

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 2021**

ΑΡ. ΓΕΜΗ: 002916401000

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

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

<u>Περιεχόμενα</u>	Σελ.
Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου	3
Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	10
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	12
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	13
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	14
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	15
Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων	16
1. Γενικές πληροφορίες	16
2. Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων	16
3. Σημαντικές λογιστικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές	27
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου	29
5. Ενσώματα πάγια	33
6. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	33
7. Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες	34
8. Αναβαλλόμενη φορολογία	35
9. Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού	36
10. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	36
11. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	37
12. Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις	37
13. Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	38
14. Δεδουλευμένα έσοδα	38
15. Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	38
16. Λοιπές απαιτήσεις	39
17. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	39
18. Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικά	39
19. Τραπεζικός δανεισμός	40
20. Υποχρεώσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων	41
21. Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	42
22. Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	43
23. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	44
24. Λοιπές τρέχουσες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	44
25. Λοιπές φορολογικές υποχρεώσεις	44
26. Έσοδα επόμενων χρήσεων	44
27. Λοιπές υποχρεώσεις	44
28. Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	45
29. Φόρος εισοδήματος	45
30. Κύκλος εργασιών	45
31. Λειτουργικά έξοδα ανά κατηγορία	45
32. Λοιπά έσοδα/ Έξοδα & λοιπά κέρδη/ζημιές	46
33. Χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα	47
34. Παροχές στους εργαζομένους	47
35. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	47
36. Ενδεχόμενες απαιτήσεις – υποχρεώσεις	48
37. Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης	48

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 2021 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 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Συστημάτων Πληροφορικής» (εφεξής η «Εταιρεία») για την χρήση 2021.

Απολογισμός της χρήσης

Η οικονομική θέση της Εταιρείας και η απόδοσή της κατά την περίοδο που έληξε την 31/12/2021 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 €16.095.002 το 2020 σε € 27.383.369 το 2021 (αύξηση κατά € 11.288.367 ή 58%).

Η αύξηση οφείλεται στην σημαντική κερδοφορία της κλειόμενης χρήσης 2021 όπως αυτή παρουσιάζεται παρακάτω.

Κατά το τρέχον έτος η Εταιρεία έδωσε μερίσματα στους μετόχους ύψους 5.000.000€. Επιπλέον σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 01/11/2021 αποφασίστηκε η διανομή προσωρινού μερίσματος ύψους € 7.000.000 στους μετόχους της Εταιρείας.

Αριθμοδείκτες

Η διοίκηση παραθέτει τους παρακάτω αριθμοδείκτες

	31/12/2021	31/12/2020
Κυκλοφ. Περιουσιακά Στοιχεία / Σύνολο Ενεργητικού	62,11%	58,59%
Κυκλοφ. Ενεργητικό / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	137,96%	110,90%
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Υποχρεώσεων	36,85%	40,36%
Ίδια Κεφάλαια / Πάγιο Ενεργητικό	98,59%	91,81%

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 αυτόρεια 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).

	01/01 - 31/12/2021	01/01 - 31/12/2020
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης		
Αποτέλεσμα προς φόρων και τόκων (EBIT)	23.591.209	13.247.128
Αποσβέσεις	5,6	5.271.888
Κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων συνολικών αποσβέσεων (EBITDA)	28.863.098	16.234.309

Η αύξηση του EBITDA στην τρέχουσα χρήση οφείλεται αφενός στην αύξηση του Κύκλου Εργασιών κατά €37.981.508 ή +67% σε σύγκριση με την προηγούμενη χρήση (Χρήση 2021: €94.673.036, Χρήση 2020: €56.691.528), συνέπεια της ανάληψης νέων έργων από την Εταιρεία αλλά και της βελτίωσης της απόδοσης των υφιστάμενων, και αφετέρου στην αύξηση των εξόδων λειτουργίας και του κόστους πωληθέντων κατά μικρότερο βαθμό σε σύγκριση με τα έσοδα. Πιο συγκεκριμένα, τα έξοδα λειτουργίας και το κόστος πωληθέντων αυξήθηκαν στην τρέχουσα χρήση στο σύνολο τους κατά €26.996.340 ή 62% (Χρήση 2021: €70.542.597, Χρήση 2020: €43.546.258).

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.

Η εταιρία συνεχίζει ένα καλά καθορισμένο επενδυτικό σχέδιο για το προϊόν " Funship Business Suite", με την οποία εταιρείες ταχυμεταφορών θα έχουν τη δυνατότητα να παρακολουθούν όλες τις δραστηριότητες των τμημάτων τους, που σχετίζονται συνοπτικά με την παραλαβή, μεταφορά, διαχείριση, παράδοση και τιμολόγηση των παρεχόμενων υπηρεσιών του Πελάτη. Επιπλέον, η εταιρία συνεχίζει να επενδύει στην πλατφόρμα Μοντελοποίησης (D3E) με στόχο την παροχή νέων δυνατοτήτων που θα ενισχύσουν περαιτέρω την προστιθέμενη αξία του προϊόντος για την αξιολόγηση και διαχείριση χαρτοφυλακίων NPL. Εντός του 2021 η Εταιρεία κεφαλαιοποίησε αμοιβές προσωπικού συνολικού ύψους €850 χιλ., δαπάνες οι οποίες αφορούν την ανάπτυξη νέου λογισμικού.

Ανασκόπηση σημαντικών γεγονότων που συνέβησαν στην χρήση

α. Έσοδα

Το 2021 ήταν μια σημαντική χρονιά για την εξέλιξη της εταιρείας, με σημαντική αύξηση συμβάσεων πελατών, τόσο στο εξωτερικό, όσο και στην εγχώρια αγορά και κύκλου εργασιών. Η προσέλευση νέων πελατών, αλλά και η συνέχιση της σχέσης ως Sub-Servicer της ΔΕΗ, μετά την τιτλοποίηση Zeus, οδήγησαν στη σημαντική αύξηση μεγεθών της εταιρείας.

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 2021 ολοκληρώθηκε ένας πρώτος κύκλος εξαγορών, η συνεισφορά των οποίων αναμένεται να είναι εμφανής ήδη από τη χρήση 2022.

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.

ι) 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 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

Το 100% της Qualco Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Συστημάτων Πληροφορικής κατέχεται από την Qualco Holdco Limited.

Θυγατρικές:

Επωνυμία	Έδρα	% Συμμετοχής	
		31/12/2021	31/12/2020
QQuant Master Servicer SA	Ελλάδα	100%	100%
Qualco (UK) Limited	Ηνωμένο Βασίλειο	100%	90%
Qualco Cyprus Ltd	Κύπρος	100%	100%
Qualco SAS	Γαλλία	1%	1%
Tensorfin	Ελλάδα	100%	0%
Deadalus Technologies	Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα	100%	0%

Συγγενείς:

Επωνυμία	Έδρα	% Συμμετοχής	
		31/12/2021	31/12/2020

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2021
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Incubator	Ελλάδα	0%	50%
PQH Ενιαία Ειδική Εκκαθάριση	Ελλάδα	33,33%	33,33%
CNL ΑΕΔΟΕΕ	Ελλάδα	20%	0%

Οι συναλλαγές της Εταιρείας με συνδεδεμένα μέρη αναλύονται ως κατωτέρω:

Υποχρεώσεις πληρωτέες σε συνδεδεμένα μέρη	Εμπορικές Υποχρεώσεις		Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	
	2021	2020	2021	2020
Qualco Holdco Limited	0	1.792	32	32
Qualco (UK) Limited	163.388	120.561	-	-
Qquant Master Servicer SA	0	0	-	-
PQH Ενιαία Ειδική Εκκαθάριση	-	289.011	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	59.047	1.042.685	-	-
Σύνολο	222.436	1.454.049	32	32

Απαιτήσεις εισπρακτέες από συνδεδεμένα μέρη	Εμπορικές Απαιτήσεις		Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις	
	2021	2020	2021	2020
Qualco Holdco Limited	929.475	862.964	5.364.509	2.251.540
Qualco (UK) Limited	650.785	434.155	787.823	787.823
Qualco SAS	353.562	247.791	-	-
Qualco Cyprus Ltd	0	245.770	-	1.581.965
QQuant Master Servicer SA	1.738.331	4.533.888	-	14.421
PQH Ενιαία Ειδική Εκκαθάριση	-	0	-	-
Qualco Fin Limited	-	0	9.705.997	-
CNL ΑΕΔΟΕΕ	-	0	420.000	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	41.452	567.881	40.360	1.960.740
Σύνολο	3.713.605	6.892.450	16.318.688	6.596.488

Αγορές από/Πωλήσεις προς συνδεδεμένα μέρη	Πωλήσεις αγαθών και υπηρεσιών		Αγορές αγαθών και υπηρεσιών	
	2021	2020	2021	2020
Qualco Holdco Limited	305.908	145.427	-	89.583
Qualco (UK) Limited	274.962	321.053	1.320.760	449.105
Qualco SAS	105.847	120.094	-	-
Qualco Cyprus Ltd	0	5.157	-	-
Qquant Master Servicer SA	2.542.456	2.434.873	744.990	617.578
PQH Ενιαία Ειδική Εκκαθάριση	1.664.242	2.634.311	-	-
Qualco Fin Limited	130.997	0,00	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	36.590	600	1.379.250	1.561.250
Σύνολο	5.061.001	5.661.515	3.445.000	2.717.516

Αμοιβές μελών ΔΣ και Διευθυντικών στελεχών	2021	2020
Μισθοί και άλλες παροχές σε εργαζόμενους	2.634.749	1.548.863
Σύνολο	2.634.749	1.548.863

Προμέρισμα	2021
Απαίτηση Qualco Holdco Limited	7.000.000
Υποχρέωση Qualco Holdco Limited	7.000.000

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 31/12/2021 απασχολούνταν 326 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 2022 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 2022, 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 2022 συνεχίζεται η διαχείριση των τιτλοποιημένων και μη απαιτήσεων του χαρτοφυλακίου της ΔΕΗ.

