

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 2020**

Μαρούσι, 5 Απριλίου 2021

Ο Πρόεδρος Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

ΑΡ. ΓΕΜΗ: 002916401000

ΕΔΡΑ: Αγ. Κωνσταντίνου 40, Μαρούσι, Τ.Κ. 151 24, ΑΤΤΙΚΗ

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

<u>Περιεχόμενα</u>	Σελ.
Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου	3
Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	11
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	13
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	14
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	15
Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων	17
1. Γενικές πληροφορίες	17
2. Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων	17
3. Σημαντικές λογιστικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές	28
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου	29
5. Ενσώματα πάγια	33
6. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	34
7. Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες	34
8. Αναβαλλόμενη φορολογία	35
9. Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού	36
10. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	36
11. Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις	37
12. Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	38
13. Δεδουλευμένα έσοδα	38
14. Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	38
15. Λοιπές απαιτήσεις	38
16. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	39
17. Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικά	39
18. Τραπεζικός δανεισμός	40
19. Υποχρεώσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων	42
20. Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	42
21. Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	44
22. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	44
23. Λοιπές τρέχουσες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	44
24. Λοιπές φορολογικές υποχρεώσεις	44
25. Έσοδα επόμενων χρήσεων	44
26. Λοιπές υποχρεώσεις	45
27. Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	45
28. Φόρος εισοδήματος	45
29. Κύκλος εργασιών	46
30. Λειτουργικά έξοδα ανά κατηγορία	46
31. Λοιπά έσοδα/ Έξοδα & λοιπά κέρδη/ζημιές	47
32. Χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα	48
33. Παροχές στους εργαζομένους	48
34. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	48
35. Ενδεχόμενες απαιτήσεις – υποχρεώσεις	49
36. Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης	50

Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι

Σύμφωνα με το Άρθρο 43α, παρ. 3 του Κ.Ν. 2190/1920, καθώς και 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 2020 με τις παρατηρήσεις μας πάνω σε αυτές και παρακαλούμε να τις εγκρίνετε.

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

- 1) 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 SA» (εφεξής η «Εταιρεία») για την χρήση 2020.

Απολογισμός της χρήσης

Η οικονομική θέση της Εταιρείας και η απόδοσή της κατά την περίοδο που έληξε την 31/12/2020 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 €6.405.088 το 2019 σε € 15.451.820 το 2020 (αύξηση κατά € 9.046.732 ή 141%).

Η αύξηση οφείλεται στην σημαντική κερδοφορία της κλειόμενης χρήσης 2020 όπως αυτή παρουσιάζεται παρακάτω.

Κατά το τρέχον έτος η Εταιρεία δεν έδωσε μερίσματα. Προτείνει τη διανομή μερίσματος προς του μετόχους ύψους € 5.000.000 από τα κέρδη της χρήσης του 2020.

Αριθμοδείκτες

Η διοίκηση παραθέτει τους παρακάτω αριθμοδείκτες

	31/12/2020	31/12/2019
Κυκλοφ. Περιουσιακά Στοιχεία / Σύνολο Ενεργητικού	58,59%	67,47%
Κυκλοφ. Ενεργητικό / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	110,90%	101,87%
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Υποχρεώσεων	38,13%	25,39%
Ίδια Κεφάλαια / Πάγιο Ενεργητικό	88,14%	74,64%

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

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

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

Προσαρμοσμένο EBITDA

Το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί την αποδοτικότητα της επιχείρησης κάνοντας χρήση του δείκτη **προσαρμοσμένο EBITDA** (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation, Amortisation and non-recurring expenditure – κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων, συνολικών αποσβέσεων και μη επαναλαμβανόμενων εξόδων). Στα μη επαναλαμβανόμενα έξοδα περιλαμβάνονται τα ποσά των πρόστιμων και προσαυξήσεων από ρυθμίσεις οφειλών προς ελληνικό δημόσιο από φόρους και υποχρεώσεις προς ασφαλιστικά ταμεία (κατ' ουσίαν έξοδο χρηματοδότησης), καθώς και τυχών επιβολές πρόσθετων και μη επαναλαμβανόμενων ποσών που προκύπτουν κατόπιν φορολογικών ή άλλων διοικητικών ελέγχων.

		01/01 - 31/12/2020	01/01 - 31/12/2019
Λειτουργικό Αποτέλεσμα - Αποτέλεσμα προς φόρων και τόκων (EBIT)		13.006.565	4.956.268
Αποσβέσεις	5,6	2.987.182	2.400.008
Κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων συνολικών αποσβέσεων (EBITDA)		15.993.747	7.356.277
Πρόστιμα και προσαυξήσεις	31	155.551	704.629
Πρόστιμα και προσαυξήσεις από προηγούμενες χρήσεις	31	-	9.985
Προσαρμοσμένο EBITDA		16.149.298	8.070.891

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 προσπάθειά 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 κορυφαίο προϊόν "Qualco Collections and Recovery", με στόχο τη μετάβαση σε μια νέα, πλήρως διαδικτυακή πλατφόρμα και τεχνολογία cloud. Η νέα έκδοση του προϊόντος θα παραδοθεί σταδιακά εντός του 2021. Επιπλέον, η εταιρία συνεχίζει να επενδύει στην πλατφόρμα Analytics και 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 2020 η Εταιρεία κεφαλαιοποίησε αμοιβές προσωπικού συνολικού ύψους €1 εκ., δαπάνες οι οποίες αφορούν την ανάπτυξη νέου λογισμικού.

Ανασκόπηση σημαντικών γεγονότων που συνέβησαν στην χρήση

α. Πανδημία Covid 19

Οι πρόσφατες εξελίξεις σχετικά με την εξάπλωση της πανδημίας COVID 19 και τους απαραίτητους περιορισμούς μετακινήσεων έχουν επηρεάσει το σύνολο της οικονομίας τη χρήση του 2020. Οι συνέπειες της πανδημίας για τη χρήση του 2020 έχουν αντιμετωπισθεί σε απόλυτο βαθμό έως σήμερα, χρησιμοποιώντας εντατικά από τα μέσα Μαρτίου 2020, την μεθοδολογία work from home για το σύνολο των εργαζομένων στην εταιρία, με την χρήση των πλήρως εξελιγμένων τεχνολογικών συστημάτων στα οποία η Εταιρεία επενδύει συνεχώς από την ίδρυση της.

β. Έσοδα

Το 2020 ήταν μια σημαντική χρονιά για τη σχέση της εταιρείας με τη ΔΕΗ. Εντός του 2^{ου} τριμήνου του 2020 ολοκληρώθηκε η εκτέλεση της σύμβασης συνολικού ύψους € 15 εκ και τον Μάιο του 2020 συνεχίστηκε η εκτέλεση της επεκτασης των € 4,5εκ όπως προβλεπόταν από την σύμβαση. Τον Αύγουστο υπεγράφη νέα σύμβαση συνεργασίας που καθορίζει τις αρχές και τους εμπορικούς όρους της σχέσης με την Qualco ως Sub-Servicer της ΔΕΗ. Με τη νέα συμφωνία υιοθετείται μια νέα πολιτική τιμολόγησης, η οποία θα εφαρμοστεί σε όλα τα έργα της ΔΕΗ. Η σύμβαση δεν έχει συγκεκριμένο προϋπολογισμό όπως είχαν οι προηγούμενες συμβάσεις και δεν προβλέπει ανώτατο όριο για την προμήθεια της Qualco. Επιπρόσθετα η ΔΕΗ ανέθεσε στην Qualco την εξυπηρέτηση του χαρτοφυλακίου Energia που πρόσφατα τιτλοποιήθηκε.

Ο Ψηφιακός μετασχηματισμός αποτελεί ύψιστη προτεραιότητα για τους πελάτες της Εταιρείας σήμερα. Η Εταιρεία ανταποκρίνεται με την εισαγωγή του 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).

Διαχείριση κινδύνων

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

i) Κίνδυνος ρευστότητας

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

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

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

ii) Συναλλαγματικός Κίνδυνος

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

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

iii) Πιστωτικός κίνδυνος

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

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

Δυνητικός πιστωτικός κίνδυνος υπάρχει και στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα. Στις περιπτώσεις αυτές, ο κίνδυνος μπορεί να προκύψει από αδυναμία του αντισυμβαλλόμενου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του προς την Εταιρεία.

Για τη διαχείριση αυτού του πιστωτικού κινδύνου, η Εταιρεία, στο πλαίσιο εγκεκριμένων πολιτικών από τα Διοικητικά Συμβούλια, συνεργάζεται με χρηματοοικονομικά ιδρύματα υψηλής επενδυτικής πιστοληπτικής διαβάθμισης και συνεχώς, αξιολογεί και θέτει όρια στον βαθμό έκθεσης του σε κάθε μεμονωμένο χρηματοοικονομικό ίδρυμα.

