υπόκεινται σε εξέταση απομείωσης. Η Εταιρεία έχει ταξινομήσει ως χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, τις επενδύσεις της σε εταιρείες με ποσοστό μικρότερο του 20%.

iii) Αποαναγνώριση

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αποαναγνωρίζεται κυρίως όταν:

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

iv) Απομείωση

Η Εταιρεία αναγνωρίζει πρόβλεψη ζημιάς έναντι αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 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, επιμετράται 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.

ν) Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων

Οι χρηματοοικονομικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό απεικονίζεται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης μόνο όταν η Εταιρεία έχει νομικά το δικαίωμα αυτό και προτίθεται να τα συμψηφίσει σε καθαρή βάση μεταξύ τους ή να απαιτήσει το περιουσιακό στοιχείο και να διακανονήσει την υποχρέωση ταυτόχρονα. Το νόμιμο δικαίωμα δεν πρέπει να εξαρτάται από μελλοντικά γεγονότα και πρέπει να μπορεί να εκτελεσθεί κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών και σε περίπτωση αθέτησης, αφερεγγυότητας ή πτώχευσης της Εταιρείας ή του αντισυμβαλλομένου.

2.3.12 Προσδιορισμός της εύλογης αξίας

Η εταιρεία ταξινομεί τις επιμετρήσεις της εύλογης αξίας χρησιμοποιώντας ιεράρχηση εύλογης αξίας που αντικατοπτρίζει τη σημασία των εισροών που χρησιμοποιούνται για την πραγματοποίηση των επιμετρήσεων αυτών. Τα επίπεδα ιεράρχησης της εύλογης αξίας είναι τα ακόλουθα:

- Επίπεδο 1: επίσημες χρηματιστηριακές τιμές (άνευ προσαρμογής) σε αγορές με σημαντικό όγκο συναλλαγών για όμοια περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις
- Επίπεδο 2: εισροές πλην των χρηματιστηριακών τιμών που περιλαμβάνονται στο Επίπεδο 1, οι οποίες μπορούν να παρατηρηθούν για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση, είτε άμεσα (π.χ. τιμές) είτε έμμεσα (δηλαδή ως παράγωγο των τιμών)
- Επίπεδο 3: εισροές για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση που δεν βασίζονται σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς (μη παρατηρήσιμες εισροές).

Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζονται τα τρία Επίπεδα κατηγοριοποίησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού της εταιρείας που επιμετρώνται στην εύλογη αξία την 31.12.2023:

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώμενα στην εύλογη αξία	Εύλογη Αξία		Ιεράρχηση Εύλογης Αξίας	
	31/12/2023	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού	353.046	-	353.046	-
Μετοχές μη εισηγμένες σε Χρηματιστήριο εξωτερικού	1.028.119	-	1.028.119	-
Μετοχές εισηγμένες σε Χρηματιστήριο εσωτερικού	337.433	337.433	-	-
	1.718.599	337.433	1.381.166	0

Μέθοδοι αποτίμησης και παραδοχές

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων είναι το ποσό στο οποίο θα μπορούσε το περιουσιακό στοιχείο να πωληθεί ή η υποχρέωση να μεταφερθεί σε μια συνήθη συναλλαγή μεταξύ των συμμετεχόντων στην αγορά, εκτός από μια αναγκαστική πώληση ή εκκαθάριση.

Η ακόλουθη μέθοδος χρησιμοποιήθηκε για την εκτίμηση της Εύλογης Αξίας στο Επίπεδο 1:

- Η εύλογη αξία των εισηγμένων μετοχών (ταξινομημένες ως «Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού CNL CAPITAL- και OPTIMA BANK αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων») προέρχεται από τη χρηματιστηριακή τιμή κλεισίματος στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Η ακόλουθη μέθοδος χρησιμοποιήθηκε για την εκτίμηση της Εύλογης Αξίας στο Επίπεδο 2:

- Η εύλογη αξία των μη εισηγμένων μετοχών (ταξινομημένες ως Μετοχές εσωτερικού μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο είναι οι μετοχές που κατέχει η Εταιρεία στην Linked Business ΑΕ, και στην Convert Group Συμβουλευτική ΑΕ, ενώ Μετοχές εξωτερικού μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο είναι οι μετοχές που κατέχει η Εταιρεία στην Bricklane Technologies), αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων και η αποτίμηση τους εκτιμάται σε συνάρτηση με τα αναμενόμενα έσοδα και κέρδη προ φόρων για τα επόμενα έτη. Η αποτίμηση μέσω του μοντέλου αυτού απαιτεί από τη διοίκηση να κάνει ορισμένες παραδοχές σχετικά με τα δεδομένα του μοντέλου, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμώμενων εσόδων, τον πιστωτικό κίνδυνο

και τη μεταβλητότητα. Οι πιθανότητες των διαφόρων εκτιμήσεων εντός του εύρους μπορούν να εκτιμηθούν αξιόπιστα και χρησιμοποιούνται στην εκτίμηση της διοίκησης για την εύλογη αξία αυτών των μη εισηγμένων μετοχών.

2.3.13 Θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες

Οι θυγατρικές εταιρείες είναι οι επιχειρήσεις που η Εταιρεία συμμετέχει σε ποσοστό μεγαλύτερο του 50% του μετοχικού τους κεφαλαίου. Οι συγγενείς εταιρείες είναι οι επιχειρήσεις αυτές πάνω στις οποίες η Εταιρεία μπορεί να ασκήσει σημαντική επιρροή αλλά δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για να χαρακτηριστούν είτε θυγατρικές είτε συμμετοχή σε κοινοπραξία. Οι Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις αρχικά αναγνωρίζονται στο κόστος που αντιπροσωπεύει την εύλογη αξία τιμήματος συναλλαγής.

2.3.14 Διανομή μερισμάτων

Η διανομή των μερισμάτων στους μετόχους της Εταιρείας αναγνωρίζεται ως υποχρέωση στις οικονομικές καταστάσεις όταν η διανομή εγκριθεί από τη 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. Επιπλέον λεπτομέρειες περιλαμβάνονται στη σημείωση 2.3.3 και στη σημείωση 6.

Προβλέψεις απομείωσης απαιτήσεων

Σχετικά με τις μη επισφαλείς εμπορικές απαιτήσεις, η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9 και υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των απαιτήσεων. Για το σκοπό αυτό χρησιμοποιεί πίνακα προβλέψεων πιστωτικής ζημιάς με βάση την ενηλικίωση των υπολοίπων, βασιζόμενο στα ιστορικά στοιχεία για πιστωτικές ζημιές, προσαρμοσμένο για μελλοντικούς παράγοντες σε σχέση με τους οφειλότες και το οικονομικό περιβάλλον. Οι επισφαλείς απαιτήσεις αξιολογούνται μία προς μία για τον υπολογισμό της σχετικής πρόβλεψης. Το ποσό της πρόβλεψης αναγνωρίζεται στην κατάσταση συνολικών εισοδημάτων. Επιπλέον λεπτομέρειες περιλαμβάνονται στη σημείωση 2.3.11 και στη σημείωση 12.

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 οποιοσδήποτε διακανονισμοί επιτευχθούν δε θα επηρεάσουν σημαντικά τη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας όπως αυτή παρουσιάζεται την 31η Δεκεμβρίου 2023. 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. Επιπλέον λεπτομέρειες περιλαμβάνονται στη σημείωση 2.3.9 και στη σημείωση 34.

Φόρος 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. Επιπλέον λεπτομέρειες περιλαμβάνονται στη σημείωση 2.3.7 και στη σημείωση 27.

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου

4.1 Παράγοντες χρηματοοικονομικού κινδύνου

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 επιχειρησιακούς τομείς στους οποίους δραστηριοποιείται η Εταιρεία. Η Εταιρεία δραστηριοποιείται, όπως είναι γνωστό, σε ένα έντονα ανταγωνιστικό και ιδιαίτερα απαιτητικό διεθνές περιβάλλον, το οποίο μεταβάλλεται ταχύτατα και ραγδαία, και κατά την διάρκεια των τελευταίων ετών συστηματικά και με συγκεκριμένο πλάνο ανάπτυξης προσπαθεί να ενισχύσει με σταθερά και ασφαλή βήματα την εξωστρέφειά της, όχι μονοσήμαντα αλλά στις γεωγραφικές περιοχές που παρουσιάζουν στρατηγικό ενδιαφέρον, με έμφαση στις τεχνολογίες αιχμής και στην διαρκή τεχνολογική αναβάθμιση των προϊόντων και λύσεων που παρέχει, ενώ παράλληλα αναπτύσσει νέες δραστηριότητες και προωθεί την είσοδό της σε νέες αγορές, με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς της, δεδομένου μάλιστα ότι η εγχώρια αγορά παρουσιάζει, λόγω και της συνεχιζόμενης ύφεσης, έντονα αρνητικές προοπτικές.