Γεγονότα μετά την ημερομηνία της κατάστασης Οικονομικής Θέσης

Σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου τον Ιανουάριο 2022 λήφθηκε η απόφαση συχώνευσης της εταιρείας με την επωνυμία «TENSORFIN ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΛΟΓΙΣΜΙΚΟΥ» σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4601/2019, Ν. 4548/2018 και του Άρθρου 54 του Ν. 4172/2013».

Στις 13 Ιανουαρίου του 2022 καταβλήθηκε ολοσχερώς το από 01 Νοεμβρίου 2021 εγκεκριμένο από το ΔΣ προμέρισμα, συνολικού ποσού 7 εκ €.

Το Φεβρουάριο του 2022 η Εταιρεία έδωσε δάνειο ύψους 1.010.581€ προς την εταιρεία BRICKLANE TECHNOLOGIES LTD το οποίο είναι μετατρέψιμο σε μετοχές.

Ακριβές αντίγραφο από τα πρακτικά του Δ.Σ.

Μαρούσι Αττικής, 27 Απριλίου 2022

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Τσακαλώτος Ορέστης

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2021, τη κατάσταση συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, 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 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 31/12/2021.

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

Αθήνα, 27 Απριλίου 2022

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Χριστίνα Τσιρώνη

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 36671



Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Σημ.	31/12/2021	31/12/2020 (Αναμορφωμένη)
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό			
Ενσώματα Πάγια	5	5.577.536	2.976.075
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	6	5.555.238	6.392.945
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες	7	7.244.784	4.609.464
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	8	368.568	778.221
Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού	9	16.643.500	8.161.740
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	10	2.253.061	-
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	11	887.430	262.043
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		38.530.116	23.180.488
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	12	7.048.301	14.329.008
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	13	2.154.990	16.152
Δεδουλευμένα έσοδα	14	9.795.685	9.329.207
Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	15	15.898.719	6.596.456
Λοιπές απαιτήσεις	16	10.974.822	512.230
Λοιπές φορολογικές απαιτήσεις			-
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	17	17.286.456	2.014.894
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		63.158.973	32.797.947
Σύνολο ενεργητικού		101.689.089	55.978.435
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο και υπέρ το άρτιο	18	7.239.363	7.239.363
Λοιπά αποθεματικά	18	2.578.472	2.573.076
Αποτελέσματα εις νέον		17.565.535	6.282.564
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		27.383.369	16.095.002
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Δάνεια μακροπρόθεσμα	19	12.550.726	1.929.624
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	20	15.082.722	7.197.832
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	8	-	155.614
Φορολογικές υποχρεώσεις	25	584.804	859.055
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	21	252.566	160.891
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	22	53.701	4.891
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		28.524.519	10.307.906
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	23	8.170.979	9.247.539
Βραχυπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις	19	6.230.185	4.280.666
Βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	20	1.956.666	981.552
Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	24	-	37.186
Λοιπές φορολογικές υποχρεώσεις	25	2.442.520	3.427.756
Έσοδα επομένων χρήσεων	26	1.918.619	1.496.968
Λοιπές υποχρεώσεις	27	10.200.698	6.231.192
Μερίσματα πληρωτέα	35	7.000.000	-
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	28	7.861.534	3.872.667
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		45.781.201	29.575.526
Σύνολο υποχρεώσεων		74.305.720	39.883.433
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		101.689.089	55.978.435

Οι σημειώσεις στις σελίδες 16 έως 49 αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Οι συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής αναφορικά με το ΔΛΠ 19 (σημείωση 2.4).

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

		01/01 - 31/12/2021	01/01 - 31/12/2020 (Αναμορφωμένη)
	Σημ.		
Κύκλος εργασιών	30	94.673.036	56.691.528
Κόστος πωληθέντων	31	(45.595.163)	(30.281.550)
Μικτό Κέρδος		49.077.873	26.409.978
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	31	(14.563.149)	(10.884.735)
Έξοδα διάθεσης	31	(10.384.284)	(2.379.973)
Λοιπές ζημιές ή κέρδη		-	-
Λοιπά έσοδα	32	1.961.408	619.008
Λοιπά έξοδα	32	(2.500.638)	(517.151)
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης		23.591.209	13.247.128
Χρηματοοικονομικά έσοδα	33	345.498	26.363
Χρηματοοικονομικά έξοδα	33	(1.009.297)	(696.139)
Χρηματοοικονομικά έξοδα - καθαρά		(663.799)	(669.777)
Κέρδη προ φόρων		22.927.410	12.577.351
Φόρος εισοδήματος	29	(6.644.439)	(3.245.657)
Κέρδη χρήσης		16.282.971	9.331.694
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης:			
Στοιχεία που δεν θα μετακινηθούν αργότερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων			
Αναλογιστικά Κέρδη/(Ζημιές)	21	6.918	(8.629)
Αναβαλλόμενος φόρος αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)		(1.522)	12.360
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης		5.396	3.731
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης μετά φόρων		16.288.367	9.335.425

Οι σημειώσεις στις σελίδες 16 έως 49 αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Οι συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής αναφορικά με το ΔΛΠ 19 (σημείωση 2.4).

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2021
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Μετοχικό κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020	849.213	6.390.150	2.821.342	(3.655.618)	6.405.087
Αναπροσαρμογή λόγω εφαρμογής του ΔΛΠ 8	-	-	(251.998)	606.487	354.490
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020 (Αναμορφωμένο)	849.213	6.390.150	2.569.345	(3.049.131)	6.759.577
Καθαρά κέρδη χρήσης	-	-	-	9.331.694	9.331.694
Επανεκτίμηση υποχρεώσεων παροχών προσωπικού	-	-	(8.629)	-	(8.629)
Αναβαλλόμενος φόρος επί της επανεκτίμησης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού	-	-	12.360	-	12.360
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης	-	-	3.731	9.331.694	9.335.425
Διανομή μερίσματος	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2020 (Αναμορφωμένο)	849.213	6.390.150	2.573.076	6.282.563	16.095.002

	Μετοχικό κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021	849.213	6.390.150	2.780.302	5.432.154	15.451.819
Αναπροσαρμογή λόγω εφαρμογής του ΔΛΠ 8	-	-	(207.227)	850.409	643.182
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021 (Αναμορφωμένο)	849.213	6.390.150	2.573.076	6.282.563	16.095.001
Καθαρά κέρδη χρήσης	-	-	-	16.282.971	16.282.971
Επανεκτίμηση υποχρεώσεων παροχών προσωπικού	-	-	6.918	-	6.918
Αναβαλλόμενος φόρος επί της επανεκτίμησης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού	-	-	(1.522)	-	(1.522)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης	-	-	5.396	16.282.971	16.288.367
Διανομή μερίσματος	-	-	-	(5.000.000)	(5.000.000)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	849.213	6.390.150	2.578.472	17.565.534	27.383.369

Οι σημειώσεις στις σελίδες 16 έως 49 αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Οι συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής αναφορικά με το ΔΛΠ 19 (σημείωση 2.4).

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	01/01 - 31/12/2021	01/01 - 31/12/2020 (Αναμορφωμένη)
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	22.927.410	12.577.351
Προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	933.620	319.414
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης στοιχείων ενεργητικού	1.682.469	659.526
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	2.655.800	2.008.242
Μεταβολή σε Προβλέψεις, συνταξιοδοτικά αποθεματικά και επιχορηγήσεις	98.593	333.348
Έσοδα τόκων	(345.498)	(26.363)
Έξοδα τόκων	1.009.297	699.498
Αποσβέσεις επιχορηγήσεων	-	(16.854)
Απομείωση στοιχείων ενεργητικού και λοιπών επενδύσεων	2.097.735	-
	31.059.426	16.554.163
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης		
Μείωση / (Αύξηση) εμπορικών και λοιπών απαιτήσεων	710.200	(11.111.447)
Μείωση / (Αύξηση) δουλευμένων εσόδων	(466.478)	(5.172.235)
Αύξηση / (Μείωση) εμπορικών και λοιπών υποχρεώσεων	(2.929.001)	9.998.976
Αύξηση / (Μείωση) εσόδων επομένων χρήσεων	583.183	298.042
Αύξηση / (Μείωση) δουλευμένων εξόδων	3.969.506	2.452.630
(Μείωση) / αύξηση λοιπών φορολογικών υποχρεώσεων	328.637	14.166
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	33.255.474	13.034.295
Φόρος εισοδήματος	(3.991.179)	-
Ταμειακές εκροές από λειτουργικές δραστηριότητες	29.264.295	13.034.295
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(3.130.475)	(2.612.471)
Αγορές άυλων στοιχείων ενεργητικού	(1.189.093)	(1.178.194)
Απόκτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(2.253.061)	-
Απόκτηση θυγατρικής και Συγγενών	(782.000)	-
Αύξηση συμμετοχής σε Συνδεδεμένη	(1.210.320)	(4.306.350)
Μέρισμα πληρωθέντα	(5.000.000)	-
Τόκοι που εισπράχθηκαν	(161.427)	823
Καθαρές ταμειακές εκροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(13.726.376)	(8.096.192)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Δάνεια αναληφθέντα	14.500.000	2.000.000
Αποπληρωμές δανείων	(1.991.300)	(3.374.086)
Αποπληρωμές Χρηματοδοτικών Μισθώσεων	(1.761.284)	(722.642)
Δάνεια σε συνδεδεμένα μέρη	(14.606.411)	(2.526.312)
Αποπληρωμή κεφαλαίου δανείων από συνδεδεμένα μέρη	3.895.495	235.926
Καταβληθέντων τόκων	(302.858)	(242.506)
Καθαρές ταμειακές εκροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(266.358)	(4.629.620)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	15.271.562	308.484
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	2.014.894	1.706.411
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	17.286.456	2.014.894

Οι σημειώσεις στις σελίδες 16 έως 49 αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Οι συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής αναφορικά με το ΔΛΠ 19 (σημείωση 2.4).

