

Quant

**QQUANT MASTER SERVICER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π.
Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε 31/12/2023
(01/01/2023 – 31/12/2023)
Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς**

Βεβαιώνεται ότι οι συνημμένες Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις είναι εκείνες που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της QQUANT MASTER SERVICER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. στις 30/05/2024

Περιεχόμενα

ΈΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	3
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	16
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	17
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	18
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	19
1. Γενικές Πληροφορίες	19
2. Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων	19
3. Σημαντικές λογιστικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές	28
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	29
5. Ενσώματα πάγια	32
6. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	32
7. Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού	33
8. Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις	34
9. Δεδουλευμένα έσοδα	35
10. Λοιπές Απαιτήσεις	35
11. Τρέχουσες και λοιπές φορολογικές απαιτήσεις	35
12. Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	36
13. Ταμειακά Διαθέσιμα και ισοδύναμα	36
14. Μετοχικό κεφάλαιο & Αποθεματικά από υπέρ το άρτιο διαφορά	36
15. Υποχρεώσεις για παροχές στο προσωπικό λόγω συνταξιοδότησης	36
16. Υποχρεώσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων	39
17. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	39
18. Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	40
19. Λοιπές φορολογικές υποχρεώσεις	40
20. Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	40
21. Βραχυπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις	40
22. Αναβαλλόμενη φορολογία	41
23. Φόρος εισοδήματος	41
24. Κύκλος εργασιών	42
25. Έξοδα ανά κατηγορία	42
26. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	43
27. Χρηματοοικονομικά έσοδα/έξοδα	43
28. Παροχές προσωπικού	44
29. Συνδεδεμένα μέρη	44
30. Ενδεχόμενες απαιτήσεις - υποχρεώσεις	44
31. Γεγονότα μετά την ημερομηνία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	45

Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

Κύριοι Μέτοχοι,

Σύμφωνα με το Άρθρο 150 του Νόμου 4548/2018, υποβάλλουμε συνημμένα στην Τακτική Γενική Συνέλευση τις Οικονομικές Καταστάσεις της εταιρείας για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 με τις παρατηρήσεις μας πάνω σε αυτές και παρακαλούμε να τις εγκρίνετε.

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

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

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

Δραστηριότητα της Εταιρείας

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

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

Η χρήση που έκλεισε την 31 Δεκεμβρίου 2023 αποτελεί την έβδομη διαχειριστική της χρήση.

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

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

Απολογισμός της χρήσης

Κατά την έβδομη διαχειριστική περίοδο η Εταιρεία συνέχισε τη διαχείριση των χαρτοφυλακίων που είχε και κατά την προηγούμενη χρήση με εξαίρεση το χαρτοφυλάκιο «Earth» η διαχείριση του οποίου τερματίστηκε τον Δεκέμβριο του 2022. Επιπλέον, κατά την διάρκεια της χρήσης 2023 η Εταιρεία ανέλαβε την διαχείριση του χαρτοφυλακίου «Pillar» ενώ παράλληλα συνέχισε τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου «Astir I» κατόπιν πώλησης του χαρτοφυλακίου από την Τράπεζα Αττικής στην AB Carval Investors.

Συνολικά, στις 31/12/2023 το ύψος συνολικών απαιτήσεων των υπό διαχείριση χαρτοφυλακίων ανερχόταν σε € 10 δισ.

Η οικονομική θέση της Εταιρείας και η απόδοσή της κατά την περίοδο που έληξε την 31/12/2023 παρουσιάζεται αναλυτικά στις επισυναπτόμενες καταστάσεις.

Αριθμοδείκτες

Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες της εταιρείας έχουν ως εξής:

	31/12/2023	31/12/2022
Κυκλοφ. Περιουσιακά Στοιχεία / Σύνολο Ενεργητικού	70,03%	67,48%
Κυκλοφ. Ενεργητικό / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	121,75%	127,99%
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Υποχρεώσεων	38,99%	41,43%
Ίδια Κεφάλαια / Πάγιο Ενεργητικό	96,04%	91,16%

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

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

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

EBITDA

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

	01/01 - 31/12/2023	01/01 - 31/12/2022
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης		
Λειτουργικό Αποτέλεσμα - Αποτέλεσμα προς φόρων και τόκων (EBIT)	1.406.903	772.908
Αποσβέσεις	1.459.417	1.420.790
Κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων συνολικών αποσβέσεων (EBITDA)	2.866.320	2.193.698

Η αύξηση του EBITDA στην τρέχουσα χρήση οφείλεται κυρίως στην επιτυχή έναρξη της διαχείρισης του χαρτοφυλακίου Pillar, η οποία επέφερε σημαντική αύξηση στον κύκλο εργασιών και στην μικτή κερδοφορία σε σύγκριση με την προηγούμενη χρήση. Επιπλέον, η διατήρηση της υψηλής παραγωγικότητας και η αποτελεσματική κοστολογική βάση συνέβαλαν σημαντικά στην αυξημένη απόδοση του EBITDA.

Ανασκόπηση σημαντικών γεγονότων που συνέβησαν στην χρήση

Ανάληψη διαχείρισης νέων χαρτοφυλακίων

Τον Μάιο του 2023 η QQuant ανέλαβε την διαχείριση του χαρτοφυλακίου «Pillar». Το χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνει απαιτήσεις από δάνεια και πιστώσεις (συμπεριλαμβανομένων των εγγυήσεων και εμπραγμάτων εξασφαλίσεων των απαιτήσεων αυτών). Η Pillar Finance DAC απέκτησε το εν λόγω χαρτοφυλάκιο από την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E.», σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις για την τιτλοποίηση επιχειρηματικών απαιτήσεων (ν. 3156/2003). Η μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου «Pillar» αποτελεί μία από τις μεγαλύτερες μεταβιβάσεις χαρτοφυλακίων των τελευταίων μηνών στη δευτερογενή αγορά. Με την ολοκλήρωση της συναλλαγής αυτής, η QQuant ενδυναμώνει την ηγετική της θέση στην εγχώρια αγορά των ανεξάρτητων διαχειριστών.

Τον Οκτώβριο του 2023 η QQuant ανέλαβε εκ νέου την διαχείριση των απαιτήσεων του χαρτοφυλακίου Astir I. Πιο συγκεκριμένα, η εταιρεία ειδικού σκοπού με την επωνυμία «ASTIR NPL FINANCE 2020-1 DESIGNATED ACTIVITY COMPANY», με έδρα το Δουβλίνο της Ιρλανδίας, προχώρησε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 3 του ν. 4354/2015 (όπως ισχύει), σε πώληση και μεταβίβαση των απαιτήσεων της από το χαρτοφυλάκιο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ) της τιτλοποίησης «Astir I», προς την εταιρεία ειδικού σκοπού (SPV) «LOUSIOS LIMITED», η οποία εδρεύει στο Λονδίνο και ιδρύθηκε από επενδυτικά κεφάλαια που βρίσκονται στη διαχείριση της εταιρείας «AB CarVal Investors, L.P.». Συνεπώς, νέος δικαιούχος των κάθε φύσεως απαιτήσεων που απορρέουν από την παραπάνω συναλλαγή, έγινε πλέον η «LOUSIOS LIMITED».

Παράλληλα, με την απόκτηση των παραπάνω απαιτήσεων, η «LOUSIOS LIMITED», ανέθεσε εκ νέου τη διαχείριση των συγκεκριμένων απαιτήσεων στην QQuant στο πλαίσιο της από 29.9.2023 σχετικής σύμβασης. Με τη συγκεκριμένη συναλλαγή η QQuant ισχυροποιεί ακόμα περισσότερο τη θέση της στις συναλλαγές ΜΕΔ που πραγματοποιούνται στη δευτερογενή αγορά.

Διαχείριση κινδύνων

α. Παράγοντες χρηματοοικονομικού κινδύνου

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

β. Κίνδυνος ρευστότητας

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

Η ωρίμανση των υποχρεώσεων της εταιρείας στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022 αναλύονται ως εξής:

	31/12/2023			Σύνολο
	Εως 1 έτους	Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	Άνω των 5 ετών	
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	7.491.161	-	-	7.491.161
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	523.132	1.923.256	714.481	3.160.868
Δάνεια	1.008.059	-	-	1.008.059
Λοιπές υποχρεώσεις	1.470.083	-	-	1.470.083
Συνολικός κίνδυνος ρευστότητας	10.492.435	1.923.256	714.481	13.130.171

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

γ. Συναλλαγματικός Κίνδυνος

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

δ. Πιστωτικός κίνδυνος

Ο Πιστωτικός κίνδυνος στον οποίο αναμένεται να εκτεθεί η Εταιρεία κρίνεται ως πολύ χαμηλός, καθώς η πελατειακή της βάση αποτελείται κυρίως από Πιστωτικά Ιδρύματα και Θεσμικούς Επενδυτές. Ο πιστωτικός κίνδυνος της κλειόμενη χρήσης είναι πολύ χαμηλός, καθώς το σύνολο των απαιτήσεων που εμφανίζονται στον ισολογισμό στο τέλος της χρήσης εισπράχθηκε εντός του 2023.