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

iv) Κίνδυνος τεχνολογικών εξελίξεων

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

Το 100% της Qualco SA κατέχεται από την Qualco Holdo UK.

Θυγατρικές:

Επωνυμία	Έδρα	% Συμμετοχής	
		31/12/2020	31/12/2019
Qquant Master Servicer Μονοπρόσωπη ΑΕΔΑΔΠ	Ελλάδα	100%	100%
Qualco (UK) Limited	Ηνωμένο Βασίλειο	90%	90%
Qualco Cyprus Ltd	Κύπρος	100%	100%
Qualco SAS	Γαλλία	1%	1%

Συγγενείς:

Επωνυμία	Έδρα	% Συμμετοχής	
		31/12/2020	31/12/2019
Incubator	Ελλάδα	50%	50%
PQH Ενιαία Ειδική Εκκαθάριση Α.Ε	Ελλάδα	33,33%	33,33%

QUALCO ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2020
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Οι συναλλαγές της Εταιρείας με συνδεδεμένα μέρη αναλύονται ως κατωτέρω:

Υποχρεώσεις πληρωτέες σε συνδεδεμένα μέρη	Εμπορικές Υποχρεώσεις		Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	
	2020	2019	2020	2019
Qualco Holdco Limited	1.792	477.201	32	32
Qualco (UK) Limited	120.561	90.906	-	-
Qquant Master Servicer Μονοπρόσωπη ΑΕΔΑΔΠ	-	60.000	-	-
PQH Ενιαία Ειδική Εκκαθάριση Α.Ε	289.011	-	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	1.042.685	-	-	98.776
Σύνολο	1.454.049	628.107	32	98.808

Απαιτήσεις εισπρακτέες από συνδεδεμένα μέρη	Εμπορικές Απαιτήσεις		Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις	
	2020	2019	2020	2019
Qualco Holdco Limited	862.964	720.664	2.251.540	-
Qualco (UK) Limited	434.155	587.174	787.823	787.823
Qualco SAS	247.791	190.523	-	-
Qualco Cyprus Ltd	245.770	245.770	1.581.965	1.374.555
Qquant Master Servicer Μονοπρόσωπη ΑΕΔΑΔΠ	4.533.888	3.381.498	14.421	14.421
PQH Ενιαία Ειδική Εκκαθάριση Α.Ε	-	25462	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	567.881	-	1.960.740	2.236.679
Σύνολο	6.892.450	5.151.091	6.596.488	4.413.478

Αγορές από/Πωλήσεις προς συνδεδεμένα μέρη	Πωλήσεις αγαθών και υπηρεσιών		Αγορές αγαθών και υπηρεσιών	
	2020	2019	2020	2019
Qualco Holdco Limited	145.427	19.480	89.583	440.458
Qualco (UK) Limited	321.053	436.882	449.105	43.742
Qualco SAS	120.094	125.424	-	-
Qualco Cyprus Ltd	5.157	219.475	-	-
Qquant Master Servicer Μονοπρόσωπη ΑΕΔΑΔΠ	2.434.873	1.725.323	617.578	60.000
PQH Ενιαία Ειδική Εκκαθάριση Α.Ε	2.634.311	4.150.666	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	600	-	1.561.250	881.368
Σύνολο	5.661.515	6.677.250	2.717.516	1.425.568

Αμοιβές μελών ΔΣ και Διευθυντικών στελεχών	2020	2019
Μισθοί και άλλες παροχές σε εργαζόμενους	1.548.863	1.621.788
Σύνολο	1.548.863	1.621.788

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 31/12/2020 απασχολούνταν 251 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 αξιολογικά 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 συνοποψηφίων 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 σημαντικό ύψος των ανεκτέλεστων ήδη αναληφθέντων έργων δημιουργεί προσδοκία για εντονότερη ανάπτυξη το 2021 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 2021, 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, μολοντί 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 την αναζήτηση νέων ευκαιριών για επενδύσεις που θα βοηθήσουν στη 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 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.

Το 2021 συνεχίζεται η διαχείριση των τιτλοποιημένων και μη απαιτήσεων του χαρτοφυλακίου της ΔΕΗ. Στους πρώτους μήνες του 2021 αναμένεται να υπογραφεί η νέα τιτλοποίηση της ΔΕΗ (Δίας) για την οποία η Εταιρία θα συνεχίσει να προσφέρει υπηρεσίες Διαχείρισης χαρτοφυλακίου για τα επόμενα τουλάχιστον τρία έτη.

Γεγονότα μετά την ημερομηνία της κατάστασης Οικονομικής Θέσης

Εντός του Μαρτίου 2021, η εταιρεία υπέγραψε σύμβαση δανείου ύψους 2 εκ. ευρώ με τη την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος. Το δάνειο χρηματοδοτείται από την «Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα ΑΕ» (ΕΑΤ) για την υποστήριξη των αυξημένων αναγκών ρευστότητας των επιχειρήσεων που προκύπτουν συνεπεία της επιδημικής έκρηξης του COVID 19.

Ακριβές αντίγραφο από τα πρακτικά του Δ.Σ.

Μαρούσι Αττικής, 05 Απρίλιος 2021

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 2020, τη κατάσταση συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ρών 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 2020, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

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

Ευθύνες της διοίκησης επί των οικονομικών καταστάσεων

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους

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

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

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

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

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

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά 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, 05 Απρίλιος 2021

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Χριστίνα Τσιρώνη

A.M. Σ.Ο.Ε.Λ. 36671



Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιτηρήσεων
Ζαφείρου 56, 17564 Γαλάτσι Φθιώργο
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Σημ.	31/12/2020	31/12/2019
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό			
Ενσώματα Πάγια	5	2.976.075	674.359
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	6	6.392.945	7.220.493
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες	7	4.609.464	303.114
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	8	778.221	459.148
Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού	9	8.161.740	686.087
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	10	262.043	947.695
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		23.180.488	10.290.896
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	11	14.329.008	9.982.225
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	12	16.152	11.118
Δεδουλευμένα έσοδα	13	9.329.207	4.156.972
Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	14	6.596.456	4.261.610
Λοιπές απαιτήσεις	15	512.230	1.221.047
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	16	2.014.894	1.706.411
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		32.797.947	21.339.384
Σύνολο ενεργητικού		55.978.435	31.630.280
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο και υπέρ το άρτιο	17	7.239.363	7.239.363
Λοιπά αποθεματικά	17	2.780.303	2.821.343
Αποτελέσματα εις νέον		5.432.155	(3.655.617)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		15.451.820	6.405.088
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Δάνεια μακροπρόθεσμα	18	1.929.624	2.609.946
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	19	7.197.832	456.398
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	8	155.614	151.569
Φορολογικές υποχρεώσεις	24	859.055	626.112
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	20	804.073	416.725
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	21	4.891	16.854
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		10.951.089	4.277.604
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	22	9.247.539	6.958.258
Βραχυπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις	18	4.280.666	4.824.393
Βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	19	981.552	178.789
Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	23	37.186	37.186
Λοιπές φορολογικές υποχρεώσεις	24	3.427.756	3.646.533
Έσοδα επομένων χρήσεων	25	1.496.968	1.198.926
Λοιπές υποχρεώσεις	26	6.231.192	3.778.562
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	27	3.872.667	324.943
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		29.575.526	20.947.588
Σύνολο υποχρεώσεων		40.526.615	25.225.192
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		55.978.435	31.630.280

Οι σημειώσεις στις σελίδες 17 έως 50 αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

	Σημ.	01/01 - 31/12/2020	01/01 - 31/12/2019
Κύκλος εργασιών	29	56.691.528	38.651.238
Κόστος πωληθέντων	30	(30.265.073)	(24.616.478)
Μικτό Κέρδος		26.426.455	14.034.760
Έξοδα διάθεσης			
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	30	(11.144.713)	(7.027.564)
Έξοδα διάθεσης	30	(2.377.034)	(1.666.701)
Λοιπά έσοδα	31	619.008	387.721
Λοιπά έξοδα	31	(517.151)	(771.947)
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης		13.006.565	4.956.268
Χρηματοοικονομικά έσοδα	32	26.363	153.946
Λοιπά χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα	7	-	(31.908)
Χρηματοοικονομικά έξοδα	32	(699.498)	(718.231)
Χρηματοοικονομικά έξοδα - καθαρά		(673.136)	(596.194)
Κέρδη προ φόρων		12.333.429	4.360.075
Φόρος εισοδήματος	28	(3.245.657)	(1.206.715)
Κέρδη χρήσης		9.087.772	3.153.360
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης:			
Στοιχεία που δεν θα μετακινηθούν αργότερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων			
Αναλογιστικά Κέρδη/(Ζημίες)	20	(54.000)	309.086
Αναβαλλόμενος φόρος αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)		12.960	(74.181)
Λοιπά συνολικά (έξοδα) / έσοδα χρήσης		(41.040)	234.905
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης μετά φόρων		9.046.732	3.388.266

