



**PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ**

**Ετήσια Οικονομική Έκθεση Χρήσης
2021**

**(συντασσόμενη σύμφωνα με το άρθρο 4 του ν. 3556/2007 και τις κατ' εξουσιοδότηση
αυτού εκτελεστικές αποφάσεις του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς)**

**PROFILE Α.Ε.Β.Ε.Π.
ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ.: 122141660000
ΝΕΑ ΣΜΥΡΝΗ ΑΤΤΙΚΗΣ (ΛΕΩΦΟΡΟΣ ΣΥΓΓΡΟΥ 199)**

Βεβαιώνεται ότι η παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση που αφορά στη χρήση 2021 (01.01.2021-31.12.2021), είναι εκείνη που εγκρίθηκε ομόφωνα από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» κατά τη συνεδρίαση αυτού της 17^{ης} Μαρτίου 2022 και είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο στη νόμιμα καταχωρημένη στο Γ.Ε.Μ.Η. ηλεκτρονική διεύθυνση www.profile.gr, όπου και θα παραμείνει στην διάθεση του επενδυτικού κοινού για χρονικό διάστημα τουλάχιστον δέκα (10) ετών από την ημερομηνία της συντάξεως και δημοσιοποίησής της.

Περιεχόμενα

ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΕΚΠΡΟΣΩΠΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ (ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 4 § 2 ΤΟΥ Ν. 3556/2007)	3
ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ 2021	4
<i>ΕΝΟΤΗΤΑ ΣΤ'</i>	27
ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	95
ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2021	103
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	103
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	104
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	105
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	107
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	108
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΑΙ ΤΟΝ ΌΜΙΛΟ	108
2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΤΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	108
3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	112
4. ΝΕΑ ΠΡΟΤΥΠΑ, ΔΙΕΡΜΗΝΕΙΕΣ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ	122
5. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	127
6. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ	133
7. ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΞΟΔΩΝ	135
8. ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ/ΕΞΟΔΩΝ	136
9. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	136
10. ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ	139
11. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	140
12. ΥΠΕΡΑΞΙΑ	141
13. ΆΛΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	144
14. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	146
15. ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ	146
16. ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	146
17. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	148
18. ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	149
19. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	149
20. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	150
21. ΊΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ	151
22. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	151
23. ΔΑΝΕΙΑ & ΆΛΛΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	152
24. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΛΟΓΩ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ	152
25. ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ ΕΠΙ ΜΕΤΟΧΩΝ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	155
26. ΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	156
27. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	157
28. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	157
29. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	157
30. ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (ΠΡΟΤΥΠΟ ΔΠΧΑ 16)	158
31. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΤΩΝ ΕΥΛΟΓΩΝ ΑΞΙΩΝ	160
32. ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΛΕΓΚΤΩΝ	161
33. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	161
34. ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΓΕΓΟΝΟΤΑ	163
ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	163

ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΕΚΠΡΟΣΩΠΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ (ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 4 § 2 ΤΟΥ Ν. 3556/2007)

Στις κατωτέρω δηλώσεις, οι οποίες λαμβάνουν χώρα σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 2 του ν. 3556/2007, όπως ισχύει σήμερα, προβαίνουν οι εκπρόσωποι του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και δη τα ακόλουθα πρόσωπα:

- 1 Χαράλαμπος Στασινόπουλος του Παναγιώτη, κάτοικος Νέας Σμύρνης, Λ. Συγγρού αριθ. 199, **Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου.**
- 2 Σπυρίδων Μπαρμπάτος του Αντωνίου-Ιωάννη, κάτοικος Ψυχικού Αττικής, Π. Χατζηκωνσταντή αριθ. 20, **Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου.**
- 3 Ευάγγελος Αγγελίδης του Ιωάννη, κάτοικος Νέας Σμύρνης Αττικής, Αδραμυτίου αριθ. 31, **Διευθύνων Σύμβουλος.**

Οι κάτωθι υπογράφοντες, υπό την ανωτέρω ιδιότητά μας, σύμφωνα με τα υπό του νόμου οριζόμενα (άρθρο 4 παρ. 2 περίπτωση γ' του ν. 3556/2007) αλλά και ειδικώς προς τούτο ορισθέντες από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» και το διακριτικό τίτλο «PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE Α.Ε.» (εφεξής καλουμένης για λόγους συντομίας ως «Εταιρεία» ή «PROFILE»), κατά τη συνεδρίαση αυτού που έλαβε χώρα την 17^η Μαρτίου 2022, δηλώνουμε και βεβαιώνουμε με την παρούσα ότι, εξ όσων γνωρίζουμε:

(α) Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις (Εταιρικές και Ενοποιημένες) της Εταιρείας της χρήσεως 2021 (01.01.2021-31.12.2021), οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα της Εταιρείας καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 3 έως 5 του άρθρου 4 του ν. 3556/2007, καθώς και τις επ' αυτού εκδοθείσες εκτελεστικές Αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και

(β) Η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας απεικονίζει κατά τρόπο αληθή τα σημαντικά γεγονότα που έλαβαν χώρα κατά τη διάρκεια της κλειόμενης οικονομικής χρήσεως 2021 (01.01.2021-31.12.2021), την επίδρασή τους στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζει, τις σημαντικές συναλλαγές που καταρτίστηκαν μεταξύ της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν προσώπων (όπως αυτά ορίζονται στο ΔΛΠ 24), καθώς και την εξέλιξη των δραστηριοτήτων, τις επιδόσεις και την θέση τόσο της Εταιρείας όσο και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση, εκλαμβανομένων ως σύνολο, και τις λοιπές πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 6 έως 8 του άρθρου 4 του ν. 3556/2007, καθώς και τις επ' αυτού εκδοθείσες εκτελεστικές Αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Νέα Σμύρνη, 17^η Μαρτίου 2022

Οι δηλούντες

Χαράλαμπος Στασινόπουλος
Α.Δ.Τ. Σ 577589

Σπυρίδων Μπαρμπάτος
Α.Δ.Τ. ΑΕ 077416

Ευάγγελος Αγγελίδης
Α.Δ.Τ. 1157610

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ 2021

Η παρούσα Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ», η οποία ακολουθεί (εφεξής καλουμένη για λόγους συντομίας ως «Έκθεση» ή «Ετήσια Έκθεση»), αφορά στην εταιρική χρήση 2021 (01.01.2021–31.12.2021), έχει συνταχθεί και είναι εναρμονισμένη αφενός μεν με τις σχετικές διατάξεις του ν. 4548/2018 (ΦΕΚ Α' 104/13.06.2018), αφετέρου δε του ν. 3556/2007 (ΦΕΚ Α' 91/30.04.2007) και ιδίως το άρθρο 4 αυτού, καθώς και τις επ' αυτού εκδοθείσες εκτελεστικές αποφάσεις του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Οι Ενοποιημένες και Εταιρικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η παρούσα Έκθεση εμπεριέχει κατά τρόπο ευσύνοπτο, πλην όμως εύληπτο, ουσιαστικό και περιεκτικό όλες τις σημαντικές επιμέρους θεματικές ενότητες, οι οποίες είναι απαραίτητες, με βάση το ως άνω νομοθετικό πλαίσιο και απεικονίζει κατά τρόπο αληθή και ορθό όλες τις σχετικές απαιτούμενες κατά νόμο πληροφορίες, προκειμένου να εξαχθεί μια ουσιαστική και εμπειριστατωμένη ενημέρωση για τη δραστηριότητα κατά την εν λόγω χρονική περίοδο της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» (εφεξής καλουμένης για λόγους συντομίας ως «Εταιρεία» ή «PROFILE»), καθώς και του Ομίλου PROFILE, στον οποίο Όμιλο, πλην της PROFILE, περιλαμβάνονται και οι ακόλουθες συνδεδεμένες εταιρείες:

- «GLOBALSOFT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΑΣ ΛΟΓΙΣΜΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΛΙΚΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ», με έδρα τη Νέα Σμύρνη Αττικής, στην οποία η Εταιρεία συμμετέχει με ποσοστό συμμετοχής 97,09%,
- «PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD», με έδρα την Κύπρο, στην οποία η Εταιρεία συμμετέχει με ποσοστό 100%,
- «ΚΟΜΠΙΟΥΤΕΡ ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ ΦΡΑΝΤΣΑΙΖ Ε.Π.Ε.», με έδρα τη Νέα Σμύρνη Αττικής, στην οποία η Εταιρεία συμμετέχει με ποσοστό συμμετοχής 50,18%,
Σε σχέση με την εν λόγω Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης σημειώνεται ότι αυτή, δυνάμει της με αριθμό 5055/01.07.2008 συμβολαιογραφικής πράξης της Συμβολαιογράφου Αθηνών Χαρίκλειας Σερβετά-Φίλη έχει λυθεί και ευρίσκεται σε καθεστώς εκκαθάρισης, η οποία εκκαθάριση δεν έχει ολοκληρωθεί ακόμη,
- «PROFILE SOFTWARE (UK) LTD», με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο, στην οποία η κυπριακή ως άνω θυγατρική συμμετέχει με ποσοστό συμμετοχής 100% ,
- «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΨΗΦΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΓΡΑΦΗΣ, ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΠΡΑΚΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΩΝ ΔΙΚΑΣΤΗΡΙΩΝ», με έδρα τη Νέα Σμύρνη Αττικής, στην οποία η Εταιρεία συμμετέχει με ποσοστό 100%,
- «LOGIN S.A.», με έδρα τη Γαλλία στην οποία συμμετέχει με ποσοστό 99,92% η PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD και με ποσοστό 0,08% η PROFILE SOFTWARE (UK) LTD,
- «PROFILE TECHNOLOGIES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ», με έδρα τη Θεσσαλονίκη, στην οποία η Εταιρεία συμμετέχει με ποσοστό 100%,
- «CENTEVO A.B.», με έδρα τη Στοκχόλμη της Σουηδίας και παρουσία μέσω υποκαταστήματος στο Όσλο της Νορβηγίας, στην οποία συμμετέχει με ποσοστό 100% η PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD.

Η παρούσα Έκθεση συνοδεύει τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις (Εταιρικές και Ενοποιημένες) της χρήσεως 2021 (01.01.2021-31.12.2021) και, ενόψει του γεγονότος ότι η Εταιρεία συντάσσει Ενοποιημένες και μη Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, είναι ενιαία, με κύριο σημείο αναφοράς τα ενοποιημένα οικονομικά δεδομένα της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτή επιχειρήσεων και με αναφορά σε επιμέρους (μη ενοποιημένα) οικονομικά δεδομένα, μόνο στα σημεία που έχει κριθεί σκόπιμο ή αναγκαίο για την καλύτερη κατανόηση του περιεχομένου της.

Η Έκθεση περιλαμβάνεται αυτούσια μαζί με τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και τα λοιπά απαιτούμενα από το νόμο στοιχεία και δηλώσεις στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση που αφορά στην κλειόμενη χρήση 2021 (01.01.2021-31.12.2021).

Επιχειρηματικό Μοντέλο και δημιουργία αξίας

Η PROFILE Software από το 1990, αποτελεί ηγέτιδα εταιρεία ανάπτυξης λύσεων λογισμικού για το διεθνή χρηματοοικονομικό τομέα, τον ευρύτερο επιχειρηματικό κλάδο καθώς και το δημόσιο τομέα. Ο Όμιλος PROFILE διαθέτει διεθνή παρουσία στην Ευρώπη, Μέση Ανατολή, Ασία, Αφρική και Αμερική και επενδύει με συνέπεια σε τεχνολογικά προηγμένες λύσεις τόσο για νεοφυείς όσο και για παραδοσιακούς τραπεζικούς και χρηματοοικονομικούς οργανισμούς, είτε με απευθείας συνεργασία είτε μέσω αξιόπιστου δικτύου συνεργατών.

Ο Όμιλος PROFILE παρέχει καινοτόμες, βραβευμένες και ευέλικτες λύσεις λογισμικού, με βάση τα διεθνή πρότυπα ποιότητας και με στόχο τη βέλτιστη εξυπηρέτηση των πελατών της. Η συνεχής επένδυση σε έρευνα και ανάπτυξη καθώς και η διαρκής επικοινωνία με πελάτες και συνεργάτες διεθνώς μας επιτρέπουν να αναπτύσσουμε λύσεις που ανταποκρίνονται στις αυξανόμενες ανάγκες της αγοράς. Η εταιρεία διαθέτει ένα ιδιαίτερα δυναμικό περιβάλλον εργασίας που ενθαρρύνει την πρωτοβουλία ώστε να προσφέρεται μια πελατοκεντρική προσέγγιση. Οι λύσεις του Ομίλου αναγνωρίζονται και από διεθνείς οίκους αξιολόγησης, αναλυτές και συμβούλους και έχουν βραβευθεί διεθνώς και έχουν συστηματικά συμπεριληφθεί σε διεθνείς μελέτες του κλάδου κατατάσσοντας τον σε διακεκριμένο προμηθευτή λύσεων λογισμικού.

Ο Όμιλος PROFILE έχει επεκταθεί με βάση την υποστήριξη, την τεχνογνωσία και τον επαγγελματισμό του προσωπικού, της διοίκησης και των συνεργατών. Η εταιρεία διαθέτει εύρωστη οικονομική θέση καθ' όλα τα χρόνια λειτουργίας της, διατηρώντας το όραμα της και ενισχύοντας τη διεθνή παρουσία της, με υφιστάμενους και νέους πελάτες και άρτια καταρτισμένο προσωπικό. Αναγνωρισμένη ως αξιόπιστος και εξειδικευμένος συνεργάτης στον τομέα του χρηματοοικονομικού λογισμικού, οι πελάτες μας γνωρίζουν ότι η εταιρεία θα παρέχει αδιάλειπτα ολοκληρωμένες και επεκτάσιμες λύσεις που μπορούν να ανταποκριθούν στις ιδιαίτερες ανάγκες τους, όπως εξελίσσονται.

Ο Όμιλος PROFILE προσφέρει ολοκληρωμένες λύσεις στους τομείς του Investment Management, Banking, Treasury, Risk & Compliance και Capital Markets, καθώς επίσης και Ticketing, ενώ διαθέτει σημαντική παρουσία σε έργα Δημοσίου τομέα.

Ο τομέας του Investment Management (Διαχείρισης Επενδύσεων) έχει αλλάξει δραματικά τα τελευταία χρόνια ώστε να ανταποκριθεί στις απαιτήσεις των θεσμικών επενδυτών αλλά και ιδιωτών, για πιο άμεση παρακολούθηση με ακρίβεια και διαφάνεια. Καλύπτει εύρος εργασιών όπως Wealth Management, Fund Management, Custody, Insurance Investment Management, Family Office, Financial

Advisors, και Brokerage μεταξύ άλλων. Συγκεκριμένα, το Axia Suite, είναι η βραβευμένη, web-based, omni-channel λύση για ολοκληρωμένη διαχείριση επενδύσεων με πλήρη συμμόρφωση στη MiFID II. Το Axia Suite, σχεδιασμένο σε τεχνολογίες αιχμής, παρέχει την απαραίτητη λειτουργικότητα ώστε να ανταποκρίνεται και να ξεπερνά τις απαιτήσεις της αγοράς, με ολιστική προσέγγιση.

Το IMSplus είναι μια διεθνώς αναγνωρισμένη πλατφόρμα διαχείρισης επενδύσεων (προσβάσιμο από desktop, web και mobile) που καλύπτει πλήρως τις απαιτήσεις του ευρύτερου χρηματοοικονομικού τομέα, με εύρος εξειδικευμένων λύσεων. Οι συγκεκριμένες λύσεις μπορούν να υλοποιηθούν είτε ως αυτόνομα συστήματα είτε ως μια ολοκληρωμένη πλατφόρμα διαχείρισης επενδύσεων για την κάλυψη του IT περιβάλλοντος του οργανισμού.

Στον τομέα του Banking, οι λύσεις του Ομίλου απευθύνονται στη νέα τάση της τραπεζικής που χαρακτηρίζεται από ψηφιακές και ευέλικτες τρέπεζες, ενώ οι απαιτήσεις στον τραπεζικό και χρηματοπιστωτικό τομέα για ανταγωνιστικές υπηρεσίες αυξάνονται συνεχώς με αποτέλεσμα τα ιδρύματα να χρειάζονται ευέλικτες δομές για να προσφέρουν προηγμένες πελατοκεντρικές υπηρεσίες και νέα προϊόντα πιο άμεσα και αξιόπιστα.