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 2021 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 27 Απριλίου 2022 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 της 31ης Δεκεμβρίου 2021, που καλύπτουν την περίοδο 01/01/2021 – 31/12/2021, 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 παρουσίας, 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 31/12/2021 ελήφθησαν υπόψη για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας χρήσης στην έκταση που αυτά ήταν εφαρμόσιμα.

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

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

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01/01/2021 ή μεταγενέστερα.

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

Τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων βάσει των οποίων αναβάλλεται η ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 για δύο έτη, δηλαδή θα εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Συνεπεία αυτού, το IASB προέβη επίσης σε παράταση της καθορισμένης καταληκτικής ημερομηνίας για την προσωρινή εξαίρεση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» που περιλαμβάνεται στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις», έχοντας ως αποτέλεσμα οι οικονομικές οντότητες να απαιτείται να εφαρμόσουν το ΔΠΧΑ 9 για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

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

Τον Αύγουστο του 2020, το IASB ολοκλήρωσε τη διαδικασία αξιολόγησης και ανταπόκρισης στην αναμόρφωση των διατραπεζικών επιτοκίων και άλλων σημείων αναφοράς επιτοκίου, προβαίνοντας στην έκδοση μίας σειράς τροποποιήσεων σε πέντε Πρότυπα. Οι τροποποιήσεις συμπληρώνουν αυτές που εκδόθηκαν το 2019 και επικεντρώνονται στις επιπτώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις όταν μια εταιρεία αντικαθιστά το παλιό επιτόκιο αναφοράς με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις σχετίζονται με το πώς μια εταιρεία θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές χρηματοοικονομικών μέσων, πώς θα λογιστικοποιήσει μία αλλαγή στις σχέσεις αντιστάθμισης ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης, καθώς και σχετικές πληροφορίες που θα πρέπει να γνωστοποιήσει. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»: Σχετιζόμενες με τον Covid-19 Παραχωρήσεις Μισθώματος μεταγενέστερα της 30ης Ιουνίου 2021 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/04/2021)

Τον Μάρτιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων αναφορικά με την πρακτική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16, βάσει των οποίων επεκτείνεται η περίοδος εφαρμογής κατά ένα έτος προκειμένου να συμπεριλάβει τις παραχωρήσεις μισθώματος που σχετίζονται με τον Covid-19 οι οποίες μειώνουν τις πληρωμές μισθωμάτων που καθίστανται πληρωτέες την ή πριν από την 30η Ιουνίου 2022. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

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

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

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

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

- Οι τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων» επικαιροποιούν μία παραπομπή του ΔΠΧΑ 3 στο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς χωρίς να τροποποιούν τις λογιστικές απαιτήσεις που αφορούν στις συνενώσεις επιχειρήσεων.

- Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια» απαγορεύουν σε μία εταιρεία να αφαιρέσει από το κόστος των παγίων ποσά που έλαβε από την πώληση στοιχείων που παράγονται κατά τη διάρκεια προετοιμασίας των εν λόγω παγίων για να καταστούν έτοιμα προς χρήση. Αντιθέτως, η εταιρεία αναγνωρίζει τα εν λόγω έσοδα από πωλήσεις και τα σχετικά κόστη στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.
- Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού» προσδιορίζουν τα κόστη που μία εταιρεία θα πρέπει να συμπεριλάβει κατά την αξιολόγηση για το εάν ένα συμβόλαιο είναι ζημιογόνο.
- Οι Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2018-2020 προβαίνουν σε ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα», στο ΔΛΠ 41 «Γεωργία» και στα Επεξηγηματικά Παραδείγματα που συνοδεύουν το ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις».

Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία επίδραση. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2022.

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

Τον Μάιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά ένα ενδιάμεσο Πρότυπο, το ΔΠΧΑ 4. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός ενιαίου Προτύπου βασισμένου στις αρχές (principle-based standard) για τον λογιστικό χειρισμό όλων των τύπων ασφαλιστικών συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχει ένας ασφαλιστικός φορέας. Ένα ενιαίο Πρότυπο βασισμένο στις αρχές θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστικές συμβάσεις που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Επιπλέον, τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων, οι οποίες όμως δεν επηρεάζουν τις θεμελιώδεις αρχές που εισήχθησαν όταν αρχικά εκδόθηκε το ΔΠΧΑ 17. Οι τροποποιήσεις έχουν σχεδιαστεί με σκοπό να μειώσουν τα κόστη μέσω απλούστευσης ορισμένων απαιτήσεων του Προτύπου, να οδηγήσουν σε πιο εύκολα επεξηγήσιμη χρηματοοικονομική απόδοση, καθώς και να διευκολύνουν τη μετάβαση αναβάλλοντας την ημερομηνία εφαρμογής του Προτύπου για το 2023, παρέχοντας παράλληλα πρόσθετη βοήθεια για τη μείωση της προσπάθειας που απαιτείται κατά την πρώτη εφαρμογή του Προτύπου. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία επίδραση. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.4 Αλλαγή λογιστικής πολιτικής αναφορικά με την κατανομή των καθορισμένων παροχών προσωπικού σε περιόδους υπηρεσίας, σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζόμενους»

Η Επιτροπή Διερμηνειών των ΔΠΧΑ εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 19», στην οποία περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί συγκεκριμένου προγράμματος καθορισμένων παροχών ανάλογου εκείνου που ορίζεται στο άρθρο 8 του Ν.3198/1955 ως προς την παροχή αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης (το «Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου»).

Με βάση την ως άνω απόφαση διαφοροποιείται ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζονταν στην Ελλάδα κατά το παρελθόν οι βασικές αρχές του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό, και κατά συνέπεια, οι οικονομικές οντότητες που συντάσσουν τις χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτείται να τροποποιήσουν ανάλογα την λογιστική τους πολιτική ως προς το θέμα αυτό.

Η εταιρεία μέχρι την έκδοση της απόφασης ημερήσιας διάταξης, εφαρμόζε το ΔΛΠ 19 κατανέμοντας τις παροχές που ορίζονται από το άρθρο 8 του Ν.3198/1955, τον Ν.2112/1920 και της τροποποίησής του από τον Ν.4093/2012 στην περίοδο από την πρόσληψη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων.

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

της 31 Δεκεμβρίου 2021

(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Η εφαρμογή της εν λόγω οριστικής απόφασης στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις, έχει ως αποτέλεσμα να γίνεται πλέον η κατανομή των παροχών στα τελευταία 16 έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων ακολουθώντας την κλίμακα του Ν.4093/2012.

Βάσει των ανωτέρω, η εφαρμογή της ως άνω οριστικής απόφαση έχει αντιμετωπισθεί ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής, εφαρμόζοντας την αλλαγή αναδρομικά από την έναρξη της πρώτης συγκριτικής περιόδου, σύμφωνα με τις παραγράφους 19 - 22 του ΔΛΠ 8.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την επίδραση από την εφαρμογή της οριστικής απόφασης για κάθε συγκεκριμένο κονδύλι των οικονομικών καταστάσεων που επηρεάζεται.

	31/12/2020	1/1/2020
Επίδραση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (Δημοσιευμένο)	804.073	416.725
Αναπροσαρμογή παροχών προσωπικού	(643.182)	(354.490)
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (Αναμορφωμένο)	160.891	62.235
Αποτελέσματα εις νέον (Δημοσιευμένο)	5.432.155	(3.655.618)
Αναπροσαρμογή παροχών προσωπικού	850.409	606.487
Αποτελέσματα εις νέον (Αναμορφωμένο)	6.282.564	(3.049.131)
Λοιπά αποθεματικά (Δημοσιευμένο)	2.780.303	2.821.344
Αναπροσαρμογή παροχών προσωπικού	(207.227)	(251.998)
Λοιπά αποθεματικά (Αναμορφωμένο)	2.573.076	2.569.346
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (Δημοσιευμένο)	15.451.820	6.405.088
Αναπροσαρμογή παροχών προσωπικού	643.182	354.490
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (Αναμορφωμένο)	16.095.002	6.759.578

	31/12/2020
Επίδραση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	
Κόστος Πωληθέντων (Δημοσιευμένο)	(30.265.073)
Αναπροσαρμογή παροχών προσωπικού	(16.476)
Κόστος Πωληθέντων (Αναμορφωμένο)	(30.281.549)
Μικτό Κέρδος (Δημοσιευμένο)	26.426.455
Αναπροσαρμογή παροχών προσωπικού	(16.476)
Μικτό Κέρδος (Αναμορφωμένο)	26.409.978
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας (Δημοσιευμένο)	(11.144.713)
Αναπροσαρμογή παροχών προσωπικού	259.978
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας (Αναμορφωμένο)	(10.884.735)
Έξοδα διάθεσης (Δημοσιευμένο)	(2.377.034)
Αναπροσαρμογή παροχών προσωπικού	(2.939)
Έξοδα διάθεσης (Αναμορφωμένο)	(2.379.973)
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης (Δημοσιευμένο)	13.006.565
Αναπροσαρμογή παροχών προσωπικού	240.563
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης (Αναμορφωμένο)	13.247.128
Χρηματοοικονομικά έξοδα (Δημοσιευμένο)	(699.498)
Αναπροσαρμογή παροχών προσωπικού	3.359
Χρηματοοικονομικά έξοδα (Αναμορφωμένο)	(696.139)

Κέρδη προ φόρων (Δημοσιευμένο)	12.333.429
Αναπροσαρμογή παροχών προσωπικού	243.922
Κέρδη προ φόρων (Αναμορφωμένο)	12.577.351
Κέρδη χρήσης (Δημοσιευμένο)	9.087.772
Αναπροσαρμογή παροχών προσωπικού	243.922
Κέρδη χρήσης (Αναμορφωμένο)	9.331.694
Συνολικά έσοδα χρήσης μετά φόρων (Δημοσιευμένο)	9.046.732
Αναπροσαρμογή παροχών προσωπικού	288.693
Συνολικά έσοδα χρήσης μετά φόρων (Αναμορφωμένο)	9.335.425

Επίδραση στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών	31/12/2020
Κέρδη προ φόρων (Δημοσιευμένο)	12.333.429
Αναπροσαρμογή παροχών προσωπικού	243.922
Κόστος Πωληθέντων (Αναμορφωμένο)	12.577.351
Προσαρμογή για: Αύξηση / (Μείωση) εμπορικών και λοιπών υποχρεώσεων (Δημοσιευμένο)	10.242.897
Αναπροσαρμογή παροχών προσωπικού	(243.922)
Προσαρμογή για: Αύξηση / (Μείωση) εμπορικών και λοιπών υποχρεώσεων (Αναμορφωμένο)	9.998.976

2.5 Μετατροπή ξένου νομίσματος

(α) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης.