Οι σημειώσεις στις σελίδες 17 έως 50 αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Μετοχικό κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2019	849.213	6.390.150	2.586.437	(6.808.979)	3.016.821
Καθαρά κέρδη χρήσης	-	-	-	3.153.360	3.153.360
Επανεκτίμηση υποχρεώσεων παροχών προσωπικού	-	-	309.086	-	309.086
Αναβαλλόμενος φόρος επί της επανεκτίμησης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού	-	-	(74.181)	-	(74.181)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης	-	-	234.905	3.153.360	3.388.266
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	-	-	-	-	-
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2019	849.213	6.390.150	2.821.342	(3.655.618)	6.405.087

	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
Καθαρά κέρδη χρήσης	-	-	-	9.087.772	9.087.772
Επανεκτίμηση υποχρεώσεων παροχών προσωπικού	-	-	(54.000)	-	(54.000)
Αναβαλλόμενος φόρος επί της επανεκτίμησης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού	-	-	12.960	-	12.960
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης	-	-	(41.040)	9.087.772	9.046.732
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	-	-	-	-	-
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2020	849.213	6.390.150	2.780.302	5.432.154	15.451.819

Οι σημειώσεις στις σελίδες 17 έως 50 αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	01/01 - 31/12/2020	01/01 - 31/12/2019
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	12.333.429	4.360.075
Προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	319.414	196.519
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης στοιχείων ενεργητικού	659.526	223.406
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	2.008.242	1.980.084
Μεταβολή σε Προβλέψεις, συνταξιοδοτικά αποθεματικά και επιχορηγήσεις	333.348	162.905
Έσοδα τόκων	(26.363)	(153.946)
Έξοδα τόκων	699.498	718.231
Αποσβέσεις επιχορηγήσεων	(16.854)	(56.446)
Απομείωση στοιχείων ενεργητικού και λοιπών επενδύσεων	-	31.908
	16.310.241	7.462.736
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης		
Μείωση / (Αύξηση) αποθεμάτων		
Μείωση / (Αύξηση) εμπορικών και λοιπών απαιτήσεων	(11.111.447)	(3.122.106)
Μείωση / (Αύξηση) δουλευμένων εσόδων	(5.172.235)	66.950
Αύξηση / (Μείωση) εμπορικών και λοιπών υποχρεώσεων	10.242.897	1.807.967
Αύξηση / (Μείωση) εσόδων επομένων χρήσεων	298.042	(53.066)
Αύξηση / (Μείωση) δουλευμένων εξόδων	2.452.630	(556.718)
(Μείωση) / αύξηση λοιπών φορολογικών υποχρεώσεων	14.166	(800.133)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	13.034.295	4.805.628
Φόρος εισοδήματος	-	(51.621)
Ταμειακές εκροές από λειτουργικές δραστηριότητες	13.034.295	4.754.007
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(2.612.471)	(412.696)
Αγορές άυλων στοιχείων ενεργητικού	(1.178.194)	(988.263)
Αύξηση συμμετοχής σε Συνδεδεμένη	(4.306.350)	-
Τόκοι που εισπράχθηκαν	823	331
Καθαρές ταμειακές εκροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(8.096.192)	(1.400.628)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Δάνεια αναληφθέντα	2.000.000	7.000.000
Αποπληρωμές δανείων	(3.374.086)	(7.518.446)
Αποπληρωμές Χρηματοδοτικών Μισθώσεων	(722.642)	(214.585)
Δάνεια σε συνδεδεμένα μέρη	(2.526.312)	(1.178.102)
Αποπληρωμή κεφαλαίου δανείων από συνδεδεμένα μέρη	235.926	224.698
Καταβληθέντων τόκων	(242.506)	(396.630)
Καθαρές ταμειακές εκροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(4.629.620)	(2.083.065)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	308.484	1.321.935
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	1.706.411	384.476
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	2.014.894	1.706.411

Οι σημειώσεις στις σελίδες 17 έως 50 αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες

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

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

Εδρεύει στην οδό Αγίου Κωνσταντίνου 40, Μαρούσι, ΤΚ 15124, 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 τεχνολογίας (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 2020 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 05 Απρίλιος 2021 και τελούν υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

2. Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων

2.1 Βάση σύνταξης

Οι παρούσες ετήσιες εταιρικές οικονομικές καταστάσεις της QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ της 31ης Δεκεμβρίου 2020, που καλύπτουν την περίοδο 01/01/2020 – 31/12/2020, έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς “ΔΠΧΑ” (International Financial Reporting Standards “IFRS”) που έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (International Accounting Standards Board “IASB”) καθώς και τις σχετικές Διερμηνείες που έχει εκδώσει η Επιτροπή Διερμηνείων 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. Οι συνέπειες της πανδημίας COVID 19 έχουν αντιμετωπισθεί σε απόλυτο βαθμό έως σήμερα, χρησιμοποιώντας εντατικά από τα μέσα Μαρτίου 2020, την μεθοδολογία work from home για το σύνολο των εργαζομένων στην εταιρία, με την χρήση των πλήρως εξελιγμένων τεχνολογικών συστημάτων στα οποία η εταιρία επενδύει συνεχώς από την ίδρυση της. Η αποδοτικότητα των εργαζομένων δεν έχει μειωθεί, και μάλιστα σε ορισμένες λειτουργίες υπάρχει αύξηση της αποδοτικότητας.

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

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

2.2 Εκτίμηση επίδρασης του COVID-19

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

Παραδοχές Εσόδων

Επισκοπήσαμε και αξιολογήσαμε τις συμβάσεις με τους ήδη υπάρχοντες πελάτες. Οι περισσότεροι εκ των πελατών είναι εξαιρετικά μεγάλες και υγιείς επιχειρήσεις σημαντικές στον κλάδο τους. Όλες οι συμβάσεις συνεχίζουν να είναι σε ισχύ, δεν υπάρχουν ενδείξεις για διακοπή κάποιας συνεργασίας. Αντιθέτως τα έσοδα της εταιρίας αναμένεται να είναι αυξημένα στο επόμενο διάστημα, κυρίως λόγω της νέας συνεργασίας με τον πελάτη ΔΕΗ, όπου λόγω της μεγαλύτερης βάσης αναθέσεων, ο τζίρος της Εταιρείας από τον πελάτη ΔΕΗ αναμένεται να αυξηθεί σημαντικά. Τόσο και στον κλάδο Πληροφορικής, ο τζίρος της εταιρίας αναμένεται να παρουσιάσει αύξηση, λόγω νέων συνεργασιών με πελάτες που έχουν ήδη αναληφθεί, ή αναμένεται να αναληφθούν σύντομα. Συνολικά ο τζίρος της Εταιρείας αναμένεται να παρουσιάσει αύξηση άνω του 40%.

Εκτίμηση Δαπανών

Οι δαπάνες της εταιρίας είναι στον κύριο όγκο τους άμεσα συνδεδεμένες με τα έσοδα της εταιρίας και αναμένεται να αυξηθούν αναλογικά με τα έσοδα. Το κόστος μισθοδοσίας θα αυξηθεί προκυμμένου να καλύψει τις ανάγκες που θα δημιουργηθούν λόγω αύξησης του κυκλού εργασιών. Παρολα αυτά ο δείκτης καθαρού περιθωρίου κέρδους θα είναι βελτιωμένος περίπου κατά 20% λόγω καλύτερης διαχείρισης εσωτερικά στην εταιρεία και οικονομικών κλίμακας. Η Διοίκηση παρακολουθεί τα έξοδα σε μηνιαία βάση, τόσο σε σύγκριση με το budget όσο και σε σχέση με τα συνολικά έσοδα.

Ληξιπρόθεσμες Οφειλές

Η εταιρία εξυπηρετεί τις οφειλές της προς το Δημόσιο, δεν υπάρχουν ληξιπρόθεσμες οφειλές. Υπάρχουν ρυθμισμένες φορολογικές οφειλές οι οποίες εξυπηρετούνται χωρίς να δημιουργείται πρόβλημα στη ρευστότητα της εταιρίας. Ο κύκλος είσπραξης των απαιτήσεων είναι μικρότερος των 60 ημερών ενώ ο κύκλος πληρωμών είναι 90 ημέρες. Για το 2021 δεν αναμένουμε σημαντικές αλλαγές.