Το FMS.next αποτελεί μια μοντέρνα, ολοκληρωμένη πρόταση της PROFILE για την πλήρη διαχείριση των τραπεζικών εργασιών σε FinTech start-ups, Universal Banks, Private Banks, Islamic Banks, χρηματοοικονομικούς οργανισμούς που προσφέρουν Auto & Leasing υπηρεσίες καθώς και για τις Peer-to-Peer Lending/Crowdfunding πλατφόρμες και για τα Εναλλακτικά Χρηματοπιστωτικά (Alternative Finance) ιδρύματα. Επίσης, το FMS.next Payments προσφέρει ολοκληρωμένη διαχείριση πληρωμών, μέσα από πολλαπλά κανάλια συμπεριλαμβανομένων των τελικών χρηστών, καταστημάτων και διατραπεζικών δικτύων σε ένα ασφαλές περιβάλλον εργασίας. Η λύση καλύπτει όλους τους βασικούς τύπους πληρωμών (μεταφορές κεφαλαίων, direct debits, corporate payments) και μπορεί να χρησιμοποιηθεί είτε αυτόνομα είτε ως μέρος της πλατφόρμας FMS.next Core Banking.

Το Acumen^{net} είναι μία ολοκληρωμένη front-to-back office και λογιστική πλατφόρμα που υποστηρίζει όλες τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές, όπως τη διαχείριση διαθεσίμων, forex, collateral deals, χρεόγραφα, ανταλλαγές (swaps) επιτοκίων, νομισμάτων και τίτλων, μετοχές, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης και FRA, εξωχρηματηστηριακά και listed δικαιώματα (options), credit linked instruments, εμπορεύματα και ισλαμικές συναλλαγές.

Περαιτέρω, κάθε χρηματοπιστωτικός οργανισμός απαιτεί να έχει μια σφαιρική προσέγγιση για τη διαχείριση των Risk & Compliance εργασιών του, η οποία να υποστηρίζει τους στόχους της διοίκησης όπως και της διακυβέρνησης. Συνδυάζοντας δοκιμασμένο λογισμικό, υπηρεσίες και λειτουργικότητες, η PROFILE προσφέρει ένα εύρος λύσεων για τη διαχείριση κινδύνων της αγοράς, για τον πιστωτικό κίνδυνο, καθώς και για GRC, ALM και τη διαχείριση κεφαλαίων για όλη την επιχείρηση. Το RiskAvert είναι αξιόπιστη και cloud-enabled λύση μέτρησης, διαχείρισης και παραγωγής εποπτικών αναφορών Πιστωτικού, Λειτουργικού, Συγκεντρωτικού και κινδύνου Αγοράς μέσα από ένα ολοκληρωμένο και αρθρωτό περιβάλλον εργασίας. Καλύπτει ταυτόχρονα όλες τις εποπτικές προσεγγίσεις υπολογισμού κεφαλαίων επιτρέποντας στην τράπεζα να εξελιχθεί ομαλά από την Τυποποιημένη στην Αναλυτική προσέγγιση.

Επίσης, ο τομέας του Capital Markets έχει υποστεί ραγδαίες αλλαγές τα τελευταία χρόνια και αυξημένη πίεση για να προσφέρει ταχύτερη και πιο αξιόπιστη εξυπηρέτηση στους επενδυτές. Τα σύγχρονα εργαλεία μπορούν να επιτύχουν μεγαλύτερη αποτελεσματικότητα και οικονομία για remote access και on-the-go συναλλαγές διασφαλίζοντας και συμμορφώνοντας τον οργανισμό στις απαιτήσεις της αγοράς. Η PROFILE αξιοποιώντας την εκτεταμένη εμπειρία της, παρέχει μια σειρά λύσεων Mobile Data Feed, Online Trading, Shareholder's Management και Real-Time Data Feeds. Το Mobius Wealth της PROFILE είναι η κορυφαία λύση για διαχείριση επενδύσεων μέσω κινητών συσκευών η οποία προσφέρει μοναδική εμπειρία και πλήρη διασύνδεση με back-end συστήματα και με απεικόνιση των δεδομένων σε οποιαδήποτε συσκευή (smartphones/tablets) - (iOS Universal application και Android). Επίσης, το GS Market παρέχει μοναδική ευελιξία στους τελικούς χρήστες (τους θεσμικούς επενδυτές ή ιδιώτες). Η φιλικότητα, το δυναμικό περιβάλλον και η ταχύτητα καθιέρωσαν το GS Market (ex. Monopoly) ως την πλέον αξιόπιστη επιλογή ανάμεσα στους traders για παρακολούθηση τιμών χρηματιστηρίου (τόσο των spot όσο και των παραγώγων). Η εφαρμογή Plexus της PROFILE προσφέρει μετάδοση τιμών χρηματιστηρίου και οικονομικών ειδήσεων σε πραγματικό χρόνο για iPhone® και iPad® κινητές συσκευές.

Το Registry της PROFILE αποτελεί την αποτελεσματικότερη και πιο διαδεδομένη λύση, για τη διαχείριση/παρακολούθηση του μετοχολογίου μιας πολυμετοχικής εταιρίας και τέλος το Profile Vote είναι ένα πρωτοποριακό σύστημα διεξαγωγής ψηφιακής ψηφοφορίας που ανταποκρίνεται πλήρως στις πλέον προηγμένες ανάγκες των σύγχρονων εταιριών.

Ο Όμιλος PROFILE αναλαμβάνει επίσης και σημαντικά έργα στο Δημόσιο τομέα. Συγκεκριμένα, μέσω της Εταιρείας Profile Ανώνυμη Εταιρεία Ψηφιακής Καταγραφής Αποθήκευσης και Διάθεσης Πρακτικών Συνεδριάσεων Δικαστηρίων, δραστηριοποιείται στο κλάδο του Δημοσίου τομέα και συγκεκριμένα στο Υπουργείο Δικαιοσύνης στο έργο που αφορά την ψηφιοποίηση και αυτοματοποίηση των πρακτικών συνεδριάσεων των δικαστηρίων πανελληνίως. Ταυτόχρονα, είναι σε συνεχή παρακολούθηση των έργων που προκηρύσσονται από τους διάφορους οργανισμούς και φορείς του Δημοσίου ώστε να συμμετέχει σε έργα ενδιαφέροντος, είτε μέσω κάποιας εταιρείας του Ομίλου PROFILE είτε ως μέλος σε Ένωση Εταιριών.

Επιπλέον, οι λύσεις του Ομίλου PROFILE αναπτύσσονται σε τεχνολογίες cloud σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα ασφαλείας. Η PROFILE Software είναι πιστοποιημένη κατά ISO. Οι λύσεις της PROFILE αξιοποιούν εργαλεία τεχνητής νοημοσύνης (AI), ώστε να ικανοποιούν πλήρως τις εξελισσόμενες ανάγκες της αγοράς. Επιπλέον, η Profile Technologies A.E. έχει επικεντρωθεί στην ανάπτυξη νέων λειτουργιών που αφορούν κυρίως στο χρηματοοικονομικό λογισμικό, με τεχνολογίες αιχμής, υιοθετώντας τις τελευταίες εξελίξεις στην τεχνητή νοημοσύνη (AI), τη μηχανική εκμάθηση (ML), τη ρομποτική αυτοματοποίηση διαδικασιών (RPA) και το blockchain, ενώ πρόκειται να επενδύσει και σε Augmented Reality (AR) για τη διαχείριση επενδύσεων και banking. Επίσης, θα αναλάβει μέρος των εργασιών ανάπτυξης του Ομίλου PROFILE που υλοποιούνται έως σήμερα στην Ευρώπη (Αθήνα - Παρίσι - Λευκωσία) και στην Ασία (Ινδία), επιτρέποντας έτσι στα υπόλοιπα τμήματα της Εταιρείας, να εστιάσουν στην περαιτέρω εξειδίκευση και την υλοποίηση έργων. Η Θεσσαλονίκη εξελίσσεται σε μια από τις πόλεις της Ελλάδας που αναδεικνύουν τις εταιρείες τεχνολογίας αποτελώντας πόλο έλξης και προσφέροντας μοναδικές ευκαιρίες ανέλιξης για νέους προγραμματιστές.

Η Profile Technologies A.E. έχει προσελκύσει έμπειρους και ταλαντούχους επαγγελματίες από τη Βόρεια Ελλάδα, επιστήμονες της πληροφορικής στα πεδία της έρευνας, καθώς και απόφοιτους των πανεπιστημίων της περιοχής, ενισχύοντας με αυτό τον τρόπο την επαγγελματική εξέλιξη της τοπικής κοινωνίας.

Ο Όμιλος PROFILE παρέχει επίσης εύρος υπηρεσιών προς τους πελάτες της ώστε να καλύψει πλήρως τις ανάγκες τους, από την έναρξη ενός έργου έως την εκπαίδευσή τους, ώστε να αξιοποιήσουν πλήρως τις διαθέσιμες λύσεις και προϊόντα. Οι υπηρεσίες υλοποίησης καλύπτουν: Σχεδιασμό και Υλοποίηση έργων, Υπηρεσίες Παραμετροποίησης και Προσαρμογής, Συμβουλευτικές Υπηρεσίες και Εκπαίδευση.

Επιπροσθέτως, η PROFILE παρέχει αξιόπιστες επαγγελματικές υπηρεσίες για την αποτελεσματική υλοποίηση κάθε έργου της, με εύρος υπηρεσιών ακόμα και μετά την υλοποίηση για τη διεθνή της πελατεία όπως Υποστήριξη πελατών, Τεχνική υποστήριξη και Συμβουλευτικές υπηρεσίες. Το τμήμα Υποστήριξης Πελατών της PROFILE είναι προσανατολισμένο ώστε να διευκολύνει την ταχεία διεκπεραίωση αιτημάτων για τη βέλτιστη και άμεση επίλυση τυχόν θεμάτων που προκύπτουν. Το τμήμα Υποστήριξης προσφέρει ένα κοινό σημείο επικοινωνίας και παρακολούθησης για τον πελάτη.

Ο Όμιλος PROFILE έχει επίσης σημαντική διεθνή παρουσία μέσω των θυγατρικών εταιρειών του εξωτερικού. Πιο συγκεκριμένα, μέσω της θυγατρικής κυπριακής εταιρείας Profile Systems & Software (Cyprus) LTD ο Όμιλος έχει παρουσία στην Κυπριακή αγορά καθώς και στην Μέση Ανατολή (Dubai) και την Αφρική προωθώντας και υποστηρίζοντας τα προϊόντα και τις λύσεις του Ομίλου στις συγκεκριμένες αγορές. Επίσης, μέσω της Profile Software (UK) LTD, με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο ο Όμιλος έχει παρουσία στην αγορά της Μεγάλης Βρετανίας καθώς και στην ευρύτερη περιοχή της Δυτικής Ευρώπης. Στη Γαλλία, η Login S.A. η οποία ενσωματώθηκε στον Όμιλο PROFILE το 2017, έχει αναπτύξει και εξελίξει το προϊόν Acumen^{net} και εκμεταλλευόμενη την τεχνολογική υποδομή και τα εμπορικά κανάλια του Ομίλου παγκοσμίως προωθεί και συνδυάζει τη λύση του Acumen^{net} με τις υπόλοιπες προϊόντικές λύσεις του Ομίλου PROFILE. Από τον Μάρτιο του 2021, με την εξαγορά της εταιρείας Centeno AB, ο Όμιλος απόκτά παρουσία με δυο μονάδες στην ευρύτερη περιοχή και συγκεκριμένα σε Σουδία και Νορβηγία. Αναλυτικότερες πληροφορίες αναφορικά με τη θέση της Εταιρείας και του Ομίλου, σημαντικών γεγονότων, διακρίσεων υλοποιήσεων νέων έργων και ολοκλήρωσης και προώθησης νέων λύσεων του Ομίλου παρουσιάζονται στις ενότητες Α, Β και Γ της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

Ο Όμιλος PROFILE διοικείται με γνώμονα τις αρχές και την κείμενη νομοθεσία περί Εταιρικής Διακυβέρνησης, έχοντας δημιουργήσει εσωτερικές δομές και ενσωματώνοντας στη λειτουργία του Εγχειρίδια, Κώδικες, Πολιτικές και Διαδικασίες, που στοχεύουν στην ενίσχυση της διαφάνειας, την υπεύθυνη λειτουργία και τη λήψη αποφάσεων με συλλογικό τρόπο, σε όλους τους τομείς που στοχεύουν στη Βιώσιμη Ανάπτυξη των εταιρειών και τη διασφάλιση των συμφερόντων των Μετόχων και του συνόλου των Ενδιαφερομένων Μερών του. Οι Εταιρείες του Ομίλου συμμορφώνονται και εφαρμόζουν την κείμενη νομοθεσία σε κάθε χώρα όπου δραστηριοποιούνται. Περαιτέρω, η Μητρική Εταιρεία συμμορφώνεται και εφαρμόζει, μεταξύ άλλων και τη νομοθεσία της Κεφαλαιαγοράς και τον Κανονισμό του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Βάση για τη διακυβέρνηση του Ομίλου και των εταιρειών του, είναι οι Ομιλικές Πολιτικές και οι Πρότυπες/Ενιαίες Διαδικασίες, οι οποίες αποτυπώνουν τις κατευθυντήριες γραμμές λειτουργίας, όπως αυτές ορίζονται από το Δ.Σ. Οι Πολιτικές διασφαλίζουν τη συμμόρφωση του Ομίλου PROFILE με το θεσμικό πλαίσιο, την ενσωμάτωση καλών πρακτικών στη λειτουργία του και εξειδικεύονται σε επίπεδο εφαρμογής με τις αντίστοιχες Πρότυπες Διαδικασίες. Καλύπτουν όλους τους κρίσιμους τομείς λειτουργίας και ανάπτυξης των εταιρειών, στις περιοχές Διακυβέρνησης και Συμμόρφωσης, Διαχείρισης Κινδύνων, Λειτουργιών, Ανθρώπινου Δυναμικού, Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, Διαχείρισης Υποδομών και Φυσικής Ασφάλειας. Παράλληλα, ο Όμιλος PROFILE έχει αναδείξει τις Αξίες και Αρχές της Ικανοποίησης του πελάτη, του Ήθους και της Ακεραιότητας, της Ομαδικότητας, της Γνώσης/Συνεχούς Βελτίωσης/Καινοτομίας, της Επιχειρηματικότητας και της Τεκμηρίωσης και Αξιολόγησης, ως τα δομικά συστατικά που σηματοδοτούν ό,τι είναι σημαντικό, έχει προτεραιότητα, είναι σωστό, ακριβές και επιθυμητό για τον Όμιλο.

Οι θεματικές Ενότητες της παρούσας Εκθέσεως και το περιεχόμενο αυτών, έχουν ειδικότερο ως ακολούθως:

ΕΝΟΤΗΤΑ Α΄

Εξέλιξη, επιδόσεις και θέση της Εταιρείας και του Ομίλου – Χρηματοοικονομικοί και μη βασικοί δείκτες επιδόσεων

Στην παρούσα Ενότητα, περιλαμβάνεται μια ορθή και συνοπτική απεικόνιση της εξέλιξης, των επιδόσεων, των δραστηριοτήτων και της θέσης του συνόλου των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση. Η απεικόνιση αυτή λαμβάνει χώρα με τέτοιο τρόπο, ώστε να παρέχεται μια ισορροπημένη και περιεκτική ανάλυση σχετικά με τις ανωτέρω κατηγορίες θεμάτων, η οποία αντιστοιχεί στο μέγεθος και στην πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων των επιχειρήσεων αυτών. Επίσης στο τέλος της σχετικής απεικόνισης παρατίθενται και ορισμένοι δείκτες (χρηματοοικονομικοί και μη) τους οποίους η Διοίκηση της Εταιρείας αξιολογεί ως χρήσιμους για την πληρέστερη κατανόηση των ανωτέρω θεμάτων.

1. Οικονομικά Στοιχεία

Το 2021, υπήρξε μια πρωτοφανής και ιδιαίτερα ευμετάβλητη χρονιά για την παγκόσμια οικονομία καθώς οι επιπτώσεις της πανδημίας του κορωνοϊού, η οποία εμφανίσθηκε στις αρχές του 2020, αλλά και οι συναφείς προκλήσεις ήταν ραγδαίες, δυναμικές και συνεχείς.

Ο Όμιλος PROFILE κατάφερε μέσα σε αυτό το ιδιαίτερα ευμετάβλητο, ασταθές και ρευστό οικονομικό περιβάλλον του 2021, να ανταπεξέλθει στις προκλήσεις, ενισχύοντας τα μερίδια αγοράς του, αυξάνοντας τον κύκλο εργασιών του σε ικανοποιητικά επίπεδα, ενισχύοντας το ενεργητικό του και διατηρώντας την ρευστότητα και την κεφαλαιακή επάρκεια του. Σημαντικό ρόλο σε αυτό διαδραμάτισε η περαιτέρω δραστηριοποίηση του Ομίλου στις διεθνείς αγορές (κατεύθυνση στην οποία σταθερά επενδύει ο Όμιλος στην διάρκεια των τελευταίων ετών), καθώς και η δυνατότητα του Ομίλου να ολοκληρώνει σύνθετα έργα ακόμα και μέσα σε ένα ασταθές, ρευστό και αβέβαιο περιβάλλον.