Η εξειδικευμένη τεχνογνωσία που διαθέτει, η πολυετής εμπειρία και παρουσία της στον χώρο, η οργάνωσή της και η έντονη δραστηριοποίηση του συνόλου των διευθυντικών στελεχών της, η ευρεία αναγνωρισιμότητά της σε συνδυασμό με την μελέτη, ανάπτυξη και εμπορία νέων προϊόντων, αλλά και την διαρκή βελτίωση και αναβάθμιση των υφισταμένων, με έμφαση στην ποιότητα και στην δυνατότητα άμεσης ικανοποίησης της ζήτησης αλλά και των μεταβαλλόμενων αναγκών των τελικών πελατών, καθώς και η δημιουργία ισχυρών υποδομών και η διείσδυση σε νέες αγορές, βοηθούν την Εταιρεία να παραμένει ανταγωνιστική, παρά τα εγγενή προβλήματα που αντιμετωπίζει ο κλάδος, τα οποία προβλήματα εντάθηκαν ιδιαίτερα στο πλαίσιο της οικονομικής κρίσης.

Η περιορισμένη και σε κάθε περίπτωση ελεγχόμενη χρηματοοικονομική έκθεση της Εταιρείας και η σημαντική ποιοτική και προϊόντική της διαφοροποίηση, σε συνδυασμό με την διαρκή εξέλιξη και αναβάθμιση των προϊόντων της, αποτελούν τα κύρια εφόδια που διαθέτει για την ελαχιστοποίηση των αρνητικών συνεπειών από την πρωτοφανή οικονομική κρίση, ωστόσο αναμένεται ότι και κατά την τρέχουσα περίοδο τα έσοδα και τα εν γένει αποτελέσματα θα επηρεαστούν αναπόφευκτα, λόγω της έντασης και της διάρκειας του φαινομένου και της γενικότερης κατάστασης ασφυξίας και της έλλειψης ρευστότητας που επικρατεί στην αγορά, με αποτέλεσμα μεγάλο μέρος της ευρείας πελατειακής βάσης στην

οποία απευθύνεται η Εταιρεία να οδηγείται σε αναστολή επενδυτικών σχεδίων και σε αναβολή προγραμμάτων για εκσυγχρονισμό.

i) Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος προκύπτει λόγω των συναλλαγών σε ξένο νόμισμα. Η Εταιρεία έχει εμπορικές δραστηριότητες με εταιρείες του εξωτερικού, και κατά συνέπεια, είναι ουσιαστικά εκτεθειμένη σε κίνδυνο συναλλαγματικών ισοτιμιών, αν και το μεγαλύτερο μέρος των συναλλαγών της γίνεται σε Ευρώ (€).

Συγκεκριμένα, ο συναλλαγματικός κίνδυνος προκύπτει, κυρίως όταν προκύπτουν αμοιβές συμβούλων, καθώς και έξοδα έργων που διενεργούνται σε ξένα νομίσματα. Η Εταιρεία ελέγχει και αξιολογεί σε περιοδική βάση, ξεχωριστά αλλά και συνδυαστικά την έκθεσή της σε συναλλαγματικό κίνδυνο και θα χρησιμοποιήσει παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα εάν απαιτηθεί για τη διαχείρισή του.

Η ανάλυση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων της Εταιρείας ανά νόμισμα μετατρεπόμενων σε Ευρώ κατά την 31/12/2023 και 31/12/2022 έχει ως εξής:

	31/12/2023	31/12/2022
Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις σε ξένο νόμισμα	1.064.261	181.994
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα	41.817	273.719
Σύνολο	1.022.444	(91.725)

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την ευαισθησία του αποτελέσματος της χρήσης καθώς και των ιδίων κεφαλαίων στην περίπτωση που μεταβληθεί η ισοτιμία κατά +/-10% σε σχέση με τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και την συναλλαγματική ισοτιμία ΕΥΡΩ:

	+10%	-10%	+10%	-10%
	31/12/2023		31/12/2022	
	GBP		GBP	
Επίδραση στα αποτελέσματα χρήσης προ φόρων	115.472	10.359	(10.359)	10.359
Επίδραση στα ίδια κεφάλαια	115.472	10.359	(10.359)	10.359

ii) Κίνδυνος ταμειακών ροών και κίνδυνος μεταβολών εύλογης αξίας λόγω μεταβολής των επιτοκίων

Η έκθεση της Εταιρείας στον κίνδυνο από διακυμάνσεις στα επιτόκια προέρχεται από τραπεζικά δάνεια με κυμαινόμενα επιτόκια. Η Εταιρεία είναι εκτεθειμένη σε διακυμάνσεις των επιτοκίων που επικρατούν στην αγορά και τα οποία επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική του θέση καθώς και τις ταμειακές του ροές.

Το κόστος δανεισμού δύναται να αυξάνεται ως αποτέλεσμα τέτοιων αλλαγών και να δημιουργούνται ζημιές ή να μειώνεται κατά την εμφάνιση απρόοπτων γεγονότων. Διευκρινίζεται ότι τα τελευταία χρόνια η διακύμανση των επιτοκίων οφείλεται κυρίως στην αύξηση του περιθωρίου δανεισμού, λόγω της έλλειψης ρευστότητας στην ελληνική τραπεζική αγορά και του εκτιμώμενου κινδύνου ελληνικών εταιρειών και λιγότερο στην αύξηση των επιτοκίων βάσης (π.χ. Euribor).

Αναφορικά με τις μακροπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις, η Διοίκηση παρακολουθεί συστηματικά και σε συνεχή βάση τις διακυμάνσεις των επιτοκίων και αξιολογεί την ανάγκη λήψης σχετικών θέσεων για την αντιστάθμιση των κινδύνων, όταν και εφόσον αυτοί κρίνονται σημαντικοί. Η Εταιρεία παρακολουθεί διαρκώς τις τάσεις των επιτοκίων. Οι αποφάσεις για τη διάρκεια των δανείων αλλά και τη σχέση μεταξύ κυμαινόμενου και σταθερού επιτοκίου λαμβάνονται σε μεμονωμένη βάση.

Οι αλλαγές στα επιτόκια θα επιφέρει την παρακάτω επίδραση στον μακροπρόθεσμο δανεισμό της Εταιρείας.

31/12/2022	+0,5%	-0,5%
-------------------	--------------	--------------

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

της 31 Δεκεμβρίου 2023

(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Επίδραση στα ίδια κεφάλαια	76.063	(76.063)
Επίδραση στα αποτελέσματα της χρήσης	(76.063)	76.063

31/12/2023

	+0,5%	-0,5%
Επίδραση στα ίδια κεφάλαια	116.555	(116.555)
Επίδραση στα αποτελέσματα της χρήσης	(116.555)	116.555

(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 2023 και 2022 για την Εταιρεία αναλύεται ως εξής:

	31/12/2023	31/12/2022
Δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα	7.985.412	7.104.882
Είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα:		
< 3 μήνες	4.201.458	2.542.873
3 - 6 μήνες	2.470.897	1.466.160
6 μήνες - 1 έτος	3.924.269	942.111
Πάνω από 1 έτος	1.267.175	1.326.410
	11.863.799	6.277.554
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	(1.110.287)	(1.110.287)
Σύνολο καθαρών απαιτήσεων πελατών	18.738.924	12.272.149

(γ) Κίνδυνος ρευστότητας

Η Εταιρεία διαχειρίζεται τις ανάγκες ρευστότητας με προσεκτική παρακολούθηση των χρεών των μακροπρόθεσμων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων καθώς επίσης και των πληρωμών που πραγματοποιούνται καθημερινά. Οι ανάγκες ρευστότητας παρακολουθούνται σε διάφορες χρονικές περιόδους, σε καθημερινή και εβδομαδιαία βάση καθώς και σε μια κυλιόμενη περίοδο 30 ημερών. Οι μακροπρόθεσμες ανάγκες ρευστότητας για τους επόμενους 6 μήνες και το επόμενο έτος προσδιορίζονται μηνιαία.

Δεκέμβριος 2023

01/01 - 31/12/2023

	Εντός 1 έτους	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	8.751.439			8.751.439
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	2.922.995	10.686.783	2.817.023	16.426.802
Δάνεια	13.435.146	16.041.327		29.476.473
Λοιπές υποχρεώσεις	12.190.422		28.501	12.218.923

Συνολικός κίνδυνος ρευστότητας	37.300.002	26.728.110	2.845.524	66.873.637
---------------------------------------	-------------------	-------------------	------------------	-------------------

Δεκέμβριος 2022

01/01 - 31/12/2022

	Εντός 1 έτους	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	7.994.692			7.994.692
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	2.494.941	11.891.484	2.754.837	17.141.262
Δάνεια	6.411.547	12.824.574		19.236.121
Λοιπές υποχρεώσεις	12.851.656		28.501	12.880.157
Συνολικός κίνδυνος ρευστότητας	29.752.835	24.716.058	2.783.338	57.252.232

(δ) Κίνδυνος γεωπολιτικός

Τα πρόσφατα γεωπολιτικά γεγονότα στην Ουκρανία έχουν προκαλέσει αβεβαιότητα στις αγορές σε παγκόσμιο επίπεδο. Η Εταιρεία δεν δραστηριοποιείται στην Ουκρανία και στην Ρωσία, και ο κύκλος εργασιών στις χώρες αυτές είναι μηδενικός.