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

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

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

Τον Μάρτιο του 2018, το IASB προέβη στην αναθεώρηση του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, σκοπός της οποίας ήταν η ενσωμάτωση σημαντικών θεμάτων τα οποία δεν καλύπτονταν, καθώς επίσης και η επικαιροποίηση και παροχή διευκρινίσεων σε σχέση με συγκεκριμένες καθοδηγήσεις. Το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει ένα νέο κεφάλαιο σχετικά με την επιμέτρηση, στο οποίο αναλύεται η έννοια της επιμέτρησης, συμπεριλαμβανομένων παραγόντων που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την επιλογή μίας βάσης επιμέτρησης, θέματα σχετικά με την παρουσίαση και γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις

και καθοδήγηση αναφορικά με την αποαναγνώριση στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων από τις Οικονομικές Καταστάσεις. Περαιτέρω, το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει βελτιωμένους ορισμούς των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθοδήγηση που υποβοηθά την εφαρμογή των εν λόγω ορισμών, επικαιροποίηση των κριτηρίων για την αναγνώριση των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθώς επίσης και διευκρινίσεις σε σημαντικούς τομείς, όπως οι ρόλοι της διαχείρισης, της συντηρητικότητας και της αβεβαιότητας κατά την επιμέτρηση στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

την ή πριν από την 30η Ιουνίου 2021. Η εταιρεία προχώρησε στην εφαρμογή της τροποποίησης και η επίδραση του νέου προτύπου παρουσιάζεται στη σημείωση 19.

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Οι τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων»** επικαιροποιούν μία παραπομπή του ΔΠΧΑ 3 στο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς χωρίς να τροποποιούν τις λογιστικές απαιτήσεις που αφορούν στις συνενώσεις επιχειρήσεων.
- **Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια»** απαγορεύουν σε μία εταιρεία να αφαιρέσει από το κόστος των παγίων ποσά που έλαβε από την πώληση στοιχείων που παράγονται κατά τη διάρκεια προετοιμασίας των εν λόγω παγίων για να καταστούν έτοιμα προς χρήση. Αντιθέτως, η εταιρεία αναγνωρίζει τα εν λόγω έσοδα από πωλήσεις και τα σχετικά κόστη στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.
- **Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού»** προσδιορίζουν τα κόστη που μία εταιρεία θα πρέπει να συμπεριλάβει κατά την αξιολόγηση για το εάν ένα συμβόλαιο είναι ζημιογόνο.
- **Οι Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2018-2020** προβαίνουν σε ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα», στο ΔΛΠ 41 «Γεωργία» και στα Επεξηγηματικά Παραδείγματα που συνοδεύουν το ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις».

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

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

Τον Μάιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά ένα ενδιάμεσο Πρότυπο, το ΔΠΧΑ 4. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός ενιαίου Προτύπου βασισμένου στις αρχές (principle-based standard) για τον λογιστικό χειρισμό όλων των τύπων ασφαλιστικών συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχει ένας ασφαλιστικός φορέας. Ένα ενιαίο Πρότυπο βασισμένο στις αρχές θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστικές συμβάσεις που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Επιπλέον, τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων, οι οποίες όμως δεν επηρεάζουν τις θεμελιώδεις αρχές που εισήχθησαν όταν αρχικά εκδόθηκε το ΔΠΧΑ 17. Οι τροποποιήσεις έχουν σχεδιαστεί με σκοπό να μειώσουν τα κόστη μέσω 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 του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

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

2.5 Μετατροπή ξένου νομίσματος

(α) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης.

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

(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 απεριόριστη.

Τα άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης.

Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης:

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

Τα λοιπά άυλα στοιχεία της Εταιρείας αφορούν:

Έξοδα ερευνών για την ανάπτυξη νέων λογισμικών προγραμμάτων

α) Τα έξοδα ερευνών για την ανάπτυξη νέων λογισμικών προγραμμάτων αποσβένονται με ποσοστό 15%. Η αξία κτήσεως αυτών ανέρχεται σε ποσό ευρώ 16.420.012 και στο τέλος της χρήσεως ήταν αποσβεσμένα κατά ποσό ευρώ 10.244.406.

Λογισμικό

β) Δαπάνες κτήσεως προγραμμάτων λογισμικού τα οποία αποσβένονται με ποσοστό 20% ετησίως. Η αξία κτήσεως αυτών ανέρχεται σε ποσό ευρώ 1.544.246 και στο τέλος της χρήσεως ήταν αποσβεσμένα κατά ποσό ευρώ 1.326.907.

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 ιδιόκτητες ενσώματες ακινητοποιήσεις. Το έσοδο του ενοικίου (καθαρό από τυχόν κίνητρα που δόθηκαν στους μισθωτές) αναγνωρίζεται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της περιόδου της μίσθωσης.

2.11 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 ζημιές 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

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

(β) Πρόγραμμα καθορισμένων παροχών

Σύμφωνα με τον Ν.2112/20 και 4093/2012 η Εταιρεία καταβάλλει στους εργαζόμενους αποζημιώσεις επί απόλυσης ή αποχώρησης λόγω συνταξιοδότησης. Το ύψος των καταβαλλόμενων ποσών αποζημίωσης εξαρτάται από τα έτη προϋπηρεσίας, το ύψος των αποδοχών και τον τρόπο απομάκρυνσης από την υπηρεσία (απόλυση ή συνταξιοδότηση). Η θεμελίωση δικαιώματος συμμετοχής σε αυτά τα προγράμματα, βασίζεται συνήθως στα χρόνια προϋπηρεσίας του υπαλλήλου μέχρι την συνταξιοδότηση του. Η υποχρέωση που αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών αποτελεί την παρούσα αξία της υποχρέωσης για την καθορισμένη παροχή μείον την εύλογη αξία των στοιχείων του ενεργητικού του προγράμματος (αποθεματικό από τις καταβολές στην ασφαλιστική εταιρεία) και τις μεταβολές που προκύπτουν από οποιοδήποτε αναλογιστικό κέρδος ή ζημία και το κόστος της προϋπηρεσίας. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδος (projected unit credit method). Για την προεξόφληση της χρήσης 2019 το επιλεγμένο επιτόκιο ακολουθεί την τάση του iBoxx AA Corporate Overall 10+ EUR indices, το οποίο και θεωρείται συνεπές προς τις αρχές του ΔΛΠ 19, δηλαδή είναι βασισμένο σε ομόλογα αντίστοιχα ως προς το νόμισμα και την εκτιμώμενη διάρκεια σε σχέση με τις παροχές προς τους εργαζόμενους, όπως και ενδεδειγμένο για μακροχρόνιες προβλέψεις. Ένα πρόγραμμα συγκεκριμένων παροχών καθορίζει με βάση διάφορες παραμέτρους, όπως η ηλικία, τα έτη προϋπηρεσίας και ο μισθός, συγκεκριμένες υποχρεώσεις για καταβλητέες παροχές. Οι προβλέψεις που αφορούν την περίοδο περιλαμβάνονται στο σχετικό κόστος προσωπικού στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και συνίστανται από το τρέχον και παρελθόν κόστος υπηρεσίας, το σχετικό χρηματοοικονομικό κόστος, τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές και τις όποιες πιθανές πρόσθετες επιβαρύνσεις. Αναφορικά με τα μη αναγνωρισμένα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές, ακολουθείται

το αναθεωρημένο ΔΛΠ 19, το οποίο περιλαμβάνει μια σειρά από τροποποιήσεις στην λογιστική των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών, μεταξύ άλλων:

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

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 εκπώσεις, 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 περιλαμβανομένων των ενσωματωμένων παραγώγων επίσης ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς εμπορία, εκτός εάν ορίζονται ως αποτελεσματικά μέσα αντιστάθμισης. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με ταμειακές ροές που δεν είναι μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων ταξινομούνται και αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ανεξάρτητα από το επιχειρηματικό μοντέλο.

β) Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σε αποσβεσμένο κόστος

Η Εταιρεία αποτιμά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε αποσβεσμένο κόστος εάν πληρούνται και οι δύο ακόλουθοι όροι: 1) Το χρηματοοικονομικό στοιχείο διατηρείται για διακράτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων για τη συλλογή συμβατικών ταμειακών ροών και 2) οι συμβατικές ρήτρες του χρηματοοικονομικού στοιχείου δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που αποτελούν μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολοίπου του αρχικού κεφαλαίου. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος υπόκεινται σε απομείωση. Τα κέρδη και οι ζημίες αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα όταν το περιουσιακό στοιχείο αποαναγνωρίζεται, τροποποιηθεί ή απομειωθεί.