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

Οι εμπορικές απαιτήσεις προέρχονται από μία μεγάλη βάση πελατών. Λόγω των συνθηκών που επικρατούν στην αγορά, γίνεται πολύ αυστηρός έλεγχος στη σύναψη νέων συμβάσεων και στις διαδικασίες παρακολούθησης προόδου

εργασιών, τιμολογήσεων και εισπράξεων. Μεγάλο μέρος των απαιτήσεων του από πελάτες είναι ασφαλισμένο έναντι πιστωτικού κινδύνου με λήψη εγγυητικών επιστολών καλής εκτέλεσης των συμβάσεων, από τραπεζικά ιδρύματα. Δυνητικός πιστωτικός κίνδυνος υπάρχει και στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα. Στις περιπτώσεις αυτές, ο κίνδυνος μπορεί να προκύψει από αδυναμία του αντισυμβαλλόμενου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του προς την Εταιρεία. Για τη διαχείριση αυτού του πιστωτικού κινδύνου, η Εταιρεία, στο πλαίσιο εγκεκριμένων πολιτικών από το Διοικητικό Συμβούλιο, συνεργάζεται με χρηματοοικονομικά ιδρύματα υψηλής επενδυτικής πιστοληπτικής διαβάθμισης και συνεχώς, αξιολογεί και θέτει όρια στον βαθμό έκθεσης του σε κάθε μεμονωμένο χρηματοοικονομικό ίδρυμα.

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

Η ληκτότητα των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων την 31^η Δεκεμβρίου 2023 για την Εταιρεία αναλύεται ως εξής:

Η μεταβολή της πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις αναλύεται ως εξής:

Πρόβλεψη απομείωσης

Προβλέψεις μέσα στη χρήση

Υπόλοιπο

Προβλέψεις μέσα στη χρήση

Διαγραφή εισπρακτέων μέσα στη χρήση

Υπόλοιπο

31/12/2023

31/12/2022

262.912

262.912

-

-

262.912

262.912

-

-

262.912

262.912

Ανάλυση παλαιότητας υπολοίπων εμπορικών πελατών:

Δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα

31/12/2023

31/12/2022

1.070.394

3.427.656

Είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα:

< 3 μήνες

1.143.447

1.154.053

3 - 6 μήνες

55.387

215.320

1.198.834

1.369.373

Είναι σε καθυστέρηση και είναι απομειωμένα

Μείον: Προβλέψεις απομείωσης

(262.912)

(262.912)

(262.912)

(262.912)

Σύνολο καθαρών απαιτήσεων πελατών

2.006.316

4.534.117

ε. Κίνδυνος Επιτοκίων

Η Διοίκηση της Εταιρείας παρακολουθεί διαρκώς τις τάσεις των επιτοκίων καθώς και τις ανάγκες χρηματοδότησης της Εταιρείας, αλλά επειδή η εξάρτηση της Εταιρείας από τραπεζικό δανεισμό είναι ιδιαίτερα περιορισμένη, δεν υφίσταται σημαντικός επιτοκιακός κίνδυνος.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Μητρική: Qualco Ανώνυμη Εταιρεία Συστημάτων Πληροφορικής

	Εμπορικές Υποχρεώσεις		Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	
	2023	2022	2023	2022
Υποχρεώσεις πληρωτέες σε συνδεδεμένα μέρη				
Μητρική	6.073.133	1.946.679	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	113.990	217.615	-	-
Σύνολο	6.187.123	2.164.294	-	-
	Εμπορικές Απαιτήσεις		Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις	
	2023	2022	2023	2022
Απαιτήσεις εισπρακτέες από συνδεδεμένα μέρη				
Μητρική	-	-	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	14.882	98.141	27.400	37.400
Σύνολο	14.882	98.141	27.400	37.400
	Πωλήσεις αγαθών και υπηρεσιών		Αγορές αγαθών και υπηρεσιών	
	2023	2022	2023	2022
Αγορές από/Πωλήσεις προς συνδεδεμένα μέρη				
Μητρική	520.179	656.060	3.539.180	3.045.382
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	6.506	96.503	1.131.276	818.505
Σύνολο	526.685	864.990	4.670.456	2.331.795
	Αμοιβές μελών ΔΣ και Διευθυντικών στελεχών			
	2023	2022		
Μισθοί και άλλες παροχές σε εργαζόμενους	984.336	817.040		
Σύνολο	984.336	817.040		

Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη

Η QQuant θεωρείται η κορυφαία ανεξάρτητη εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις στην Ελλάδα, και μεταξύ των πέντε μεγαλύτερων του κλάδου, με κεφάλαια υπό διαχείριση ύψους € 10 δις, στις 31/12/2023.

Η εταιρεία στοχεύει να ενισχύσει τη θέση της με την ανάληψη διαχείρισης νέων χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων κυρίως στην δευτερογενή αγορά, την παροχή υπηρεσιών στρατηγικής ανάλυσης χαρτοφυλακίων προς πώληση, καθώς και εργασιών υποστήριξης διαχείρισης χαρτοφυλακίων (back-office, loan administration).

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

Περιβαλλοντικά και εργασιακά θέματα

α. Εταιρική και Κοινωνική Υπευθυνότητα

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

Η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη αφορά στον τρόπο με τον οποίο επιτυγχάνουμε τους στόχους μας και αξιοποιούμε τα επιχειρηματικά μας κίνητρα, λειτουργώντας με τρόπο που αντανάκλα τις αξίες της Εταιρείας σε τομείς, που περιλαμβάνουν την αγορά, τους εργαζόμενους, τους καταναλωτές, την κοινωνία και το περιβάλλον. Οι ενέργειες Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της κουλτούρας της QQuant αλλά της γενικότερης φιλοσοφίας της ως οργανισμός. Με γνώμονα το «συνάνθρωπο» και τη «στήριξη δίχως ανταλλάγματα» δομείται η κύρια στρατηγική των δράσεων της Εταιρείας, ενώ η ενεργή ανάπτυξη των δύο ανωτέρω σημείων αποτελούν βασική προτεραιότητα για την QQuant και στην Ελλάδα.

β. Περιβαλλοντικά Ζητήματα

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

γ. Εργασιακά Ζητήματα

Η Εταιρεία κατά την 31/12/2023 απασχολούσε 254 εργαζόμενους. Η εταιρεία έχει σαν στόχο τη δημιουργία όλων εκείνων των υποδομών και συνθηκών εργασίας, που θα βοηθήσουν στην ικανοποίηση του προσωπικού της, με άμεσο αντίκτυπο στη λειτουργία της. Για το σκοπό αυτό έχει θεσπίσει πολιτικές ώστε να:

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

Γεγονότα μετά την ημερομηνία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟ FITCH RATINGS

Τον Μάρτιο του 2024 ο Διεθνής Οίκος Αξιολόγησης, Fitch Ratings, αναβάθμισε την αξιολόγηση της QQuant Master Servicer ("Quant"), σε «CSS2+» από «CSS2» αναφορικά με τη διαχείριση των επιχειρηματικών δανείων. Παράλληλα, διατήρησε την αξιολόγηση της διαχείρισης καταναλωτικών δανείων σε «ABSS2+». Οι προοπτικές που απέδωσε ο διεθνής οίκος και στις δύο αξιολογήσεις είναι σταθερές. Η κλίμακα αξιολόγησης κατατάσσεται από το «1», που αντιστοιχεί στην υψηλότερη βαθμολογία έως το «5», που αποτελεί τη χαμηλότερη.

Η αξιολόγηση του οίκου Fitch είναι μια απαιτητική και ενδεδειγμένη διαδικασία, κατά την οποία επισκοπήθηκε όλο το φάσμα των λειτουργιών της Quant. Η αναβάθμιση αυτή έρχεται να επιστεγάσει τη σταθερή προσήλωση της εταιρείας στην επιχειρηματική της στρατηγική καθώς και τις συνεχείς τεχνολογικές βελτιώσεις που οδηγούν στην αποτελεσματικότερη καθημερινή δραστηριότητά της.