Ταυτόχρονα ο Όμιλος με μέγιστο αίσθημα ευθύνης εξακολουθεί να παρακολουθεί εκ του σύνεγγυς τις εξελίξεις της παγκόσμιας και της ελληνικής οικονομίας και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο μέτρο, ώστε να εξασφαλίζει την απρόσκοπτη συνέχιση της επαγγελματικής του δραστηριότητας, εντός και, ιδίως, εκτός Ελλάδος.

Μέσα από την συνεχή και συστηματική προσπάθεια της αύξησης της παραγωγικότητας, τόσο του ανθρώπινου, όσο του οικονομικού κεφαλαίου, ο Όμιλος στοχεύει στην σταθερότητα των χρηματοοικονομικών δεικτών και στην περαιτέρω βελτίωση των λειτουργικών θετικών αποτελεσμάτων σε επίπεδο τόσο Εταιρείας, αλλά κυρίως Ομίλου.

2. Εξέλιξη και επιδόσεις του Ομίλου

Η πορεία των βασικών οικονομικών μεγεθών του Ομίλου κατά την διάρκεια της τελευταίας τριετίας έχει ως εξής:

Ο ΟΜΙΛΟΣ					
(Ποσά σε ευρώ)	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	2021-2020	2020-2019
Σύνολο Ενεργητικού	43.437.647	37.247.638	36.132.269	16,62%	3,09%
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	24.941.942	22.278.367	19.729.792	11,96%	12,92%
Κύκλος Εργασιών	20.117.254	15.040.892	15.763.884	33,75%	(4,59%)
Μικτά Κέρδη	10.008.664	8.102.791	8.502.098	23,52%	(4,70%)
Κέρδη προ φόρων	2.789.102	1.311.174	2.435.609	112,72%	(46,17%)
Κέρδη μετά από φόρους	2.203.258	951.117	1.769.595	131,65%	(46,25%)
EBITDA	5.485.246	4.274.557	4.346.126	28,32%	(1,65%)

Κύκλος εργασιών, EBITDA

Ο Όμιλος συνέχισε και κατά την κλειόμενη χρήση 2021 την ανάπτυξη, προώθηση και διάθεση ιδίων κυρίως προϊόντων, με το Μικτό Περιθώριο Κέρδους να ανέρχεται στο 49,75%, γεγονός το οποίο αντικατοπτρίζει τη δυναμική του, αλλά και επιβραβεύει τη στρατηγική κατεύθυνση της Διοίκησης αυτού στην ανάπτυξη και παραγωγή νέων αξιόπιστων προϊόντων με έμφαση στην καινοτομία και στην τεχνολογία αιχμής. Ο Κύκλος Εργασιών ανήλθε σε € 20.117 χιλ. έναντι € 15.041 χιλ. την αντίστοιχη χρήση του 2020, σημειώνοντας αύξηση 34% ως αποτέλεσμα των επιτυχημένων εξαγορών και της εξωστρεφής πολιτικής της εταιρείας και κόντρα στις αρνητικές επιπτώσεις της πανδημίας και της γενικότερης αβεβαιότητας που έχει επιφέρει στο οικονομικό περιβάλλον. Το EBITDA αυξήθηκε κατά 28% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και το ποσοστό EBITDA/Κύκλο Εργασιών του Ομίλου ανήλθε στο 27%. Τα Κέρδη μετά Φόρων εμφανίζονται αυξημένα σε € 2.789,10 χιλ. από € 1.311,17 χιλ. το προηγούμενο έτος.

3. Χρηματοοικονομικοί και μη βασικοί δείκτες επιδόσεων του Ομίλου και της Εταιρείας

Κατωτέρω παρατίθενται ορισμένοι αριθμοδείκτες, χρηματοοικονομικοί και μη, που άπτονται των βασικών επιδόσεων, της θέσεως και της οικονομικής κατάστασης του Ομίλου και της Εταιρείας.

	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Παγιοποίηση ενεργητικού: (Ο δείκτης δείχνει την αναλογία κεφαλαίων που έχουν διατεθεί σε πάγιο ενεργητικό)	38,78%	32,83%	51,40%	42,13%
Ίδια/Πάγιο Ενεργητικό: (Ο δείκτης παρουσιάζει την ποιότητα της κεφαλαιακής διάρθρωσης)	1,48	1,82	1,19	1,54
Κυκλοφοριακής Ταχύτητας: (Ο δείκτης απεικονίζει τις ημέρες που απαιτούνται για την είσπραξη των απαιτήσεων από πελάτες)	90	90	65	59
Σύνολο Υποχρεώσεων/ Σύνολο Παθητικού: (Ο δείκτης δείχνει την δανειακή εξάρτηση)	42,58%	40,19%	38,73%	34,99%

Ίδια Κεφάλαια/ Σύνολο παθητικού: (Ο δείκτης δείχνει την δανειακή εξάρτηση)	57,42%	59,81%	61,27%	65,01%
Δανεισμός/Ίδια: (Ο δείκτης παρουσιάζει τι ποσοστό των ιδίων κεφαλαίων αποτελεί το σύνολο των δανειακών υποχρεώσεων)	27,77%	18,49%	30,94%	21,13%
Κυκλοφορούν Ενεργητικό/ Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις: (Ο δείκτης απεικονίζει το ποσοστό κάλυψης των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων από τα στοιχεία που είναι άμεσα ρευστοποιήσιμα στο ενεργητικό)	2,02	2,32	1,87	2,39
Απόδοση Ενεργητικού: (Ο δείκτης απεικονίζει τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους ως ποσοστό επί του ενεργητικού)	5,07%	2,55%	2,91%	2,15%
Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων: (Ο δείκτης απεικονίζει τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους ως ποσοστό επί των Ιδίων Κεφαλαίων)	8,84%	4,27%	4,75%	3,31%
Μικτό Περιθώριο Κέρδους: (Ο δείκτης απεικονίζει τα μικτά κέρδη ως ποσοστό επί των πωλήσεων)	49,75%	53,87%	47,81%	47,92%
Καθαρό Περιθώριο Κέρδους: (Ο δείκτης απεικονίζει τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας ως ποσοστό επί των πωλήσεων)	10,96%	6,33%	9,53%	6,24%

4. Εναλλακτικοί δείκτες μέτρησης απόδοσης

Ως Εναλλακτικός Δείκτης μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ) νοείται, σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών, ένας χρηματοοικονομικός δείκτης μέτρησης της ιστορικής ή μελλοντικής χρηματοοικονομικής απόδοσης, της οικονομικής θέσης ή των ταμειακών ροών, ο οποίος ωστόσο δεν ορίζεται ή προβλέπεται στο ισχύον πλαίσιο χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Αν και δεν περιλαμβάνονται στα ΔΠΧΑ, οι ΕΔΜΑ πρέπει να αξιολογούνται επικουρικά και πάντα σε συνδυασμό με τα αποτελέσματα που προκύπτουν από τα ΔΠΧΑ, με στόχο την καλύτερη κατανόηση των λειτουργικών αποτελεσμάτων του Ομίλου και της χρηματοοικονομικής του θέσης, προκειμένου να διευκολύνεται η λήψη αποφάσεων εκ μέρους των χρηστών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Ο Όμιλος κατά την κλειόμενη οικονομική χρήση και τη συγκριτική αυτής δεν έχει κάνει προσαρμογές σε κονδύλια των καταστάσεων συνολικών εσόδων, των καταστάσεων οικονομικής θέσης ή των καταστάσεων ταμειακών ροών και δεν έχει υλοποιήσει έκτακτες δράσεις, ή μη επαναλαμβανόμενα έσοδα ή έξοδα, που να επιφέρουν σημαντική επίδραση στο σχηματισμό των εν λόγω δεικτών.

Στα πλαίσια των Εναλλακτικών Δεικτών μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ) ο Όμιλος παραθέτει τον δείκτη «Αποτελέσματα πριν από Τόκους, Φόρους, Αποσβέσεις και Απομειώσεις – EBITDA». Το EBITDA ορίζεται ως τα κέρδη προ φόρων συν/πλην τα χρηματοοικονομικά και επενδυτικά αποτελέσματα συν τις συνολικές αποσβέσεις. Στα επενδυτικά αποτελέσματα περιλαμβάνονται κέρδη ή (ζημίες) από την επανεκτίμηση παγίων περιουσιακών στοιχείων, απομείωση υπεραξίας και αύλων περιουσιακών στοιχείων καθώς και κέρδη ή (ζημίες) θυγατρικών εταιρειών διακρατούμενων προς πώληση. Επίσης από το EBITDA εξαιρούνται οι εφάπαξ και μη επαναλαμβανόμενες επιβαρύνσεις που δεν συμπεριλαμβάνονται στην συνήθη δραστηριότητα της εταιρείας, όπως οι προβλέψεις για αποζημιώσεις λόγω δικαστικών αγωγών, καθώς και άλλες έκτακτες προβλέψεις. Οι αναπροσαρμογές αυτές πραγματοποιούνται ώστε ο εν λόγω δείκτης να είναι συγκρίσιμος και διαχρονικά συνεπής, σε συμμόρφωση και σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές που εφαρμόζονται σε σχέση με τους εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης (ΕΔΜΑ).

	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Λειτουργικά αποτελέσματα (Κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών & επενδυτικών αποτελεσμάτων) (Α)	2.698.341	1.910.369	72.518	164.713
Σύνολο Αποσβέσεων (Β)	2.786.905	2.364.188	823.038	754.661
ΕΒΙΤΔΑ (Α) + (Β) = (Γ)	5.485.246	4.274.557	895.556	919.374
Κύκλος Εργασιών (Δ)	20.117.254	15.040.891	9.171.317	9.253.416
(%) Περιθώριο ΕΒΙΤΔΑ (Γ) / (Δ)	27,27%	28,42%	9,76%	9,94%

Περαιτέρω, εάν δεν συνυπολογιστούν μη επαναλαμβανόμενες και μη ταμειακές επιβαρύνσεις τα αποτελέσματα διαμορφώνονται ως εξής :

	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
ΕΒΙΤΔΑ (Γ)	5.485.246	4.274.557	895.556	919.374
Πλέον: Λογιστική αποτύπωση Δικαιωμάτων προαίρεσης (Ε)	228.126	431.223	228.126	431.223
Πλέον: Απομείωση Υπεραξίας θυγατρικής (ΣΤ)	-	220.000	-	220.000
Αναπροσαρμοσμένο ΕΒΙΤΔΑ (Γ) + (Ε) + (ΣΤ) = (Ζ)	5.713.372	4.925.780	1.123.682	1.570.597
(μείον) Σύνολο Αποσβέσεων (Η)	(2.786.905)	(2.364.188)	(823.038)	(754.661)
Πλέον: Αποσβέσεις από αποτίμηση αύλων στοιχείων ενεργητικού Login (Θ)	231.927	231.927	-	-
Πλέον: Αποσβέσεις από αποτίμηση αύλων στοιχείων ενεργητικού Centevo (Ι)	271.021	-	-	-
(πλέον/ μείον) Σύνολο Χρηματοοικονομικών (ΙΑ)	90.761	(599.195)	1.049.858	584.045
Αναπροσαρμοσμένα Κέρδη Προ Φόρων (Ζ) + (Η) + (Θ) + (Ι) + (ΙΑ) = (ΙΒ)	3.520.176	2.194.324	1.350.502	1.399.981
(μείον) Φόρος εισοδήματος (ΙΓ)	(585.844)	(360.057)	(248.263)	(171.278)
Αναπροσαρμοσμένα Κέρδη Μετά Φόρων (ΙΒ) + (ΙΓ) = (ΙΔ)	2.934.332	1.834.267	1.102.239	1.228.703

ΕΝΟΤΗΤΑ Β΄

Σημαντικά γεγονότα που έλαβαν χώρα στην διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως 2021

Τα σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα, κατά την διάρκεια της περιόδου 01.01.2021-31.12.2021 σε επίπεδο Ομίλου και Εταιρείας καθώς και η τυχόν επίδρασή τους στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, είναι συνοπτικά τα ακόλουθα:

1. Εξαγορά ποσοστού 100% της Euronext Centevo AB, εταιρείας ανάπτυξης συστημάτων διαχείρισης επενδύσεων, με έδρα τη Στοκχόλμη της Σουηδίας

Στις 19 Μαρτίου 2021 ο Όμιλος πραγματοποίησε την εξαγορά ποσοστού 100% της εταιρείας Centevo AB, μέσω της κυπριακής θυγατρικής PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD.

Η Centevo AB δραστηριοποιείται στην αγορά της ανάπτυξης συστημάτων διαχείρισης επενδύσεων από το 1991, εδρεύει στη Στοκχόλμη και αποτελείται από δύο μονάδες, μία στη Στοκχόλμη της Σουηδίας και μία στο Όσλο της Νορβηγίας. Συνολικά, απασχολεί προσωπικό 45 ατόμων, που μοιράζεται στις δύο αυτές περιοχές. Η Centevo εξυπηρετεί τους μεγαλύτερους Asset και Fund Managers, καθώς και τράπεζες της ευρύτερης περιοχής, (Νορβηγία, Σουηδία, Δανία, Φιλανδία), διαθέτοντας πελατολόγιο που αριθμεί περισσότερους από 65 διαφορετικούς οργανισμούς.

Οι λύσεις της Centevo καλύπτουν τους τομείς του Asset Management, Fund Management, Trust Management, Family Office, ενώ διαθέτει και API connectivity με μεγάλες τοπικές τράπεζες, προσφέροντας ανταγωνιστικό πλεονέκτημα στον Όμιλο της Profile για τη διεύρυνση των προσφερόμενων λειτουργιών και καθετοποιημένων λύσεων. Πρόκειται για λύσεις που συμπληρώνουν το χαρτοφυλάκιο του Ομίλου, δημιουργώντας νέες ευκαιρίες επέκτασης και cross selling, τόσο γεωγραφικά όσο και προϊόντικά.

2. Σημαντικές Υλοποιήσεις

1. Ο επενδυτικός τραπεζικός οργανισμός ATON επέλεξε το Axia, την web-based πλατφόρμα διαχείρισης επενδύσεων. Η ATON, δραστηριοποιούμενη στους τομείς του corporate investment banking, wealth management, retail investment services και private equity. Το Axia επιλέχθηκε ως εργαλείο front office προσφέροντας διασύνδεση με το υπάρχον σύστημα τους, με σκοπό την ψηφιακή αναβάθμιση των εργασιών στη διαχείριση επενδύσεων και τη βελτίωση της εμπειρίας των πελατών. Με στόχο την ολοκληρωμένη αναβάθμιση των προσφερόμενων υπηρεσιών portfolio management, η ATON αξιοποιεί το Axia, για να αυτοματοποιήσει τις διαδικασίες model portfolio construction και rebalancing, ενώ οι Relationship και Portfolio Managers θα έχουν τη δυνατότητα monitoring και reporting, αξιοποιώντας δυναμικά εργαλεία. Επιπλέον, η χρήση του Axia επιτρέπει στους πελάτες της ATON να έχουν πρόσβαση σε ένα μοντέρνο portal, εξελίσσοντας σημαντικά τις υπηρεσίες που λαμβάνουν.
2. Η Optima bank, αξιοποιεί την ολοκληρωμένη λύση «omni channel» Digital Banking, με την υποστήριξη της Profile. Μέσα σε σύντομο χρονικό διάστημα η πλατφόρμα τέθηκε σε πλήρη παραγωγική λειτουργία, προσφέροντας στους πελάτες της τράπεζας πληθώρα επιλογών και δυνατοτήτων για μια βέλτιστη ηλεκτρονική τραπεζική εμπειρία. Η Profile ανέλαβε και υλοποίησε το έργο Digital Banking στην Optima Bank αξιοποιώντας τις εφαρμογές της Netinfo και Wso2 αναπτύσσοντας το “integration layer” για διασύνδεση με το υφιστάμενο σύστημα Core Banking καθώς και τα λοιπά συστήματα της τράπεζας. Η Profile ανέλαβε το έργο ενσωμάτωσης και υποστήριξης, κατόπιν διεθνούς αξιολόγησης, προκειμένου να δημιουργηθεί μια νέα ψηφιακή πλατφόρμα η οποία θα προσφέρει στο κοινό της τράπεζας ευελιξία, ταχύτητα και ασφάλεια στις ηλεκτρονικές τους συναλλαγές, ενώ η πλατφόρμα διαθέτει μοντέρνο σχεδιασμό και καινοτόμα τεχνολογικά χαρακτηριστικά.
3. Το 2021, ο όμιλος επιλέχθηκε από το ελληνικό δημόσιο για το έργο που αφορά στο Μετοχικό Ταμείο Στρατού, ενώ ολοκλήρωσε επιτυχώς το ηλεκτρονικό πινακίο για το Υπουργείο ψηφιακής μεταρρύθμισης.
4. Πρόσθετα υπογράφηκαν συμφωνίες με τράπεζες και επενδυτικές εταιρείες του εξωτερικού. Ενδεικτικά αναφέρουμε Liberum, DMS, Bank of Valletta, Central Bank of Egypt.
5. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου επέλεξε το σύστημα RiskAvert προκειμένου να καλύψει τις ανάγκες του Ευρωπαϊκού εποπτικού πλαισίου απαιτήσεων κεφαλαιακής επάρκειας (CRR 2/3 –

CRD V/VI) στις περιοχές του Πιστωτικού και Λειτουργικού Κινδύνου, του Κινδύνου Ρευστότητας και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων (Μ.Χ.Α.). Η επιλογή του RiskAvert αποτελεί σημαντικό κομμάτι της διαδικασίας αναβάθμισης των τεχνολογικών υποδομών της Τράπεζας, αυτοματοποιώντας τις διαδικασίες υπολογισμών και παραγωγής αναφορών του κανονιστικού πλαισίου. Παράλληλα, η χρήση ενός προηγμένου και αξιόπιστου συστήματος, όπως το RiskAvert, αποτελεί εργαλείο σύγκλισης της επιχειρηματικής πρακτικής με τις εποπτικές απαιτήσεις, κι εξοικονομεί χρόνο και ανθρώπινο δυναμικό για την Τράπεζα, ενισχύοντας ουσιαστικά τη στρατηγική της να καταστεί βασικός παράγοντας για την καινοτομία, τη βιώσιμη ανάπτυξη και την πρόοδο της Ηπείρου.