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

(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.

2.6 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	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.

2.7 Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

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

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 17.418.688 και στο τέλος της χρήσεως ήταν αποσβεσμένα κατά ποσό ευρώ 12.692.869.

Λογισμικό

β) Δαπάνες κτήσεως προγραμμάτων λογισμικού τα οποία αποσβένονται με ποσοστό 20% ετησίως. Η αξία κτήσεως αυτών ανέρχεται σε ποσό ευρώ 2.363.663 και στο τέλος της χρήσεως ήταν αποσβεσμένα κατά ποσό ευρώ 1.534.244.

Άδειες Προγραμμάτων

γ) Άδειες προγραμμάτων τα οποία αποσβένονται με ποσοστό 20% ετησίως. Η αξία κτήσεως αυτών ανέρχεται σε ποσό ευρώ 71.553 και στο τέλος της χρήσης ήταν αποσβεσμένα κατά ποσό ευρώ 71.553.

2.8 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα ταμειακών διαθεσίμων

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

2.9 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.

2.10 Μισθώσεις

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

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

Ως εκμισθωτής: Όταν πάγια εκμισθώνονται με χρηματοδοτική μίσθωση, η παρούσα αξία των μισθωμάτων καταχωρείται ως απαίτηση. Η διαφορά μεταξύ του μικτού ποσού της απαίτησης και της παρούσας αξίας της απαίτησης καταχωρείται ως αναβαλλόμενο χρηματοοικονομικό έσοδο. Το έσοδο από την εκμίσθωση αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης κατά τη διάρκεια της μίσθωσης χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της καθαρής επένδυσης, η οποία αντιπροσωπεύει μια σταθερή περιοδική απόδοση.

Πάγια που εκμισθώνονται με λειτουργικές μισθώσεις περιλαμβάνονται στις ενσώματες ακινητοποιήσεις της κατάστασης οικονομικής θέσης. Αποσβένονται κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους σε βάση συνεπή με παρόμοιες ιδιότητες 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.

2.11 Φορολογία Εισοδήματος & Αναβαλλόμενος Φόρος

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

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

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

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αφορούν 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.

2.12 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 προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδος (projected unit credit method).

Για την προεξόφληση της χρήσης 2021 το επιλεγμένο επιτόκιο ακολουθεί την τάση του iBoxx AA Corporate Overall 10+ EUR indices, το οποίο και θεωρείται συνεπές προς τις αρχές του ΔΛΠ 19, δηλαδή είναι βασισμένο σε ομόλογα αντίστοιχα ως προς το νόμισμα και την εκτιμώμενη διάρκεια σε σχέση με τις παροχές προς τους εργαζόμενους, όπως και ενδειγμένο 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

2.13 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις σχηματίζονται όταν:

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

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

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

2.14 Αναγνώριση εσόδων και εξόδων

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

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

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

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.

2.15 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 ζημιές 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 ζημιές από αυτά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία δεν ανακυκλώνονται ποτέ στα κέρδη ή τις ζημιές. Οι συμμετοχικοί τίτλοι που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των 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 σε θυγατρικές και συγγενής εταιρείες.

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 αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές βασίζονται στη διαφορά ανάμεσα σε όλες τις συμβατικές ταμειακές ροές που είναι απαιτητές και όλες τις προεξοφλημένες ταμειακές ροές που η Εταιρεία προσδοκά να εισπράξει. Για τις απαιτήσεις από πελάτες και τα συμβατικά περιουσιακά στοιχεία, η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Επομένως, σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, επιμετρύται 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.

v) 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.

2.16 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 31.12.2021:

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώμενα στην εύλογη αξία	Εύλογη Αξία			
	31/12/2021	Ιεράρχηση Εύλογης Αξίας		
		Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού LB Linked Business A.E.	1.250.000	-	1.250.000	-
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού Clever Services SA	750.000	-	750.000	-
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού CNL CAPITAL E.K.E.Σ. – Δ.Ο.Ε.Ε.	253.061	253.061	-	-
	2.253.061	253.061	2.000.000	-

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 Ε.Κ.Ε.Σ. – Δ.Ο.Ε.Ε. 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 μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού LB Linked Business A.E. και Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού Clever Services SA αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων») εκτιμώνται 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.

2.17 Κρατικές επιχορηγήσεις

2.17.1 Επιχορηγήσεις που αφορούν περιουσιακά στοιχεία

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

Οι κρατικές επιχορηγήσεις καταχωρούνται όταν υπάρχει εύλογη βεβαιότητα ότι:

- α) Η επιχείρηση θα συμμορφωθεί με τους όρους που τις διέπουν.
- β) Οι επιχορηγήσεις θα εισπραχθούν.

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

2.17.2. Επιχορηγήσεις που αφορούν αποτελέσματα

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

2.18 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. Κατά την 31/12/2021 σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 οι επενδύσεις της Εταιρείας σε θυγατρικές και συγγενείς κατατάσσονται στην κατηγορία «Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των συνολικών εισοδημάτων».

2.19 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.

Προβλέψεις απομείωσης απαιτήσεων

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

Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις

Η Εταιρεία είναι δυνατό να εμπλακεί σε δικαστικές διαμάχες και αξιώσεις κατά τη συνήθη πορεία της λειτουργίας της. Η Διοίκηση έχει την άποψη ότι οποιοσδήποτε διακανονισμοί επιτευχθούν δε θα επηρεάσουν σημαντικά τη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας όπως αυτή παρουσιάζεται την 31η Δεκεμβρίου 2021. 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.

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.

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 διεξόδυση 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.

ι) 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 31/12/2021 και 31/12/2020 έχει ως εξής:

	31/12/2021	31/12/2020
Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις σε ξένο νόμισμα	362.604	54.472
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα	103.621	30.642
Σύνολο	466.225	85.114

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%
	31/12/2021		31/12/2020	
	GBP		GBP	
Επίδραση στα αποτελέσματα χρήσης προ φόρων	610.148	(610.148)	88.591	(88.591)
Επίδραση στα ίδια κεφάλαια	499.212	(499.212)	83.809	(83.809)

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.

31/12/2020

	+0,5%	-0,5%
Επίδραση στα ίδια κεφάλαια	16.140	(16.140)
Επίδραση στα αποτελέσματα της χρήσης	(16.140)	16.140

31/12/2021

	+0,5%	-0,5%
Επίδραση στα ίδια κεφάλαια	74.263	(74.263)
Επίδραση στα αποτελέσματα της χρήσης	(74.263)	74.263

(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.

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2021
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

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 2021 και 2020 για την Εταιρεία αναλύεται ως εξής:

	31/12/2021	31/12/2020
Δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα	1.947.132	8.102.999
Είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα:		
< 3 μήνες	2.942.176	896.851
3 - 6 μήνες	309.480	651.826
6 μήνες - 1 έτος	1.200.757	1.951.797
Πάνω από 1 έτος	1.750.920	4.404.911
	6.203.333	7.905.385
 Είναι σε καθυστέρηση και είναι απομειωμένα Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	 (1.102.164)	 (1.708.376)
	(1.102.164)	(1.708.376)
 Σύνολο καθαρών απαιτήσεων πελατών	7.048.301	14.300.008

(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.