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

Κατά την αρχική αναγνώριση, η Εταιρεία μπορεί να επιλέξει να ταξινομήσει αμετάκλητα τις συμμετοχικές επενδύσεις του ως συμμετοχικούς τίτλους που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω συνολικών εισοδημάτων όταν πληρούν τον ορισμό της καθαρής θέσης και δεν κατέχονται προς εμπορία. Η ταξινόμηση καθορίζεται ανά χρηματοοικονομικό μέσο. Τα κέρδη και οι ζημίες από αυτά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία δεν ανακυκλώνονται ποτέ στα κέρδη ή τις ζημίες. Οι συμμετοχικοί τίτλοι που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των συνολικών εισοδημάτων δεν υπόκεινται σε εξέταση απομείωσης. Η Εταιρεία έχει ταξινομήσει ως χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία μέσω των 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 διακανονίσει 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 εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές προσδιορίζεται με την χρήση τεχνικών αποτίμησης και παραδοχών που στηρίζονται σε δεδομένα της αγοράς κατά την ημερομηνία λήξης της περιόδου αναφοράς.

2.17 Κρατικές επιχορηγήσεις**2.18.1 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.

2.18.2. 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 31/12/2019 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 2020. Ωστόσο, ο προσδιορισμός ενδεχόμενων υποχρεώσεων συνδεδεμένων με δικαστικές διαμάχες και αξιώσεις είναι μία σύνθετη διαδικασία, που απαιτεί κρίσεις αναφορικά με το αποτέλεσμα και την εφαρμογή νόμων και ρυθμίσεων. Αλλαγή στις κρίσεις ή στην εφαρμογή μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την αύξηση ή τη μείωση των ενδεχόμενων υποχρεώσεων της Εταιρείας στο μέλλον. Η

Διοίκηση εκτιμά ότι έχουν διενεργηθεί επαρκείς προβλέψεις για την αντιμετώπιση ενδεχόμενων υποχρεώσεων συνδεμένων 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 διείσδυση σε νέες αγορές, βοηθούν την Εταιρεία να παραμένει ανταγωνιστική, παρά τα εγγενή προβλήματα που αντιμετωπίζει ο κλάδος, τα οποία προβλήματα εντάθηκαν ιδιαίτερα στο πλαίσιο της οικονομικής κρίσης.

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

i) Συναλλαγματικός κίνδυνος

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

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

Η ανάλυση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων της Εταιρείας ανά νόμισμα μετατρεπόμενων σε Ευρώ κατά την 31/12/2020 και 31/12/2019 έχει ως εξής:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις σε ξένο νόμισμα	751.856	834.767
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα	(30.642)	(81.031)
Σύνολο	721.214	753.736

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:

	<u>+10%</u>	<u>-10%</u>	<u>+10%</u>	<u>-10%</u>
	<u>31/12/2020</u>		<u>31/12/2019</u>	
	<u>GBP</u>		<u>GBP</u>	
Επίδραση στα αποτελέσματα χρήσης προ φόρων	81.309	(81.309)	88.591	(88.591)
Επίδραση στα ίδια κεφάλαια	81.309	(81.309)	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.

31/12/2019

	<u>+0,5%</u>	<u>-0,5%</u>
Επίδραση στα ίδια κεφάλαια	2.250	(2.250)
Επίδραση στα αποτελέσματα της χρήσης	(2.250)	2.250

31/12/2020

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

(β) Πιστωτικός κίνδυνος

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

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

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

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

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

	31/12/2020	31/12/2019
Δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα	8.102.999	2.203.583
Είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα:		
< 3 μήνες	896.851	1.577.230
3 - 6 μήνες	651.826	675.391
6 μήνες - 1 έτος	1.951.797	775.557
Πάνω από 1 έτος	4.404.911	3.907.773
	7.905.385	6.935.951
Είναι σε καθυστέρηση και είναι απομειωμένα		
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	(1.708.376)	(1.252.833)
	(1.708.376)	(1.252.833)
Σύνολο καθαρών απαιτήσεων πελατών	14.300.008	7.886.701

(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 - 31/12/2020			Σύνολο
	Εντός 1 έτους	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	
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

	01/01 - 31/12/2019			Σύνολο
	Εντός 1 έτους	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	6.958.258	-	-	6.958.258
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	178.789	403.922	52.476	635.187
Δάνεια	4.824.393	2.609.946	-	7.434.339
Λοιπές υποχρεώσεις	3.778.562	-	16.854	3.795.416
Συνολικός κίνδυνος ρευστότητας	15.740.002	3.013.868	69.330	18.823.199

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 2020 και 2019 αναλύονται στον ακόλουθο πίνακα:

	31/12/2020	31/12/2019
Σύνολο δανείων	14.389.674	8.069.526
Μείον: Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	2.014.894	1.706.411
Καθαρός δανεισμός	12.374.780	6.363.115
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	15.451.820	6.405.088
Συντελεστής μόχλευσης	80,09%	99,34%

5. Ενσώματα πάγια

	Εγκαταστάσεις κτιρίων σε ακίνητα τρίτων	Μηχανήματα	Επιβατικά αυτοκίνητα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Χρηματοδοτικές Μισθώσεις	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2019	490.658	93.322	21.680	2.391.351	281.164	3.278.175
Προσαρμογή από την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16	-	-	-	-	(281.164)	(281.164)
Προσθήκες	60.509	-	-	355.409	-	415.918
Υπόλοιπο την 31/12/2019	551.167	93.322	21.680	2.746.760	-	3.412.929
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2019	393.319	92.695	13.779	2.042.258	158.221	2.700.272
Προσαρμογή από την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16	-	-	-	-	(158.221)	(158.221)
Διαγραφές - Πωλήσεις	-	-	-	-	-	-
Αποσβέσεις	30.674	626	2.168	163.052	-	196.519
Υπόλοιπο την 31/12/2019	423.993	93.321	15.947	2.205.310	-	2.738.570
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2019	127.174	1	5.733	541.450	-	674.359
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
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

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις της χρήσης 2018 αναταξινομήθηκαν λόγω της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 16 στο κονδύλι «Δικαιώματα χρήσης» βάσει της σημείωσης 9.

6. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

	Δαπάνες ανάπτυξης λογισμικού	Λογισμικά προγράμματα Η/Υ	Άδειες	Σύνολο
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2019	14.516.875	1.278.426	71.553	15.866.854
Προσθήκες	900.484	87.779	-	988.263
Υπόλοιπο την 31/12/2019	15.417.359	1.366.205	71.553	16.855.117
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2019	6.373.302	1.209.686	71.553	7.654.541
Αποσβέσεις	1.920.300	59.784	-	1.980.084
Υπόλοιπο την 31/12/2019	8.293.602	1.269.470	71.553	9.634.625
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2019	7.123.757	96.735	-	7.220.492
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

Οι προσθήκες της χρήσης αφορούν σε νέο λογισμικό της Qualco A.E.

7. Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες

Στις 31.12.2020, οι επενδύσεις σε θυγατρικές επιχειρήσεις αναλύονται ως ακολούθως:

Επενδύσεις σε θυγατρικές	31/12/2020	31/12/2019
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού Qquant	4.500.000	194.000
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εξωτερικού QUALCO UK	114	114
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εξωτερικού QUALCO FR	100.000	100.000
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εξωτερικού QUALCO CY	1.000	1.000
	4.601.114	295.114

Επωνυμία	Έδρα	% Συμμετοχής	
		31/12/2020	31/12/2019
Qquant Master Servicer	Ελλάδα	100%	100%
Μονοπρόσωπη ΑΕΔΑΔΠ			
Qualco (UK) Limited	Ηνωμένο Βασίλειο	90%	90%
Qualco Cyprus Ltd	Κύπρος	100%	100%
Qualco SAS	Γαλλία	1%	1%

QUALCO ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2020
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Στις 31.12.2020, οι επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις αναλύονται ως ακολούθως:

Επενδύσεις σε συγγενείς	31/12/2020	31/12/2019
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού Incubator	-	-
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εσωτερικού ΡQH ΑΕ	8.350	8.000
	8.350	8.000

Κατά τη τρέχουσα χρήση η Εταιρεία προχώρησε σε πλήρη απομείωση της συμμετοχής στη συγγενής Incubator λόγω εκκαθάρισης της εταιρείας.