3. Ολοκλήρωση και λανσάρισμα νέων λύσεων

1. Παρουσιάστηκε η νέα mobile-first πλατφόρμα Digital Banking Finuevo προκειμένου να προσφέρεται μία σύγχρονη τραπεζική εμπειρία στους τελικούς χρήστες, όλων των ψηφιακών καναλιών. Η πλατφόρμα απευθύνεται σε τράπεζες, FinTech εταιρείες, digitally-driven χρηματοοικονομικούς οργανισμούς, και EMIs. Επιπρόσθετα, αποτελεί ένα σημαντικό και σύγχρονο εργαλείο διασύνδεσης δημοσίων φορέων χρηματοοικονομικού αντικειμένου με τους πολίτες. Το σύστημα εγκαθίσταται εύκολα σε περιβάλλον cloud, σε ιδιόκτητους servers (on-premise) ή ως SaaS εφαρμογή, παρέχοντας στον εκάστοτε οργανισμό πλούσια λειτουργικότητα και ευελιξία ώστε να ανταποκριθεί στις εξελισσόμενες απαιτήσεις της αγοράς. Το Finuevo προσφέρει πραγματικό ψηφιακό μετασχηματισμό σε όλους τους τύπους χρηματοοικονομικών οργανισμών και στους πελάτες τους, υλοποιώντας την πλέον σύγχρονη digital banking εμπειρία. Αποτελεί ουσιαστικά την επιτομή του «Digital banking in-a-box» ώστε ο χρήστης να έχει άμεση πρόσβαση στην λειτουργικότητα που χρειάζεται, όταν τη χρειάζεται.
2. Παρουσιάστηκε επίσης η νέα πλατφόρμα ψηφιακής ψηφοφορίας για Γενικές Συνελεύσεις καθώς και κάθε μορφής on-line ψηφοφορία, Profile Vote. Η πλατφόρμα αποτελεί ένα νέο ψηφιακό κανάλι επικοινωνίας με τους μετόχους, ώστε να δρομολογούν τις ψήφους τους στις Συνελεύσεις αξιοποιώντας ψηφιακή και αξιόπιστη τεχνολογία, μέσω της οποίας μπορούν να συμμετέχουν ενεργά στη λήψη αποφάσεων σε σημαντικά εταιρικά γεγονότα ενώ οι χρήστες δύνανται να βλέπουν τα αποτελέσματα σε ένα ασφαλές περιβάλλον, σε πραγματικό χρόνο, άμεσα. Το 'Profile Vote' είναι ένα πρωτοποριακό σύστημα διεξαγωγής ψηφιακής ψηφοφορίας που ανταποκρίνεται πλήρως στις πλέον απαιτητικές και προηγμένες ανάγκες, καλύπτοντας μεγάλο εύρος πολυπλοκότητας.
3. Επιπρόσθετα παρουσιάστηκε η τεχνολογική αναβάθμιση του Acumen^{net}. Το Acumen^{net} είναι μια ολοκληρωμένη λύση Διαχείρισης Treasury η οποία είναι cloud-agnostic και μπορεί να λειτουργήσει σε cloud περιβάλλοντα όπως των Amazon Web Services και Microsoft Azure. Η ευέλικτη front-to-back λύση Treasury έχει εγκατασταθεί σε πολλαπλές χώρες είτε ως ενιαία υλοποίηση (single instance) είτε ως Treasury hub (multi-entity) με αδιάλειπτη λειτουργία 24x7. Οι Treasurers έχουν πρόσβαση σε προηγμένα dashboards για την επιτυχή εκτέλεση απαιτητικών εργασιών, μέσω ενός ευέλικτου user interface και προσφέροντας μοναδική εμπειρία χρήστη (UX), σε ένα ασφαλές περιβάλλον βάσει των σύγχρονων απαιτήσεων, προσφέροντας τη δυνατότητα μιας ολοκληρωμένης απεικόνισης των εργασιών σε πραγματικό χρόνο.

4. Κατά το β εξάμηνο παρουσιάστηκε η νέα και προηγμένη λειτουργικότητα της πλατφόρμας Axia Custody, που επιτυγχάνει σημαντική βελτιστοποίηση διαδικασιών και καλύτερη απόδοση των εργασιών. Συγκεκριμένα, το Axia Custody υποστηρίζει post-trade επεξεργασία για Global Custodian, Sub-Custodian, Agents και Mutual Fund Custodians, προσφέροντας πλήρη αυτοματοποίηση (STP), 4-Way matching και εκκαθάριση μεταξύ αγορών, τοπικών και διεθνών Brokers, διεθνών Agents, sub-custodians και πελατών. Υποστηρίζει επίσης αμφίδρομη (2-Way) επικοινωνία μέσω μηνυμάτων SWIFT (SMPG standards), αυτοματοποιημένες Εταιρικές Πράξεις, με περισσότερους από 70 τύπους γεγονότων Εταιρικών Πράξεων και αυτόματη εισαγωγή από εισερχόμενα μηνύματα SWIFT, χωρίς τη παρέμβαση του χρήστη.
5. Παρουσιάστηκε η νέα πλατφόρμα Acumen.plus για Διαχείριση Διαθεσίμων (Treasury Management), η οποία παρέχει προηγμένες STP, real-time δυνατότητες και ανταγωνιστική εμπειρία χρήστη καθώς και αυτοματοποίηση ανταποκρινόμενη στις απαιτήσεις του σύγχρονου Treasurer σε παγκόσμιο επίπεδο. Υπάρχει η λειτουργία της «γρήγορης εισαγωγής» για Money Market, Bond και FX Spot συναλλαγές. Όταν οι συναλλαγές δεν έχουν εισαχθεί αυτόματα από εξωτερικές πλατφόρμες διαπραγμάτευσης μέσω real time APIs, μπορούν να εισαχθούν στο σύστημα εύκολα και γρήγορα, με καταχώρηση μόνο των βασικών στοιχείων της συναλλαγής, σε ένα πεδίο εντολής. Η λειτουργία επιτρέπει στους traders να εισάγουν συναλλαγές σε δευτερόλεπτα, εξοικονομώντας έτσι σημαντικό χρόνο για πιο παραγωγικές δραστηριότητες.
6. Η Centeno παρουσίασε νέες λειτουργίες και την εξελιγμένη front-end λύση για τους τελικούς πελάτες, που προσφέρει η τελευταία έκδοση της ευέλικτης πλατφόρμας, Cairo. Η συγκεκριμένη πλατφόρμα αποτελεί κορυφαία λύση για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου, προσφέροντας πλέον και απευθείας σύνδεση με το Bloomberg, αξιοποιώντας την FIX διασύνδεση. Οι εντολές για μετοχές και ETF μπορούν να εισαχθούν απευθείας μέσω του συστήματος, μειώνοντας στο ελάχιστο τις μη αυτοματοποιημένες διεργασίες. Η υπηρεσία παρέχει στους πελάτες ολοκληρωμένη εικόνα των επενδύσεών τους, ένα ασφαλές κανάλι για τη διεξαγωγή κρυπτογραφημένης επικοινωνίας και μια εύκολη στη χρήση πλατφόρμα για trading σε funds. Επιπλέον, προσφέρει πλήρη προβολή του χαρτοφυλακίου και ισχυρά εργαλεία για reporting σε μία ολοκληρωμένη trading πλατφόρμα, η οποία διαθέτει ασφαλή σύνδεση και επικοινωνία, σύμφωνα με τους κανονισμούς GDPR, ενώ μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως SaaS (System as a Service).
7. Το RiskAvert, το ανταγωνιστικό σύστημα διαχείρισης κινδύνου για προηγμένο υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων και την παραγωγή των σχετικών αναφορών βάσει του εποπτικού πλαισίου της Βασιλείας (EU CRR/CRD - Capital Requirement Regulation / Capital Requirement Directive) εξασφαλίζοντας ολοκληρωμένη κάλυψη των Ευρωπαϊκών οδηγιών, εμπλουτίστηκε και παρουσιάστηκε σε εξελιγμένη μορφή για τους χρήστες. Το RiskAvert επιτρέπει στα χρηματοοικονομικά ιδρύματα να διαχειρίζονται επιτυχώς ένα δυναμικά εξελισσόμενο κανονιστικό πλαίσιο, προσφέροντας ολοκληρωμένη κάλυψη για τον Πιστωτικό Κίνδυνο και το Λειτουργικό Κίνδυνο, τον Κίνδυνο Ρευστότητας (LCR & NSFR) και τον Δείκτη Μόχλευσης (Leverage Ratio). Ως πλήρως εξελισσόμενη διεθνή πλατφόρμα διαχείρισης κινδύνου το RiskAvert προσφέρει νέα ανταγωνιστική δυνατότητα συμφωνίας των δεδομένων με τη Λογιστική (Risk vs Accounting reconciliation), αυτοματοποιημένη ενσωμάτωση χειρόγραφων προσαρμογών καθώς και πλήρη υποστήριξη του πλαισίου M.X.A. (Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα). Επίσης, υποστηρίζει τις απαιτήσεις των Πυλώνων II και III.

4. Σημαντικές Διεθνείς Διακρίσεις

1. Η Profile αναδείχθηκε στο Chartis Fintech Quadrant Report ως Category Leader στον τομέα των λύσεων Wealth Portfolio Management Suites: Advisor

Desktop. Κατόπιν ενδελεχούς αξιολόγησης η εταιρεία και η λύση της Axia, για τον τομέα των επενδύσεων, κατατάχθηκαν στο υψηλότερο τεταρτημόριο μεταξύ 13 διεθνών εταιρειών στις παραμέτρους των «market potential» και «completeness of offering». Η πρωτοποριακή πλατφόρμα Axia, καλύπτει πλήρως τις ανάγκες των σύγχρονων Portfolio Managers. Προσφέρει ευελξία, καινοτόμες λειτουργίες, Robo Advisory χαρακτηριστικά, αυτοματοποιημένη λειτουργικότητα για Custody και Onboarding, κι ένα ισχυρό portal που προσδίδει μοναδική εμπειρία, προσφέροντας ανταγωνιστικά χαρακτηριστικά στο portfolio των πελατών.

2. Η Profile και οι καινοτόμες λύσεις της βραβεύθηκαν ως "Best Wealth Management Solutions Provider UK 2021" και "Best Investment Management Software Solutions Provider UK 2021" από το [Finance Derivative Awards](#), όπως και ως "Best Investment Management Solutions Provider UK 2021" από το [World Economic Magazine](#). Η Εταιρεία επίσης διακρίθηκε ως "Best Digital Banking & Wealth Management Software Firm 2021 – UK" από την [Acquisition International](#) – Global Excellence Awards 2021 και επίσης ως "Most Innovative Overall Fintech Solution Europe 2021" από το [Global Business Review Magazine](#).
3. Η Profile βραβεύθηκε επίσης ως "Best Investment Management Software Company 2021" κατόπιν έρευνας και αξιολόγησης των λύσεων της από την [Wealth and Finance International](#). Τα Fund Awards ανέδειξαν τις κορυφαίες επιδόσεις, τα ανταγωνιστικά χαρακτηριστικά και την παγκόσμια ικανοποίηση των πελατών του [Axia Suite](#). Το [FMS.next](#), η πλήρως ανανεωμένη τραπεζική πλατφόρμα με ισχυρό front για προηγμένες λειτουργίες, καθώς και το [Finuevo](#), η νέα mobile-first digital banking in-a-box πλατφόρμα, ήταν οι λόγοι που η εταιρεία έλαβε το βραβείο "Most Innovative Overall Fintech Solution Europe 2021" από το [Global Business Review Magazine](#). Η Profile διακρίθηκε επίσης στην κατηγορία "Innovation Excellence" στα [IBSI NeoChallenger Bank Awards 2021](#).

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις Διεθνείς Διακρίσεις του Ομίλου είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Εταιρείας : <https://www.profilesw.com/el/news.php>

5. Οργάνωση και Συμμετοχή σε εκδηλώσεις

Η Profile οργάνωσε μια σειρά από webinars ώστε να προσφέρει εμπειρία και γνώση στην αγορά ενώ συμμετείχε επιλεκτικά σε συνέδρια του κλάδου

1. Σε συνεργασία με το **WealthMosaic οργάνωσε το webinar "Automation & Covid - How Wealth Managers Have Responded"** στο οποίο συμμετείχε ο Ian Woodhouse, Head of Strategy and Change at Orbium - Part of Accenture Wealth Management, παρουσιάζοντας πώς ο κλάδος και η πανδημία εξέλιξαν τις ανάγκες και απαιτήσεις του χώρου για αυτοματοποίηση και χρήση της τεχνολογίας με σκοπό την ικανοποίηση του πελάτη και το ανταγωνιστικό πλεονέκτημα, με σημαντική συμμετοχή.
2. Σε συνεργασία με την **Surecomp οργάνωσε το webinar "Next Gen Trade Finance Digitisation"** με σκοπό την καλύτερη διαχείριση της μετάβασης σε SR2021, αξιοποίηση των digital trade finance λύσεων και τραπεζικών εφαρμογών για βελτίωση των υπηρεσιών προς τον πελάτη. Επίσης και το «Driving liquidity with supply chain finance» ήταν ιδιαίτερα ενδιαφέρον με παρουσίαση για τις προσκλήσεις και τη σπουδαιότητα του supply chain finance ενώ η τεχνολογία είναι αρωγός στην καλύτερη προσαρμογή στις νέες απαιτήσεις.