4.2 Κίνδυνος τεχνολογικών εξελίξεων

Οι τεχνολογικές εξελίξεις επηρεάζουν σε μεγάλο βαθμό την ανταγωνιστικότητα των εταιρειών που δραστηριοποιούνται στον τομέα της πληροφορικής. Οι εταιρείες που αναπτύσσουν δραστηριότητα στον κλάδο της πληροφορικής πρέπει να είναι διαρκώς ενήμερες για πιθανές διαφοροποιήσεις στην υφιστάμενη τεχνολογία και να προχωρούν στις απαραίτητες επενδύσεις που διασφαλίζουν το υψηλό τεχνολογικό επίπεδο.

Επιπλέον οφείλεται να εξετάζεται τακτικά η ανακτησιμότητα των παγιοποιημένων εξόδων ερευνών για την ανάπτυξη νέου λογισμικού που έχουν πραγματοποιηθεί.

Με βάση τα παραπάνω και για την όσο το δυνατόν μεγαλύτερη μείωση του κινδύνου των τεχνολογικών εξελίξεων η Εταιρεία:

- αναπτύσσει προϊόντα σε ιδιαίτερα αποτελεσματικές και διεθνώς αναγνωρισμένες πλατφόρμες
- προχωρά σε συνεχή εκπαίδευση του προσωπικού σε τεχνολογικά ζητήματα, σε συνεργασία με διεθνώς αναγνωρισμένους φορείς εξειδικευμένους σε κλάδους υψηλής τεχνολογίας
- προσφέρει καινοτόμες εφαρμογές ανάλογες των αναγκών και απαιτήσεων της αγοράς
- ανανεώνει και εμπλουτίζει το στελεχειακό της δυναμικό

Για τους ως άνω λόγους ο συγκεκριμένος κίνδυνος δεν αξιολογείται ως ιδιαίτερα σημαντικός κατά την δεδομένη χρονική περίοδο.

4.3 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.

Τα χρησιμοποιούμενα ίδια και συνολικά κεφάλαια καθώς κι οι συντελεστές μόχλευσης για το 2022 και 2021 αναλύονται στον ακόλουθο πίνακα:

	31/12/2023	31/12/2022
Σύνολο δανείων & υποχρεώσεων leasing	45.903.275	36.377.383
Μείον: Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	17.713.696	15.018.080
Καθαρός δανεισμός	28.189.579	21.359.304

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2023
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	46.867.333	35.585.930
Συντελεστής μόχλευσης	60,15%	60,02%

5. Ενσώματα πάγια

	Εγκαταστάσεις κτιρίων σε ακίνητα τρίτων	Μηχανήματα	Επιβατικά αυτοκίνητα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσης					
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	3.484.158	131.303	21.680	5.920.135	9.557.276
Προσθήκες	2.038.256			2.183.949	4.222.205
Διαγραφές - Πωλήσεις				(22.597)	(22.597)
Υπόλοιπο την 31/12/2022	5.522.414	131.303	21.680	8.081.487	13.756.884
Συσσωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	993.971	93.861	20.283	2.871.626	3.979.740
Διαγραφές - Πωλήσεις				(6.668)	(6.668)
Αποσβέσεις	365.660	3.798	1.397	908.613	1.279.469
Υπόλοιπο την 31/12/2022	1.359.631	97.659	21.680	3.773.571	5.252.541
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2022	4.162.783	33.644	0	4.307.916	8.504.343
Αξία κτήσης					
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2023	5.522.414	131.303	21.680	8.081.487	13.756.884
Προσθήκες	6.010.454	35.749		2.176.946,56	8.223.150
Υπόλοιπο την 31/12/2023	11.532.868	167.052	21.680	10.258.433	21.980.033
Συσσωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2023	1.359.631	97.659	21.680	3.773.571	5.252.541
Αποσβέσεις	674.349	3.862		1.074.003	1.752.214
Υπόλοιπο την 31/12/2023	2.033.980	101.521	21.680	4.847.574	7.004.755
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2023	9.498.889	65.531	0	5.410.859	14.975.278

Στις 17 Φεβρουαρίου 2023 η Εταιρεία ολοκλήρωσε την απόκτηση ενός ακινήτου στο κέντρο της Αθήνας έναντι συνολικού τιμήματος 6,2 εκατ. ευρώ. Το ακίνητο θα χρησιμοποιηθεί ως πρόσθετος χώρος γραφείων των εργαζομένων. Η εξαγορά χρηματοδοτήθηκε από ομολογιακό δάνειο ύψους €4,7 εκατ. που χορηγήθηκε από την Optima Bank και έχει διάρκεια 5 ετών, ενώ το υπόλοιπο ποσό καταβλήθηκε σε μετρητά από την Εταιρεία.

6. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

	Δαπάνες ανάπτυξης λογισμικού	Λογισμικά προγράμματα Η/Υ	Λοιπά Άυλα	Σύνολο
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	17.418.688	2.363.663	-	19.782.350
Απορρόφηση θυγατρικής	1.091.136			1.091.136
Προσθήκες	3.222.725	1.476.571	340.662	5.039.958
Υπόλοιπο την 31/12/2022	21.732.549	3.840.233	340.662	25.913.444
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	12.692.869	1.534.244		14.227.114
Απορρόφηση θυγατρικής	284.348	-	-	284.348
Αποσβέσεις	1.838.541	261.646	-	2.100.187
Υπόλοιπο την 31/12/2022	14.815.759	1.795.891	-	16.611.649
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2022	6.916.790	2.044.343	340.662	9.301.795
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2023	21.732.549	3.840.233	340.662	25.913.444
Προσθήκες	5.428.641	1.110.055		6.538.695
Μεταφορές	(217.977)			(217.977)
Διαγραφές - Πωλήσεις	-	-	(340.662)	(340.662)
Υπόλοιπο την 31/12/2023	26.943.212	4.950.288	-	31.893.500
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2023	14.815.759	1.795.891	-	16.611.649
Αποσβέσεις	1.705.939	512.642	-	2.218.581
Υπόλοιπο την 31/12/2023	16.521.698	2.308.532	-	18.830.230
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2023	10.421.514	2.641.756	-	13.063.270

7. Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες

Στις 31/12/2023, οι επενδύσεις σε θυγατρικές επιχειρήσεις αναλύονται ως ακολούθως:

Επενδύσεις σε θυγατρικές	31/12/2023	31/12/2022
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού Qquant Master Servicer AE	4.500.000	4.500.000
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εξωτερικού QUALCO (UK) Limited	1.210.434	1.210.434
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εξωτερικού A.I SYNTHETICA Ltd	2.660.000	-
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εξωτερικού DAEDALUS TECHNOLOGIES FZE	50.000	50.000
	8.420.434	5.760.434

Επωνυμία	Έδρα	% Συμμετοχής	
		31/12/2023	31/12/2022
QQuant Master Servicer SA	Ελλάδα	100,00%	100,00%
Qualco (UK) Limited	Ηνωμένο Βασίλειο	93,75%	93,75%
Qualco CY Ltd	Κύπρος	100,00%	100,00%
Qualco SAS	Γαλλία	0,40%	0,40%
Daedalus Technologies FZE	Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα	100,00%	100,00%
A.I. Synthetica Solutions Limited	Κύπρος	51,00%	0,00%

Στις 31/12/2023, οι επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις αναλύονται ως ακολούθως:

Επενδύσεις σε συγγενείς	31/12/2023	31/12/2022
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού CNL ΑΕΔΟΕΕ	400.000	300.000
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού INDICE Α.Ε (α)	1.800.000	-
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού Clever Services ΑΕ (β)	2.845.337	-
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού ΡQH Εννιαία Ειδική Εκκαθάριση ΑΕ	8.350	8.350
	5.053.687	308.350

Επωνυμία	Έδρα	% Συμμετοχής	
		31/12/2023	31/12/2022
Clever Services ΑΕ	Ελλάδα	30,00%	15,00%
ΡQH Εννιαία Ειδική Εκκαθάριση ΑΕ	Ελλάδα	33,33%	33,33%
CNL ΑΕΔΟΕΕ	Ελλάδα	23,08%	20%
Indice ΑΕ	Ελλάδα	30,00%	0%

(α) Στις 22 Μαρτίου 2023 η Qualco απέκτησε ποσοστό 30% στην εταιρεία Indices S.A. έναντι τιμής αγοράς €1.800.000. Η Indices S.A. έχει αναπτύξει μια πλατφόρμα ψηφιακής ενεργοποίησης και ειδικεύεται στο σχεδιασμό, την ανάπτυξη και τη διανομή προϊόντων λογισμικού και εφαρμογών με έμφαση στον τομέα της διαχείρισης των ΜΕΔ και των απαιτήσεων.