Επωνυμία	Έδρα	% Συμμετοχής	
		31/12/2020	31/12/2019
Incubator	Ελλάδα	50%	50%
ΡQH	Ελλάδα	33,33%	33,33%

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.

	31/12/2020	31/12/2019
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		
Ενσώματα πάγια	69.239	69.239
Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	301.865	185.087
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	407.116	204.822
Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	778.221	459.148
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		
Τρέχουσες λοιπές υποχρεώσεις	(155.613)	(151.569)
Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων	(155.613)	(151.569)

	Ενσώματα πάγια	Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	Τρέχουσες λοιπές υποχρεώσεις	Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	Φορολογικές ζημιές	Qualco A.E.
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2019	72.124	236.945	(157.884)	140.727	971.640	1.263.552
(Χρέωση)/ Πίστωση στα αποτελέσματα	(2.885)	(51.858)	6.315	138.276	(971.640)	(881.792)
(Χρέωση)/ Πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	-	-	-	(74.181)	-	(74.181)
Υπόλοιπο την 31/12/2019	69.239	185.087	(151.569)	204.822	-	307.579
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

QUALCO ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2020
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Υπόλοιπο την 31/12/2020 **69.239** **301.865** **(155.613)** 407.116 - 622.607

9. Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού

	Δικαιώματα χρήσης κτιρίων	Δικαιώματα χρήση λογισμικού	Δικαιώματα χρήσης τηλεπικοινωνια κού δικτύου και εξοπλισμός	Δικαιώματα χρήσης μεταφορικ ών μέσων	Σύνολο
Αξία κτήσης					
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2019	403.829	281.164	1.628	381.092	1.067.713
Προσθήκες					-
Υπόλοιπο την 31/12/2019	403.829	281.164	1.628	381.092	1.067.713
Συσσωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2019	-	158.221	-	-	158.221
Αποσβέσεις	149.301	32.067	586	41.451	223.406
Υπόλοιπο την 31/12/2019	149.301	190.288	586	41.451	381.627
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2019	254.529	90.876	1.042	339.640	686.087
Αξία κτήσης					
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2020	403.829	281.164	1.628	381.092	1.067.713
Προσθήκες	7.993.612	-	-	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

10. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

	31/12/2020	31/12/2019
Εγγυήσεις Ενοικίων	245.078	82.573
Δεσμευμένες Καταθέσεις	16.965	865.122
Σύνολο	262.043	947.695

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

11. Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις

	31/12/2020	31/12/2019
Πελάτες	16.008.384	9.139.534
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες	(1.708.376)	(1.252.833)
Τελικές εμπορικές απαιτήσεις	14.300.008	7.886.701
Πελάτες εσωτερικού εκχωρηθέντες με Factoring	-	2.070.524
Επιταγές εισπρακτέες	29.000	25.000
Σύνολο	14.329.008	9.982.225

Η μεταβολή της πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις αναλύεται ως εξής:

	31/12/2020
Πρόβλεψη απομείωσης	(1.252.833)
Προβλέψεις μέσα στη χρήση	
Διαγραφή εισπρακτέων μέσα στη χρήση	
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)

Ανάλυση παλαιότητας υπολοίπων εμπορικών πελατών:

	31/12/2020	31/12/2019
Δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα	8.102.999	2.203.583
Είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα:		
< 3 μήνες	896.851	1.577.230
3 - 6 μήνες	651.826	675.391
6 μήνες - 1 έτος	1.951.797	775.557
Πάνω από 1 έτος	4.404.911	3.907.773
	7.905.385	6.935.951
Είναι σε καθυστέρηση και είναι απομειωμένα		
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	(1.708.376)	(1.252.833)
	(1.708.376)	(1.252.833)
Σύνολο καθαρών απαιτήσεων πελατών	14.300.008	7.886.701

12. Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις

	31/12/2020	31/12/2019
Παρακρατημένος φόρος εισοδήματος	16.152	11.118
Σύνολο	16.152	11.118

13. 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:

	31/12/2020	31/12/2019
Δουλευμένα έσοδα	9.329.207	4.156.972
Σύνολο	9.329.207	4.156.972

Τα δεδουλευμένα έσοδα χρήσεως εισπρακτέα αφορούν παρασχεθείς υπηρεσίες προς πελάτες εντός του 2020, και οι οποίες θα τιμολογηθούν εντός του 2021 σύμφωνα με τις σχετικές συμβάσεις.

14. Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις

	31/12/2020	31/12/2019
Απαιτήσεις κατά μελών Δ.Σ. και συνδεδεμένων μερών	6.596.456	4.261.610
Σύνολο	6.596.456	4.261.610

Οι απαιτήσεις κατά μελών ΔΣ την 31/12/2020 ανέρχονται στο ποσό των €1.848.918 (2019: €2.084.843).

15. Λοιπές απαιτήσεις

	31/12/2020	31/12/2019
Προκαταβολές προσωπικού	40.000	77.428
Χρεωστικά υπόλοιπα προμηθευτών	-	203.469
Λοιποί συνεργάτες τρίτοι -Λογ/σμοί προς απόδοση	25.926	23.021
Έξοδα επομένων χρήσεων	424.849	177.973
Φόρος προστιθέμενης αξίας συμψηφιστέος στην επόμενη χρήση	21.454	44.756
Δεσμευμένες καταθέσεις	-	694.400
Σύνολο	512.230	1.221.047

Οι δεσμευμένες καταθέσεις της Εταιρείας αφορούν την από 01/03/2016 σύμβαση με την ABC Factors που αποδεσμεύτηκαν τον Ιανουάριο 2020.

QUALCO ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2020
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Τα έξοδα επομένων χρήσεων της Εταιρείας, ύψους €424.849 (2019: €177.973), αφορούν σε έξοδα δικηγορικών γραφείων και λοιπών εταιρειών συμβούλων τα οποία σχετίζονται με επενδυτικές κινήσεις της Εταιρείας, οι οποίες θα ολοκληρωθούν στο 2021 (ολοκληρώθηκαν στο 2020 αντίστοιχα).

16. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31/12/2020	31/12/2019
Διαθέσιμα στο ταμείο	66	624
Καταθέσεις όψεως	2.014.828	1.705.787
Σύνολο	2.014.894	1.706.411

17. Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικά

Την 31/12/2020 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 2019	28.934	29,35	849.213	6.390.149	7.239.362
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	-		-	-	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2019	28.934		849.213	6.390.149	7.239.362
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020	28.934	29,35	849.213	6.390.149	7.239.362
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	-		-	-	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2020	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:

	31/12/2020	31/12/2019
Λοιπά αποθεματικά		
Τακτικό αποθεματικό	159.120	159.120
Λοιπά αποθεματικά	2.621.182	2.662.222
	2.780.302	2.821.342

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	255.199	296.239
ICT4GROWTH	1.310.213	1.310.213
Έξοδα αύξησεως κεφαλαίου	(55.240)	(55.240)
Σύνολο	2.621.182	2.662.222

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 μερίσματος προς του μετόχους ύψους € 4.000.000 από τα κέρδη της χρήσης του 2020.

18. Τραπεζικός δανεισμός

	31/12/2020	31/12/2019
Μακροπρόθεσμος δανεισμός		
Ομολογιακό δάνειο	1.929.624	2.609.946
Σύνολο μακροπρόθεσμων δανείων	1.929.624	2.609.946
Βραχυπρόθεσμος δανεισμός		
Τραπεζικός δανεισμός	4.261.613	4.778.275
Πιστωτικές κάρτες	19.052	46.118
Σύνολο βραχυπρόθεσμων δανείων	4.280.666	4.824.393
Σύνολο	6.210.290	7.434.339

Η Εταιρεία στις 07/09/2020 προχώρησε στη λήψη νέο δανείου ύψους €2.000.000 με επιτόκιο 3,85% πλέον Euribor. Η εξόφληση του δανείου θα γίνει έως την 30/09/2025 με την καταβολή επτά εξαμηνιαίων χρεολυτικών δόσεων. Το δάνειο χρηματοδοτείται από την «Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα ΑΕ» (ΕΑΤ) για την υποστήριξη των αυξημένων αναγκών ρευστότητας των επιχειρήσεων που προκύπτουν συνεπεία της επιδημικής έκρηξης του COVID 19.

Επιπλέον η Εταιρεία την 31 Δεκεμβρίου 2020 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.