3. Υπήρξε Silver Sponsor του θεσμού του **Digital Integration in Wealth Management 2021**, που πραγματοποιήθηκε διαδικτυακά στις 3 και 4 Μαρτίου. Ως Silver Sponsor, η Profile και τα στελέχη της παρουσίασαν πώς η βραβευμένη και καινοτόμα πλατφόρμα Axia Suite ενδυναμώνει τον κλάδο του Wealth Management, εκσυγχρονίζοντας τις διαδικασίες στην ψηφιακή εποχή.
4. Στο πλαίσιο του on-line συνεδρίου οι επισκέπτες είχαν τη δυνατότητα να ενημερωθούν για τις front-end, client-facing τεχνολογίες όπως και για την ψηφιακή ενσωμάτωση και την βελτιστοποίηση των διαδικασιών στη μετά Covid-19 εποχή, για πραγματική «Personalised Client Experience».
5. Υπήρξε επίσης, Bronze Sponsor στο **Middle East WealthTech Forum 2021**, που έγινε διαδικτυακά στις 3 και 4 Μαΐου. Η Profile και τα στελέχη της παρουσίασαν τη βραβευμένη και καινοτόμα πλατφόρμα Axia Suite συζητώντας περαιτέρω για τις μελλοντικές επεκτάσεις. Το Virtual Conference είχε θέμα τον Ψηφιακό Μετασχηματισμό και πώς καθοδηγεί το μέλλον του Wealth & Asset Management (Digital Transformation is Driving the Future of Wealth & Asset Management).
6. Ο όμιλος ήταν on-line εκθέτης στο **συνέδριο Building Societies Annual Conference**, που πραγματοποιήθηκε διαδικτυακά από τις 4 έως τις 7 Μαΐου. Στο virtual event με θέμα 'From COVID-19 to a new mutual economy' η Profile και τα στελέχη της παρουσίασαν, μεταξύ άλλων, την καινοτόμο λύση για τον Τραπεζικό Τομέα, FMS.next και πώς έχει χρησιμοποιηθεί από τραπεζικούς οργανισμούς (τόσο digital/neo banks όσο και παραδοσιακές τράπεζες) στη Μεγάλη Βρετανία και αλλού, προσφέροντας μοναδική εμπειρία χρήστη.
7. Τον Ιούλιο ο όμιλος οργάνωσε το ιδιαίτερο webinar **How Well prepared are banks for the next crisis**, με τη συμμετοχή των Andrew Coles από την surecomp, Stephen wall από the Wealth Mosaic ως συντονιστής και από την Profile συμμετείχαν οι Nikos Karelos and Chris Fragkos. Συζητήθηκε πως οι κρίσεις έδωσαν μαθήματα στις τράπεζες ώστε να είναι καλύτερα προετοιμασμένες για την επόμενη κρίση αλλά και να γίνουν ανταγωνιστικές. Είναι μόνο η τεχνολογία ή και η εσωτερική οργάνωση. Τι άλλαξε?
8. Ο όμιλος ήταν επίσης Bronze Sponsor στο **Middle East Banking Innovation Summit (MEBIS) 2021**, που πραγματοποιήθηκε στις 15 και 16 Σεπτεμβρίου 2021 στο Méridien Dubai Conference Centre, στο Ντουμπάι, Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα. Παρουσιάζοντας τις νέες λύσεις της για Digital Banking, προηγμένες λειτουργίες για Core Banking και Treasury, καθώς και τις πλήρως αυτοματοποιημένες δυνατότητες στο νέο Custody.
9. Με σημαντική παρουσία συμμετείχε ο όμιλος και πάλι στις εργασίες του Sibos, ως partner/sponsor, του μεγαλύτερου διεθνές συνεδρίου για τον τραπεζικό τομέα, το οποίο πραγματοποιείται διαδικτυακά στις 11-14 Οκτωβρίου. Κατά τη διάρκεια του συνεδρίου, στελέχη της Profile παρουσίασαν τις νέες πλατφόρμες της που υποστηρίζουν το «Digital Transformation in Action», με πραγματικό αυτοματισμό, χρήση πολλαπλών API και πολλά άλλα καινοτόμα στοιχεία, εμβαθύνοντας στις προκλήσεις που εμφανίζονται για το μέλλον του τραπεζικού κλάδου. Κεντρικό θέμα του συνεδρίου Sibos ήταν η αλληλεπίδραση της ψηφιακής επιτάχυνσης, της τεχνολογικής καινοτομίας και της υιοθέτησης πολυμορφίας και βιωσιμότητας στον χρηματοοικονομικό τομέα.
10. Χορηγός του **The Summit for Asset Management London 2021**, (TSAM London live 2021), της κορυφαίας διοργάνωσης για Asset Management στο χρηματοοικονομικό κλάδο, η οποία

πραγματοποιήθηκε στις 13 Οκτωβρίου 2021, στο Park Plaza Westminster Bridge στο Λονδίνο. Κατά τη διάρκεια της εκδήλωσης, η ομάδα της Profile παρουσίασε την ανανεωμένη και σημαντικά εξελιγμένη “omni-channel” πλατφόρμα [Axia Suite](#) για Wealth, Asset και Fund Management, Personal/Private Banking, Robo Advisory και Custody, όπως και το Centevo Suite Cairo για προηγμένες λειτουργίες στη Διαχείριση Κεφαλαίων (Fund Management) και mobile-first λύσεις στους τελικούς πελάτες. Παρουσιάστηκε επίσης, η λύση [Axia Custody](#) που αναβαθμίστηκε για να προσφέρει πλήρη αυτοματοποίηση και βελτιστοποίηση των διαδικασιών των σύγχρονων Custodian Banks.

11. Η Profile συμμετείχε με silver sponsorship στις εργασίες του **7^{ου} Συνεδρίου International Fund Summit** στις 1-2 Νοεμβρίου στο ξενοδοχείο Hilton, στην Λευκωσία Κύπρου, στο οποίο παρουσίασε τις βραβευμένες λύσεις της σχετικά με τη Διαχείριση Επενδύσεων
12. Ο όμιλος συμμετείχε ως Platinum Sponsor στις εργασίες του **11^{ου} Συνεδρίου Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης** έγινε online στις 16-18 Νοεμβρίου. Η Profile Software συμμετείχε, παρουσιάζοντας επιτυχημένες υλοποιήσεις στον τομέα της ψηφιακής διακυβέρνησης αλλά και διαθέτοντας διαδικτυακή παρουσία στο χώρο του συνεδρίου. Συγκεκριμένα, τα στελέχη του ομίλου παρουσίασαν στην ενότητα «Τεχνολογικές εξελίξεις και Ψηφιακές Υλοποιήσεις Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης» το έργο ηχογράφησης/ αποηχογράφησης πρακτικών στις ποινικές δίκες για το Υπουργείο Δικαιοσύνης αλλά και το ηλεκτρονικό πινάκιο, μεταξύ άλλων. Η Profile προσέφερε στους επισκέπτες του συνεδρίου τη δυνατότητα να κερδίσουν ένα iPad, κατά την επίσκεψή τους στο ψηφιακό περίπτερο της εταιρείας με τη συμπλήρωση των στοιχείων τους, μέσω κλήρωση.
13. Η Profile ήταν χορηγός του **19^{ου} Bank Management Conference**, το οποίο πραγματοποιήθηκε online στις 24 Νοεμβρίου 2021 και παρουσίασε τις πρωτοποριακές και βραβευμένες λύσεις της για τον χρηματοοικονομικό κλάδο. Στο virtual περίπτερό μας, οι σύνεδροι ενημερώθηκαν για τις καινοτόμες λύσεις για [Digital Banking](#), [Core Banking](#), [Investment](#), [Treasury](#) και [Risk Management](#).
14. Στην ολοκλήρωση της χρονιά ο όμιλος ήταν χρυσός χορηγός στο «digital economy forum: digitalisation no longer a choice but a necessity», στις 20 Δεκεμβρίου 2021 στο ξενοδοχείο Hilton Athens, αλλά και online. Το συνέδριο διοργανώθηκε από τον ΣΕΠΕ (Σύνδεσμος Επιχειρήσεων Πληροφορικής και Επικοινωνιών Ελλάδας) σε ετήσια βάση και αποτελεί θεσμό για την ελληνική οικονομία με στόχο την ανάδειξη της τεχνολογίας στην επίτευξη της ψηφιακής μεταρρύθμισης ενθαρρύνοντας την εξωστρέφεια και την καινοτομία. Ο κ. Ευάγγελος Αγγελίδης, CEO του ομίλου, συμμετείχε στο πάνελ συζήτησης με τίτλο: “Δημιουργώντας ένα διεθνές Hub ψηφιακής τεχνολογίας - Επενδύσεις και εξωστρέφεια” παρουσιάζοντας την εμπειρία του ομίλου σε έργα και προϊόντα προηγμένης τεχνολογίας εντός και εκτός συνόρων αξιοποιώντας μοντέρνες τεχνολογίες (AI, ML, κτλ) και πρακτικές αναδεικνύοντας παράλληλα την εμπιστοσύνη των ξένων οίκων επενδύσεων στον όμιλο.

ΕΝΟΤΗΤΑ Γ΄

Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη Ομίλου για την χρήση 2022

Για το 2022, η στρατηγική του Ομίλου PROFILE στοχεύει στην περαιτέρω ενίσχυση της εξωστρέφειας και στη συνέχιση της ανάπτυξης σε νέες αγορές. Ο Όμιλος ενισχύει συστηματικά την παρουσία του και τις δραστηριότητες του στις αγορές του εξωτερικού, με σκοπό την πλέον ολοκληρωμένη κάλυψη και εξυπηρέτηση των αναγκών του τραπεζικού και επενδυτικού τομέα, στον οποίο και διαθέτει σημαντική

εξειδίκευση, είτε μέσω των υφιστάμενων προϊόντων - λύσεων του Ομίλου, είτε μέσω εξαγορών οντοτήτων σε αγορές που δεν υπήρχε μέχρι σήμερα παρουσία του Ομίλου, είτε οντοτήτων που προσφέρουν προϊόντικές λύσεις οι οποίες μπορούν να συνδυαστούν συμπληρωματικά με τις υπάρχουσες λύσεις του Ομίλου.

Ωστόσο, δεν πρέπει να παραγνωρίζεται ότι ενόψει του έντονα εξαγωγικού προσανατολισμού του Ομίλου οι προοπτικές, τα αποτελέσματα και η πορεία τόσο αυτού όσο και της Εταιρείας, τελούν σε άμεση συνάρτηση με την κατάσταση και τις συνθήκες που επικρατούν στην παγκόσμια οικονομία και αγορά (π.χ. κρίση στην Ουκρανία, Πανδημία COVID-19, επιδείνωση των διεθνών σχέσεων, κλπ.).

Όσον αφορά την ελληνική οικονομία, η οποία κατά την τελευταία δεκαετία βίωσε τη χειρότερη κρίση στη μεταπολεμική ιστορία της, κατόρθωσε να ανακάμψει και να εισέλθει σε τροχιά μεσοπρόθεσμης ανάπτυξης. Η αναβάθμιση του αξιόχρεου της Ελλάδος, η έκδοση ομολόγων με χαμηλό επιτόκιο, η βελτίωση των συνθηκών χρηματοδότησης των τραπεζών, η ανάκτηση της εμπιστοσύνης στο τραπεζικό σύστημα και η πλήρης κατάργηση των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων από το 2019, πιστοποιούν την ουσιαστική πρόοδο που έχει συντελεστεί. Σύμφωνα με τα έως σήμερα δεδομένα και κυρίως με την πρόσφατη κρίση που έχει ξεσπάσει στην Ουκρανία, η οποία έχει δημιουργήσει στρεβλώσεις σε γεωπολιτικό, οικονομικό και ενεργειακό επίπεδο, καθώς και η ύπαρξη της πανδημίας η οποία παρόλα τα προγράμματα μαζικών εμβολιασμών και των λοιπών μέτρων, συνεχίζει να υφίσταται και να υπάρχει ενδεχόμενο νέων μεταλλάξεων, αποτελούν ανασταλτικούς παράγοντες στην παγκόσμια οικονομική ανάπτυξη για το έτος 2022. Να σημειωθεί ότι ο Όμιλος δεν δραστηριοποιείται στην Ουκρανία μέσω κάποιας θυγατρικής ενώ, ούτε έχει αναλάβει κάποια υλοποίηση έργου στην εν λόγω χώρα.

Τα ανωτέρω συνθέτουν ένα ιδιαίτερο περιβαλλοντικό μείγμα, το οποίο κατά την παρούσα χρονική στιγμή είναι δύσκολο να αξιολογηθεί και το οποίο σε κάθε περίπτωση δημιουργεί μια προϊούσα ανασφάλεια για την εξαγωγή ασφαλών συμπερασμάτων για τις εξελίξεις στη διάρκεια της τρέχουσας χρήσεως 2022.

Σε κάθε περίπτωση η Διοίκηση παρακολουθεί τις εξελίξεις και ανάλογα αναπροσαρμόζει την στρατηγική του Ομίλου.

Στις προτεραιότητες του Ομίλου για την τρέχουσα χρήση περιλαμβάνεται η περαιτέρω βελτίωση της θέσης του στις αγορές της Αγγλίας, Γαλλίας, Κύπρου, Ηνωμένων Αραβικών Εμιράτων και της Σκανδιναβίας καθώς και η διείσδυση σε νέες αγορές, κυρίως μέσω:

(α) της περαιτέρω ενίσχυσης της δραστηριοποίησής του στο εξωτερικό, εφόσον διατηρεί και εδραιώνει την παρουσία του με γραφεία και θυγατρικές, καθώς και με επιπλέον συνεργασίες αντιπροσώπευσης σε Ελλάδα, Γαλλία, Κύπρο, Ηνωμένο Βασίλειο, Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα, Σιγκαπούρη και Σκανδιναβία,

(β) της πρόσληψης νέου και εξειδικευμένου προσωπικού,

(γ) της ανάπτυξης και παρουσίασης νέων λειτουργιών και καινοτόμων προϊόντων στην εγχώρια και διεθνή αγορά,

(δ) του περιορισμού των δαπανών, ο οποίος ήδη υλοποιείται μέσω της αναδιοργάνωσης των εταιρικών λειτουργιών και των επιμέρους διευθύνσεων, με σκοπό την βέλτιστη αξιοποίηση όλων των σχετικών δυνατοτήτων που παρέχονται σε παγκόσμιο επίπεδο στον κλάδο της πληροφορικής,

(ε) της στοχευμένης προσέγγισης νέων έργων και ιδίως σύνθετων έργων πληροφορικής.

Η ευελιξία της εσωτερικής δομής και οργάνωσης που έχει ήδη δημιουργηθεί από τον Όμιλο κατά τη διάρκεια των προηγούμενων ετών, του επιτρέπει να προσαρμόζεται με μεγαλύτερη ταχύτητα και αποτελεσματικότητα στις εκάστοτε διαμορφούμενες συνθήκες της αγοράς, ώστε να αξιοποιεί αποτελεσματικά τις όποιες ευκαιρίες ανάπτυξης παρουσιάζονται και να αντισταθμίζει το τυχόν εξωγενές υφεσιακό περιβάλλον που δημιουργείται λόγω των συνθηκών της πανδημίας ή λόγω άλλων παραγόντων.

Επιπλέον, οι επενδύσεις των προηγούμενων ετών για τη διατήρηση του ανταγωνιστικού πλεονεκτήματος και η ανάπτυξη των εργασιών του Ομίλου σε κλάδους με υψηλή προστιθέμενη αξία, αναμένεται να επιδράσουν ευεργετικά και κατά την τρέχουσα χρήση στα περιθώρια κέρδους και στα μεγέθη του Ομίλου.

Ο Όμιλος PROFILE και ιδίως η Διοίκηση της Εταιρείας αναμένεται να τηρήσουν αναπτυξιακή στάση αναφορικά με την παρουσίαση των νέων λύσεων που αναπτύσσονται και βασίζονται σε τεχνολογίες αιχμής (Axia Suite, Acumen.plus, RiskAvert καθώς και το νέο finuevo suite για core και digital banking το οποίο είναι η εξέλιξη των τραπεζικών πλατφορμών του Ομίλου). Ειδικότερα είναι προσανατολισμένοι στη δημιουργία καινοτόμων τεχνολογιών και ολοκληρωμένων ποιοτικών λύσεων, με σκοπό τη βελτίωση και διαρκή διεύρυνση του εύρους των παραγομένων προϊόντων, με έμφαση στην ανταγωνιστικότητα τους, σε συνδυασμό με την διαρκή και συστηματική παρακολούθηση των τάσεων και αναγκών της αγοράς, χρησιμοποιώντας σύγχρονες μεθόδους παραγωγής και ανάπτυξης σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα.

Ο Όμιλος ενισχύει συστηματικά την παρουσία του και τις δραστηριότητες του στις αγορές του εξωτερικού, με σκοπό την πλέον ολοκληρωμένη κάλυψη και εξυπηρέτηση των αναγκών του τραπεζικού και επενδυτικού τομέα, στον οποίο και διαθέτει σημαντική εξειδίκευση. Επίσης η Εταιρεία επενδύει στις δραστηριότητες των γραφείων της στις άλλες χώρες με αποδοτικό τρόπο.

Σε αυτό το πλαίσιο εντάσσεται η ενίσχυση των δραστηριοτήτων του Ομίλου τόσο στην περιοχή της Ασίας αλλά και των όμορων γεωγραφικά περιοχών, η αύξηση του εξειδικευμένου προσωπικού στο γραφείο στο Dubai για μεγαλύτερη διείσδυση στην ευρύτερη περιοχή με τοπική εξυπηρέτηση και συνεργασίες, ενώ η εν γένει ακολουθούμενη στρατηγική αποσκοπεί αφενός μεν στην εδραίωση της παρουσίας της Εταιρείας και του Ομίλου στις εν λόγω αγορές υψηλού ενδιαφέροντος και δυναμικής, αφετέρου δε στην προώθηση των εξειδικευμένων προϊόντων της σε νέες αγορές.

Είναι ιδιαίτερα σημαντικό ότι οι συγκεκριμένες προσπάθειες αναγνωρίζονται από διεθνή μέσα με την απονομή βραβείων επιχειρηματικής αριστείας αναφορικά με την ανάπτυξη των νέων λύσεων.