(β) Τον Σεπτέμβριο του 2023 η Qualco απέκτησε επιπλέον ποσοστό 15% στην Clever Services SA μέσω της συμμετοχής στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της εν λόγω εταιρείας καταβάλλοντας το ποσό τω €750.000. Συνεπώς η συνολική αξία κτήσης της επένδυσης ανερχόταν την 31/12/2023 σε €1.500.000 και το ποσοστό συμμετοχή σε 30%. Από την 1η Οκτωβρίου και μετά η Εταιρεία έχει αποκτήσει σημαντική επιρροή στην οικονομική οντότητα, επομένως λογιστικοποιείται ως συγγενής εταιρεία (μέχρι την προηγούμενη χρήση λογιστικοποιούνταν ως χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών εισοδημάτων (σημείωση 10)). Ως αποτέλεσμα, η συνολική αναπροσαρμογή αξίας €1.345.337 κατά την ημερομηνία μετατροπής της επένδυσης σε συγγενή, αναταξινομήθηκε από το αποθεματικό εύλογης αξίας στα κέρδη εις νέο.

8. Αναβαλλόμενη φορολογία

Παρακάτω παρουσιάζονται οι κυριότερες αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις και περιουσιακά στοιχεία που αναγνωρίζονται από την Εταιρεία και οι κινήσεις τους κατά τη διάρκεια της τρέχουσας και της προηγούμενης περιόδου αναφοράς.

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

της 31 Δεκεμβρίου 2023

(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

	31/12/2023	31/12/2022
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις/(υποχρεώσεις)		
Ενσώματα πάγια	(29.986)	(29.799)
Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	(840.501)	(5.115)
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	162.720	86.741
Επισφαλείς απαιτήσεις	170.444	170.444
Λοιπά	37.497	-
Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων/(υποχρεώσεων)	(499.826)	222.271

	Ενσώματα πάγια	Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	Επισφαλείς απαιτήσεις	Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	Λοιπά	Qualco A.E.
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	38.190	104.369	170.444	55.565	-	368.568
(Χρέωση)/ Πίστωση στα αποτελέσματα	-	(133.521)	-	-	-	(133.521)
(Χρέωση)/ Πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	(67.989)	24.038	-	31.176	-	(12.776)
Υπόλοιπο την 31/12/2022	(29.799)	(5.115)	170.444	86.741	-	222.271
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2023	(29.799)	(5.115)	170.444	86.741	-	222.271
Απορρόφηση εταιρείας						-
(Χρέωση)/ Πίστωση στα αποτελέσματα	(187)	(835.386)		75.979	37.497	(722.097)
Υπόλοιπο την 31/12/2023	(29.986)	(840.501)	170.444	162.720	37.497	(499.826)

9. Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού

	Δικαιώματα χρήσης κτιρίων	Δικαιώματα χρήση λογισμικού	Δικαιώματα χρήσης τηλεπικοινωνιακού δικτύου και εξοπλισμός	Δικαιώματα χρήσης μεταφορικών μέσων	Σύνολο
Αξία κτήσης					
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	18.234.140	281.164	1.628	850.189	19.367.121
Προσθήκες	2.006.595	-	-	225.758	2.232.354
Υπόλοιπο την 31/12/2022	20.240.736	281.164	1.628	1.075.947	21.599.475
Συσσωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	2.128.450	246.820	1.628	346.723	2.723.622
Αποσβέσεις	2.242.835	34.344	-	218.667	2.495.846
Υπόλοιπο την 31/12/2022	4.371.286	281.164	1.628	565.390	5.219.468
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2022	15.869.450	-	-	510.557	16.380.007
Αξία κτήσης					
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2023	20.240.736	281.164	1.628	1.075.947	21.599.475
Προσθήκες	1.416.743	-	-	624.458	2.041.201
Υπόλοιπο την 31/12/2023	21.657.479	281.164	1.628	1.700.405	23.640.676
Συσσωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2023	4.371.286	281.164	1.628	565.390	5.219.468
Αποσβέσεις	2.722.989	-	-	322.167	3.045.155
Υπόλοιπο την 31/12/2023	7.094.274	281.164	1.628	887.557	8.264.623
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2023	14.563.205	-	-	812.848	15.376.053

10. Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις

Στις 31/12/2023, οι μακροπρόθεσμες και βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις αναλύονται ως ακολούθως:

Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	31/12/2023	31/12/2022
Ομολογιακά Δάνεια	1.500.000	420.000
Λοιπές Επενδύσεις	-	1.424.932
Λοιπές μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	2.020.000	-
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	1.381.166	3.578.704
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	337.433	293.355
Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	5.238.599	5.716.991

Βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	31/12/2023	31/12/2022
Ομολογιακά Δάνεια	1.570.348	8.000.000
Λοιπές Επενδύσεις	-	1.557.200
Δάνεια σε συνδεδεμένες εταιρείες	1.983.062	3.148.875
Απαιτήσεις από συνδεδεμένες εταιρείες	1.275.480	809.183
Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	4.828.891	13.515.258

Οι βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις αναλύονται περαιτέρω στις εξής κατηγορίες:

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	31/12/2023	31/12/2022
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού (i)	353.046	2.550.585
Μετοχές μη εισηγμένες σε Χρηματιστήριο εξωτερικού (ii)	1.028.119	1.028.119
	1.381.166	3.578.704

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	31/12/2023	31/12/2022
Μετοχές εισηγμένες σε Χρηματιστήριο εσωτερικού (iii)	337.433	293.355
	337.433	293.355

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποσβεσμένο κόστος	31/12/2023	31/12/2022
Ομολογιακά Δάνεια μηδενικού τοκομεριδίου (iv)	-	7.000.000
Ομολογιακά Δάνεια (v)	3.070.348	1.420.000
Γραμμάτια του Δημοσίου	-	1.261.583
Εταιρικά ομόλογα	-	894.659
Κυβερνητικά ομόλογα	-	825.889
Δάνεια σε μη συνδεδεμένες εταιρείες (vi)	2.020.000	-
Δάνεια σε συνδεδεμένες εταιρείες (vii)	1.983.062	3.148.875
Απαιτήσεις από συνδεδεμένες εταιρείες (viii)	1.275.480	809.183
	8.348.891	15.360.189

Επωνυμία	Έδρα	% Συμμετοχής	
		31/12/2023	31/12/2022
Linked Business AE	Ελλάδα	10,00%	10,00%
CNL Capital ΕΚΕΣ-ΔΟΕΕ	Ελλάδα	4,99%	4,99%
Convert Group Συμβουλευτική ΑΕ	Ελλάδα	1,00%	1,00%
Bricklane Technologies Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	2,50%	2,50%

(i) Στις μετοχές εσωτερικού περιλαμβάνονται οι επενδύσεις της Εταιρείας στις εταιρείες Linked Business AE, και Convert Group Συμβουλευτική ΑΕ. Πιο συγκεκριμένα:

Κατά τη διάρκεια του έτους 2021, η Εταιρεία επένδυσε στην εταιρεία Linked Business AE ένα ποσό αξίας €1.250.000. Η επένδυση αποτιμήθηκε στις 31/12/2023 στην εύλογη αξία της η οποία ήταν €0,1 εκατ. Επίσης, στην χρήση 2022 η Qualco συμμετείχε στην αύξηση του κεφαλαίου της Convert Group Συμβουλευτική ΑΕ πληρώνοντας €200.584 και αποκτώντας το 1,03% της εταιρείας. Στη χρήση 2023 η Qualco συμμετείχε στην αύξηση κεφαλαίου της εταιρείας πληρώνοντας επιπλέον ποσό αξίας €20.461.

Σημειώνεται ότι κατά την 31/12/2022 το κονδύλι περιελάμβανε και την επένδυση της Qualco στην Clever Service AE η οποία στην τρέχουσα χρήση παρουσιάζεται στο κονδύλι «Συμμετοχή στις συγγενείς εταιρείες» (σημείωση 7)

(ii) Κατά τη χρήση 2022 η Qualco εξέδωσε μετατρέψιμο σε μετοχές Δάνειο προς την Bricklane Technologies Ltd ύψους €1.028.000 (GBP 850.000) το οποίο μεταράπηκε σε μετοχές στο κεφάλαιο της Bricklane τον Νοέμβριο του 2022.

Κατά τη διάρκεια της αύξησης κεφαλαίου της Bricklane υπήρχαν τρεις τύποι συμμετεχόντων:

a. Συμμετέχουσες εταιρείες με τιμή 5,80 ευρώ ανά μετοχή, b. Συμμετέχοντες ιδιώτες με τιμή 5,80 ευρώ ανά μετοχή και c. Μετατροπή μετοχών από δάνεια με τιμή 3,30 ευρώ ανά μετοχή. Η Qualco συμμετείχε στην τρίτη επιλογή.