	01/01 - 31/12/2021			
	Εντός 1 έτους	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	8.170.979			8.170.979
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	1.956.666	8.338.378	6.744.345	17.039.388
Δάνεια	6.230.185	12.550.726		18.780.910
Λοιπές υποχρεώσεις	10.200.698		53.701	10.254.399
Συνολικός κίνδυνος ρευστότητας	26.558.528	20.889.104	6.798.046	54.245.677

	01/01 - 31/12/2020			
	Εντός 1 έτους	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	9.247.539			9.247.539
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	981.552	3.878.366	3.319.467	8.179.385
Δάνεια	4.280.666	1.929.624		6.210.289
Λοιπές υποχρεώσεις	6.231.192		4.891	6.236.083
Συνολικός κίνδυνος ρευστότητας	20.740.949	5.807.990	3.324.358	29.873.296

(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 2021 και 2020 αναλύονται στον ακόλουθο πίνακα:

	31/12/2021	31/12/2020
Σύνολο δανείων	35.820.298	14.389.674
Μείον: Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	17.286.456	2.014.894
Καθαρός δανεισμός	18.533.842	12.374.780
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	27.383.369	16.095.002
Συντελεστής μόχλευσης	67,68%	76,89%

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2021
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

5. Ενσώματα πάγια

	Εγκαταστάσεις κτιρίων σε ακίνητα τρίτων	Μηχανήματα	Επιβατικά αυτοκίνητα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσης					
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2020	551.167	93.322	21.680	2.746.760	3.412.929
Προσθήκες	1.484.336	-	-	1.136.794	2.621.129
Διαγραφές - Πωλήσεις					-
Υπόλοιπο την 31/12/2020	2.035.503	93.322	21.680	3.883.554	6.034.058
Συσσωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2020	423.993	93.321	15.947	2.205.310	2.738.570
Διαγραφές - Πωλήσεις					-
Αποσβέσεις	97.967	-	2.168	219.279	319.414
Υπόλοιπο την 31/12/2020	521.960	93.321	18.115	2.424.588	3.057.984
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2020	1.513.543	1	3.565	1.458.965	2.976.075
Αξία κτήσης					
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2021	2.035.503	93.322	21.680	3.883.554	6.034.058
Προσθήκες	1.457.854	37.981	-	2.039.801,23	3.535.636
Διαγραφές - Πωλήσεις	(9.199)			(3.220)	(12.419)
Υπόλοιπο την 31/12/2021	3.484.158	131.303	21.680	5.920.135	9.557.276
Συσσωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2021	521.960	93.321	18.115	2.424.588	3.057.984
Διαγραφές - Πωλήσεις	(8.643)			(3.220)	(11.863)
Αποσβέσεις	480.654	540	2.168	450.257	933.620
Υπόλοιπο την 31/12/2021	993.971	93.861	20.283	2.871.626	3.979.740
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2021	2.490.187	37.442	1.397	3.048.509	5.577.536

6. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

	Δαπάνες ανάπτυξης λογισμικού	Λογισμικά προγράμματα Η/Υ	Άδειες	Σύνολο
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2020	15.417.359	1.366.205	71.553	16.855.117
Προσθήκες	1.002.653	178.041	-	1.180.694
Υπόλοιπο την 31/12/2020	16.420.012	1.544.246	71.553	18.035.811
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2020	8.293.602	1.269.470	71.553	9.634.625
Αποσβέσεις	1.950.805	57.437	-	2.008.242
Υπόλοιπο την 31/12/2020	10.244.406	1.326.907	71.553	11.642.867
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2020	6.175.605	217.339	-	6.392.944
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2021	16.420.012	1.544.246	71.553	18.035.811
Προσθήκες	998.676	819.417	-	1.818.093
Υπόλοιπο την 31/12/2021	17.418.688	2.363.663	71.553	19.853.903
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2021	10.244.406	1.326.907	71.553	11.642.867
Αποσβέσεις	2.448.463	207.337	-	2.655.800
Υπόλοιπο την 31/12/2021	12.692.869	1.534.244	71.553	14.298.667
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2021	4.725.818	829.418	-	5.555.237

Οι προσθήκες της χρήσης αφορούν σε νέο λογισμικό της Qualco.

7. Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες

Στις 31/12/2021, οι επενδύσεις σε θυγατρικές επιχειρήσεις αναλύονται ως ακολούθως:

Επενδύσεις σε θυγατρικές	31/12/2021	31/12/2020
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού Qquant Master Servicer SA	4.500.000	4.500.000
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εξωτερικού QUALCO (UK) Limited	1.210.434	114
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εξωτερικού QUALCO SAS	100.000	100.000
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εξωτερικού QUALCO CYPRUS LTD	-	1.000
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού TENSORFIN	1.076.000	-
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εξωτερικού DEADALUS TECHNOLOGIES	50.000	-
	6.936.434	4.601.114

Επωνυμία	Έδρα	% Συμμετοχής	
		31/12/2021	31/12/2020
QQuant Master Servicer SA	Ελλάδα	100%	100%
Qualco (UK) Limited	Ηνωμένο Βασίλειο	100%	90%
Qualco Cyprus Ltd	Κύπρος	100%	100%
Qualco SAS	Γαλλία	1%	1%
Tensorfin	Ελλάδα	100%	0%
Daedalus Technologies	Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα	100%	0%

Κατά την τρέχουσα χρήση η Εταιρεία προέβει σε απόκτηση του 100% των μετοχών της εταιρείας «Tensorfin Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Παραγωγής Λογισμικού» με το από 08/11/2021 συμφωνητικό αγοράς μετοχών με τη Neurosoft Software Production S.A. Η Εταιρεία κατέβαλλε το αρχικό ποσό των € 702.000 ενώ υπάρχει και ένα αναβαλλόμενο τίμημα, η εύλογη αξία του οποίου ορίστηκε στα € 300.000 στις 31/12/2021 και υπόκειται στην επίτευξη ορισμένων στόχων πωλήσεων από την TensorFin για τα έτη 2022 έως 2024 και είναι πληρωτέο από τον Απρίλιο του 2023 έως τον Απρίλιο του 2025. Επιπλέον, ένα πρόσθετο τίμημα θα καθοριστεί με βάση το 20% του Ενοποιημένου EBITDA 2021 της Tensorfin και της Daedalus Technologies FZE (εκτιμάται σε € 74.000 στις 31/12/2021).

Με το από 08/11/2021 συμφωνητικό αγοράς μετοχών με τη Neurosoft Software Production S.A., η Εταιρεία απέκτησε το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της Daedalus Technologies FZE καταβάλλοντας € 50.000.

Στις 31/12/2021, οι επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις αναλύονται ως ακολούθως:

Επενδύσεις σε συγγενείς	31/12/2021	31/12/2020
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού Incubator	-	-
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού CNL ΑΕΔΟΕΕ	300.000	-
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού ΡQH Ενιαία Ειδική Εκκαθάριση ΑΕ	8.350	8.350
	308.350	8.350

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2021
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

% Συμμετοχής

Επωνυμία	Έδρα	31/12/2021	31/12/2020
Incubator	Ελλάδα	0%	50%
PQH	Ελλάδα	33,33%	33,33%
CNL ΑΕΔΟΕΕ	Ελλάδα	20%	0%

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.

	31/12/2021	31/12/2020
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		
Ενσώματα πάγια	38.190	69.239
Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	104.369	301.865
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	226.009	407.116
Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	368.568	778.221
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		
Τρέχουσες λοιπές υποχρεώσεις	-	(155.613)
Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων	-	(155.613)

	Ενσώματα πάγια	Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	Τρέχουσες λοιπές υποχρεώσεις	Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2020	69.239	185.087	(151.569)	204.822	307.579
(Χρέωση)/ Πίστωση στα αποτελέσματα		116.779	(4.045)	189.334	302.068
(Χρέωση)/ Πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα				12.960	12.960
(Χρέωση)/ Πίστωση στην καθαρή θέση	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο την 31/12/2020	69.239	301.865	(155.613)	407.116	622.607
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2021	69.239	301.865	(155.613)	407.116	622.607
(Χρέωση)/ Πίστωση στα αποτελέσματα	(31.049)	(197.497)	155.613	(179.585)	(252.517)
(Χρέωση)/ Πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα				(1.522)	(1.522)
Υπόλοιπο την 31/12/2021	38.190	104.369	-	226.009	368.568

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2021
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

9. Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού

	Δικαιώματα χρήσης κτιρίων	Δικαιώματα χρήση λογισμικού	Δικαιώματα χρήσης τηλεπικοινωνιακού δुकτύου και εξοπλισμός	Δικαιώματα χρήσης μεταφορικών μέσων	Σύνολο
Cost					
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2020	403.829	281.164	1.628	381.092	1.067.713
Προσθήκες	7.993.612		0	141.568	8.135.179
Υπόλοιπο την 31/12/2020	8.397.441	281.164	1.628	522.659	9.202.893
Συσσωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2020	149.301	190.288	586	41.451	381.627
Αποσβέσεις	500.311	31.848	782	126.586	659.526
Υπόλοιπο την 31/12/2020	649.612	222.136	1.368	168.037	1.041.153
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2020	7.747.829	59.028	261	354.622	8.161.740
Αξία κτήσης					
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2021	8.397.441	281.164	1.628	522.659	9.202.893
Προσθήκες	9.916.433			327.530	10.243.963
Μειώσεις	(79.734)				(79.734)
Υπόλοιπο την 31/12/2021	18.234.140	281.164	1.628	850.189	19.367.121
Συσσωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2021	649.612	222.136	1.368	168.037	1.041.153
Αποσβέσεις	1.478.838	24.684	261	178.686	1.682.469
Υπόλοιπο την 31/12/2021	2.128.450	246.820	1.628	346.723	2.723.622
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2021	16.105.690	34.344	-	503.466	16.643.500

10. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων

Στις 31/12/2021, τα Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αναλύονται ως ακολούθως:

Επενδύσεις	31/12/2021	31/12/2020
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού LB Linked Business A.E.	1.250.000	-
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού Clever Services SA	750.000	-
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού CNL CAPITAL E.K.E.Σ. - Δ.Ο.Ε.Ε.	253.061	-
	2.253.061	-

Επωνυμία	Έδρα	31/12/2021	31/12/2020
LB Linked Business A.E.	Ελλάδα	10%	0%
Clever Services SA	Ελλάδα	15%	0%
CNL Capital E.K.E.Σ. - Δ.Ο.Ε.Ε.	Ελλάδα	3,6%	0%

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ**Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση****της 31 Δεκεμβρίου 2021***(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)*

Κατά την τρέχουσα χρήση η Εταιρεία προέβει σε απόκτηση του 10% της εταιρείας LB Linked Business A.E. καταβάλλοντας € 1,2 εκ με το από 14/06/2021 συμφωνητικό αγοράς μετοχών. Επιπλέον, κατέβαλλε € 0,75 εκ για την απόκτηση του 15% της εταιρείας Clever Services SA σύμφωνα με το από 16/07/2021 συμφωνητικό αγοράς μετοχών. 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.