ΕΝΟΤΗΤΑ Δ΄

Κυριότεροι κίνδυνοι και αβεβαιότητες

Η Εταιρεία και ο Όμιλος δραστηριοποιούνται, όπως είναι γνωστό σε ένα έντονα ανταγωνιστικό και ιδιαίτερα απαιτητικό διεθνές περιβάλλον, το οποίο μεταβάλλεται ταχύτατα και ραγδαία. Η Εταιρεία και ο Όμιλος κατά την διάρκεια των τελευταίων ετών, συστηματικά και με συγκεκριμένο πλάνο ανάπτυξης, προσπαθούν να ενισχύουν με σταθερά και ασφαλή βήματα την εξωστρέφειά τους, όχι μονοσήμαντα αλλά στις γεωγραφικές περιοχές που παρουσιάζουν στρατηγικό ενδιαφέρον, με έμφαση στις τεχνολογίες αιχμής και στην διαρκή τεχνολογική αναβάθμιση των προϊόντων και λύσεων που παρέχουν, ενώ παράλληλα αναπτύσσουν νέες δραστηριότητες και προωθούν την είσοδό τους σε νέες αγορές, με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς τους. Παράλληλα παρακολουθούν τις εξελίξεις και στην εγχώρια αγορά.

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

Η ελεγχόμενη χρηματοοικονομική έκθεση του Ομίλου και η σημαντική ποιοτική και προϊόντική του διαφοροποίηση, σε συνδυασμό με την διαρκή εξέλιξη και αναβάθμιση των προϊόντων του, αλλά και η επέκταση του Ομίλου σε νέες γεωγραφικές αγορές, αποτελούν τα κύρια εφόδια που διαθέτει για την ελαχιστοποίηση των αρνητικών συνεπειών από την οικονομική κρίση των τελευταίων ετών. Πλην όμως, η Διοίκηση παρακολουθεί σε συστηματική βάση και αξιολογεί την εξέλιξη της πανδημικής κρίσης και την επιρροή αυτής στα οικονομικά αποτελέσματα, δεδομένου ότι η πορεία της πανδημίας, δεν δύναται να προβλεφθεί με βεβαιότητα. Ως εκ τούτου ανάλογα με την ένταση και τη διάρκεια του φαινομένου σε συνδυασμό με την επιβολή νέων περιοριστικών μέτρων, υπάρχει το ενδεχόμενο μέρος της ευρείας πελατειακής βάσης στην οποία απευθύνεται ο Όμιλος να οδηγηθεί σε αναστολή ή/και χρονική μετακύλιση επενδυτικών σχεδίων και στην αναβολή εκσυγχρονιστικών προγραμμάτων.

Οι συνήθεις χρηματοοικονομικοί και λοιποί κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος και τους οποίους κινδύνους ενδέχεται να αντιμετωπίσει και κατά την διάρκεια της χρήσεως 2022 είναι οι εξής:

1. Κίνδυνος μείωσης της ζήτησης λόγω της γενικότερης ύφεσης

Μολονότι ο συγκεκριμένος κίνδυνος είναι περιορισμένης έκτασης λόγω των ειδικών κατηγοριών λογισμικού που αναπτύσσει και εμπορεύεται ο Όμιλος, εν τούτοις για την αποφυγή της μείωσης της ζήτησης λόγω της γενικότερης χρηματοοικονομικής κατάστασης που επικρατεί στην ελληνική αγορά αλλά και του υφεσιακού περιβάλλοντος που διαμορφώνεται σε παγκόσμιο επίπεδο, συνέπεια της πανδημίας και της γεωπολιτικής και ενεργειακής κρίσης, ο Όμιλος αναπτύσσει μεγάλη και ευρεία γκάμα προϊόντων σε διαφορετικές κατηγορίες απευθυνόμενη στη διεθνή αγορά, προκειμένου να αντισταθμίσει πιθανές απώλειες σε συγκεκριμένους κλάδους της αγοράς. Η ανάπτυξη και εξέλιξη των προϊόντων λογισμικού βασίζεται στην αδιάλειπτη και καθημερινή παρακολούθηση και έρευνα της αγοράς και των νέων τεχνολογιών, ώστε με την είσοδό του σε νέες αγορές να ισοσταθμίσει πιθανές απώλειες.

Πλην όμως, ενόψει των τελευταίων αρνητικών γεωπολιτικών και ενεργειακών συνθηκών καθώς και λόγω της πρωτοφανούς υγειονομικής κρίσης που επηρεάζει αναπόδραστα την παγκόσμια οικονομία και αγορά, ο εν λόγω κίνδυνος κρίνεται ως υπαρκτός και αρκετά σημαντικός. Γι' αυτό τον λόγο δίδεται ιδιαίτερη έμφαση στην περαιτέρω ενίσχυση της εξωστρέφειας της Εταιρείας και στην διεύρυνση της διεθνούς παρουσίας του Ομίλου, καθώς η γεωγραφική διασπορά της δράσης του Ομίλου αποτελεί ουσιαστικό αντισταθμιστικό παράγοντα στο διαμορφούμενο υφεσιακό περιβάλλον.

2. Κίνδυνος ενίσχυσης του ανταγωνισμού από εισαγόμενες επιχειρήσεις

Ο συγκεκριμένος κίνδυνος είναι πάντοτε υπαρκτός και υπολογίσιμος στον χώρο όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος, ιδίως δε αν συνεκτιμηθεί το γεγονός ότι τα εμπόδια (φραγμοί) εισόδου δεν είναι τόσο ισχυρά στον τομέα αυτό, καθώς η πλειονότητα των τεχνικών όρων που χρησιμοποιούνται για την υλοποίηση και ολοκλήρωση πληροφοριακών συστημάτων και την παραμετροποίηση προϊόντων λογισμικού είναι διαδεδομένοι ευρέως, γεγονός το οποίο επιτρέπει σε αλλοδαπές εταιρείες να διεισδύουν με σχετική ευκολία στην αγορά, εκμεταλλευόμενες ιδίως τα συγκριτικά πλεονεκτήματα που διαθέτουν, κυρίως σε επίπεδο μεγεθών.

Η Εταιρεία, έχοντας πλέον εδραιώσει τον εξωστρεφή της προσανατολισμό αντιμετωπίζει τον συγκεκριμένο κίνδυνο με έμφαση στον σχεδιασμό και ανάπτυξη ποιοτικών και σπονδυλωτών προϊόντων, στην συστηματική και στοχευμένη βελτίωση, αναβάθμιση και προσαρμοστικότητα των προϊόντων που ήδη εμπορεύεται, στην αντιπροσώπευση ισχυρών και παγκόσμια γνωστών οίκων, στην δημιουργία σχέσεων διαρκείας και εμπιστοσύνης με την πελατειακή της βάση και στην επέκταση των δραστηριοτήτων αυτής στο εξωτερικό. Ο συγκεκριμένος κίνδυνος είναι διαχρονικός και με την σημασία αυτή αντιμετωπίζεται από την Διοίκηση της Εταιρείας και του Ομίλου, δίνοντας πάντοτε ιδιαίτερη έμφαση στον τομέα της ποιοτικής και προϊόντικής της διαφοροποίησης και στην εν γένει παροχή προς τους πελάτες υπηρεσιών υψηλού επιπέδου, ενώ παράλληλα με την συστηματική ενίσχυση της εξωστρέφειας αναβαθμίζει τον ρόλο και την παρουσία της στη διεθνή αγορά, γεγονός που την καθιστά πιο ανθεκτική στην αντιμετώπιση του συγκεκριμένου κινδύνου. Επιπροσθέτως η διαρκής αύξηση του παγκόσμιου μεγέθους της αγοράς αμβλύνει μερικώς τις επιπτώσεις του ανταγωνισμού, ώστε η δραστηριότητα που αναπτύσσεται εκτός Ελλάδος, η οποία αποτελεί στρατηγικό προσανατολισμό για την Εταιρεία στην διάρκεια των τελευταίων ετών, να αντισταθμίζει τις αναπόφευκτες απώλειες στην ελληνική αγορά.

3. Κίνδυνος τεχνολογικών εξελίξεων

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

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

- ✓ αναπτύσσει προϊόντα σε ιδιαίτερα αποτελεσματικές και διεθνώς αναγνωρισμένες πλατφόρμες,
- ✓ προχωρά σε συνεχή εκπαίδευση, επιμόρφωση και κατάρτιση του προσωπικού σε τεχνολογικά ζητήματα, σε συνεργασία με διεθνώς αναγνωρισμένους φορείς εξειδικευμένους σε κλάδους υψηλής τεχνολογίας,
- ✓ προσφέρει καινοτόμες εφαρμογές ανάλογες των σύνθετων αναγκών και απαιτήσεων της αγοράς.

Για τους ως άνω λόγους ο συγκεκριμένος κίνδυνος αξιολογείται μεν ως υπαρκτός, αλλά σε κάθε περίπτωση ως απόλυτα διαχειρίσιμος κατά την δεδομένη χρονική περίοδο.

4. Πιστωτικός κίνδυνος

Η Διοίκηση της Εταιρείας και του Ομίλου με βάση τις εσωτερικές αρχές λειτουργίας της διασφαλίζει ότι οι πωλήσεις αγαθών και υπηρεσιών λαμβάνουν χώρα προς πελάτες υψηλής πιστωτικής αξιοπιστίας και ικανότητας. Λόγω της επέκτασης των δραστηριοτήτων της Εταιρείας και του Ομίλου στο εξωτερικό, ο εν λόγω κίνδυνος είναι υπαρκτός σε σχέση με τους πελάτες που προέρχονται από άλλες χώρες (ιδίως από χώρες της Αφρικής, της Ασίας και της Ν. Αμερικής), για τους οποίους δεν είναι πάντοτε ευχερής ο αποτελεσματικός έλεγχος της πιστοληπτικής τους ικανότητας και αξιοπιστίας. Για τον λόγο αυτό η Εταιρεία και ο Όμιλος αναπτύσσει και εξελίσσει διαρκώς εσωτερικούς μηχανισμούς λειτουργίας (όσον αφορά στην διαδικασία διαπραγματεύσεων, συμβάσεων και project management), με σκοπό την πληρέστερη αντιμετώπιση του συγκεκριμένου κινδύνου. Εντός του εν λόγω πλαισίου και των μεθόδων αξιολόγησης που ο Όμιλος διαθέτει, δεν έχει αντιμετωπίσει μέχρι σήμερα ενδεχόμενες επισφάλειες, σημαντικού μεγέθους, για τις οποίες δεν έχει σχηματισθεί επαρκής πρόβλεψη. Ως εκ τούτου ο εν λόγω κίνδυνος, μολονότι υπαρκτός ενόψει και του γενικότερου αρνητικού από οικονομικής απόψεως κλίματος, αξιολογείται σήμερα ως ελεγχόμενος και διαχειρίσιμος. Πάντως εφόσον υπάρξει επιδείνωση των συνθηκών ανάπτυξης της οικονομικής δραστηριότητας στους προσεχείς μήνες, ιδίως δε στην ελληνική αγορά, ο κίνδυνος αυτός ενδέχεται να επηρεάσει τα αποτελέσματα της Εταιρείας. Στη σημείωση 16 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων παρατίθεται ανάλυση των απαιτήσεων από πελάτες.

5. Κίνδυνος ρευστότητας

Η Διοίκηση αποδίδει ιδιαίτερη βαρύτητα στην διαχείριση του συγκεκριμένου κινδύνου, στην παρακολούθησή του με την διενέργεια μηνιαίας και τριμηνιαίας πρόβλεψης, στην συνεχή παρακολούθηση των ταμειακών ροών και στην διαρκή αξιολόγηση και επανεκτίμηση της στρατηγικής που συνδέεται με την αποτελεσματική διαχείρισή του.

Εντός του ως άνω πλαισίου και με βάση τα υφιστάμενα δεδομένα, ο εν λόγω κίνδυνος αξιολογείται ως απόλυτα ελεγχόμενος και διαχειρίσιμος.

Στις σημειώσεις 23, 27 και 28 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων παρατίθεται πίνακας με τα δάνεια και τις λοιπές υποχρεώσεις του Ομίλου.

6. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται σε διεθνές επίπεδο και συνεπώς είναι εκτεθειμένος σε κίνδυνο συναλλαγματικών ισοτιμιών που προκύπτουν κυρίως από το δολάριο των ΗΠΑ και τις λίρες Αγγλίας. Αυτό το είδος κινδύνου κυρίως προκύπτει από εμπορικές συναλλαγές σε ξένο νόμισμα όπως επίσης και από καθαρές επενδύσεις σε οικονομικές οντότητες του εξωτερικού. Η Διοίκηση της Εταιρείας παρακολουθεί διαρκώς τους συναλλαγματικούς κινδύνους που ενδέχεται να προκύψουν και αξιολογεί την τυχόν ανάγκη λήψης σχετικών μέτρων, πλην όμως κατά την παρούσα χρονική στιγμή ο εν λόγω κίνδυνος δεν αξιολογείται ως σημαντικός και είναι σε κάθε περίπτωση απολύτως διαχειρίσιμος και ελεγχόμενος.

7. Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο κίνδυνος επιτοκίων για την Εταιρεία δεν είναι ιδιαίτερα σημαντικός, δεδομένου ότι αφενός μεν ο δανεισμός της Εταιρείας είναι συνδεδεμένος με το Euribor, αφετέρου δε η Εταιρεία έχει ελεγχόμενη έκθεση σε τραπεζικό δανεισμό. Πολιτική του Ομίλου είναι να διατηρεί το ύψος του συνολικού δανεισμού σε μεταβλητό επιτόκιο και να επεμβαίνει διορθωτικά, όποτε απαιτείται, και παράλληλα να

αποφεύγει, στο βαθμό που αυτό είναι επιτρεπτό από την εν γένει επιχειρηματική δραστηριότητα, την έκθεση σε περαιτέρω δανειοδότηση.

Η περιορισμένη έκθεση του Ομίλου σε δανειακά κεφάλαια καθιστά την τυχόν μεταβολή των επιτοκίων μη σημαντική για τα αποτελέσματα του Ομίλου. Σημειώνεται ότι τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα του Ομίλου υπερκαλύπτουν το σύνολο του τραπεζικού δανεισμού.

8. Κίνδυνος από επιπτώσεις της εξάπλωσης του COVID-19

Ο νέος κορωνοϊός COVID-19 ο οποίος ανιχνεύθηκε για πρώτη φορά το Δεκέμβριο του 2019 σε περιοχή της Κίνας και έκτοτε έχει εξαπλωθεί σε ολόκληρο τον κόσμο, οδηγώντας τον Παγκόσμιο Οργανισμό Υγείας (WHO) στην κήρυξη πανδημίας, είχε εξαιρετικά δυσμενείς επιπτώσεις τόσο στην παγκόσμια όσο και στην εγχώρια οικονομική ανάπτυξη. Το πλήγμα που δέχθηκαν ολόκληροι κλάδοι από τα περιοριστικά μέτρα των κυβερνήσεων υπήρξε βαρύτατο, η παραγωγή επηρεάστηκε αρνητικά και η συνολική ζήτηση στην οικονομία μειώθηκε.

Δύο χρόνια μετά την εμφάνιση της πανδημίας, εμφανίζονται νέες, περισσότερο μεταδοτικές, μεταλλάξεις και τα ημερήσια κρούσματα εξακολουθούν να παραμένουν σε ιδιαίτερα υψηλό επίπεδο. Η εντατικοποίηση των προγραμμάτων εμβολιασμού σε πληθώρα χωρών ανά τον κόσμο, ενίσχυσε τις ελπίδες για επιστροφή στην οικονομική και κοινωνική ομαλότητα και επάνοδο της οικονομικής ανάκαμψης, κυρίως από το δεύτερο εξάμηνο του 2021.

Οι προσπάθειες των αρμοδίων κρατικών αρχών παγκοσμίως επικεντρώνονται στο μαζικό εμβολιασμό του πληθυσμού, στην αποτελεσματική διαχείριση των συμπτωμάτων των νοσούντων, στον περιορισμό της περαιτέρω διασποράς και μετάδοσης της νόσου, μέσω της λήψης αυστηρών προληπτικών μέτρων (περιορισμοί μετακίνησης, καραντίνα, υποχρεωτική χρήση μάσκας, κλπ.) και στο μετριασμό των επιπτώσεων στην παγκόσμια οικονομία, μέσω δημοσιονομικών παρεμβάσεων και οικονομικών μέτρων.

Ενόψει των ανωτέρω και δεδομένης της σημαντικής παρουσίας του Ομίλου στην παγκόσμια αγορά, ο εν λόγω κίνδυνος αξιολογείται ως υπαρκτός, καθόσον δύναται να οδηγήσει σε καθυστερήσεις υλοποίησης υφιστάμενων ή ανάθεσης νέων έργων, λόγω της γενικότερης αβεβαιότητας, ανασφάλειας και έλλειψης ρευστότητας που επικρατεί τόσο στο εγχώριο όσο και στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον.