Η ανάλυση της ληκτότητας των δανειακών υποχρεώσεων είναι:

Δανειακές υποχρεώσεις	31/12/2020	31/12/2019
Εως 1 έτους	4.280.666	4.824.393
Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	1.929.624	2.609.946
Άνω των 5 ετών	-	-
	6.210.289	7.434.339

QUALCO ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2020
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Τα πραγματικά επιτόκια με τα οποία επιβαρύνθηκαν τα αποτελέσματα είναι τα ακόλουθα

	31/12/2020
	€
Κοινοπρακτικά Ομολογιακά Δάνεια	-
Ομολογιακό δάνειο	6,0%
	31/12/2019
	€
Κοινοπρακτικά Ομολογιακά Δάνεια	-
Ομολογιακό δάνειο	6,5%

Η επίδραση της αλλαγής του επιτοκίου παρουσιάζεται κατωτέρω:

	+0,5%	-0,5%
31/12/2019		
Επίδραση στα ίδια κεφάλαια	2.250	(2.250)
Επίδραση στα αποτελέσματα της χρήσης	(2.250)	2.250
	+0,5%	-0,5%
31/12/2020		
Επίδραση στα ίδια κεφάλαια	16.140	(16.140)
Επίδραση στα αποτελέσματα της χρήσης	(16.140)	16.140

Η ανάλυση των ταμειακών ροών από χρηματοδοτικές ροές παρουσιάζεται κατωτέρω:

	Δάνεια μακροπρόθεσμα	Βραχυπρόθεσμες Δανειακές Υποχρεώσεις	Σύνολα
	222.688	7.824.884	8.047.572
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Δάνεια αναληφθέντα	2.700.000	4.300.000	7.000.000
Δάνεια πληρωθέντα	(200.000)	(7.318.446)	(7.518.446)
Καταβληθέντες τόκοι	(25.963)	(370.667)	(396.630)
Μη ταμειακές μεταβολές			
Μεταβολή λόγω προεξόφλησης			-
Δεδουλευμένα			-
Συμφηφισμός	(17.425)	(136.988)	(154.413)
Λοιπές μεταβολές	(90.054)	(55.132)	(145.187)
Χρηματοοικονομικά έξοδα	20.700	580.744	601.444
31/12/2019	2.609.946	4.824.393	7.434.339
	Δάνεια μακροπρόθεσμα	Βραχυπρόθεσμες Δανειακές Υποχρεώσεις	Σύνολα
31/12/2019	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			
Αναταξινόμηση	(2.767.500)	2.767.500	
Χρηματοοικονομικά έξοδα	82.685	309.809	392.494

19. Υποχρεώσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων

	31/12/2020	31/12/2019
Μακροπρόθεσμες Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	7.197.832	456.398
Βραχυπρόθεσμες Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	981.552	178.789
Σύνολο	8.179.385	635.187

	Εως 1 έτους	Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	Άνω των 5 ετών	Σύνολο
Υποχρεώσεις μισθώσεων	1.295.239	4.704.682	3.546.400	9.546.320
Μείον: Ποσά που αποτελούν χρηματοοικονομικά έξοδα	(313.687)	(826.316)	(226.933)	(1.366.936)
Σύνολο παρούσας αξίας ελάχιστων μελλοντικών καταβολών	981.552	3.878.366	3.319.467	8.179.385

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 € 16 χιλ. το οποίο συμπεριλαμβάνεται αφαιρετικά στα διοικητικά έξοδα.

20. Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία

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

	31/12/2020	31/12/2019
Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης για τα καθορισμένα προγράμματα παροχών έχει ως εξής:		
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών	804.073	416.725
	804.073	416.725

Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων είναι:

	31/12/2020	31/12/2019
Τρέχον κόστος απασχόλησης	122.178	153.464
Έξοδο τόκων	3.243	8.781
Κόστος προϋπηρεσίας	215.623	-
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	55.004	660
Κόστος Αποζημιώσεων που πληρώθηκαν εντός της χρήσης	(62.700)	-
Συνολικά έξοδα αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	333.348	162.905

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

	31/12/2020	31/12/2019
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από μεταβολές σε χρηματοοικονομικές παραδοχές	(68.381)	(65.400)
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από απόκτηση εμπειρίας	14.381	24.621
Λοιπές μεταβολές που αναγνωρίζονται στη Κατάσταση Λοιπών Συνολικών Εσόδων	-	349.865
Συνολικά έσοδα /(έξοδα) αναγνωρισμένα στα λοιπά συνολικά έσοδα	(54.000)	309.086

QUALCO ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

της 31 Δεκεμβρίου 2020

(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

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

	31/12/2020	31/12/2019
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 1η Ιανουαρίου	416.726	562.906
Συνολικά έξοδα αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	333.348	162.905
Συνολικά έσοδα / (έξοδα) αναγνωρισμένα στα λοιπά συνολικά έσοδα	54.000	(309.086)
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 31η Δεκεμβρίου	804.074	416.726

Αλλαγές στην παρούσα αξία της καθορισμένης υποχρέωσης:

	31/12/2020	31/12/2019
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 1η Ιανουαρίου	416.726	562.906
Τρέχον κόστος απασχόλησης	122.178	153.464
Έξοδο τόκων	3.243	8.781
Παροχές πληρωθείσες	(62.700)	-
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	55.004	660
Λοιπές μεταβολές που αναγνωρίζονται στη Κατάσταση Λοιπών Συνολικών Εσόδων	-	(349.865)
Κόστος προϋπηρεσίας	215.623	-
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) από μεταβολές σε χρηματοοικονομικές παραδοχές	68.381	65.400
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) από απόκτηση εμπειρίας	(14.381)	(24.621)
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 31η Δεκεμβρίου	804.074	416.726

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	0,35%	0,78%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2%	2%
Μέση υπολοιπόμενη διάρκεια εργασιακού βίου	25,73	25,58
Μέση οικονομική διάρκεια	20,81	22,20

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	(16.484)	16.865
	Μελλοντικές αυξήσεις μισθών + 0,1%	Μελλοντικές μειώσεις μισθών - 0,1%
Αύξηση / (μείωση) στην υποχρέωση καθορισμένων παροχών	16.573	(16.235)

21. Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Κρατικές επιχορηγήσεις	-	16.854
Εγγυήσεις Ενοικίων	4.891	-
Σύνολο	4.891	16.854

22. Προμηθευτές και Λοιπές υποχρεώσεις

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Πιστωτές	8.912.819	6.240.958
Επιταγές πληρωτέες	334.720	717.299
Σύνολο	9.247.539	6.958.258

23. Λοιπές τρέχουσες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Λοιπές Υποχρεώσεις	37.186	37.186
Σύνολο	37.186	37.186

24. Λοιπές φορολογικές υποχρεώσεις

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Φόροι-τέλη αμοιβών προσωπικού	706.368	320.903
Φόροι-τέλη αμοιβών τρίτων	377.999	263.574
Λοιποί φόροι - τέλη	67.700	12.110
Ρυθμίσεις φόρων	3.133.053	3.674.367
Φόροι - Τέλη προηγούμενων χρήσεων	1.691	1.691
Σύνολο	4.286.811	4.272.645
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	3.427.756	3.646.533
Μακροπρόθεσμες φορολογικές υποχρεώσεις	859.055	626.112
	4.286.811	4.272.645

25. Έσοδα επόμενων χρήσεων

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Έσοδα επομένων χρήσεων	1.496.968	1.198.926
Σύνολο	1.496.968	1.198.926

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

26. Λοιπές υποχρεώσεις

	31/12/2020	31/12/2019
Οφειλόμενες αμοιβές προσωπικού	18.792	18.792
Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα	5.008.577	3.315.416
Ασφαλιστικοί Φορείς	1.203.822	444.353
Σύνολο	6.231.192	3.778.562

27. Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις

	31/12/2020	31/12/2019
Λογαριασμός εκκαθαρίσεως φόρων - τελών ετήσιας δηλώσεως φόρου εισοδήματος	3.872.667	324.943
Σύνολο	3.872.667	324.943

28. Φόρος εισοδήματος

	01/01 - 31/12/2020	01/01 - 31/12/2019
Τρέχον έξοδο φόρου	(3.547.725)	(324.943)
Αναβαλλόμενος φόρος αποτελεσμάτων	302.068	(881.772)
Έξοδο φόρου προηγούμενων χρήσεων		
Σύνολο	(3.245.657)	(1.206.715)
Κέρδη προ Φόρων	12.333.429	4.360.075
Συντελεστής Φόρου	24%	24%
Αναμενόμενη Δαπάνη Φόρου	(2.960.023)	(1.046.418)
Επίδραση από μεταβολές φορολογικού συντελεστή	-	(79.533)
Επίδραση από διαφορές φορολογικών συντελεστών θυγατρικών εξωτερικού		
Λοιπές δαπάνες που δεν αναγνωρίζονται για έκπτωση	(753.997)	(354.453)
Χρήση μεταφερόμενων ζημιών για τις οποίες δεν αναγνωρίστηκε αναβαλ.φορολ.απαίτ.	-	144.612
Φορολογική επίπτωση έκπτωσης δαπανών έρευνας & ανάπτυξης	316.800	129.078
Φόρος που αναλογεί στα αφορολόγητα αποθεματικά		
Λοιπά	151.564	-
Διαφορές φόρου προηγούμενων χρήσεων		
Σύνολο φόρου	(3.245.656)	(1.206.714)