Επιπρόσθετα, η Εταιρεία έχει επενδύσει σε 28.275 τεμάχια στην εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών CNL Capital E.K.E.Σ. – Δ.Ο.Ε.Ε. αποκτώντας το 3,6% των συνολικών μετοχών.

11. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

	31/12/2021	31/12/2020
Εγγυήσεις ενοικίων	467.430	245.078
Δεσμευμένες καταθέσεις	-	16.965
Δάνεια σε συγγενείς	420.000	-
Σύνολο	887.430	262.043

Οι δεσμευμένες καταθέσεις της Εταιρείας αφορούν την από 14/8/2018 σύμβαση με την Εθνική Factors.

Τα δάνεια σε συγγενείς αφορούν Ομολογιακό Δάνειο προς συνδεδεμένο μέρος εισπρακτέο ολοσχερώς το 2024.

12. Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις

	31/12/2021	31/12/2020
Πελάτες	8.150.465	16.008.384
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες	(1.102.164)	(1.708.376)
Καθαρές εμπορικές απαιτήσεις	7.048.301	14.300.008
Επιταγές εισπρακτέες	-	29.000
Σύνολο	7.048.301	14.329.008
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	-	-
Κυκλοφορούν ενεργητικό	7.048.301	14.329.008
	7.048.301	14.329.008

Η μεταβολή της πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις αναλύεται ως εξής:

	31/12/2021
Υπόλοιπο την 31/12/2019	(1.252.833)
Προβλέψεις μέσα στη χρήση	(455.544)
Διαγραφή εισπρακτέων μέσα στη χρήση	-
Υπόλοιπο την 31/12/2020	(1.708.376)
Προβλέψεις μέσα στη χρήση	(50.000)
Αναστροφή πρόβλεψης επισφαλών απαιτήσεων	656.213
Υπόλοιπο την 31/12/2021	(1.102.164)

Ανάλυση παλαιότητας υπολοίπων εμπορικών πελατών:

	31/12/2021	31/12/2020
Δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα	1.947.132	8.102.999

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

της 31 Δεκεμβρίου 2021

(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα:

< 3 μήνες	2.942.176	896.851
3 - 6 μήνες	309.480	651.826
6 μήνες - 1 έτος	1.200.757	1.951.797
Πάνω από 1 έτος	1.750.920	4.404.911
	6.203.333	7.905.385

Είναι σε καθυστέρηση και είναι απομειωμένα

Μείον: Προβλέψεις απομείωσης

(1.102.164)	(1.708.376)
(1.102.164)	(1.708.376)

Σύνολο καθαρών απαιτήσεων πελατών

7.048.301	14.300.008
------------------	-------------------

13. Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις

	31/12/2021	31/12/2020
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	2.099.350	-
Παρακρατημένος φόρος εισοδήματος	55.640	16.152
Σύνολο	2.154.990	16.152

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:

	31/12/2021	31/12/2020
Συμβόλαια σε εξέλιξη την λήξη της περιόδου αναφοράς:		
Δουλευμένα έσοδα	9.795.685	9.329.207
Σύνολο	9.795.685	9.329.207

Τα δεδουλευμένα έσοδα χρήσεως εισπρακτέα αφορούν παρασχεθείς υπηρεσίες προς πελάτες εντός του 2021, και οι οποίες θα τιμολογηθούν εντός του 2022 σύμφωνα με τις σχετικές συμβάσεις.

15. Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις

	31/12/2021	31/12/2020
Απαιτήσεις κατά μελών Δ.Σ. και συνδεδεμένων μερών	15.898.719	6.596.456
Σύνολο	15.898.719	6.596.456

Οι απαιτήσεις κατά μελών Δ.Σ. την 31/12/2021 ανέρχονται στο ποσό των €0,00 (2020: €1.848.918).

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2021
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

16. Λοιπές απαιτήσεις

	31/12/2021	31/12/2020
Προκαταβολές προσωπικού	35.909	40.000
Λοιποί συνεργάτες τρίτοι -Λογ/σμοί προς απόδοση	550.169	25.926
Έξοδα επομένων χρήσεων	639.048	424.849
Φόρος προστιθέμενης αξίας συμψηφιστέος στην επόμενη χρήση	2.749.695	21.454
Απαιτήσεις συνδεδεμένων μερών	7.000.000	-
Σύνολο	10.974.822	512.230

Τα έξοδα επομένων χρήσεων της Εταιρείας, ύψους €639.048 (2021: €424.849), αφορούν σε έξοδα δικηγορικών γραφείων και λοιπών εταιρειών συμβούλων τα οποία σχετίζονται με επενδυτικές κινήσεις της Εταιρείας, οι οποίες θα ολοκληρωθούν στο 2022 (ολοκληρώθηκαν στο 2021 αντίστοιχα).

Επιπλέον οι απαιτήσεις συνδεδεμένων μερών αφορούν απόφαση διανομής προσωρινού μερίσματος ύψους € 7.000.000 στους μετόχους της Εταιρείας σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 01/11/2021.

17. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31/12/2021	31/12/2020
Διαθέσιμα στο ταμείο	-	66
Καταθέσεις όψεως	17.286.456	2.014.828
Σύνολο	17.286.456	2.014.894

18. Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικά

Την 31/12/2021 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	Ονομαστική αξία	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά υπέρ το άρτιο	Σύνολο
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020	26.291	29,35	771.641	467.776	1.239.417
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	2.643	29,35	77.572	5.922.373	5.999.945
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2020	28.934		849.213	6.390.149	7.239.362
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021	28.934	29,35	849.213	6.390.149	7.239.362
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου					-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	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	31/12/2021	31/12/2020
--------------------------	-------------------	-------------------

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2021
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Τακτικό αποθεματικό	159.120	159.120
Λοιπά αποθεματικά	2.419.352	2.413.956
	2.578.472	2.573.076

Τα λοιπά αποθεματικά αναλύονται ως εξής:		
Πρόγραμμα INTEREG III	28.000	28.000
Πρόγραμμα ΕΣΠΑ Μεταποίηση	125.202	125.202
Αναπτυξιακός 3299	957.808	957.808
Επανεκτίμηση υποχρεώσεων παροχών προσωπικού	53.369	47.973
ICT4GROWTH	1.310.213	1.310.213
Έξοδα αυξήσεως κεφαλαίου	(55.240)	(55.240)
Σύνολο	2.419.352	2.413.956

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 ζημίες.

Το διοικητικό συμβούλιο της Εταιρείας προτείνει τη διανομή προσωρινού μερίσματος προς του μετόχους ύψους € 7.000.000.

19. Τραπεζικός δανεισμός

	31/12/2021	31/12/2020
Μακροπρόθεσμος δανεισμός		
Ομολογιακό δάνειο	12.550.726	1.929.624
Σύνολο μακροπρόθεσμων δανείων	12.550.726	1.929.624
Βραχυπρόθεσμος δανεισμός		
Τραπεζικός δανεισμός	6.189.428	4.261.613
Πιστωτικές κάρτες	40.757	19.052
Σύνολο βραχυπρόθεσμων δανείων	6.230.185	4.280.666
Σύνολο	18.780.911	6.210.290

Η Εταιρεία στις 20/01/2021 προχώρησε στη λήψη νέου ομολογιακού δανείου ύψους €2.000.000 με τη την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος με επιτόκιο 3,80% πλέον Euribor. Η εξόφληση του δανείου θα γίνει έως την 30/06/2025 με την καταβολή εννιά εξαμηνιαίων δόσεων. Η εγγύηση παρέχεται από το Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19 της ΕΑΤ, που συγχρηματοδοτείται από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΤΠΑ) και το Ελληνικό Δημόσιο, και με τη συνεισφορά του Επιχειρησιακού Προγράμματος Ανταγωνιστικότητα, Επιχειρηματικότητα και Καινοτομία.

Η Εταιρεία στις 29/12/2021 προχώρησε στη λήψη χρεολυτικού δανείου με την Παγκρήτια Τράπεζα ύψους € 9.000.000 με επιτόκιο 4,6% πλέον Euribor. Η εξόφληση του δανείου θα γίνει έως την 31/12/2026 με την καταβολή 20 εξαμηνιαίων δόσεων.

Η Εταιρεία στις 2/12/2021 προχώρησε στη λήψη χρεολυτικού δανείου με την Τράπεζα Πειραιώς, ύψους € 1.000.000 με επιτόκιο 3,9% πλέον Euribor. Η εξόφληση του δανείου θα γίνει έως την 31/12/2026 με την καταβολή 18 εξαμηνιαίων δόσεων με την πρώτη δόση να ορίζεται στις 30/9/2022. Η παρούσα χρηματοδότηση πραγματοποιείται με την εγγύηση που παρέχεται από το Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID – 19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ).

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2021
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Η Εταιρεία στις 22/12/2021 προχώρησε στη λήψη νέου κοινού ομολογιακού δανείου συνολικού ύψους έως €5.500.000 με την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας με επιτόκιο 3,25% πλέον Euribor. Μέχρι την 31/12/2021 είχαν εκδοθεί ομολογίες ύψους € 2.500.000 ενώ οι υπόλοιπες θα εκδοθούν έως τις 31/05/2022. Η αποπληρωμή θα γίνει σε 72 μήνες από την ημερομηνία έκδοσης σε 11 εξαμηνιαίες δόσεις.

Επιπλέον η Εταιρεία την 31 Δεκεμβρίου 2021 δεν βρίσκονταν σε συμμόρφωση με συγκεκριμένους χρηματοοικονομικούς δείκτες που είχαν τεθεί από τη σύμβαση του ομολογιακού δανείου που υπογράφηκε στις 06/11/2019 και προχώρησε σε αναταξινόμηση του ποσού στις βραχυπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις. Σημειώνεται ωστόσο ότι η Τράπεζα έχει παράσχει μέχρι και την χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020 επιστολή συναίνεσης (waiver) για μη άσκηση του δικαιώματος της που απορρέει από τον σχετικό όρο της σύμβασης ενώ αντίστοιχη λήψη συναίνεσης εκτιμάται από την εταιρεία ότι θα ληφθεί και για την τρέχουσα χρήση.