Πιο αναλυτικά, η Quant εισήγαγε ένα νέο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών μη εξυπηρετούμενων δανείων, ύψους 2,7 δισ. ευρώ, διευρύνοντας το φάσμα των υπηρεσιών της και διαφοροποιώντας τη ροή εσόδων. Παράλληλα, η αυτοματοποίηση στη διαχείριση των επιχειρηματικών δανείων, η καταγραφή των κλήσεων για εμπορικά δάνεια και το νέο self-service portal, Quant My account, έχουν βελτιστοποιήσει σημαντικά τις επιχειρησιακές της λειτουργίες.

Από την τελευταία ανασκόπηση του οίκου Fitch το 2022, παρατηρήθηκε ότι τόσο τα μεσαία όσο και τα ανώτερα στελέχη επιδεικνύουν ακόμα μεγαλύτερη δέσμευση στην επιλογή της Quant ως χώρου εργασίας, κάτι που συμφωνεί με το κύρος της ως best workplace.

Τέλος, το τεχνολογικό πλαίσιο της Quant ενισχύθηκε με την πρόσληψη υπεύθυνου ασφάλειας πληροφοριών, την πιστοποίηση ISO27001:2013, καθώς και την εφαρμογή νέων εργαλείων αυτοματοποίησης ρομποτικών διαδικασιών, συμβάλλοντας στην αύξηση της επιχειρησιακής απόδοσης και τη μείωση του κινδύνου.

Αξίζει να αναφερθεί ότι η Quant παραμένει η μόνη αδειοδοτημένη εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων στην Ελλάδα που έχει αξιολογηθεί από τον οίκο Fitch. Σύμφωνα με τη σχετική ανάλυση, η Quant συγκαταλέγεται ανάμεσα στις πιο αποτελεσματικές εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων σε ευρωπαϊκό επίπεδο

ΕΠΑΝΑΔΙΟΔΟΤΗΣΗ από ΤτΕ

Η QQuant Master Servicer Μονοπρόσωπη Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π., αδειοδοτημένο ίδρυμα από την Τράπεζα της Ελλάδος από το 2017 (σύμφωνα με τον ν. 4354/2015), υπέβαλλε στην Τράπεζα Ελλάδος (Μάρτιος 2024), τα προβλεπόμενα έγγραφα (κείμενα διαδικασιών και πολιτικών), πληροφορίες και απαιτούμενα δικαιολογητικά, στο πλαίσιο του νέου Νόμου 5072/ 2023, για σκοπούς επέκτασης της άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων. Στο νέο νόμο ενσωματώνονται σχετικές οδηγίες της ΕΕ και εισάγονται τροποποιήσεις δυνάμει των οποίων αναμορφώνεται το πλαίσιο λειτουργίας των διαχειριστών πιστώσεων και των αγοραστών πιστώσεων του Ν. 4354/2015. Η ΤτΕ αναμένεται να αξιολογήσει τη συμμόρφωση των ιδρυμάτων του κλάδου με τις απαιτήσεις του Νόμου, έως την 29η Ιουνίου 2024.

ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ

Έχουν επιβληθεί πρόστιμα κατά τη χρήση 2024 συνολικής αξίας € 150.000 από τη Γενική Διεύθυνση Αγοράς και Προστασίας Καταναλωτή της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου για παραβάσεις του νόμου της προστασίας του καταναλωτή. Η Εταιρεία έχει ήδη δρομολογήσει την άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμοδίων Διοικητικών Δικαστηρίων, τα οποία έχουν αρμοδιότητα ουσίας να περιορίσουν σημαντικά έως και να εξαλείψουν ολοσχερώς τα επιβληθέντα πρόστιμα. Η νομική εκτίμηση είναι ότι η προσφυγή της Εταιρείας θα ευδοκιμήσει,

Με εξαίρεση τα ανωτέρω δεν υπάρχουν άλλα σημαντικά γεγονότα μετά την ημερομηνία κατάρτισης της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης.

Ακριβές αντίγραφο από τα πρακτικά του Δ.Σ.

Μαρούσι, 30 Μαΐου 2024

Ο Πρόεδρος του ΔΣ

Άμαλλος Δημόκριτος

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας QQUANT MASTER SERVICER A.E.Δ.Α.Δ.Π.

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας QQUANT MASTER SERVICER A.E.Δ.Α.Δ.Π. (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2023, τη κατάσταση συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας QQUANT MASTER SERVICER A.E.Δ.Α.Δ.Π. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

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

Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών. Η γνώμη μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδης σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό, πέραν των όσων αναφέρονται σχετικά με την Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου στην “Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων” κατωτέρω.

Ευθύνες της διοίκησης επί των οικονομικών καταστάσεων

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

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

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

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

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

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

Αθήνα, 30/05/2024

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Χριστίνα Τσιρώνη

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 36671



Grant Thornton

Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Σημ.	31/12/2023	31/12/2022
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό			
Ενσώματα πάγια	5	389.991	424.188
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	6	2.282.255	1.595.387
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	22	98.657	18.810
Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού	7	2.974.684	3.159.229
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις		49.031	43.984
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		5.794.619	5.241.598
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις	8	1.994.324	4.514.904
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	11	191.534	284.139
Δεδουλευμένα έσοδα	9	5.627.673	2.179.816
Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	12	2.888	48.872
Λοιπές απαιτήσεις	10	1.951.315	1.609.193
Λοιπές φορολογικές απαιτήσεις	11	884.383	1.226.117
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	13	2.886.993	1.011.053
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		13.539.110	10.874.094
Σύνολο ενεργητικού		19.333.728	16.115.692
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο και υπέρ το άρτιο	14	4.500.000	4.500.000
Λοιπά αποθεματικά	14	63.674	68.986
Αποτελέσματα εις νέον		859.743	152.141
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		5.423.417	4.721.127
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	16	2.637.737	2.805.126
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	15	152.591	93.272
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		2.790.329	2.898.398
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	17	7.491.161	4.727.139
Βραχυπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις	21	1.008.059	1.007.342
Βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	16	523.132	467.238
Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	18	10.000	9.454
Λοιπές φορολογικές υποχρεώσεις	19	391.983	374.506
Λοιπές υποχρεώσεις	20	1.470.083	1.661.477
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	23	225.565	249.011
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		11.119.983	8.496.167
Σύνολο υποχρεώσεων		13.910.312	11.394.565
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		19.333.728	16.115.692

Κατάσταση Συνολικών Εσόδων

		01/01 - 31/12/2023	01/01 - 31/12/2022
Κύκλος εργασιών	24	30.380.814	29.319.759
Κόστος πωληθέντων	25	(23.448.882)	(23.685.808)
Μικτό Κέρδος		6.931.931	5.633.951
Έξοδα διάθεσης	25	(77.368)	(77.592)
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	25	(5.351.552)	(4.721.191)
Λοιπά έσοδα	26	24.872	48.850
Λοιπά έξοδα	26	(120.980)	(111.110)
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης		1.406.903	772.908
Χρηματοοικονομικά έσοδα	27	134	181
Χρηματοοικονομικά έξοδα	27	(404.960)	(287.546)
Χρηματοοικονομικά έξοδα - καθαρά		(404.826)	(287.364)
Κέρδη προ φόρων		1.002.078	485.544
Φόρος εισοδήματος	23	(294.475)	(251.231)
Κέρδη χρήσης		707.602	234.312
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης:			
Στοιχεία που ανακατατάσσονται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Στοιχεία που δεν θα μετακινηθούν αργότερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων			
Αναλογιστικά Κέρδη/(Ζημίες)	15	(6.811)	23.194
Αναβαλλόμενος φόρος αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)		1.498	(5.103)
Λοιπά συνολικά (έξοδα) / έσοδα χρήσης		(5.313)	18.091
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης μετά φόρων		702.290	252.404

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022

Καθαρά κέρδη χρήσης	-	-	234.312	234.312
Επανεκτίμηση υποχρεώσεων παροχών προσωπικού	-	23.194	-	23.194
Αναβαλλόμενος φόρος επί της επανεκτίμησης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού	-	(5.103)	-	(5.103)

Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης

Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου

Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022

Μετοχικό κεφάλαιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
4.500.000	50.894	(82.172)	4.468.722
-	-	234.312	234.312
-	23.194	-	23.194
-	(5.103)	-	(5.103)
-	18.091	234.312	252.404
-	-	-	-
4.500.000	68.985	152.141	4.721.126

Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023

Καθαρά κέρδη χρήσης	-	-	707.602	707.602
Επανεκτίμηση υποχρεώσεων παροχών προσωπικού	-	(6.811)	-	(6.811)
Αναβαλλόμενος φόρος επί της επανεκτίμησης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού	-	1.498	-	1.498

Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης

Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023

Μετοχικό κεφάλαιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
4.500.000	68.985	152.141	4.721.126
-	-	707.602	707.602
-	(6.811)	-	(6.811)
-	1.498	-	1.498
-	(5.313)	707.602	702.290
4.500.000	63.673	859.743	5.423.416

Κατάσταση ταμειακών ροών

	31/12/2023	31/12/2022
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	1.002.078	485.544
Προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	149.177	152.801
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης στοιχείων ενεργητικού	568.247	514.203
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	741.992	753.786
Μεταβολή σε προβλέψεις, συνταξιοδοτικά αποθεματικά και επιχορηγήσεις	49.122	40.615
Έξοδα τόκων	404.960	287.546
	2.915.576	2.234.494
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης		
Μείωση / (Αύξηση) αποθεμάτων		
Μείωση / (Αύξηση) εμπορικών και λοιπών απαιτήσεων	1.385.708	(2.316.646)
Μείωση / (Αύξηση) δουλευμένων εσόδων	(3.447.858)	877.999
Αύξηση / (Μείωση) εμπορικών και λοιπών υποχρεώσεων	2.655.311	212.136
Αύξηση / (Μείωση) δουλευμένων εξόδων	(191.394)	(305.587)
(Μείωση) / αύξηση λοιπών φορολογικών υποχρεώσεων	(254.064)	(55.403)
Ταμειακές εισροές από λειτουργικές δραστηριότητες	3.063.279	646.993
Φόρος εισοδήματος	(124.728)	(149.997)
Ταμειακές εισροές από λειτουργικές δραστηριότητες	2.938.550	496.996
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(106.328)	(126.057)
Αγορές άυλων στοιχείων ενεργητικού	(169.485)	(770.220)
Καθαρές ταμειακές εκροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(275.814)	(896.277)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Αποπληρωμές μισθώσεων	(706.925)	(608.028)
Καταβληθέντων τόκων	(79.872)	(30.645)
Καθαρές ταμειακές εκροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(786.797)	(638.673)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	1.875.940	(1.037.954)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	1.011.053	2.049.007
Επίδραση μεταβολών ισοτιμίας ξένου νομίσματος		
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	2.886.993	1.011.053

Οι σημειώσεις στις σελίδες 17 έως 43 είναι αναπόσπαστο κομμάτι των οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων

1. Γενικές Πληροφορίες

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

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

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

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

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

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

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

Οι οικονομικές αυτές καταστάσεις έχουν εγκριθεί προς δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας στις 30 Μαΐου 2024 και τελούν υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

2. Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων

2.1 Βάση Σύνταξης

Οι οικονομικές καταστάσεις της QQUANT της 31ης Δεκεμβρίου 2023, που καλύπτουν την περίοδο 01/01/2023 – 31/12/2023, έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς "ΔΠΧΑ" (International Financial Reporting Standards "IFRS") που έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (International Accounting Standards Board "IASB") καθώς και τις σχετικές Διερμηνείες που έχει εκδώσει η Επιτροπή Διερμηνειών Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (International Financial Reporting Interpretations Committee "IFRIC") και τα οποία είναι σχετικά με τις δραστηριότητες της εταιρείας και ισχύουν κατά την ημερομηνία κατάρτισης των Οικονομικών Καταστάσεων, όπως έχουν υιοθετηθεί από την Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

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

Επίσης οι οικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας.

Όλα τα αναθεωρημένα ή νεοκδοθέντα Πρότυπα και διερμηνείες που έχουν εφαρμογή στην εταιρεία και είναι σε ισχύ την 31/12/2023 ελήφθησαν υπόψη για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας χρήσης στην έκταση που αυτά ήταν εφαρμόσιμα.

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

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

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01/01/2023 ή μεταγενέστερα.

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

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

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

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

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

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

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

Τον Μάιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση στοχευμένων τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 12 προκειμένου να προσδιορίσει πώς οι οικονομικές οντότητες θα πρέπει να χειρίζονται τον αναβαλλόμενο φόρο που προκύπτει από συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις αποδέσμευσης – συναλλαγές για τις οποίες οι οικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν ταυτόχρονα μία απαίτηση και μία υποχρέωση. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, οι οικονομικές οντότητες απαλλάσσονται από την αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου όταν αναγνωρίζουν απαιτήσεις ή υποχρεώσεις για πρώτη φορά. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ότι η εν λόγω απαλλαγή δεν έχει εφαρμογή και οι οικονομικές οντότητες απαιτείται να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενο φόρο στις συναλλαγές αυτές. Οι τροποποιήσεις

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

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

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

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

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

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

Τον Ιανουάριο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 1 που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των υποχρεώσεων. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ένα από τα κριτήρια ταξινόμησης μιας υποχρέωσης ως μακροπρόθεσμη, την απαίτηση για μία οντότητα να έχει το δικαίωμα να αναβάλει τον διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν: α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μίας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς, β) αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από τις προθέσεις ή προσδοκίες της διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού, γ) επεξηγούν πώς οι συνθήκες δανεισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση, και δ) αποσαφήνιση των απαιτήσεων σχετικά με την ταξινόμηση υποχρεώσεων μίας οντότητας που πρόκειται να ή ενδεχομένως να διακανονήσει μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης για την αναβολή κατά ένα έτος της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της αρχικώς εκδοθείσας τροποποίησης στο ΔΛΠ 1, ως αποτέλεσμα της εξάπλωσης της πανδημίας του Covid-19. Ωστόσο, τον Οκτώβριο του 2022, το IASB εξέδωσε μία επιπλέον τροποποίηση που στοχεύει στη βελτίωση της πληροφόρησης που παρέχουν οι εταιρείες σχετικά με τις μακροπρόθεσμες δανειακές δεσμεύσεις. Το ΔΛΠ 1 απαιτεί από μία εταιρεία να ταξινομήσει το δάνειο ως μακροπρόθεσμο μόνο εάν η εταιρεία μπορεί να αποφύγει τον διακανονισμό του δανείου εντός 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς. Ωστόσο, η ικανότητα μίας εταιρείας να το πράξει εξαρτάται συχνά από τη συμμόρφωση με τις δεσμεύσεις του. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 προσδιορίζουν ότι οι δεσμεύσεις που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του δανείου ως βραχυπρόθεσμο ή μακροπρόθεσμο κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις του προτύπου απαιτούν από μία εταιρεία να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτές τις δεσμεύσεις στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με την πρόωγη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

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

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

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

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

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

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

Τον Αύγουστο του 2023, το Διεθνές Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος» με τις οποίες απαιτείται από τις οικονομικές οντότητες να παρέχουν πιο χρήσιμες πληροφορίες στις οικονομικές τους καταστάσεις όταν ένα νόμισμα δεν μπορεί να ανταλλαχθεί σε ένα άλλο νόμισμα. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν την εισαγωγή του ορισμού της ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος, καθώς και τη διαδικασία με την οποία η οικονομική οντότητα θα πρέπει να αξιολογεί αυτήν την ανταλλαξιμότητα. Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση αναφορικά με το πώς πρέπει η οικονομική οντότητα να υπολογίζει την συναλλαγματική ισοτιμία (spot rate) στις περιπτώσεις όπου το

νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο και απαιτούν πρόσθετες γνωστοποιήσεις σε περιπτώσεις όπου μια οικονομική οντότητα έχει υπολογίσει μια συναλλαγματική ισοτιμία λόγω έλλειψης ανταλλαξιμότητας. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2025. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

2.4 Μετατροπή ξένου νομίσματος

(α) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης.

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

Τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας αποτιμώνται βάσει του νομίσματος του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο λειτουργεί («λειτουργικό νόμισμα»). Οι οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα και το νόμισμα παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων της μητρικής εταιρείας.

(β) Συναλλαγές και υπόλοιπα

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

2.5 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

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

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

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

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

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

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

2.6 Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

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

Ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο αποτιμάται αρχικά στο κόστος κτήσης του.

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

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

(α) Έξοδα έρευνας ανάπτυξης λογισμικού

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

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

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

(β) Λογισμικό και άδειες λογισμικού

Οι άδειες λογισμικού αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις αποσβέσεις.

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

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

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

2.7 Χρηματοοικονομικά εργαλεία

i) Αρχική αναγνώριση

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

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

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

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

ii) Ταξινόμηση και μεταγενέστερη επιμέτρηση

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

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

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

β) Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σε αποσβεσμένο κόστος

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

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

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

iii) Αποαναγνώριση

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αποαναγνωρίζεται κυρίως όταν:

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

iv) Απομείωση

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

2.8 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

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

2.9 Μισθώσεις

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.