Ωστόσο, κατά την παρούσα χρονική στιγμή δεν μπορούν να εξαχθούν με βεβαιότητα ασφαλή συμπεράσματα αναφορικά με τους κινδύνους, την επίδραση και τις πιθανές επιπτώσεις του γεγονότος αυτού στην εμπορική δραστηριότητα και στα οικονομικά αποτελέσματα της Εταιρείας και του Ομίλου εν γένει, λόγω της δραστηριοποίησης αυτού σε περιοχές της Ευρώπης, της Ασίας και της Αφρικής που πλήττονται σημαντικά από την εξάπλωση του ιού, ενώ δεν μπορεί να αποκλεισθεί η πιθανότητα εμφάνισης νέων κυμάτων της πανδημίας ή μεταλλάξεων του ιού, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν την αποτελεσματικότητα των χορηγούμενων εμβολίων.

Σε κάθε περίπτωση, η Διοίκηση της Εταιρείας και του Ομίλου παρακολουθεί εκ του σύνεγγυς και σε καθημερινή βάση τις εξελίξεις, αξιολογεί και λαμβάνει τα μέτρα που κρίνονται κατάλληλα και αναγκαία για τον περιορισμό των επιπτώσεων, την προστασία της υγείας και της ασφάλειας των εργαζομένων και τη διατήρηση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου σε ικανοποιητικά επίπεδα. Επιπλέον, έχουν αξιοποιηθεί οι κυβερνητικές παρεμβάσεις και ενισχύσεις, προκειμένου να διασφαλισθεί η επιχειρησιακή συνέχεια και η απρόσκοπτη λειτουργία του και να μην επηρεαστεί ουσιαδώς η οικονομική κατάσταση, οι οικονομικές επιδόσεις και τα αποτελέσματα του Ομίλου.

Με βάση τις εξελίξεις και τα μέτρα που έχουν ληφθεί, αλλά και τις εν εξελίξει υλοποιήσεις του Ομίλου, ούτε ο Όμιλος, ούτε κάποια επί μέρους δραστηριότητα αυτού αντιμετωπίζουν κατά τη χρονική στιγμή κατάρτιση της παρούσας Εκθέσεως οιαδήποτε περίπτωση ή ενδεχόμενο διακοπής δραστηριότητας (going concern).

9. Κίνδυνοι από την κλιματική αλλαγή

Με τον όρο «κλιματική αλλαγή» νοείται η αλλαγή του παγκόσμιου κλίματος που οφείλεται στις ανθρώπινες δραστηριότητες και προκαλείται κυρίως από την αύξηση της συγκέντρωσης αερίων θερμοκηπίου στην ατμόσφαιρα.

Η Εταιρεία, αναγνωρίζοντας τόσο τους κινδύνους που συνδέονται με το φαινόμενο της κλιματικής αλλαγής, όσο και τις υποχρεώσεις της σε σχέση με την ανάγκη συνεχούς βελτίωσης των περιβαλλοντικών επιδόσεών της, ακολουθεί μία πορεία βιώσιμης ανάπτυξης και ασκεί τις δραστηριότητές της με τρόπο που εξασφαλίζει την προστασία του περιβάλλοντος.

Για την αντιμετώπιση των κινδύνων από την κλιματική αλλαγή, η Εταιρεία προωθεί και εφαρμόζει πολιτική, η οποία εστιάζει στους κατωτέρω άξονες:

- ✓ σύνταξη σχεδίου έκτακτης ανάγκης για τη διαχείριση και την αντιμετώπιση ακραίων φυσικών φαινομένων στις εγκαταστάσεις των εταιρειών του Ομίλου,
- ✓ εκτίμηση των επιπτώσεων των δραστηριοτήτων της Εταιρείας στο περιβάλλον, καταγραφή και αξιολόγηση των πιθανών κινδύνων, λήψη των απαραίτητων προληπτικών μέτρων, διενέργεια τακτικών ελέγχων με σκοπό την επιβεβαίωση εφαρμογής και την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των μέτρων,
- ✓ αντικατάσταση ενεργοβόρου εξοπλισμού με νέο, χαμηλότερων ενεργειακών απαιτήσεων,
- ✓ συνεχής παρακολούθηση ενεργειακών καταναλώσεων και λήψη μέτρων για την περαιτέρω μείωσή τους,
- ✓ ευαισθητοποίηση και ενημέρωση των εργαζομένων της Εταιρείας σε θέματα εξοικονόμησης ενέργειας,
- ✓ διαρκής ενημέρωση, εκπαίδευση και ευαισθητοποίηση του προσωπικού ανά τομέα δραστηριότητας, κατά τρόπο προσαρμοσμένο στα καθήκοντα και στις ανάγκες κάθε εργαζόμενου για την προώθηση μιας περιβαλλοντικά υπεύθυνης κουλτούρας,
- ✓ παρακίνηση των συνεργατών της Εταιρείας σε θέματα προστασίας του περιβάλλοντος και ενίσχυση της περιβαλλοντικής τους συνείδησης.

10. Κίνδυνοι από τις τρέχουσες εξελίξεις στην Ουκρανία

Δεδομένου ότι ο Όμιλος δεν έχει παρουσία σε Ρωσία και Ουκρανία μέσω θυγατρικής εταιρείας, δεν φαίνεται να υπάρχει άμεσος κίνδυνος τόσο σε επίπεδο παραγωγικής λειτουργίας ή ασφάλειας εργαζομένων του Ομίλου. Επιπρόσθετα δεν φαίνεται να υπάρχει άμεση επίπτωση στο κύκλο εργασιών του Ομίλου δεδομένου ότι δεν υπάρχουν σημαντικές υλοποιήσεις στις χώρες αυτές.

Παρόλα αυτά, δεδομένου και της εξωστρέφειας του Ομίλου η διοίκηση παρακαλουθεί στενά τις εξελίξεις οι οποίες μεταβάλλονται με ταχείς ρυθμούς και των οποίων η πρόβλεψη της έκτασης και διάρκειας της κρίσης καθώς και των πιθανών συνεπειών που θα επιφέρει στην παγκόσμια οικονομία είναι δύσκολο να προβλεφθούν στη παρούσα φάση.

ΕΝΟΤΗΤΑ Ε΄

Σημαντικές συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Η Εταιρεία και ο Όμιλος αγοράζουν προϊόντα και υπηρεσίες και παρέχουν υπηρεσίες κατά τη συνήθη δραστηριότητα τους σε εταιρείες - συνδεδεμένα μέρη. Οι συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη κατά την έννοια του ΔΛΠ 24 πραγματοποιήθηκαν στη διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως υπό τους συνήθεις όρους της αγοράς.

Ειδικότερα στην εν λόγω Ενότητα περιλαμβάνονται:

- (α) οι συναλλαγές μεταξύ της Εταιρείας και κάθε συνδεδεμένου μέρους, οι οποίες επηρέασαν ουσιαστικά την οικονομική θέση ή τις επιδόσεις της Εταιρείας κατά τη χρήση 2021 και
- (β) οι τυχόν μεταβολές των συναλλαγών μεταξύ της Εταιρείας και κάθε συνδεδεμένου μέρους που περιγράφονται στην τελευταία ετήσια Έκθεση, οι οποίες θα μπορούσαν να έχουν ουσιαστικές συνέπειες για τη χρηματοοικονομική θέση ή τις επιδόσεις της Εταιρείας κατά τη χρήση 2021.

Οι συναλλαγές του Ομίλου με τα συνδεδεμένα μέρη αναφέρονται παρακάτω:

Ενδοεταιρικές συναλλαγές	Πωλήσεις		Αγορές	
	2021	2020	2021	2020
GLOBAL SOFT A.E.	125.912	132.032	108.750	251.469
PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD	2.003.033	810.486	-	-
PROFILE SOFTWARE (UK) Ltd	199.161	516.799	-	-
PROFILE DIGITAL SERVICES A.E.	2.002.200	1.808.570	-	-
LOGIN S.A.	367.524	659.704	-	128.486
PROFILE TECHNOLOGIES MON.ΑΕΒΕΠ	16.818	-	104.400	-
CENTEVO AB	49.900	-	-	-
Σύνολο	4.764.548	3.927.591	213.150	379.955

Τα υπόλοιπα των απαιτήσεων και υποχρεώσεων της Εταιρείας με τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις κατά τη λήξη της κλειόμενης χρήσεως αναλύονται ως παρακάτω:

Ενδοεταιρικά υπόλοιπα	Απαιτήσεις		Υποχρεώσεις	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
GLOBAL SOFT A.E.	18.071	18.920	1.569	40.141
PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD	601.455	168.639	-	-
COMPUTER INTERNATIONAL FRANCHISE E.Π.Ε.	171.685	171.535	-	-
PROFILE SOFTWARE (UK) LTD	92.107	280.191	5.225	-
PROFILE DIGITAL SERVICES A.E.	157.104	20	-	-
LOGIN S.A.	-	-	-	7.272
PROFILE TECHNOLOGIES MON.ΑΕΒΕΠ	25.541	-	89.456	-
CENTEVO AB	49.900	-	-	-
Σύνολο	1.115.863	639.305	96.250	47.413

Οι συναλλαγές με τα συνδεδεμένα φυσικά πρόσωπα, όπως αυτά ορίζονται από το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 24, για τη χρήση 2021 έχουν ως εξής:

Για τη χρήση 2021:	Όμιλος	Εταιρεία
Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών της Διοίκησης	1.105.840	1.105.840

Πλέον των ανωτέρω σημειώνεται ότι:

- Δεν υφίστανται συναλλαγές με άλλα συνδεδεμένα προς την Εταιρεία μέρη κατά την έννοια του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 24, πλην των ανωτέρω αναφερομένων.
- Δεν έχουν χορηγηθεί δάνεια ή πιστωτικές εν γένει διευκολύνσεις σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή σε λοιπά διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας και τις οικογένειες αυτών.
- Τα ποσά που αναφέρονται στον ως άνω Πίνακα αφορούν σε αμοιβές για τις προσωπικές υπηρεσίες-εργασία που παρέχουν στην Εταιρεία, αμοιβές παραστάσεων αυτών και συναλλαγές των μελών της Διοίκησης της Εταιρείας και των διευθυντικών στελεχών αυτής καθώς και δικαιώματα προαίρεσης επι μετοχών κατά την εν λόγω χρονική περίοδο.
- Κατά το δεύτερο έτος εφαρμογής του Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Option Plan) προς επιλεγμένα στελέχη της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών, το οποίο Πρόγραμμα θεσπίσθηκε δυνάμει της από 16.01.2020 αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου σε συνέχεια της χορηγηθείσας από την Α΄ Επαναληπτική Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 25^{ης} Μαΐου 2018 σχετικής εξουσιοδότησεως, και ειδικότερα ασκήθηκαν από 01.11.2021 έως και 30.11.2021, εκ μέρους των δικαιούχων 110.355 δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών, με την τιμή διάθεσης των μετοχών που παραδόθηκαν στους δικαιούχους συνεπεία ασκήσεως των δικαιωμάτων που τους έχουν χορηγηθεί να ανέρχεται σε 1,70 Ευρώ.
- Οι εν λόγω συναλλαγές δεν περιέχουν κανένα εξαιρετικό ή εξατομικευμένο γνώρισμα, το οποίο θα καθιστούσε επιβεβλημένη την περαιτέρω και ανά συνδεδεμένο πρόσωπο ανάλυση αυτών.
- Πλην των ως άνω αμοιβών, δεν υφίστανται άλλες συναλλαγές μεταξύ της Εταιρείας και διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Δεν υφίσταται οιαδήποτε συναλλαγή, η οποία να έχει πραγματοποιηθεί εκτός και πέραν των συνήθων όρων της αγοράς.
- Δεν υφίσταται οιαδήποτε συναλλαγή, η αξία της οποίας υπερβαίνει ποσοστό 10% της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού της Εταιρείας, όπως αποτυπώνεται στις τελευταίες δημοσιευμένες καταστάσεις της.
- Δεν υφίσταται οιαδήποτε συναλλαγή, η οποία να αξιολογείται ως σημαντική, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην με αριθμό 45/2011 Εγκύκλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

ΕΝΟΤΗΤΑ ΣΤ΄

Επεξηγηματική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Η παρούσα Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περιέχει πρόσθετες αναλυτικές πληροφορίες σύμφωνα με τις παραγράφους 7 και 8 του άρθρου 4 του ν. 3556/2007 και αποτελεί ενιαίο και αναπόσπαστο μέρος της παρούσας Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Μετοχικό κεφάλαιο – Ίδιες μετοχές

1. Διάρθρωση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας

Η Εταιρεία είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών και οι μετοχές της διαπραγματεύονται στο σύνολό τους στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Οι μετοχές της Εταιρείας είναι άυλες, κοινές ονομαστικές μετά ψήφου, ελεύθερα διαπραγματεύσιμες και μεταβιβάσιμες.

Μετά την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας της 6^{ης} Μαρτίου 2020 περί ισόποσης αυξήσεως και μειώσεως του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των € 531.548,69, το

μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε € 5.551.730,71, και διαιρείται σε 11.812.193 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,47 εκάστης.

Δυνάμει της από 04.12.2020 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και στο πλαίσιο της ετήσιας εφαρμογής του εγκεκριμένου από την Α΄ Επαναληπτική Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 25ης Μαΐου 2018 Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών σε επιλεγμένα στελέχη του Ομίλου, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας αυξήθηκε κατά το ποσό των σαράντα δύο χιλιάδων εννιακοσίων σαράντα δύο Ευρώ και ενενήντα έξι λεπτών (42.942,96 €), με την έκδοση ενενήντα μίας χιλιάδων τριακοσίων εξήντα οκτώ (91.368) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας σαράντα επτά λεπτών του Ευρώ (0,47 €) εκάστης και τιμή διάθεσης ένα Ευρώ και εβδομήντα λεπτά (1,70 €) ανά μετοχή, της διαφοράς μεταξύ της τιμής διάθεσης των νέων ως άνω μετοχών και της ονομαστικής αξίας αυτών, εξ Ευρώ 112.382,64 αχθησομένης σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

Δυνάμει της από 03.12.2021 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και στο πλαίσιο της ετήσιας εφαρμογής του εγκεκριμένου από την Α΄ Επαναληπτική Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 25ης Μαΐου 2018 Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών σε επιλεγμένα στελέχη του Ομίλου, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας αυξήθηκε κατά το ποσό των πενήντα μια χιλιάδων οκτακοσίων εξήντα έξι ευρώ και ογδόντα πέντε λεπτών (51.886,85€), με την έκδοση εκατόν δέκα χιλιάδων τριακοσίων πενήντα πέντε (110.355) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας σαράντα επτά λεπτών του Ευρώ (0,47 €) εκάστης και τιμή διάθεσης ένα Ευρώ και εβδομήντα λεπτά (1,70 €) ανά μετοχή, της διαφοράς μεταξύ της τιμής διάθεσης των νέων ως άνω μετοχών και της ονομαστικής αξίας αυτών, εξ Ευρώ 135.736,65 αχθησομένης σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

Κατόπιν τούτων, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σήμερα σε πέντε εκατομμύρια εξακόσιες σαράντα έξι χιλιάδες πεντακόσια σαράντα Ευρώ και πενήντα δύο λεπτά (5.646.540,52€) και διαιρείται σε δώδεκα εκατομμύρια δεκατρείς χιλιάδες εννιακόσιες δεκαέξι (12.013.916) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας σαράντα επτά λεπτών του Ευρώ (0,47 €) εκάστης.

Από κάθε μετοχή απορρέουν όλα τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που ορίζονται από το νόμο και το Καταστατικό της Εταιρείας. Η κυριότητα της μετοχής συνεπάγεται αυτοδικαίως την πλήρη και ανεπιφύλακτη αποδοχή του Καταστατικού της Εταιρείας και των αποφάσεων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το νόμο και το Καταστατικό, από τα αρμόδια εταιρικά όργανα. Κάθε μετοχή παρέχει το δικαίωμα μίας (1) ψήφου, με την επιφύλαξη των οριζόμενων στο άρθρο 50 του ν. 4548/2018 περί ιδίων μετοχών.

Η Εταιρεία κατά την 17/03/22 (ειδικότερα μετά την συνεδρίαση του Χ.Α. της Πέμπτης 17/03/22) κατέχει 80.446 ίδιες μετοχές, με μέση τιμή κτήσεως 6,2215 Ευρώ ανά μετοχή, που αποτελούν ποσοστό 0,67% περίπου του μετοχικού κεφαλαίου της και συνακόλουθων δικαιωμάτων ψήφου.