Η ανάλυση της ληκτότητας των δανειακών υποχρεώσεων είναι:

Δανειακές υποχρεώσεις	31/12/2021	31/12/2020
Εως 1 έτους	6.230.185	4.280.666
Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	12.550.726	1.929.624
Άνω των 5 ετών	-	-
	18.780.910	6.210.289

Η ανάλυση των ταμειακών ροών από χρηματοδοτικές ροές παρουσιάζεται κατωτέρω:

	Δάνεια μακροπρόθεσμα	Βραχυπρόθεσμες Δανειακές Υποχρεώσεις	Σύνολα
	2.609.946	4.824.393	7.434.339
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Δάνεια αναληφθέντα	2.000.000		2.000.000
Δάνεια πληρωθέντα		(3.374.086)	(3.374.086)
Καταβληθέντες τόκοι	4.492	(246.951)	(242.459)
Μη ταμειακές μεταβολές			
Λοιπές μεταβολές	(2.767.500)	2.767.500	-
Χρηματοοικονομικά έξοδα	82.685	309.809	392.494
31/12/2020	1.929.623	4.280.665	6.210.288
	Δάνεια μακροπρόθεσμα	Βραχυπρόθεσμες Δανειακές Υποχρεώσεις	Σύνολα
31/12/2020	1.929.624	4.280.666	6.210.289
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Δάνεια αναληφθέντα	14.500.000		14.500.000
Δάνεια πληρωθέντα	(969.078)	(1.022.222)	(1.991.300)
Καταβληθέντες τόκοι		(302.858)	(302.858)
Μη ταμειακές μεταβολές			
Συμψηφισμός	(103.525)	(80.957)	(184.482)
Λοιπές μεταβολές	(3.355.556)	3.355.556	-
Χρηματοοικονομικά έξοδα	549.262		549.262
31/12/2021	12.550.726	6.230.185	18.780.910

20. Υποχρεώσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2021
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

	31/12/2021	31/12/2020
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	15.082.722	7.197.832
Βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	1.956.666	981.552
Σύνολο	17.039.388	8.179.385

	Έως 1 έτους	Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	Άνω των 5 ετών	Σύνολο
Υποχρεώσεις μισθώσεων	2.733.904	10.435.625	7.257.444	20.426.973
Μείον: Ποσά που αποτελούν χρηματοοικονομικά έξοδα	(777.238)	(2.097.247)	(513.099)	(3.387.584)
Σύνολο παρούσας αξίας ελάχιστων μελλοντικών καταβολών	1.956.666	8.338.378	6.744.345	17.039.388

Η επίδραση που προέκυψε για την Εταιρεία από την εφαρμογή της τροποποίησης του ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» σχετιζόμενες με τον Covid-19 Παραχωρήσεις Μισθώματος, αντιστοιχεί σε € 18 χιλ. το οποίο συμπεριλαμβάνεται αφαιρετικά στα διοικητικά έξοδα.

21. Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία

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

	31/12/2021	31/12/2020
Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης για τα καθορισμένα προγράμματα παροχών έχει ως εξής:		
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών	252.566	160.891
	252.566	160.891

	31/12/2021	31/12/2020
Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων είναι:		
Τρέχον κόστος απασχόλησης	83.701	39.303
Έξοδο τόκων	559	484
Κόστος προϋπηρεσίας	14.784	54.381
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	15.649	58.558
Κόστος Αποζημιώσεων που πληρώθηκαν εντός της χρήσης	(16.100)	(62.700)
Συνολικά έξοδα αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	98.593	90.026

	31/12/2021	31/12/2020
Τα ποσά που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα της Κατάστασης Λοιπών Συνολικών Εσόδων είναι:		
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από μεταβολές σε χρηματοοικονομικές παραδοχές	2.664	(7.192)
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από απόκτηση εμπειρίας	4.254	(1.436)
Συνολικά έσοδα /(έξοδα) αναγνωρισμένα στα λοιπά συνολικά έσοδα	6.918	(8.628)

	31/12/2021	31/12/2020
Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης για τα καθορισμένα προγράμματα παροχών έχει ως εξής:		
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 1η Ιανουαρίου	160.891	62.235

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2021
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Παροχές πληρωθείσες	98.593	90.027
Συνολικά έξοδα αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		
Συνολικά έσοδα /(έξοδα) αναγνωρισμένα στα λοιπά συνολικά έσοδα	(6.918)	8.629
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 31η Δεκεμβρίου	252.566	160.891

Αλλαγές στην παρούσα αξία της καθορισμένης υποχρέωσης

	31/12/2021	31/12/2020
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 1η Ιανουαρίου	160.889	62.235
Τρέχον κόστος απασχόλησης	83.701	39.303
Έξοδο τόκων	559	484
Παροχές πληρωθείσες	(16.100)	(62.700)
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	15.649	58.558
Κόστος προϋπηρεσίας	14.784	54.381
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από μεταβολές σε χρηματοοικονομικές παραδοχές	(2.664)	7.192
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από απόκτηση εμπειρίας	(4.254)	1.436
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 31η Δεκεμβρίου	252.564	160.889

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

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

Προεξοφλητικό επιτόκιο της 31ης Δεκεμβρίου	0,45%	0,35%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2%	2%
Μέση υπολοιπόμενη διάρκεια εργασιακού βίου	22,30	22,89
Μέση οικονομική διάρκεια	10,98	11,13

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

Η επίδραση των μεταβολών σε σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές είναι :

	Προεξοφλητικό επιτόκιο + 0,1%	Προεξοφλητικό επιτόκιο - 0,1%
Αύξηση / (μείωση) στην υποχρέωση καθορισμένων παροχών	(2.630)	2.663
	Μελλοντικές αυξήσεις μισθών + 0,1%	Μελλοντικές μειώσεις μισθών - 0,1%
Αύξηση / (μείωση) στην υποχρέωση καθορισμένων παροχών	2.620	(2.593)

22. Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

	31/12/2021	31/12/2020
Εγγυήσεις ενοικίων	53.701	4.891
Σύνολο	53.701	4.891

23. Προμηθευτές και Λοιπές υποχρεώσεις

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Πιστωτές	7.880.979	8.912.819
Επιταγές πληρωτέες	290.000	334.720
Σύνολο	8.170.979	9.247.539

24. Λοιπές τρέχουσες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Λοιπές Υποχρεώσεις	-	37.186
Σύνολο	-	37.186

25. Λοιπές φορολογικές υποχρεώσεις

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Φόροι-τέλη αμοιβών προσωπικού	585.673	706.368
Φόροι-τέλη αμοιβών τρίτων	575.220	377.999
Λοιποί φόροι - τέλη	104.656	67.700
Ρυθμίσεις φόρων	1.760.084	3.133.053
Φόροι - Τέλη προηγούμενων χρήσεων	1.691	1.691
Σύνολο	3.027.324	4.286.811
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	2.442.520	3.427.756
Μακροπρόθεσμες φορολογικές υποχρεώσεις	584.804	859.055
	3.027.324	4.286.811

26. Έσοδα επόμενων χρήσεων

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Έσοδα επομένων χρήσεων		
Έσοδα επόμενων χρήσεων	1.918.619	1.496.968
Σύνολο	1.918.619	1.496.968

Τα έσοδα επομένων χρήσεων αφορούν τιμολογημένες υπηρεσίες υποστήριξης (service), που θα καταστούν δεδουλευμένα εντός της επόμενης χρήσης.

27. Λοιπές υποχρεώσεις

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Οφειλόμενες αμοιβές προσωπικού	18.792	18.792
Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα	8.360.676	5.008.577
Ασφαλιστικοί φορείς	1.347.230	1.203.822
Λοιποί πιστωτές	474.000	-
Σύνολο	10.200.698	6.231.192

28. Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις

	31/12/2021	31/12/2020
Λογαριασμός εκκαθαρίσεως φόρων - τελών ετήσιας δηλώσεως φόρου εισοδήματος	7.861.534	3.872.667
Σύνολο	7.861.534	3.872.667

29. Φόρος εισοδήματος

	01/01 - 31/12/2021	01/01 - 31/12/2020
Τρέχον έξοδο φόρου	(6.391.922)	(3.547.725)
Αναβαλλόμενος φόρος αποτελεσμάτων	(252.517)	302.068
Σύνολο	(6.644.439)	(3.245.657)
Κέρδη προ Φόρων	22.927.410	12.333.429
Συντελεστής Φόρου	22%	24%
Αναμενόμενη Δαπάνη Φόρου	(5.044.030)	(2.960.023)
Επίδραση από μεταβολές φορολογικού συντελεστή	(33.645)	-
Λοιπές δαπάνες που δεν αναγνωρίζονται για έκπτωση	(1.297.870)	(753.997)
Χρήση μεταφερόμενων ζημιών για τις οποίες δεν αναγνωρίστηκε αναβαλ.φορολ.απαίτ.	-	-
Φορολογική επίπτωση έκπτωσης δαπανών έρευνας & ανάπτυξης	660.000	316.800
Λοιπά	(928.894)	151.564
Σύνολο φόρου	(6.644.439)	(3.245.656)

Οι φορολογικές δηλώσεις της Εταιρείας για τη χρήση 2010 δεν έχουν εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές.