2.10 Μετοχικό κεφάλαιο

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

2.11 Φορολογία Εισοδήματος & Αναβαλλόμενος Φόρος

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

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

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

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

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

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

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

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

2.12 Παροχές στο προσωπικό

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

(α) Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών

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

(β) Πρόγραμμα καθορισμένων παροχών

Το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών αφορά στη νομική υποχρέωση του για καταβολή στο προσωπικό εφάπαξ αποζημίωσης κατά την ημερομηνία εξόδου κάθε εργαζομένου από την υπηρεσία λόγω συνταξιοδότησης. Σύμφωνα με τον Ν.2112/20 και 4093/2012 η εταιρεία καταβάλλει στους εργαζόμενους αποζημιώσεις επί απόλυσης ή αποχώρησης λόγω συνταξιοδότησης. Το ύψος των καταβαλλόμενων ποσών αποζημίωσης εξαρτάται από τα έτη προϋπηρεσίας, το ύψος των αποδοχών και τον τρόπο απομάκρυνσης από την υπηρεσία (απόλυση ή συνταξιοδότηση). Η θεμελίωση δικαιώματος συμμετοχής σε αυτά τα προγράμματα, πραγματοποιείται μέσω της κατανομής των παροχών στα τελευταία 16 έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων ακολουθώντας την κλίμακα του Ν. 4903/2012. Η υποχρέωση που καταχωρείται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών είναι η παρούσα αξία της δέσμευσης για την καθορισμένη παροχή και τις μεταβολές που προκύπτουν από οποιοδήποτε αναλογιστικό κέρδος ή ζημία και το κόστος της προϋπηρεσίας. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδος (projected unit credit method). Για την προεξόφληση της χρήσης 2023 το επιλεγμένο επιτόκιο ακολουθεί την τάση των Ευρωπαϊκών Εταιρικών Ομολόγων AA iBoxx EUR 7-10 index ο οποίος την 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 3,08%, το οποίο και θεωρείται συνεπές προς τις αρχές του ΔΛΠ 19, δηλαδή είναι βασισμένο σε ομόλογα αντίστοιχα ως προς το νόμισμα και την εκτιμώμενη διάρκεια σε σχέση με τις παροχές προς τους εργαζόμενους, όπως και ενδεδειγμένο για μακροχρόνιες προβλέψεις. Ένα πρόγραμμα συγκεκριμένων παροχών καθορίζει με βάση διάφορες παραμέτρους, όπως η ηλικία, τα έτη προϋπηρεσίας και ο μισθός, συγκεκριμένες υποχρεώσεις για καταβλητέες παροχές. Οι προβλέψεις που αφορούν την περίοδο περιλαμβάνονται στο σχετικό κόστος προσωπικού στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και συνίστανται από το τρέχον και παρελθόν κόστος υπηρεσίας, το σχετικό χρηματοοικονομικό κόστος, τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές και τις όποιες πιθανές πρόσθετες επιβαρύνσεις. Αναφορικά με τα μη αναγνωρισμένα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές, ακολουθείται το αναθεωρημένο ΔΛΠ 19, το οποίο περιλαμβάνει μια σειρά από τροποποιήσεις στην λογιστική των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών, μεταξύ άλλων:

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

Πρόβλεψη για Αποζημίωση Προσωπικού

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

2.13 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις σχηματίζονται όταν:

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

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

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

2.14 Αναγνώριση εσόδων και εξόδων

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

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

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

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

2.15 Διανομή μερισμάτων

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

3. Σημαντικές λογιστικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές

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

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

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

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

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. Επιπλέον λεπτομέρειες περιλαμβάνονται στη σημείωση 2.7 και στη σημείωση 8.

Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις

Η εταιρεία είναι δυνατό να εμπλακεί σε δικαστικές διαμάχες και αξιώσεις κατά τη συνήθη πορεία της λειτουργίας της. Η Διοίκηση έχει την άποψη ότι οποιοδήποτε διακανονισμοί επιτευχθούν δε θα επηρεάσουν σημαντικά τη χρηματοοικονομική θέση της εταιρείας όπως αυτή παρουσιάζεται την 31η Δεκεμβρίου 2023. Ωστόσο, ο σελ. 28

προσδιορισμός ενδεχόμενων υποχρεώσεων συνδεμένων 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. Επιπλέον λεπτομέρειες περιλαμβάνονται στη σημείωση 2.13 και στη σημείωση 30.

Φόροι εισοδήματος

Προκειμένου να προσδιοριστεί η υποχρέωση της εταιρείας για τον φόρο εισοδήματος απαιτείται η άσκηση κρίσης. Κατά την κανονική ροή των εργασιών της επιχείρησης λαμβάνουν χώρα συναλλαγές και υπολογισμοί για τους οποίους ο ακριβής υπολογισμός του φόρου είναι αβέβαιος. Στην περίπτωση που οι τελικοί φόροι που προκύπτουν μετά από φορολογικούς ελέγχους είναι διαφορετικοί από τα ποσά που αρχικά είχαν αναγνωριστεί οι διαφορές αυτές θα επηρεάσουν το φόρο εισοδήματος και τις προβλέψεις για αναβαλλόμενους φόρους στην περίοδο που ο προσδιορισμός των φορολογικών διαφορών έλαβε χώρα. Επιπλέον λεπτομέρειες περιλαμβάνονται στη σημείωση 2.11 και στη σημείωση 23.

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

4.1 Παράγοντες χρηματοοικονομικών κινδύνων

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

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

α. Κίνδυνος Αγοράς

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

β. Πιστωτικός Κίνδυνος

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

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

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

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

Η ληκτότητα των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 για την εταιρεία αναλύεται ως εξής:

Η μεταβολή της πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις αναλύεται ως εξής:

Πρόβλεψη απομείωσης

Προβλέψεις μέσα στη χρήση

Υπόλοιπο

Προβλέψεις μέσα στη χρήση

Διαγραφή εισπρακτέων μέσα στη χρήση

Υπόλοιπο

Ανάλυση παλαιότητας υπολοίπων εμπορικών πελατών:

Δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα

Είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα:

< 3 μήνες

3 - 6 μήνες

Είναι σε καθυστέρηση και είναι απομειωμένα

Μείον: Προβλέψεις απομείωσης

Σύνολο καθαρών απαιτήσεων πελατών

	31/12/2023	31/12/2022
Πρόβλεψη απομείωσης	262.912	262.912
Προβλέψεις μέσα στη χρήση	-	-
Υπόλοιπο	262.912	262.912
Προβλέψεις μέσα στη χρήση	-	-
Διαγραφή εισπρακτέων μέσα στη χρήση	-	-
Υπόλοιπο	262.912	262.912
Ανάλυση παλαιότητας υπολοίπων εμπορικών πελατών:	31/12/2023	31/12/2022
Δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα	1.070.394	3.427.656
Είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα:		
< 3 μήνες	1.143.447	1.154.053
3 - 6 μήνες	55.387	215.320
	1.198.834	1.369.373
Είναι σε καθυστέρηση και είναι απομειωμένα		
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	(262.912)	(262.912)
	(262.912)	(262.912)
Σύνολο καθαρών απαιτήσεων πελατών	2.006.316	4.534.117

γ. Κίνδυνος Ρευστότητας

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

Η ωρίμανση των υποχρεώσεων της εταιρείας στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022 αναλύονται ως εξής:

	31/12/2023			Σύνολο
	Εως 1 έτους	Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	Άνω των 5 ετών	
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	7.491.161	-	-	7.491.161
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	523.132	1.923.256	714.481	3.160.868
Δάνεια	1.008.059	-	-	1.008.059
Λοιπές υποχρεώσεις	1.470.083	-	-	1.470.083
Συνολικός κίνδυνος ρευστότητας	10.492.435	1.923.256	714.481	13.130.171

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

Το κεφάλαιο κίνησης της εταιρείας την 31/12/2023 θετικό κατά € 2.41εκ.