Κατά την 31/12/2023 εκτιμήθηκε ότι η εύλογη αξία της επένδυσης δεν διέφερε σημαντικά από την ανωτέρω αξία κτήσης.

Η Εταιρεία εκτιμά ότι θα διατηρήσει τις επενδύσεις μακροπρόθεσμα και ως εκ τούτου αποτιμά τις επενδύσεις αυτές στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων. Οι επενδύσεις αυτές έχουν κατηγοριοποιηθεί στο επίπεδο 2 σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 13 Επιμέτρηση Εύλογης Αξίας καθώς οι εισροές που χρησιμοποιήθηκαν για τον επιμέτρηση της εύλογης αξίας είναι τα αναμενόμενα έσοδα και κέρδη προ φόρων για τα επόμενα έτη.

(iii) Η Εταιρεία έχει επενδύσει σε 39.114 τεμάχια στην εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών CNL Capital ΕΚΕΣ-ΔΟΕΕ αποκτώντας το 4,99% των συνολικών μετοχών και αποτιμά την επένδυση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (αξίας αποτίμησης με 31/12/2023: €293.355).

Επιπρόσθετα, η Εταιρεία έχει επενδύσει σε 6.122 τεμάχια στην εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών OPTIMA BANK και αποτιμά την επένδυση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (αξίας αποτίμησης με 31/12/2023: €44.078)

(iv) Στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στο αποσβεσμένο κόστος περιλαμβάνονταν κατά την 31/12/2022 3 ομόλογα εκδοθέντα από την Astrobank Public Company Limited συνολική αξίας € 7 εκατομμυρίων τα οποία αποπληρώθηκαν εντός του 2023

(v) Η Εταιρεία έχει εκδώσει ομολογιακό δάνειο ύψους €1.000.000 προς την CNL CAPITAL Ε.Κ.Ε.Σ.-Δ.Ο.Ε.Ε. αποπληρωτέο το 2024 με επιτόκιο 6,30%. Επιπλέον έχει εκδώσει ομολογιακό δάνειο αξίας €420.000 προς την CNL CAPITAL ΑΕΔΟΕΕ αποπληρωτέο το 2024 με επιτόκιο 3,90%. Επιπλέον στα ομολογιακά δάνεια περιλαμβάνεται μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο αξίας €1.500.000 που έχει δοθεί στην Linked Business A.E. καθώς και μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο αξίας €150.348 προς την εταιρεία Hive Health Optimum Ltd.

(vi) Η Εταιρεία έχει εκδώσει δάνειο προς την εταιρεία LOUSIOS LTD ύψους € 2.000.000 αποπληρωτέο σε 10 χρόνια με επιτόκιο 6%.

(vii) Στα δάνεια προς συνδεδεμένες εταιρείες περιλαμβάνεται έντοκο δάνειο προς την μητρική εταιρεία Qualco Holdco Limited αξίας €1,8 εκατομμυρίων καθώς και μικρότερης αξίας δάνεια σε άλλες εταιρείες του ομίλου Qualco Holdco. Η

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2023
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

μείωση στην τρέχουσα χρήση οφείλεται στη αποπληρωμή του δανείου από την μητρική εταιρεία Qualco Holdco Limited συνολικής αξίας €1,06 εκατομμυρίων.

(viii) Στις απαιτήσεις από συνδεδεμένες εταιρείες περιλαμβάνονται δάνεια προς την θυγατρική εταιρεία Qualco UK και Qualco Cyprus με υπόλοιπο την 31/12/2023 €1,2 εκατομμυρίων και €68 χιλιάδες αντίστοιχα.

Η Εταιρεία παρουσιάζει τα ανωτέρω χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία υπό iv), v), vi) και vii) στο αναπόσβεστο κόστος καθώς η Εταιρεία σκοπεύει να εισπράξει τις ταμειακές ροές που προκύπτουν από τις σχετικές συμβάσεις.

11. Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Εγγυήσεις Ενοικίων	613.183	556.850
Σύνολο	613.183	556.850

12. Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Πελάτες	19.849.210	13.382.436
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες	(1.110.287)	(1.110.287)
Τελικές εμπορικές απαιτήσεις	18.738.924	12.272.149
Σύνολο	18.738.924	12.272.149

Η μεταβολή της πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις αναλύεται ως εξής:

Υπόλοιπο την 31/12/2022	(1.110.287)
Προβλέψεις μέσα στη χρήση	(-)
Υπόλοιπο την 31/12/2023	(1.110.287)

Ανάλυση παλαιότητας υπολοίπων εμπορικών πελατών:

	31/12/2023	31/12/2022
Δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα	7.985.412	7.104.882
Είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα:		
< 3 μήνες	4.201.458	2.542.873
3 - 6 μήνες	2.470.897	1.466.160
6 μήνες - 1 έτος	3.924.269	942.111
Πάνω από 1 έτος	1.267.175	1.326.410
	11.863.799	6.277.554
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	(1.110.287)	(1.110.287)
Σύνολο καθαρών απαιτήσεων πελατών	18.738.924	12.272.149

13. Τρέχουσες Φορολογικές Απαιτήσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	5.054.076	4.847.657
Παρακρατημένος φόρος εισοδήματος	18.967	621.360
Σύνολο	5.073.042	5.469.017

14. Δεδουλευμένα έσοδα

Η Εταιρεία αναγνωρίζει τα έσοδα εφόσον αυτά μπορούν να επιμετρηθούν αξιόπιστα και είναι πιθανόν ότι τα οικονομικά οφέλη που συνδέονται με τη συναλλαγή θα εισρεύσουν στην Εταιρεία. Τα έσοδα περιλαμβάνουν την εύλογη αξία των πωλήσεων αγαθών και παροχής υπηρεσιών, καθαρά από Φόρο Προστιθέμενης Αξίας, εκπτώσεις και επιστροφές.

Τα δεδουλευμένα έσοδα αναλύονται ως εξής:

	31/12/2023	31/12/2022
Συμβόλαια σε εξέλιξη την ημερομηνία του Ισολογισμού:		
Δουλευμένα έσοδα	10.980.391	10.519.696
Σύνολο	10.980.391	10.519.696

Τα δεδουλευμένα έσοδα χρήσεως εισπρακτέα αφορούν παρασχεθείς υπηρεσίες προς πελάτες εντός του 2023, και οι οποίες θα τιμολογηθούν εντός του 2024 σύμφωνα με τις σχετικές συμβάσεις.

15. Λοιπές απαιτήσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Προκαταβολές προσωπικού	25.229	18.977
Χρεωστικά υπόλοιπα προμηθευτών	886.961	-
Λοιποί συνεργάτες τρίτοι -Λογ/σμοί προς απόδοση	69.562	15.601
Έξοδα επομένων χρήσεων	1.375.676	1.197.931
Φόρος προστιθέμενης αξίας συμψηφιστέος στην επόμενη χρήση	368.617	1.712.518
Σύνολο	2.726.044	2.945.027

Τα έξοδα επομένων χρήσεων της Εταιρείας, ύψους €1.375.676 (2022: €1.197.931), αφορούν σε έξοδα δικηγορικών γραφείων και λοιπών εταιρειών συμβούλων τα οποία σχετίζονται με επενδυτικές κινήσεις της Εταιρείας, οι οποίες θα ολοκληρωθούν στο 2024 (ολοκληρώθηκαν στο 2023 αντίστοιχα).

16. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31/12/2023	31/12/2022
Καταθέσεις όψεως	17.713.696	15.018.080
Σύνολο	17.713.696	15.018.080

17. Στοιχεία ενεργητικού συμβάσεων

	31/12/2023	31/12/2022
Στοιχεία ενεργητικού συμβάσεων	3.959.516	-
Σύνολο	3.959.516	-

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2023
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Τα στοιχεία ενεργητικού συμβάσεων συνολικού ποσού €3.959.516 την 31/12/2023 σχετίζονται με κεφαλαιοποιημένα κόστη για την εξυπηρέτηση συγκεκριμένων αναμενόμενων συμβάσεων πελατών. Αυτά τα κόστη έχουν δημιουργήσει πόρους που θα χρησιμοποιηθούν για την παροχή αγαθών ή υπηρεσιών το επόμενο οικονομικό έτος και αναμένεται να ανακτηθούν.

18. Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικά

Την 31/12/2023 το σύνολο των εκδοθεισών κοινών μετοχών της Εταιρείας ανέρχεται σε €849.213 και διαιρείται σε 28.934 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας 29,35 ευρώ η κάθε μία, ενώ η διαφορά από έκδοση υπέρ το άρτιο ανέρχεται σε € 6.390.150.