Για τις χρήσεις 2011 έως και 2019 η Εταιρεία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65Α του Ν. 4174/2013. Εντός του 2018 κοινοποιήθηκε εντολή τακτικού φορολογικού ελέγχου για τις χρήσεις 2014-2016. Ο έλεγχος ολοκληρώθηκε κατά τη χρήση 2018 και επιβλήθηκαν διαφορές από φόρο εισοδήματος συνολικού ποσού € 925.016, τα οποία αναγνωρίστηκαν στους φόρους εισοδήματος χρήσης. Η Εταιρεία έλαβε Έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης για το 2019 εντός του 2021. Η Εταιρεία δεν έχει λάβει Έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης για το 2020, 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 2021 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

30. Κύκλος εργασιών

	01/01 - 31/12/2021	01/01 - 31/12/2020
Πωλήσεις προϊόντων	14.200.959	13.390.877
Παροχή υπηρεσιών	80.472.077	43.300.651
Σύνολο	94.673.036	56.691.528

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

31. Λειτουργικά έξοδα ανά κατηγορία

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

της 31 Δεκεμβρίου 2021

(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

	Κόστος Πωλήσεων	Διοικητικά Έξοδα	Έξοδα διάθεσης	Σύνολο
Μισθοδοσία και λοιπές παροχές σε εργαζόμενους	10.604.884	5.651.765	5.790.861	22.047.510
Φόροι	46.255	15.947	121	62.324
Λοιπά Έξοδα	534.084	2.194.033	371.798	3.099.916
Αποσβέσεις	2.448.463	2.811.591	-	5.260.054
Αμοιβές επαγγελματιών & έξοδα νομικών	7.526.049	2.620.001	2.431.417	12.577.466
Εξωτερική ανάθεση λειτουργιών	23.686.380	97.415	-	23.783.795
Έξοδα εγκαταστάσεων	-	821.093	-	821.093
Έξοδα προβολής - διαφήμισης	-	273.457	853.252	1.126.709
Έξοδα ταξιδίων	51.454	77.846	936.836	1.066.136
Αναλώσεις αποθεμάτων	697.595	-	-	697.595
Σύνολο	45.595.163	14.563.149	10.384.284	70.542.597

Το ποσό που αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος λόγω συνταξιοδοτικών προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών ανέρχονται σε € 500 χιλ. για την περίοδο 01/01 - 31/12/2021. Τα ως άνω ποσά περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Μισθοδοσία και λοιπές παροχές σε εργαζόμενους».

Επιπλέον η επίδραση που προέκυψε για την Εταιρεία από την εφαρμογή της τροποποίησης του ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» σχετιζόμενες με τον Covid-19 Παραχωρήσεις Μισθώματος, αντιστοιχεί σε € 18 χιλ. το οποίο συμπεριλαμβάνεται αφαιρετικά στα διοικητικά έξοδα.

	01/01 - 31/12/2020			
	Κόστος Πωλήσεων	Διοικητικά έξοδα	Έξοδα διάθεσης	Σύνολο
Μισθοδοσία και λοιπές παροχές σε εργαζόμενους	8.295.085	6.009.435	1.658.422	15.962.942
Φόροι	-	129.354	-	129.354
Λοιπά Έξοδα	399.043	1.179.869	11.833	1.590.744
Αποσβέσεις	2.749.032	238.150	-	2.987.182
Αμοιβές επαγγελματιών & έξοδα νομικών	3.615.682	2.299.607	256.200	6.171.489
Εξωτερική ανάθεση λειτουργιών	14.887.779	97.384	15.642	15.000.805
Έξοδα εγκαταστάσεων	-	434.649	-	434.649
Έξοδα προβολής - διαφήμισης	175	308.323	402.610	711.107
Έξοδα ταξιδίων	37.278	447.942	32.327	517.547
Αναλώσεις αποθεμάτων	281.000	-	-	281.000
Σύνολο	24.616.478	7.027.564	1.666.701	43.786.820

32. Λοιπά έσοδα/ Έξοδα & λοιπά κέρδη/ζημιές

	01/01 - 31/12/2021	01/01 - 31/12/2020
Διάφορα λειτουργικά έσοδα		
Πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές	85.712	27.606
Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	24.113	-
Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	43	-
Κέρδος από την Πώληση Παγίου	-	-
Λοιπά έσοδα	1.462.490	452.804
Ενοίκια	389.050	121.744
Επιχορηγήσεις πάγιων επενδύσεων	-	16.854
Σύνολο	1.961.408	619.008
Διάφορα λειτουργικά έξοδα		
Πρόστιμα και προσαυξήσεις	231.242	155.551
Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	2.098.735	-
Χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές	110.203	357.847
Λοιπά έξοδα προηγούμενων χρήσεων	60.458	3.753
Σύνολο	2.500.638	517.151

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

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

της 31 Δεκεμβρίου 2021

(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

33. Χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα

	01/01 - 31/12/2021	01/01 - 31/12/2020
Χρηματοοικονομικά έσοδα		
Έσοδα τόκων	345.498	26.363
	345.498	26.363
Χρηματοοικονομικά έξοδα		
Έξοδα και τόκοι τραπεζικών δανείων	371.083	388.873
Προμήθειες εγγυητικών επιστολών και λοιπά συναφή τραπεζικά έξοδα	89.119	80.843
Τόκοι και έξοδα Μισθώσεων	549.095	226.423
	1.009.297	696.139
Καθαρά χρηματοοικονομικά έξοδα	663.799	669.776

34. Παροχές στους εργαζομένους

	01/01 - 31/12/2021	01/01 - 31/12/2020
Μισθοί, ημερομίσθια & επιδόματα	19.384.130	13.786.239
Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης	2.533.578	2.086.806
Αποζημίωση απόλυσης	67.601	59.478
Λοιπές παροχές σε εργαζομένους	62.202	30.419
Σύνολο	22.047.510	15.962.942

Το 2021 η Εταιρεία απασχολούσε κατά μέσο όρο 281 άτομα ενώ το 2020 απασχολούσε κατά μέσο όρο 246 άτομα.

35. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

	Εμπορικές Υποχρεώσεις		Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	
	2021	2020	2021	2020
Υποχρεώσεις πληρωτέες σε συνδεδεμένα μέρη				
Qualco Holdco Limited	-	1.792	32	32
Qualco (UK) Limited	163.388	120.561	-	-
Qquant Master Servicer SA	-	-	-	-
PQH Ενιαία Ειδική Εκκαθάριση	-	289.011	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	59.047	1.042.685	-	-
Σύνολο	222.436	1.454.049	32	32

	Εμπορικές Απαιτήσεις		Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις	
	2021	2020	2021	2020
Απαιτήσεις εισπρακτέες από συνδεδεμένα μέρη				
Qualco Holdco Limited	929.475	862.964	5.364.509	2.251.540
Qualco (UK) Limited	650.785	434.155	787.823	787.823
Qualco SAS	353.562	247.791	-	-
Qualco Cyprus Ltd	-	245.770	-	1.581.965
Qquant Master Servicer SA	1.738.331	4.533.888	-	14.421
PQH Ενιαία Ειδική Εκκαθάριση	-	-	-	-
Qualco Fin Limited	-	-	9.705.997	-
CNL ΑΕΔΟΕΕ	-	-	420.000	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	41.452	567.881	40.360	1.960.740
Σύνολο	3.713.605	6.892.450	16.318.688	6.596.488

QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2021
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Αγορές από / Πωλήσεις προς συνδεδεμένα μέρη	Πωλήσεις αγαθών και υπηρεσιών		Αγορές αγαθών και υπηρεσιών	
	2021	2020	2021	2020
Qualco Holdco Limited	305.908	145.427	-	89.583
Qualco (UK) Limited	274.962	321.053	1.320.760	449.105
Qualco SAS	105.847	120.094	-	-
Qualco Cyprus Ltd	-	5.157	-	-
Qquant Master Servicer SA	2.542.456	2.434.873	744.990	617.578
PQH Ενιαία Ειδική Εκκαθάριση	1.664.242	2.634.311	-	-
Qualco Fin Limited	130.997	-	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	36.590	600	1.379.250	1.561.250
Σύνολο	5.061.001	5.661.515	3.445.000	2.717.516

Αμοιβές μελών ΔΣ και Διευθυντικών στελεχών	2021	2020
Μισθοί και άλλες παροχές σε εργαζόμενους	2.634.749	1.548.863
Σύνολο	2.634.749	1.548.863

Προμέρισμα	2021
Απαίτηση Qualco Holdco Limited	7.000.000
Υποχρέωση Qualco Holdco Limited	7.000.000

36. Ενδεχόμενες απαιτήσεις – υποχρεώσεις

Η Εταιρεία την 31/12/2021 είχε εν ισχύ εγγυητικές επιστολές συνολικού ποσού € 1.048.822.98.

37. Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης

Σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου τον Ιανουάριο 2022 λήφθηκε η απόφαση συγχώνευσης της εταιρείας με την επωνυμία «TENSORFIN ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΛΟΓΙΣΜΙΚΟΥ» σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4601/2019, Ν. 4548/2018 και του Άρθρου 54 του Ν. 4172/2013».

Στις 13 Ιανουαρίου του 2022 καταβλήθηκε ολοσχερώς το από 01 Νοεμβρίου 2021 εγκεκριμένο από το ΔΣ προμέρισμα, συνολικού ποσού 7 εκ €.

Το Φεβρουάριο του 2022 η Εταιρεία έδωσε δάνειο ύψους 1.010.581€ προς την εταιρεία BRICKLANE TECHNOLOGIES LTD το οποίο είναι μετατρέψιμο σε μετοχές.

Μαρούσι Αττικής, 27 Απριλίου 2022

Ο Πρόεδρος του ΔΣ

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Για το Λογιστήριο

Τσακαλώτος Ορέστης
ΑΔΤ ΑΒ 287794

Γεωργαντζής Μιλτιάδης
ΑΔΤ ΑΒ 570411

Computax ΑΕ
ΑΦΜ 094306420, ΑΡ.Αδειας 85
ΓΚΟΥΜΑ ΙΣΜΗΝΗ