4.2 Διαχείριση κεφαλαίων

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

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

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

5. Ενσώματα πάγια

	Εγκαταστάσεις κτιρίων σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	38.268	700.590	738.858
Προσθήκες	14.904	111.152	126.057
Υπόλοιπο την 31/12/2022	53.172	811.742	864.915
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	17.092	270.834	287.926
Αποσβέσεις	19.296	133.505	152.801
Υπόλοιπο την 31/12/2022	36.388	404.339	440.728
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2022	16.784	407.403	424.187
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2023	53.172	811.742	864.915
Προσθήκες	17.810	97.170	114.980
Υπόλοιπο την 31/12/2023	70.982	908.913	979.895
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2023	36.388	404.339	440.728
Αποσβέσεις	6.784	142.393	149.177
Υπόλοιπο την 31/12/2023	43.173	546.732	589.905
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2023	27.810	362.180	389.990

6. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

	Δαπάνες ανάπτυξης λογισμικού	Λογισμικά προγράμματα Η/Υ	Σύνολο
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	-	3.032.928	3.032.928
Προσθήκες	152.000	618.220	770.220
Υπόλοιπο την 31/12/2022	152.000	3.651.148	3.803.148
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	-	1.453.975	1.453.975
Αποσβέσεις	-	753.786	753.786
Υπόλοιπο την 31/12/2022	-	2.207.761	2.207.761
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2022	152.000	1.443.387	1.595.387
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2023	152.000	3.651.148	3.803.148
Προσθήκες	146.500	1.282.360	1.428.860
Μεταφορές	(298.500)	298.500	-
Υπόλοιπο την 31/12/2023	-	5.232.008	5.232.008
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2023	-	2.207.761	2.207.761
Αποσβέσεις	-	741.992	741.992
Υπόλοιπο την 31/12/2023	-	2.949.753	2.949.753
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2023	-	2.282.255	2.282.255

Οι προσθήκες λογισμικών προγραμμάτων αξίας € 1.428χιλ. κατά τη διάρκεια της χρήσης προκύπτουν κυρίως από την αγορά λογισμικού παραγωγικής λειτουργίας, που χρησιμοποιείται για τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

7. Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού

	Δικαιώματα χρήσης κτιρίων	Δικαιώματα χρήσης τηλεπικοινωνιακού δुकτύου και εξοπλισμός	Δικαιώματα χρήσης μεταφορικών μέσων	Σύνολο
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	1.935.852	27.781	228.535	2.192.168
Προσθήκες	3.345.867	-	169.677	3.515.544
Μειώσεις	(1.480.054)	-	-	(1.480.054)
Υπόλοιπο την 31/12/2022	3.801.664	27.781	398.212	4.227.657
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	504.952	17.051	32.223	554.226
Αποσβέσεις	432.623	3.393	78.186	514.203
Υπόλοιπο την 31/12/2022	937.575	20.444	110.409	1.068.429
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2022	2.864.089	7.337	287.803	3.159.229
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2023	3.801.664	27.781	398.212	4.227.657
Προσθήκες	90.432	-	293.270	383.703
Μειώσεις	-	-	-	-
Υπόλοιπο την 31/12/2023	3.892.096	27.781	691.483	4.611.360
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2023	937.575	20.444	110.409	1.068.429
Αποσβέσεις	439.150	910	128.187	568.247
Υπόλοιπο την 31/12/2023	1.376.725	21.354	238.597	1.636.676
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2023	2.515.371	6.427	452.886	2.974.684

8. Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις

Την 31/12/2023, οι απαιτήσεις αναλύονται ως ακολούθως:

	31/12/2023	31/12/2022
Πελάτες	2.269.229	4.797.029
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες-φορολ.αναγν.	(262.912)	(262.912)
Τελικές εμπορικές απαιτήσεις	2.006.317	4.534.117
Προκαταβολές πελατών	(11.993)	(19.213)
Σύνολο	1.994.324	4.514.904
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό		
Κυκλοφορούν ενεργητικό	1.994.324	4.514.904
	1.994.324	4.514.904

Η μεταβολή της πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις αναλύεται ως εξής:

	31/12/2023	31/12/2022
Πρόβλεψη απομείωσης	262.912	262.912
Προβλέψεις μέσα στη χρήση	-	-
Υπόλοιπο	262.912	262.912
Προβλέψεις μέσα στη χρήση	-	-
Διαγραφή εισπρακτέων μέσα στη χρήση		
Υπόλοιπο	262.912	262.912

Ανάλυση παλαιότητας υπολοίπων εμπορικών πελατών:

	31/12/2023	31/12/2022
Δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα	1.070.394	3.427.656

Είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα:

< 3 μήνες	1.143.447	1.154.053
3 - 6 μήνες	55.387	215.320
	1.198.834	1.369.373

Είναι σε καθυστέρηση και είναι απομειωμένα
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης

	(262.912)	(262.912)
	(262.912)	(262.912)
Σύνολο καθαρών απαιτήσεων πελατών	2.006.316	4.534.117

9. Δεδουλευμένα έσοδα

	31/12/2023	31/12/2022
Συμβόλαια σε εξέλιξη την ημερομηνία του Ισολογισμού:		
Δουλευμένα έσοδα	5.627.673	2.179.816
Σύνολο	5.627.673	2.179.816

Τα δουλευμένα έσοδα σχετίζονται με υπηρεσίες που έχουν παρασχεθεί σε πελάτες κατά την διάρκεια του 2023 και τα οποία θα τιμολογηθούν σύμφωνα με τις οικείες συμβάσεις.

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

10. Λοιπές Απαιτήσεις

Στις 31/12/2023, οι λοιπές απαιτήσεις της εταιρείας αναλύονται ως ακολούθως:

	31/12/2023	31/12/2022
Λοιποί συνεργάτες τρίτοι -Λογ/σμοί προς απόδοση	10.160	11.067
Έξοδα επομένων χρήσεων	1.941.155	1.598.126
Σύνολο Λοιπών Απαιτήσεων	1.951.315	1.609.193

Τα έξοδα επομένων χρήσεων της Εταιρείας, ύψους €1.941.155 (2022: €1.598.126), αφορούν σε έξοδα δικηγορικών γραφείων και λοιπών εταιρειών συμβούλων τα οποία σχετίζονται με επενδυτικές κινήσεις της Εταιρείας και διαχείριση χαρτοφυλακίων, οι οποίες θα ολοκληρωθούν στο 2024 (ολοκληρώθηκαν στο 2023 αντίστοιχα).

11. Τρέχουσες και Λοιπές φορολογικές απαιτήσεις

Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	191.566	284.139
Σύνολο	191.534	284.139

Λοιπές Φορολογικές απαιτήσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Φόρος προστιθέμενης αξίας συμψηφιστέος στην επόμενη χρήση	884.383	1.226.117
Σύνολο	884.383	1.226.117

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

12. Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Απαιτήσεις κατά των μελών ΔΣ	2.888	37.400
Προκαταβολές σε προσωπικό	-	11.472
Λοιπές Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	2.888	48.872

13. Ταμειακά Διαθέσιμα και ισοδύναμα

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Διαθέσιμα στο ταμείο	759	157
Καταθέσεις όψεως	2.886.234	1.010.896
Σύνολο	2.886.993	1.011.053

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα ταμειακών διαθεσίμων είναι εκφρασμένα σε Ευρώ.

14. Μετοχικό κεφάλαιο & Αποθεματικά από υπέρ το άρτιο διαφορά

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, το συνολικό εκδοθέν κοινό μετοχικό κεφάλαιο είναι € 4.500.000 και διαιρείται σε 45.000 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας € 100 η καθεμία.

	<u>Αριθμός μετοχών</u>	<u>Ονομαστική αξία</u>	<u>Μετοχικό κεφάλαιο</u>
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022	45.000	100	4.500.000
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022	45.000	100	4.500.000
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023	45.000	100	4.500.000
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023	45.000	100	4.500.000

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

Λοιπά Αποθεματικά 31/12/2022	68.985
Επανεκτίμηση υποχρεώσεων παροχών προσωπικού	(6.811)
Αναβαλλόμενος φόρος επί της επανεκτίμησης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού	1.498
Σύνολο	(5.313)
Λοιπά Αποθεματικά 31/12/2023	63.673

15. Υποχρεώσεις για παροχές στο προσωπικό λόγω συνταξιοδότησης

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

	31/12/2023	31/12/2022
Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης για τα καθορισμένα προγράμματα παροχών έχει ως εξής:		
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών	152.591	93.272
	152.591	93.272

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

	31/12/2023	31/12/2022
Τρέχον κόστος απασχόλησης	55.081	52.786
Έξοδο τόκων	3.386	340
Κόστος προϋπηρεσίας	784	2.236
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	62.156	19.987
Κόστος Αποζημιώσεων που πληρώθηκαν εντός της χρήσης	(68.900)	(22.470)
Κέρδος λόγω μεταφοράς προσωπικού	-	(11.924)
Συνολικά έξοδα αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	52.508	40.955

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

	31/12/2023	31/12/2022
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από μεταβολές σε χρηματοοικονομικές παραδοχές	(6.789)	12.516
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από απόκτηση εμπειρίας	(22)	10.678
Συνολικά έσοδα /(έξοδα) αναγνωρισμένα στα λοιπά συνολικά έσοδα	(6.811)	23.194