	Αριθμός μετοχών	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά υπέρ το άρτιο	Σύνολο
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022	28.934	849.213	6.390.149	7.239.362
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022	28.934	849.213	6.390.149	7.239.362
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023	28.934	849.213	6.390.149	7.239.362
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023	28.934	849.213	6.390.149	7.239.362

Το μετοχικό κεφάλαιο έχει καταβληθεί πλήρως.

Στον Πίνακα που ακολουθεί αναλύονται τα Αποθεματικά Κεφάλαια της Εταιρείας:

Λοιπά αποθεματικά	31/12/2023	31/12/2022
Τακτικό αποθεματικό	283.071	283.071
Λοιπά αποθεματικά	1.266.374	2.422.260
	1.549.446	2.705.331

Τα λοιπά αποθεματικά αναλύονται ως εξής:

Πρόγραμμα INTEREG III	28.000	28.000
Πρόγραμμα ΕΣΠΑ Μεταποίηση	125.202	125.202
Αναπτυξιακός 3299 Επανεκτίμηση υποχρεώσεων παροχών προσωπικού	957.808	957.808
ICT4GROWTH	71.826	56.277
Έξοδα αυξήσεως κεφαλαίου	1.310.213	1.310.213
Αποθεματικό αποτίμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω	(55.240)	(55.240)
	(1.171.435)	

των λοιπών συνολικών
εσόδων

Σύνολο	1.266.374	2.422.260
---------------	------------------	------------------

Τακτικό Αποθεματικό

Σύμφωνα με την Ελληνική εταιρική νομοθεσία, οι επιχειρήσεις οφείλουν σε κάθε χρήση να μεταφέρουν στο τακτικό αποθεματικό το 5% των μετά τον αναλογούντα φόρο κερδών τους, έως ότου το τακτικό αποθεματικό να ισούται με το 1/3 του μετοχικού κεφαλαίου. Αυτό το αποθεματικό δεν μπορεί να διανεμηθεί, αλλά μπορεί να χρησιμοποιηθεί για να συμψηφίσει ζημιές.

19. Τραπεζικός δανεισμός

	31/12/2023	31/12/2022
Μακροπρόθεσμος δανεισμός		
Τραπεζικός δανεισμός	16.041.327	12.824.574
Σύνολο μακροπρόθεσμων δανείων	16.041.327	12.824.574
Βραχυπρόθεσμος δανεισμός		
Τραπεζικός δανεισμός	13.331.447	6.316.723
Πιστωτικές κάρτες	103.699	94.824
Σύνολο βραχυπρόθεσμων δανείων	13.435.146	6.411.547
Σύνολο	29.476.473	19.236.121

Στην χρήση 2023 η Εταιρεία προχώρησε στη σύναψη των κάτωθι συμβάσεων δανείων:

α) Ομολογιακό δάνειο συνολικού ποσού €4.700.000 που εκδόθηκε από την Optima Bank τον Οκτώβριο του 2023. Το δάνειο εκδόθηκε με σκοπό τη χρηματοδότηση της εξαγοράς από την Qualco A.E. ακινήτου στο κέντρο της Αθήνας έναντι συνολικής τιμής αγοράς € 6.200.000. Το ακίνητο χρησιμοποιείται ως επιπλέον χώρος γραφείων.

Σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης ομολογιακού δανείου, το δάνειο φέρει επιτόκιο Euribor πλέον 3,5% και θα είναι αποπληρωτέο σε 10 εξαμηνιαίες δόσεις (8 των €389.513 και 2 των €789.013) με την πρώτη αποπληρωμή να ξεκινά τον Μάρτιο του 2024. Το αποκτηθέν ακίνητο έχει ενεχυριαστεί στην τράπεζα ως εγγύηση για το δάνειο. Το ανεξόφλητο κεφάλαιο του δανείου στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν €4.700.000 εκ των οποίων ποσό €1.178.526 είναι αποπληρωτέο στη χρήση 2024 και έχει ταξινομηθεί ως βραχυπρόθεσμη υποχρέωση.

β) Δάνειο ύψους €5.000.000 που εκδόθηκε από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος τον Δεκέμβριο του 2023. Το δάνειο φέρει επιτόκιο Euribor πλέον 1,55%. Το δάνειο θα είναι αποπληρωτέο σε 10 εξαμηνιαίες δόσεις των 500.000 ευρώ έκαστη. Το δάνειο είναι εξασφαλισμένο επί των εμπορικών απαιτήσεων που προκύπτουν από συγκεκριμένο συμβόλαιο πελατών της Qualco S.A. Η Qualco S.A. υποχρεούται επίσης να τηρεί κατά την περίοδο του δανείου ορισμένους χρηματοοικονομικούς δείκτες (η υποχρέωση ισχύει από τις οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2023 και μετά). Το ανεξόφλητο κεφάλαιο του δανείου στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν €5.000.000 εκ των οποίων ποσό €1.000.000 είναι αποπληρωτέο στη χρήση 2024 και έχει ταξινομηθεί ως βραχυπρόθεσμη υποχρέωση.

γ) Δύο τραπεζικά δάνεια που εκδόθηκαν από την Τράπεζα Πειραιώς και την Optima Bank τα οποία ανέρχονται σε €3.000.000 και €2.000.000 € αντίστοιχα. Και τα δύο δάνεια φέρουν επιτόκιο Euribor + 3% % συν την εισφορά Ν.128/75 και εκδόθηκαν τον Οκτώβριο του 2023 ως δάνεια γέφυρας προς την τελική ολοκλήρωση της διαδικασίας που θα οδηγήσει σε ομολογιακό δάνειο συγχρηματοδότησης που θα εκδοθεί από τις δύο προαναφερθείσες τράπεζες και το Ελληνικό Δημόσιο βάσει των διατάξεων του προγράμματος δανεισμού του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

Η ανάλυση της ληκτότητας των δανειακών υποχρεώσεων είναι:

Δανειακές υποχρεώσεις	31/12/2023	31/12/2022
Εως 1 έτους	13.435.146	6.411.547
Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	16.041.327	12.824.574

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2023
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

29.476.473

19.236.121

Η ανάλυση των ταμειακών ροών από χρηματοδοτικές ροές παρουσιάζεται κατωτέρω:

31/12/2022

	+0,5%	-0,5%
Επίδραση στα ίδια κεφάλαια	76.063	(76.063)
Επίδραση στα αποτελέσματα της χρήσης	(76.063)	76.063

31/12/2023

	+0,5%	-0,5%
Επίδραση στα ίδια κεφάλαια	116.555	(116.555)
Επίδραση στα αποτελέσματα της χρήσης	(116.555)	116.555

20. Υποχρεώσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων

	31/12/2023	31/12/2022
Μακροπρόθεσμες Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	13.503.807	14.646.322
Βραχυπρόθεσμες Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	2.922.995	2.494.941
Σύνολο	16.426.802	17.141.262

	Εως 1 έτους	Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	Άνω των 5 ετών	Σύνολο
Υποχρεώσεις μισθώσεων	3.646.307	12.230.524	2.901.569	18.778.400
Μείον: Ποσά που αποτελούν χρηματοοικονομικά έξοδα	(723.311)	(1.543.741)	(84.546)	(2.351.598)
Σύνολο παρούσας αξίας ελάχιστων μελλοντικών καταβολών	2.922.995	10.686.783	2.817.023	16.426.802,

21. Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία

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

	31/12/2023	31/12/2022
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών	583.802	394.277
	583.802	394.277

Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων είναι:

	31/12/2023	31/12/2022
Τρέχον κόστος απασχόλησης	185.856	67.748
Έξοδο τόκων	14.315	1.138
Κόστος προϋπηρεσίας	5.451	8.304
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	17.261	71.965
Ζημία λόγω απορροφήσεων προσωπικού	-	11.690

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

της 31 Δεκεμβρίου 2023

(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Κόστος Αποζημιώσεων που πληρώθηκαν εντός της χρήσης	(17.808)	(75.228)
Συνολικά έξοδα αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	205.074	85.616

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

	31/12/2023	31/12/2022
Due to merge of subsidiary		
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από μεταβολές σε χρηματοοικονομικές παραδοχές	(26.254)	53.649
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από απόκτηση εμπειρίας	41.803	3.050
Απορρόφηση θυγατρικής	-	(59.824)
(Κέρδη) Ζημιές λόγω Λοιπών Προσαρμογών στην Παρούσα Αξία της Υποχρέωσης	-	6.855
Συνολικά έσοδα /(έξοδα) αναγνωρισμένα στα λοιπά συνολικά έσοδα	15.549	3.729

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

	31/12/2023	31/12/2022
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 1η Ιανουαρίου	394.277	252.566
Απορρόφηση θυγατρικής	-	59.824
Συνολικά έξοδα αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	205.074	85.616
Συνολικά έσοδα /(έξοδα) αναγνωρισμένα στα λοιπά συνολικά έσοδα	(15.549)	(3.729)
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 31η Δεκεμβρίου	583.802	394.277