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

Για τις χρήσεις 2011 έως και 2018 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 2018 εντός του 2020. Η εταιρεία δεν έχει λάβει Έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης για το 2019, εάν και η διοίκηση δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν από αυτές που καταχωρήθηκαν και που απεικονίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

QUALCO ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της 31 Δεκεμβρίου 2020
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Για τη χρήση 2020 ο φορολογικός έλεγχος των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη λήψη Έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης βρίσκεται σε εξέλιξη. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η διοίκηση δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν από αυτές που καταχωρήθηκαν και που απεικονίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

29. Κύκλος εργασιών

	01/01 - 31/12/2020	01/01 - 31/12/2019
Πωλήσεις προϊόντων	13.390.877	13.206.928
Παροχή υπηρεσιών τεχνολογίας	24.197.685	6.341.343
Παροχή υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίων (Τομέας Ενέργειας)	19.102.966	19.102.966
Σύνολο	56.691.528	38.651.238

30. Λειτουργικά έξοδα ανά κατηγορία

	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
Προβλέψεις	-	-	-	-
Αναλώσεις αποθεμάτων	281.000	-	-	281.000
Σύνολο	30.265.073	11.144.713	2.377.034	43.786.820

Το ποσό που αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος λόγω συνταξιοδοτικών προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών ανέρχονται σε € 500 χιλ. για την περίοδο 01/01 – 31/12/2020. 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 € 16 χιλ. το οποίο συμπεριλαμβάνεται αφαιρετικά στα διοικητικά έξοδα.

QUALCO ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

της 31 Δεκεμβρίου 2020

(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

	01/01 - 31/12/2019			
	Κόστος Πωλήσεων	Διοικητικά έξοδα	Έξοδα διάθεσης	Σύνολο
Μισθοδοσία και λοιπές παροχές σε εργαζόμενους	7.865.735	3.591.517	1.115.781	12.573.033
Φόροι	-	9.644	-	9.644
Λοιπά Έξοδα	490.362	821.367	13.441	1.325.170
Αποσβέσεις	2.208.670	191.338	-	2.400.008
Αμοιβές επαγγελματιών & έξοδα νομικών	936.983	1.006.926	49.292	1.993.201
Εξωτερική ανάθεση λειτουργιών	12.453.861	19.325	185.500	12.658.686
Έξοδα εγκαταστάσεων	-	306.182	-	306.182
Έξοδα προβολής - διαφήμισης	29.839	412.009	194.376	636.224
Έξοδα ταξιδίων	298.204	669.255	108.311	1.075.770
Αναλώσεις αποθεμάτων	332.824	-	-	332.824
Σύνολο	24.616.478	7.027.564	1.666.701	33.310.743

31. Λοιπά έσοδα/ Έξοδα & λοιπά κέρδη/ζημιές

	01/01 - 31/12/2020	01/01 - 31/12/2019
Διάφορα λειτουργικά έσοδα		
Πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές	27.606	8.648
Λοιπά έσοδα	452.804	243.126
Ενοίκια	121.744	79.500
Επιχορηγήσεις πάγιων επενδύσεων	16.854	56.446
Σύνολο	619.008	387.721
Διάφορα λειτουργικά έξοδα		
Πρόστιμα και προσαυξήσεις	155.551	704.629
Πρόστιμα και προσαυξήσεις από προηγούμενες χρήσεις	-	9.895
Χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές	357.847	15.096
Λοιπά έξοδα προηγούμενων χρήσεων	3.753	42.327
Σύνολο	517.151	771.947

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

Πρόστιμα και προσαυξήσεις προηγούμενων χρήσεων στη χρήση 2019 αφορούν κυρίως πρόστιμα και προσαυξήσεις από τον φορολογικό έλεγχο χρήσεων 2014-2016.

32. Χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα

	01/01 - 31/12/2020	01/01 - 31/12/2019
Χρηματοοικονομικά έσοδα		
Έσοδα τόκων	26.363	331
Λοιπά	-	153.615
	26.363	153.946
Χρηματοοικονομικά έξοδα		
Έξοδα και τόκοι τραπεζικών δανείων	388.873	465.209
Προμήθειες εγγυητικών επιστολών και λοιπά συναφή τραπεζικά έξοδα	80.843	94.643
Τόκοι και έξοδα Μισθώσεων	229.782	158.379
	699.498	718.231
	673.135	564.285

33. Παροχές στους εργαζομένους

	01/01 - 31/12/2020	01/01 - 31/12/2019
Μισθοί ,ημερομίσθια,& επιδόματα	13.786.239	10.615.654
Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης	2.086.806	1.789.754
Αποζημίωση απόλυσης	59.478	153.464
Λοιπές παροχές σε εργαζομένους	30.419	14.161
Σύνολο	15.962.942	12.573.033

Το 2020 η Εταιρεία απασχολούσε κατά μέσο όρο 246 άτομα ενώ το 2019 απασχολούσε κατά μέσο όρο 223 άτομα.

34. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Υποχρεώσεις πληρωτέες σε συνδεδεμένα μέρη	Εμπορικές Υποχρεώσεις		Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	
	2020	2019	2020	2019
Qualco Holdco Ltd	1.792	477.201	32	32
Qualco (UK) Limited	120.561	90.906	-	-
Qquant Master Servicer	-	60.000	-	-
Μονοπρόσωπη ΑΕΔΑΔΠ				
RQH Ενιαία Ειδική Εκκαθάριση Α.Ε	289.011	-	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	1.042.685	-	-	98.776
Σύνολο	1.454.049	628.107	32	98.808

QUALCO ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

της 31 Δεκεμβρίου 2020

(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Απαιτήσεις εισπρακτέες από συνδεδεμένα μέρη	Εμπορικές Απαιτήσεις		Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις	
	2020	2019	2020	2019
Qualco Holdco Ltd	862.964	720.664	2.251.540	-
Qualco (UK) Limited	434.155	587.174	787.823	787.823
Qualco FR	247.791	190.523	-	-
Qualco Cyprus Limited	245.770	245.770	1.581.965	1.374.555
Qquant Master Servicer	4.533.888	3.381.498	14.421	14.421
Μονοπρόσωπη ΑΕΔΑΔΠ ΡQH Ενιαία Ειδική Εκκαθάριση Α.Ε	-	25.462	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	567.881	-	1.960.740	2.236.679
Σύνολο	6.892.450	5.151.091	6.596.488	4.413.478

Αγορές από/Πωλήσεις προς συνδεδεμένα μέρη	Πωλήσεις αγαθών και υπηρεσιών		Αγορές αγαθών και υπηρεσιών	
	2020	2019	2020	2019
Qualco Holdco Ltd	145.427	19.480	89.583	440.458
Qualco (UK) Limited	321.053	436.882	449.105	43.742
Qualco FR	120.094	125.424	-	-
Qualco Cyprus Limited	5.157	219.475	-	-
Qquant Master Servicer	2.434.873	1.725.323	617.578	60.000
Μονοπρόσωπη ΑΕΔΑΔΠ ΡQH Ενιαία Ειδική Εκκαθάριση Α.Ε	2.634.311	4.150.666	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	600	-	1.561.250	881.368
Σύνολο	5.661.515	6.677.250	2.717.516	1.425.568

Αμοιβές μελών ΔΣ και Διευθυντικών στελεχών	2020	2019
Μισθοί και άλλες παροχές σε εργαζόμενους	1.548.863	1.621.788
Σύνολο	1.548.863	1.621.788

35. Ενδεχόμενες απαιτήσεις – υποχρεώσεις

Η Εταιρεία την 31/12/2020 είχε εν ισχύ εγγυητικές επιστολές συνολικού ποσού € 815.858.

36. Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης

Εντός του Μαρτίου 2021, η εταιρεία υπέγραψε σύμβαση δανείου ύψους 2 εκ. ευρώ με τη την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος. Το δάνειο χρηματοδοτείται από την «Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα ΑΕ» (ΕΑΤ) για την υποστήριξη των αυξημένων αναγκών ρευστότητας των επιχειρήσεων που προκύπτουν συνεπεία της επιδημικής έκρηξης του COVID 19.

Μαρούσι Αττικής, 05 Απρίλιος 2021

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