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

	31/12/2023	31/12/2022
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 1η Ιανουαρίου	93.272	75.511
Παροχές πληρωθείσες	(68.900)	(22.470)
Συνολικά έξοδα αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	121.408	63.425
Συνολικά έσοδα /(έξοδα) αναγνωρισμένα στα λοιπά συνολικά έσοδα	6.811	(23.194)
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 31η Δεκεμβρίου	152.591	93.272

	31/12/2023	31/12/2022
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 1η Ιανουαρίου	93.272	75.511
Τρέχον κόστος απασχόλησης	55.081	52.786
Έξοδο τόκων	3.386	340
Παροχές πληρωθείσες	(68.900)	(22.470)
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	62.156	19.987
Κόστος προϋπηρεσίας	784	2.236
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από μεταβολές σε χρηματοοικονομικές παραδοχές	6.789	(12.516)
Κέρδος λόγω μεταφοράς προσωπικού	-	(11.924)
Αναλογιστικά κέρδη /(ζημιές) από απόκτηση εμπειρίας	22	(10.678)
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών την 31η Δεκεμβρίου	152.591	93.272

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

	31/12/2023	31/12/2022
Οι σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για την αποτίμηση είναι οι ακόλουθες:		
Προεξοφλητικό επιτόκιο της 31ης Δεκεμβρίου	3,08%	3,63%
	2024: 6.00%	2023: 8.00%
	2025: 3.80%	2024: 6.00%
	2026+: 2.8%	2025: 3.80%
		2026+: 2.8%
Μέση υπολειπόμενη διάρκεια εργασιακού βίου	19,70	20,60
Μέση οικονομική διάρκεια	8,89	8,99

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	(1.258)	1.273
	Μελλοντικές αυξήσεις μισθών + 0,1%	Μελλοντικές μειώσεις μισθών - 0,1%
Αύξηση / (μείωση) στην υποχρέωση καθορισμένων παροχών	1.277	(1.265)

16. Υποχρεώσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων

	31/12/2023	31/12/2022
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	2.637.737	2.805.126
Βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	523.132	467.238
Σύνολο	3.160.869	3.272.363

	31/12/2023	01/01/2023
Δικαιώματα χρήσης κτιρίων	2.515.371	2.864.089
Δικαιώματα χρήσης τηλεπικοινωνιακού δικτύου και εξοπλισμός	6.427	7.337
Δικαιώματα χρήσης μεταφορικών μέσων	452.886	287.803
Σύνολο Δικαιωμάτων χρήσης	2.974.684	3.159.229

Υποχρεώσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων

	Έως 1 έτους	Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	Άνω των 5 ετών	Σύνολο
Υποχρεώσεις μισθώσεων	722.541	2.371.999	750.361	3.844.900
Μείον: Ποσά που αποτελούν χρηματοοικονομικά έξοδα	(199.409)	(448.743)	(35.880)	(684.032)
Σύνολο παρούσας αξίας ελάχιστων μελλοντικών καταβολών	523.132	1.923.256	714.481	3.160.868

17. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Προμηθευτές	7.491.161	4.727.139
Σύνολο	7.491.161	4.727.139

Το υπόλοιπο πληρωτέο σε προμηθευτές περιλαμβάνει κυρίως προμηθευτές εσωτερικού οι οποίοι παρέχουν υπηρεσίες στην Εταιρεία σχετικές με την διαχείριση των χαρτοφυλακίων. Τέτοιες υπηρεσίες είναι κυρίως νομικές ενέργειες καθώς και τα σχετικά με αυτών των ενεργειών νομικά έξοδα, υπηρεσίες ερευνών και εκτίμησης ακίνητης περιουσίας και εισπρακτικές υπηρεσίες. Η αύξηση του υπολοίπου των προμηθευτών σε σχέση με την προηγούμενη χρήση οφείλεται κυρίως στην αύξηση του υπολοίπου προς την μητρική εταιρεία Qualco ΑΕ οι υπηρεσίες της οποίας προς της Εταιρεία αφορούν κυρίως άδειες χρήσης λογισμικού σχετικού με την διαχείριση των χαρτοφυλακίων δανείων.

18. Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Αποδοχές προσωπικού	-	7.454
Λοιπές υποχρεώσεις	10.000	2.000
Σύνολο	10.000	9.454

19. Λοιπές φορολογικές υποχρεώσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Φόροι-τέλη αμοιβών προσωπικού	368.226	338.554
Φόροι-τέλη αμοιβών τρίτων	21.408	28.091
Λοιποί φόροι - τέλη	2.348	7.862
Σύνολο	391.983	374.506

20. Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Οφειλόμενες αμοιβές προσωπικού	6.458	-
Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα	1.025.924	1.302.951
Ασφαλιστικοί Φορείς	422.555	358.526
Λοιποί πιστωτές	15.146	-
Σύνολο	1.470.083	1.661.477

21. Βραχυπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Βραχυπρόθεσμος δανεισμός		
Τραπεζικός δανεισμός	1.000.000	1.000.000
Πιστωτικές κάρτες	8.059	7.342
Σύνολο βραχυπρόθεσμων δανείων	1.008.059	1.007.342

22. Αναβαλλόμενη φορολογία

	31/12/2023	31/12/2022
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		
Ενσώματα πάγια	(16.722)	13.904
Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	81.809	(15.613)
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	33.570	20.520
Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	98.657	18.810

	Ενσώματα πάγια	Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2022	7.421	24.319	16.612	48.352
(Χρέωση)/ Πίστωση στα αποτελέσματα	6.483	(39.932)	9.010	(24.439)
(Χρέωση)/ Πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	-	-	(5.103)	(5.103)
Υπόλοιπο την 31/12/2022	13.904	(15.613)	20.520	18.810
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2023	13.904	(15.613)	20.520	18.810
(Χρέωση)/ Πίστωση στα αποτελέσματα	(30.626)	97.422	11.552	78.349
(Χρέωση)/ Πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	-	-	1.498	1.498
Υπόλοιπο την 31/12/2023	(16.722)	81.809	33.570	98.657

23. Φόρος εισοδήματος

	31/12/2023	31/12/2022
Τρέχον έξοδο φόρου	(372.824)	(226.792)
Αναβαλλόμενος φόρος αποτελεσμάτων	78.349	(24.439)
Σύνολο	(294.475)	(251.231)
Κέρδη προ Φόρων	1.002.078	485.544
Συντελεστής Φόρου	22%	22%
Αναμενόμενη Δαπάνη Φόρου	(220.457)	(106.820)
Λοιπές δαπάνες που δεν αναγνωρίζονται για έκπτωση	(149.863)	(83.887)
Λοιπά	75.845	(60.525)
Σύνολο φόρου	(294.475)	(251.231)

Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Λογαριασμός εκκαθαρίσεως φόρων - τελών ετήσιας δηλώσεως φόρου εισοδήματος	225.565	249.011
Σύνολο	225.565	249.011

Η φορολογική δήλωση της Εταιρείας για τη χρήση 2017 δεν έχει εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές. Για τις χρήσεις 2018, 2019, 2020, 2021 και 2022 η Εταιρεία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65Α του Ν. 4174/2013. Η εταιρεία δεν έχει λάβει Έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης για το 2022, εάν και η διοίκηση δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν από αυτές που απεικονίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Για τη χρήση 2023 ο φορολογικός έλεγχος των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη λήψη Έκθεσης Φορολογικής Συμμόρφωσης βρίσκεται σε εξέλιξη. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η διοίκηση δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν από αυτές που καταχωρήθηκαν και που απεικονίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

24. Κύκλος εργασιών

	01/01 - 31/12/2023	01/01 - 31/12/2022
Παροχή υπηρεσιών	30.380.814	29.319.759
Σύνολο	30.380.814	29.319.759

25. Έξοδα ανά κατηγορία

	01/01 - 31/12/2023			Σύνολο
	Κόστος Πωλήσεων	Διοικητικά Έξοδα	Έξοδα διάθεσης	
Μισθοδοσία και λοιπές παροχές σε εργαζόμενους	11.094.233	1.442.072	-	12.536.305
Φόροι	1.027.949	9.745	-	1.037.695
Λοιπά Έξοδα	2.212.775	1.500.054	1.552	3.714.381
Αποσβέσεις	741.992	717.424	-	1.459.417
Αμοιβές επαγγελματιών & έξοδα νομικών	5.449.052	684.498	7.977	6.141.526
Εξωτερική ανάθεση λειτουργιών	2.835.206	569.594	47.081	3.451.881
Έξοδα εγκαταστάσεων	-	281.891	-	281.891
Έξοδα προβολής - διαφήμισης	27.997	7.444	20.758	56.200
Έξοδα ταξιδίων	59.678	138.830	-	198.508
Σύνολο	23.448.882	5.351.552	77.368	28.877.802