	31/12/2023	31/12/2022
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 1η Ιανουαρίου	394.277	252.566
Απορρόφηση θυγατρικής	-	59.824
(Κέρδη) Ζημιές λόγω Λοιπών Προσαρμογών στην Παρούσα Αξία της Υποχρέωσης	-	64.659
Τρέχον κόστος απασχόλησης	185.856	67.748
Έξοδο τόκων	14.315	1.138
Παροχές πληρωθείσες	(17.808)	(75.228)
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	17.261	71.965
Κόστος προϋπηρεσίας	5.451	8.304
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από μεταβολές σε χρηματοοικονομικές παραδοχές	26.254	(53.649)
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από απόκτηση εμπειρίας	(41.803)	(3.050)
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 31η Δεκεμβρίου	583.802	394.277

Οι σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για την αποτίμηση είναι οι ακόλουθες:

	31/12/2023	31/12/2022
Προεξοφλητικό επιτόκιο της 31ης Δεκεμβρίου	3,63%	3,63%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2024: 6.00%	2023: 8.00%
	2025: 3.80%	2024: 6.00%
	2026+: 2.80%	2025: 3.80%
		2026+: 2.8%
Μέση υπολοιπόμενη διάρκεια εργασιακού βίου	22,61	22,91
Μέση οικονομική διάρκεια	9,07	9,16

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

Η επίδραση των μεταβολών σε σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές είναι :

Προεξοφλητικό επιτόκιο

Προεξοφλητικό επιτόκιο

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2023
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

	+ 0,1%	- 0,1%
Αύξηση / (μείωση) στην υποχρέωση καθορισμένων παροχών	(6.271)	3.575
	Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	Μελλοντικές μειώσεις μισθών
	+ 0,1%	- 0,1%
Αύξηση / (μείωση) στην υποχρέωση καθορισμένων παροχών	3.593	(6.299)

22. Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Εγγυήσεις Ενοικίων	28.501	28.501
Σύνολο	28.501	28.501

23. Προμηθευτές και Λοιπές υποχρεώσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Πιστωτές	8.751.439	7.994.692
Σύνολο	8.751.439	7.994.692

24. Λοιπές φορολογικές υποχρεώσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Φόροι-τέλη αμοιβών προσωπικού	1.162.978	1.003.105
Φόροι-τέλη αμοιβών τρίτων	86.652	46.247
Λοιποί φόροι - τέλη	105.597	98.223
Φόροι - Τέλη προηγούμενων χρήσεων	1.691	1.691
Σύνολο	1.356.919	1.149.266

25. Έσοδα επόμενων χρήσεων

	31/12/2023	31/12/2022
Έσοδα επόμενων χρήσεων	2.435.396	2.032.893
Σύνολο	2.435.396	2.032.893

Τα έσοδα επομένων χρήσεων αφορούν κυρίως τιμολογημένες υπηρεσίες υποστήριξης (support & maintenance), και θα καταστούν δεδουλευμένα εντός της επόμενης χρήσης.

26. Λοιπές Υποχρεώσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Οφειλόμενες αμοιβές προσωπικού	269.913	18.792
Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα	10.310.253	11.460.039
Ασφαλιστικοί Φορείς	1.310.257	1.072.825
Λοιποί πιστωτές	300.000	300.000

Σύνολο	12.190.422	12.851.656
---------------	-------------------	-------------------

27. Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Λογαριασμός εκκαθάρισεως φόρων - τελών ετήσιας δηλώσεως φόρου εισοδήματος	8.202.570	9.475.671
Σύνολο	8.202.570	9.475.671

28. Φόρος Εισοδήματος

	01/01 - 31/12/2023	01/01 - 31/12/2022
Τρέχον έξοδο φόρου	(6.307.077)	(6.171.296)
Αναβαλλόμενος φόρος αποτελεσμάτων	(668.663)	59.312
Σύνολο	(6.975.740)	(6.111.984)
Κέρδη προ Φόρων	28.067.692	25.891.318
Συντελεστής Φόρου	22%	22%
Αναμενόμενη Δαπάνη Φόρου	(6.174.892)	(5.696.090)
Επίδραση από μεταβολές φορολογικού συντελεστή		
Λοιπές δαπάνες που δεν αναγνωρίζονται για έκπτωση	(1.746.541)	(1.211.980)
Φορολογική επίπτωση έκπτωσης δαπανών έρευνας & ανάπτυξης	698.500	660.000
Λοιπά	247.193	136.086
Σύνολο φόρου	(6.975.740)	(6.111.984)

Για τις χρήσεις 2011 έως και 2022 η Εταιρεία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65Α του Ν. 4174/2013. Επίσης η Εταιρεία έχει ελεγχθεί από τακτικό φορολογικό έλεγχο για τις χρήσεις 2014 έως 92016. Η Εταιρεία δεν έχει λάβει Έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης για το 2021 και το 2022 (οι εκθέσεις αναμένεται να ληφθούν εντός της χρήσης 2024), αν και η διοίκηση δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν από αυτές που καταχωρήθηκαν και που απεικονίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Για τη χρήση 2023 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.

29. Κύκλος εργασιών

Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών αφορούν κυρίως πωλήσεις αδειών καθώς και υπηρεσίες τεχνικής υποστήριξης, συντήρησης αλλά και υλοποίησης της πλατφόρμας διαχείρισης χαρτοφυλακίων.

	01/01 - 31/12/2023	01/01 - 31/12/2022
Πωλήσεις προϊόντων	25.441.949	18.453.107
Παροχή υπηρεσιών	106.371.810	99.275.890
Σύνολο	131.813.758	117.728.997

30. Λειτουργικά έξοδα ανά κατηγορία

	01/01 - 31/12/2023			Σύνολο
	Κόστος Πωλήσεων	Διοικητικά Έξοδα	Έξοδα διάθεσης	
Μισθοδοσία και λοιπές παροχές σε εργαζόμενους	17.007.693	12.748.282	9.187.447	38.943.422
Φόροι	17.103	68.650	6.462	92.215
Λοιπά Έξοδα	1.218.352	2.690.771	1.773.978	5.683.100
Αποσβέσεις	2.218.581	4.797.369	-	7.015.950
Αμοιβές επαγγελματιών & έξοδα νομικών	13.480.865	2.934.940	5.219.377	21.635.182
Εξωτερική ανάθεση λειτουργιών	23.390.343	342.985	47.720	23.781.048
Έξοδα εγκαταστάσεων	-	1.212.860	5.578	1.218.438
Έξοδα προβολής - διαφήμισης	4.598	706.225	1.432.008	2.142.831
Έξοδα ταξιδίων	247.886	(172.374)	2.375.036	2.450.549
Αναλώσεις αποθεμάτων	1.012.917	-	-	1.012.917
Σύνολο	58.598.338	25.329.708	20.047.606	103.975.652

	01/01 - 31/12/2022			Σύνολο
	Κόστος Πωλήσεων	Διοικητικά έξοδα	Έξοδα διάθεσης	
Μισθοδοσία και λοιπές παροχές σε εργαζόμενους	14.556.745	9.087.863	9.669.542	33.314.150
Φόροι	(4.358)	399.485	2.095	397.223
Λοιπά Έξοδα	849.893	2.076.625	1.345.952	4.272.469
Αποσβέσεις	1.849.362	4.020.020	-	5.869.382
Αμοιβές επαγγελματιών & έξοδα νομικών	11.831.807	3.227.626	4.416.297	19.475.729
Εξωτερική ανάθεση λειτουργιών	21.940.719	228.621	-	22.169.340
Έξοδα εγκαταστάσεων	-	1.169.823	1.128	1.170.952
Έξοδα προβολής - διαφήμισης	36.577	1.161.860	1.563.409	2.761.846
Έξοδα ταξιδίων	202.944	(568.441)	2.446.584	2.081.087
Αναλώσεις αποθεμάτων	995.376	-	-	995.376
Σύνολο	52.259.066	20.803.482	19.445.007	92.507.555

31. Λοιπά έσοδα/ Έξοδα & λοιπά κέρδη/ζημιές

Τα Λοιπά έσοδα αφορούν κυρίως έσοδα από παροχή υποστηρικτικών υπηρεσιών εντός του Ομίλου Qualco Holdco.

	01/01 - 31/12/2023	01/01 - 31/12/2022
Διάφορα λειτουργικά έσοδα		
Πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές	15.783	10.231
Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	36.926	88.953
Λοιπά έσοδα	1.750.666	1.498.761
Ενοίκια	834.359	749.658
Σύνολο	2.637.734	2.347.603

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

της 31 Δεκεμβρίου 2023

(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

	01/01 - 31/12/2023	01/01 - 31/12/2022
Διάφορα λειτουργικά έξοδα		
Πρόστιμα και προσαυξήσεις	104.506	65.202
Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	-	145.075
Χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές	25.559	76.071
Λοιπά έξοδα προηγούμενων χρήσεων	118.954	55.585
Σύνολο	249.019	341.933

32. Χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα

	01/01 - 31/12/2023	01/01 - 31/12/2022
Χρηματοοικονομικά έσοδα		
Έσοδα τόκων	378.923	776.590
Χρηματοοικονομικά έξοδα		
Έξοδα και τόκοι τραπεζικών δανείων	1.624.425	1.243.978
Προμήθειες εγγυητικών επιστολών και λοιπά συναφή τραπεζικά έξοδα	76.680	33.383
Τόκοι και έξοδα Μισθώσεων	836.948	835.023
	2.538.053	2.112.384
Καθαρά χρηματοοικονομικά έξοδα	2.159.130	1.335.794

33. Παροχές στους εργαζομένους

	01/01 - 31/12/2023	01/01 - 31/12/2022
Μισθοί, ημερομίσθια & επιδόματα	33.261.266	31.039.877
Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης	5.491.396	2.189.290
Αποζημίωση απόλυσης	190.760	84.983
Σύνολο	38.943.422	33.314.150

Το 2023 η Εταιρεία απασχολούσε κατά μέσο όρο 573 άτομα ενώ το 2022 απασχολούσε κατά μέσο όρο 450 άτομα.

34. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Υποχρεώσεις πληρωτέες σε συνδεδεμένα μέρη	Εμπορικές Υποχρεώσεις		Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	
	2023	2022	2023	2022
Qualco Holdco Limited (UK)	-	-	32	32
Qualco (UK) Limited	140.021	482.387	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	92.551	135.341	-	-
Σύνολο	232.572	617.728	32	32

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2023
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Απαιτήσεις εισπρακτές από συνδεδεμένα μέρη	Εμπορικές Απαιτήσεις		Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις	
	2023	2022	2023	2022
Qualco Holdco Limited (UK)	75.276	29.657	1.791.037	2.765.529
Qualco (UK) Limited	530.081	511.499	1.207.120	787.823
Qualco France	355.787	390.924	-	-
Qualco Cyprus Ltd	-	21.000	68.000	21.000
QQuant Master Servicer SA	6.073.133	1.946.680	10.000	-
Qualco Fin Limited	-	-	(0)	209.540
CNL ΑΕΔΟΕΕ	-	-	420.000	420.000
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	496.752	341.546	182.058	171.838
Σύνολο	7.531.029	3.241.306	3.678.215	4.375.730

Αγορές από/Πωλήσεις προς συνδεδεμένα μέρη	Πωλήσεις αγαθών και υπηρεσιών		Αγορές αγαθών και υπηρεσιών	
	2023	2022	2023	2022
Qualco Holdco Limited	120.189	344.380	-	-
Qualco (UK) Limited	136.151	108.800	2.939.695	1.965.881
Qualco France	128.346	99.171	-	-
QQuant Master Servicer SA	4.434.793	2.968.794	620.179	656.060
PQH Εννιαία Ειδική Εκκαθάριση ΑΕ	3.206.633	1.365.073	-	-
Qualco Fin Limited	-	763.052	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	288.960	518.680	2.309.612	1.558.568
Σύνολο	8.315.071	6.167.949	5.869.486	4.180.509

Αμοιβές μελών ΔΣ και Διευθυντικών στελεχών	2023	2022
Μισθοί και άλλες παροχές σε εργαζόμενους	2.577.495	2.569.614
Σύνολο	2.577.495	2.569.614

Μερίσματα / Προμερίσματα	2023	2022
Απαίτηση από Qualco Holdco Limited (UK)	-	-
Υποχρέωση προς Qualco Holdco Limited (UK)	-	600.000

35. Ενδεχόμενες απαιτήσεις – υποχρεώσεις

Η Εταιρεία την 31/12/2023 είχε εν ισχύ εγγυητικές επιστολές συνολικού ποσού € 344.347,98.

36. Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης

Στις 8 Μαρτίου 2024 η Εταιρεία υπέγραψε σύμβαση μακροπρόθεσμου ομολογιακού δανείου για δάνειο που χρηματοδοτείται από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας ("ΤΑΑ") και με αναδόχους το Ελληνικό Δημόσιο (Δάνειο ΤΑΑ) καθώς και την Τράπεζα Πειραιώς και την Τράπεζα Optima (Δάνειο Συγχρηματοδότησης). Το δάνειο είναι συνολικού ύψους € 30 εκατ., αναμένεται να εκταμιευθεί σταδιακά στα έτη 2024 έως και 2026, έχει διάρκεια αποπληρωμής 13 χρόνια και προορίζεται να χρηματοδοτήσει τις συνεχείς επενδύσεις της Qualco AE που εμπίπτουν στους πυλώνες του ψηφιακού μετασχηματισμού και της καινοτομίας και έρευνας – ανάπτυξης.

Στις 16 Απριλίου 2024 η Qualco AE απέκτησε ποσοστό 50,1% στην εταιρεία d.d.Synergy Hellas S.A. έναντι τιμήματος αγοράς €5,0 εκατ. Η d.d. Synergy Hellas S.A. είναι Gold Partner της SAP στην Ελλάδα, με εξειδίκευση σε ολοκληρωμένες λύσεις hardware και software και διαθέτει τεχνογνωσία άνω των δύο δεκαετιών. Με αυτή τη στρατηγική εξαγορά η Εταιρεία και ο Όμιλος Qualco στον οποίο ανήκει στοχεύουν να διευρύνουν ακόμη περαιτέρω τις προσφορές υπηρεσιών τους και να διευρύνουν την πελατειακή τους βάση.

Στις 28 Ιουνίου 2024 η Qualco AE απέκτησε ποσοστό 70% στην εταιρεία Middle Office Services AE έναντι τιμήματος αγοράς 0,8 εκατ. Η Middle Office Services AE παρέχει εξειδικευμένες υπηρεσίες για την αποτελεσματική διαχείριση και παρακολούθηση εταιρικών χαρτοφυλακίων δανείων. Η συνεργασία σηματοδοτεί την ίδρυση της Μονάδας Εξωτερικής Ανάθεσης Επιχειρηματικών Διαδικασιών εντός του Ομίλου Qualco, η οποία θα απευθύνεται σε τράπεζες, εταιρείες διαχείρισης χαρτοφυλακίων και επιχειρήσεις κοινής ωφέλειας. Αυτές οι νέες υπηρεσίες θα επιτρέψουν στους πελάτες του οργανισμού να επικεντρωθούν στην επιχειρηματική ανάπτυξη μέσω αυτοματοποιημένων διαδικασιών και πρόσβασης σε προηγμένες τεχνολογίες, παράλληλα με τη βελτιστοποίηση πόρων και κόστους.

Στις 23 Ιουλίου 2024 η Qualco AE προχώρησε σε συνεργασία με την Εθνική Τράπεζα στην σύσταση εταιρείας με αντικείμενο της λειτουργία διαδικτυακής πλατφόρμας διαχείρισης ακινήτων. Η νέα εταιρεία ονομάζεται Real Estate Transactions & Integrated Solutions Platform AE, (διακριτικό τίτλος: UNIKO AE). Στην νέα εταιρεία η Qualco AE συμμετέχει με 51%. Σκοπός και αντικείμενο της νέα εταιρείας είναι ο σχεδιασμός, συντήρηση, ανάπτυξη, διαχείριση και εκμετάλλευση διαδικτυακής πλατφόρμας, με σκοπό ιδίως την ανάρτηση δεδομένων σχετικών με ακίνητα που προορίζονται ενδεικτικά προς πώληση, εκμίσθωση και εν γένει πάσης φύσεως πράξη διαχείρισης ή αξιοποίησης ακινήτων, και συναφείς υπηρεσίες. Επίσης στον σκοπό της νέας εταιρείας περιλαμβάνεται και η παροχή υπηρεσιών μεσιτείας επί ακινήτων, εκτεινόμενων τόσο στην υπόδειξη ευκαιριών όσο και στη μεσολάβηση για τη σύναψη συμβάσεων σχετικών με ακίνητα, καθώς και η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών στον τομέα των ακινήτων και κτηματομεσιτικών εργασιών γενικά καθώς και η παροχή εν γένει υποστηρικτικών και συμπληρωματικών – τεχνικών και μη – εργασιών.

Μαρούσι Αττικής, 06 Σεπτεμβρίου 2024

Ο Πρόεδρος του ΔΣ

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Γενικός Διευθυντής
Οικονομικών Υπηρεσιών

Για το Λογιστήριο

Τσακαλώτος Ορέστης

Γεωργαντζής Μιλτιάδης

Κοντόπουλος Νικόλαος

Γρηγόρης Σανδαλίδης

ΑΔΤ ΑΒ 287794

ΑΔΤ ΑΒ 570411

ΑΔΤ ΑΒ 001315

ΑΜ Αδείας Α' Τάξης 0117581