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

26. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)

	01/01 - 31/12/2023	01/01 - 31/12/2022
Διάφορα λειτουργικά έσοδα		
Πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές	23	65
Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	15.234	36.066
Ενοίκια	9.614	12.719
Σύνολο	24.872	48.850
Διάφορα λειτουργικά έξοδα		
Πρόστιμα και προσαυξήσεις	(13.427)	(24.113)
Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	(10.854)	(7.885)
Χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές	(731)	(48)
Λοιπά έξοδα προηγούμενων χρήσεων	(95.969)	(79.064)
Σύνολο	(120.980)	(111.110)

27. Χρηματοοικονομικά έσοδα/έξοδα

	01/01 - 31/12/2023	01/01 - 31/12/2022
Χρηματοοικονομικά έσοδα		
Έσοδα τόκων	134	181
	134	181
Χρηματοοικονομικά έξοδα		
Έξοδα και τόκοι τραπεζικών δανείων	(80.588)	(51.209)
Προμήθειες εγγυητικών επιστολών και λοιπά συναφή τραπεζικά έξοδα	(324.372)	(236.337)
	(404.960)	(287.546)
Καθαρά χρηματοοικονομικά έξοδα	(404.826)	(287.365)

28. Παροχές προσωπικού

	01/01 - 31/12/2023	01/01 - 31/12/2022
Μισθοί, ημερομίσθια & επιδόματα	10.605.084	9.356.198
Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης	1.818.199	1.586.890
Αποζημίωση απόλυσης	113.022	63.085
Σύνολο	12.536.305	11.006.173

29. Συνδεδεμένα μέρη

	Εμπορικές Υποχρεώσεις		Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	
	2023	2022	2023	2022
Υποχρεώσεις πληρωτέες σε συνδεδεμένα μέρη				
Μητρική	6.073.133	1.946.679	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	113.990	217.615	-	-
Σύνολο	6.187.123	2.164.294	-	-
	Εμπορικές Απαιτήσεις		Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις	
	2023	2022	2023	2022
Απαιτήσεις εισπρακτέες από συνδεδεμένα μέρη				
Μητρική	-	-	-	-
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	14.882	98.141	27.400	37.400
Σύνολο	14.882	98.141	27.400	37.400
	Πωλήσεις αγαθών και υπηρεσιών		Αγορές αγαθών και υπηρεσιών	
	2023	2022	2023	2022
Αγορές από/Πωλήσεις προς συνδεδεμένα μέρη				
Μητρική	520.179	656.060	3.539.180	3.045.382
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	6.506	96.503	1.131.276	818.505
Σύνολο	526.685	864.990	4.670.456	2.331.795
Αμοιβές μελών ΔΣ και Διευθυντικών στελεχών	2023	2022		
Μισθοί και άλλες παροχές σε εργαζόμενους	777.201	817.040		
Σύνολο	777.201	817.040		

30. Ενδεχόμενες απαιτήσεις - υποχρεώσεις

Η Εταιρεία την 31 Δεκεμβρίου 2023 είχε εν ισχύ εγγυητικές επιστολές ποσού € 8.234.546.

31. Γεγονότα μετά την ημερομηνία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟ FITCH RATINGS

Τον Μάρτιο του 2024 ο Διεθνής Οίκος Αξιολόγησης, Fitch Ratings, αναβάθμισε την αξιολόγηση της QQuant Master Servicer ("Quant"), σε «CSS2+» από «CSS2» αναφορικά με τη διαχείριση των επιχειρηματικών δανείων. Παράλληλα, διατήρησε την αξιολόγηση της διαχείρισης καταναλωτικών δανείων σε «ABSS2+». Οι προοπτικές που απέδωσε ο διεθνής οίκος και στις δύο αξιολογήσεις είναι σταθερές. Η κλίμακα αξιολόγησης κατατάσσεται από το «1», που αντιστοιχεί στην υψηλότερη βαθμολογία έως το «5», που αποτελεί τη χαμηλότερη.

Η αξιολόγηση του οίκου Fitch είναι μια απαιτητική και ενδεδειγμένη διαδικασία, κατά την οποία επισκοπήθηκε όλο το φάσμα των λειτουργιών της Quant. Η αναβάθμιση αυτή έρχεται να επιστεγάσει τη σταθερή προήλωση της εταιρείας στην επιχειρηματική της στρατηγική καθώς και τις συνεχείς τεχνολογικές βελτιώσεις που οδηγούν στην αποτελεσματικότερη καθημερινή δραστηριότητά της.

Πιο αναλυτικά, η Quant εισήγαγε ένα νέο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών μη εξυπηρετούμενων δανείων, ύψους 2,7 δισ. ευρώ, διευρύνοντας το φάσμα των υπηρεσιών της και διαφοροποιώντας τη ροή εσόδων. Παράλληλα, η αυτοματοποίηση στη διαχείριση των επιχειρηματικών δανείων, η καταγραφή των κλήσεων για εμπορικά δάνεια και το νέο self-service portal, Quant My account, έχουν βελτιστοποιήσει σημαντικά τις επιχειρησιακές της λειτουργίες.

Από την τελευταία ανασκόπηση του οίκου Fitch το 2022, παρατηρήθηκε ότι τόσο τα μεσαία όσο και τα ανώτερα στελέχη επιδεικνύουν ακόμα μεγαλύτερη δέσμευση στην επιλογή της Quant ως χώρου εργασίας, κάτι που συμφωνεί με το κύρος της ως best workplace.

Τέλος, το τεχνολογικό πλαίσιο της Quant ενισχύθηκε με την πρόσληψη υπεύθυνου ασφάλειας πληροφοριών, την πιστοποίηση ISO27001:2013, καθώς και την εφαρμογή νέων εργαλείων αυτοματοποίησης ρομποτικών διαδικασιών, συμβάλλοντας στην αύξηση της επιχειρησιακής απόδοσης και τη μείωση του κινδύνου.

Αξίζει να αναφερθεί ότι η Quant παραμένει η μόνη αδειοδοτημένη εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων στην Ελλάδα που έχει αξιολογηθεί από τον οίκο Fitch. Σύμφωνα με τη σχετική ανάλυση, η Quant συγκαταλέγεται ανάμεσα στις πιο αποτελεσματικές εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων σε ευρωπαϊκό επίπεδο

ΕΠΑΝΑΔΙΟΔΟΤΗΣΗ από ΤτΕ

Η QQuant Master Servicer Μονοπρόσωπη Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π., αδειοδοτημένο ίδρυμα από την Τράπεζα της Ελλάδος από το 2017 (σύμφωνα με τον ν. 4354/2015), υπέβαλλε στην Τράπεζα Ελλάδος (Μάρτιος 2024), τα προβλεπόμενα έγγραφα (κείμενα διαδικασιών και πολιτικών), πληροφορίες και απαιτούμενα δικαιολογητικά, στο πλαίσιο του νέου Νόμου 5072/ 2023, για σκοπούς επέκτασης της άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων. Στο νέο νόμο ενσωματώνονται σχετικές οδηγίες της ΕΕ και εισάγονται τροποποιήσεις δυνάμει των οποίων αναμορφώνεται το πλαίσιο λειτουργίας των διαχειριστών πιστώσεων και των αγοραστών πιστώσεων του Ν. 4354/2015. Η ΤτΕ αναμένεται να αξιολογήσει τη συμμόρφωση των ιδρυμάτων του κλάδου με τις απαιτήσεις του Νόμου, έως την 29η Ιουνίου 2024.

ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ

Έχουν επιβληθεί πρόστιμα κατά τη χρήση 2024 συνολικής αξίας € 150.000 από τη Γενική Διεύθυνση Αγοράς και Προστασίας Καταναλωτή της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου για παραβάσεις του νόμου της προστασίας του καταναλωτή. Η Εταιρεία έχει ήδη δρομολογήσει την άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμοδίων Διοικητικών Δικαστηρίων, τα οποία έχουν αρμοδιότητα ουσίας να περιορίσουν σημαντικά έως και να εξαλείψουν ολοσχερώς τα επιβληθέντα πρόστιμα. Η νομική εκτίμηση είναι ότι η προσφυγή της Εταιρείας θα ευδοκιμήσει,

Με εξαίρεση τα ανωτέρω δεν υπάρχουν άλλα σημαντικά γεγονότα μετά την ημερομηνία κατάρτισης της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης.

Μαρούσι Αττικής, 30/05/2024

Ο Πρόεδρος του ΔΣ

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Για το Λογιστήριο

Άμαλλος Δημόκριτος

Βαρδαράματος Νικόλαος

Γρηγόρης Σανδαλίδης
Α.Μ. Άδειας Α΄ Τάξης 0117581