2. Περιορισμοί ως προς την μεταβίβαση μετοχών της Εταιρείας

Η μεταβίβαση των μετοχών της Εταιρείας γίνεται όπως ορίζει ο νόμος και δεν υφίστανται εκ του Καταστατικού της περιορισμοί αναφορικά με τη μεταβίβασή τους, δεδομένου μάλιστα ότι πρόκειται για άυλες μετοχές εισηγμένες στη ρυθμιζόμενη αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

3. Σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές κατά την έννοια του ν. 3556/2007

Τα στοιχεία σχετικά με τον αριθμό των μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου των προσώπων που διαθέτουν σημαντικές συμμετοχές, έχουν αντληθεί από το τηρούμενο από την Εταιρεία μετοχολόγιο και τις γνωστοποιήσεις που έχουν περιέλθει κατά νόμο (και τον MAR) στην Εταιρεία εκ μέρους των μετόχων. Οι σημαντικές συμμετοχές της Εταιρείας είναι οι ακόλουθες:

- «GLOBALSOFT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΑΣ ΛΟΓΙΣΜΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΛΙΚΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ», με έδρα την Νέα Σμύρνη Αττικής, στην οποία η Εταιρεία συμμετέχει με ποσοστό συμμετοχής 97,09%,
- «PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD», με έδρα την Κύπρο, στην οποία η Εταιρεία συμμετέχει με ποσοστό 100%,
- «ΚΟΜΠΙΟΥΤΕΡ ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ ΦΡΑΝΤΣΑΙΖ ΕΠΕ», με έδρα την Νέα Σμύρνη Αττικής, στην οποία η Εταιρεία συμμετέχει με ποσοστό συμμετοχής 50,18%. Σημειώνεται ότι η εν λόγω Εταιρεία έχει λυθεί και ευρίσκεται σε καθεστώς εκκαθαρίσεως, η οποία (εκκαθάριση) δεν έχει ακόμη ολοκληρωθεί,
- «PROFILE SOFTWARE (UK) LTD», με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο, στην οποία η κυπριακή ως άνω θυγατρική συμμετέχει με ποσοστό συμμετοχής 100%,
- «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΨΗΦΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΓΡΑΦΗΣ, ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΠΡΑΚΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΩΝ ΔΙΚΑΣΤΗΡΙΩΝ», με έδρα τη Νέα Σμύρνη Αττικής, στην οποία εταιρεία (ειδικού σκοπού) η Εταιρεία συμμετέχει με ποσοστό συμμετοχής 100%,
- «LOGIN S.A.», με έδρα τη Γαλλία στην οποία συμμετέχει με ποσοστό 99,92% η PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD και με ποσοστό 0,08% η PROFILE SOFTWARE (UK) LTD και
- «PROFILE TECHNOLOGIES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ», η οποία συνεστήθη στις 16 Ιουνίου 2020 με έδρα τη Θεσσαλονίκη και στην οποία η Εταιρεία συμμετέχει με ποσοστό 100%,
- «CENTEVO A.B.», με έδρα τη Στοκχόλμη της Σουηδίας και παρουσία μέσω υποκαταστήματος στο Όσλο της Νορβηγίας, στην οποία συμμετέχει με ποσοστό 100% η PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD.

Περαιτέρω, οι σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο και δικαιώματα ψήφου της Εταιρείας κατά την έννοια των διατάξεων των άρθρων 9 έως 11 του ν. 3556/2007 είναι οι ακόλουθες:

- i. Χαράλαμπος Στασινόπουλος: 3.571.997 μετοχές και δικαιώματα ψήφου (ποσοστό 29,730%).
- ii. Latover Holdings Limited (συμφερόντων του κ. Χαρ. Στασινόπουλου): 1.771.830 μετοχές και δικαιώματα ψήφου (ποσοστό 14,748 %).

4. Μετοχές παρέχουσες ειδικά δικαιώματα ελέγχου

Δεν υφίστανται μετοχές, οι οποίες παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου.

5. Περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου

Δεν προβλέπονται στο Καταστατικό της Εταιρείας και δεν έχουν γνωστοποιηθεί στην Εταιρεία περιορισμοί του δικαιώματος ψήφου που απορρέουν από τις μετοχές της.

6. Συμφωνίες μετόχων της Εταιρείας

Δεν έχουν περιέλθει εις γνώση της Εταιρείας τυχόν συμφωνίες μεταξύ μετόχων, οι οποίες συνεπάγονται περιορισμούς στην μεταβίβαση μετοχών ή περιορισμούς στην άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου.

7. Κανόνες διορισμού και αντικατάστασης μελών Δ.Σ. και τροποποίησης Καταστατικού

Αναφορικά με τον διορισμό και την αντικατάσταση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας καθώς και τα σχετικά με την τροποποίηση του Καταστατικού αυτής, δεν υφίστανται κανόνες οι οποίοι διαφοροποιούνται από τα προβλεπόμενα στο Ν. 4548/2018, όπως ισχύει σήμερα.

8. Αρμοδιότητα του Δ.Σ. για την έκδοση νέων μετοχών ή την αγορά ιδίων μετοχών

Δεν υφίσταται παγία ειδική αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου ή ορισμένων μελών αυτού για έκδοση νέων μετοχών ή την αγορά ιδίων μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 49 του ν. 4548/2018. Η σχετική αρμοδιότητα και εξουσία προς το Διοικητικό Συμβούλιο παρέχεται πάντοτε δυνάμει σχετικής αποφάσεως της Γενικής Συνελεύσεως των μετόχων της Εταιρείας.

Ήδη, η ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας της 7^{ης} Μαΐου 2020 αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αγορά από την Εταιρεία, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 49 του ν. 4548/2018, εντός χρονικού διαστήματος είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την ημερομηνία λήψεως της εν λόγω αποφάσεως, δηλαδή το αργότερο μέχρι την 7^η Μαΐου 2022, κατ' ανώτατο όριο ενός εκατομμυρίου (1.000.000) μετοχών (συνυπολογιζομένων και συναθροιζομένων σε σχέση με το ως άνω όριο των ιδίων μετοχών που έχει ήδη αποκτήσει η Εταιρεία στο πλαίσιο προηγούμενου προγράμματος αποκτήσεως ιδίων μετοχών), οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό μικρότερο του 10% των υφισταμένων μετοχών της Εταιρείας, με εύρος τιμών αγοράς τα πενήντα λεπτά του Ευρώ (€ 0,50) ανά μετοχή (κατώτατο όριο) και τα οκτώ Ευρώ (€ 8,00) ανά μετοχή (ανώτατο όριο), ενώ παράλληλα παρείχε προς το Διοικητικό Συμβούλιο την εξουσιοδότηση για την προσήκουσα υλοποίηση και εφαρμογή της εν λόγω διαδικασίας.

Η Εταιρεία κατά την κλειόμενη χρήση 2021 προέβη στην αγορά 309.679 ιδίων μετοχών, με μέση τιμή κτήσεως 5,0848 Ευρώ ανά μετοχή, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 2,58% του μετοχικού κεφαλαίου αυτής.

Παράλληλα προέβη, την 16^η Νοεμβρίου 2021, στην πώληση 330.000 ιδίων μετοχών με τιμή πώλησης 5,96 Ευρώ ανά μετοχή.

Εντός της τρέχουσας χρήσεως 2022 και μέχρι την 17^η Μαρτίου η Εταιρεία έχει προβεί στην αγορά 54.067 ιδίων κοινών, ονομαστικών μετοχών, με μέση τιμή κτήσεως 6,4592 Ευρώ ανά μετοχή, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 0,45% του μετοχικού κεφαλαίου αυτής.

9. Σημαντικές συμφωνίες που τίθενται σε ισχύ, τροποποιούνται ή λήγουν σε περίπτωση αλλαγής στον έλεγχο της Εταιρείας κατόπιν δημόσιας πρότασης.

Δεν υφίσταται οιαδήποτε σημαντική συμφωνία συναφθείσα από την Εταιρεία, η οποία να τίθεται σε ισχύ, τροποποιείται ή λήγει σε περίπτωση αλλαγής στον έλεγχο της Εταιρείας κατόπιν δημόσιας πρότασης.

10. Σημαντικές συμφωνίες με μέλη του Δ.Σ. ή το προσωπικό της Εταιρείας.

Μεταξύ της Εταιρείας και των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή του προσωπικού αυτής, μόνο μία συμφωνία υφίσταται (και ειδικότερα μεταξύ της Εταιρείας και του Προέδρου του Δ.Σ. αυτής), η οποία προβλέπει ειδική αποζημίωση σε περίπτωση καταγγελίας ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησής του εξαιτίας οιασδήποτε δημόσιας πρότασης.

ΕΝΟΤΗΤΑ Ζ'

Πληροφορίες για εργασιακά και περιβαλλοντικά θέματα

(1) Ο Όμιλος κατά την 31.12.2021 απασχολούσε 177 άτομα μόνιμης απασχόλησης και η Εταιρεία 98 άτομα αντίστοιχα, έναντι 141 και 105 ατόμων που απασχολούνταν την 31.12.2020. Πρέπει να σημειωθεί ότι οι σχέσεις της Εταιρείας με το προσωπικό της είναι άριστες και δεν παρουσιάζονται εν γένει εργασιακά προβλήματα, καθώς μία εκ των βασικών προτεραιοτήτων της Εταιρείας είναι η

διατήρηση και η ενίσχυση του κλίματος εργασιακής ειρήνης και η διαρκής βελτίωση των συνθηκών εργασίας, ώστε να επιτυγχάνεται η μέγιστη δυνατή αξιοποίηση σε παραγωγικό επίπεδο του ανθρωπίνου δυναμικού. Η Εταιρεία καθημερινά φροντίζει για τη λήψη όλων των αναγκαίων μέτρων και την υιοθέτηση πρακτικών, προκειμένου να συμμορφώνεται πλήρως και απολύτως με τις ισχύουσες διατάξεις της εργατικής και ασφαλιστικής νομοθεσίας. Μια από τις βασικές αρχές που διέπουν τη λειτουργία του Ομίλου είναι η διαρκής επιμόρφωση του προσωπικού και η ενίσχυση της εταιρικής συνείδησης σε όλα τα επίπεδα των λειτουργιών και δραστηριοτήτων του Ομίλου.

(α) πολιτική διαφοροποίησης και ίσων ευκαιριών

Η Διοίκηση του Ομίλου δεν κάνει διακρίσεις αναφορικά με τις προσλήψεις, αποδοχές και προαγωγές βάσει φύλου, φυλής, θρησκείας, χρώματος, εθνικότητας, θρησκευτικών πεποιθήσεων, ηλικίας, οικογενειακής κατάστασης, σεξουαλικών προτιμήσεων, τυχόν συμμετοχής σε συνδικαλιστικά όργανα ή οιασδήποτε άλλων χαρακτηριστικών. Οι μόνοι παράγοντες που λαμβάνονται υπόψη είναι η κατάρτιση, η εξειδίκευση, η εμπειρία, η αποδοτικότητα και οι εν γένει ικανότητες του ατόμου, ενώ παροτρύνει και συνιστά σε όλους τους εργαζομένους αυτής να σέβονται τη διαφορετικότητα κάθε υπαλλήλου, πελάτη και προμηθευτή του Ομίλου και να μην αποδέχονται οποιαδήποτε συμπεριφορά που ενδέχεται να δημιουργεί διακρίσεις οποιασδήποτε μορφής.

(β) σεβασμός των δικαιωμάτων των εργαζομένων

Η Διοίκηση του Ομίλου εφαρμόζει απαρέγκλιτα την ισχύουσα εργατική νομοθεσία και σέβεται τις σχετικές διατάξεις και προβλέψεις για την παιδική εργασία, τα ανθρώπινα δικαιώματα καθώς και την δυνατότητα συμμετοχής των εργαζομένων σε συνδικαλιστικά όργανα.

(γ) υγιεινή και ασφάλεια στην εργασία

Η προστασία της υγείας και της ασφάλειας των εργαζομένων αποτελεί ύψιστη προτεραιότητα για την Διοίκηση του Ομίλου, η οποία παρακολουθεί και ελέγχει συστηματικά όλους τους κινδύνους που ενδέχεται να ανακύψουν από την δραστηριότητα αυτής και λαμβάνει όλα τα αναγκαία προληπτικά μέτρα για την αποφυγή ατυχημάτων, ενώ το σύνολο των εργαζομένων παρακολουθεί εκπαιδευτικά σεμινάρια σε θέματα υγείας και ασφάλειας της εργασίας. Η Διοίκηση του Ομίλου μεριμνά επίσης για τη διασφάλιση της τήρησης των κανόνων πυρασφάλειας και την αντιμετώπιση έκτακτων αναγκών και για την εκπαίδευση του προσωπικού σε θέματα πυροπροστασίας, πυρόσβεσης, χρήσης φορητών πυροσβεστικών μέσων και τη διενέργεια ασκήσεων ετοιμότητας με σκοπό την πρόληψη και αντιμετώπιση έκτακτων γεγονότων.

(δ) εκπαίδευση και ανάπτυξη των εργαζομένων

Η επιχειρηματική επιτυχία τόσο του Ομίλου όσο και ιδίως της Εταιρείας στηρίζεται στους ανθρώπους της. Η Εταιρεία παρέχει ένα περιβάλλον εργασίας που χαρακτηρίζεται από σταθερότητα, ώστε όλοι οι εργαζόμενοι να παρακινούνται να είναι παραγωγικοί και προσανατολισμένοι στην επίτευξη του βέλτιστου αποτελέσματος, να αναλαμβάνουν πρωτοβουλίες επ' ωφελεία του εταιρικού συμφέροντος και να διαχειρίζονται την προσωπική τους εξέλιξη με ζήλο και ακεραιότητα. Μέσω του Τμήματος Ανθρωπίνου Δυναμικού, η Διοίκηση της Εταιρείας διακρίνει τις ικανότητες των εργαζομένων και τους τοποθετεί σε θέσεις όπου θα συνεισφέρουν στο μέγιστο βαθμό και θα έχουν τη δυνατότητα να διακριθούν.

(2) Ο Όμιλος αναγνωρίζει την ανάγκη για συνεχή βελτίωση της περιβαλλοντικής επίδοσης με βάση τις αρχές της αειφόρου ανάπτυξης και σε συμμόρφωση με τη νομοθεσία και τα διεθνή πρότυπα στοχεύει σε μία ισορροπημένη οικονομική ανάπτυξη σε αρμονία με το φυσικό περιβάλλον. Ακολουθώντας μία πορεία βιώσιμης ανάπτυξης, ασκεί τις δραστηριότητές του με τρόπο που εξασφαλίζει αφενός την προστασία του περιβάλλοντος και αφετέρου την υγιεινή και την ασφάλεια των εργαζομένων αυτού.

Ο Όμιλος επιδιώκει την βελτίωση της συνολικής συμπεριφοράς των εργαζομένων αυτού τόσο σε θέματα πρόληψης της ρύπανσης του περιβάλλοντος, όσο και σε θέματα ανακύκλωσης και περιβαλλοντικής διαχείρισης και προσπαθεί να εδραιώσει την έννοια της οικολογικής ευαισθησίας σε όλη την πυραμίδα των εργαζομένων.

Σε συνεργασία με την «ΚΛΙΜΑΚΑ», μία μη κερδοσκοπική οργάνωση που φροντίζει για τους κοινωνικά αδύναμους, συγκεντρώνει και συμπιέζει χαρτί προς ανακύκλωση, ενέργεια η οποία όχι μόνο συμβάλλει στην προστασία του περιβάλλοντος αλλά παρέχει επίσης τροφή και στέγη στους άστεγους, οι οποίοι συμμετέχουν στην ανακύκλωση και συλλογή. Έτι περαιτέρω, η Εταιρεία είναι ενεργός υποστηρικτής του «Σκέψου πριν εκτυπώσεις», συμπεριλαμβάνοντας το λογότυπό του στο σύνολο των ηλεκτρονικών επικοινωνιών της.

ΕΝΟΤΗΤΑ Η΄

Λοιπές πληροφορίες- Σημαντικά γεγονότα μετά την 31^η Δεκεμβρίου 2021 και μέχρι την σύνταξη της παρούσης Ετήσιας Έκθεσης

1. Η Εταιρεία μέσω της διαρκούς παρακολούθησης της αγοράς, αποβλέπει στην ανάπτυξη νέων προϊόντων και στην αναβάθμιση και περαιτέρω εξέλιξη των ήδη υφισταμένων, με στόχο την πληρέστερη κάλυψη των διαρκώς μεταβαλλόμενων αναγκών της αγοράς και την προσαρμογή στις απαιτήσεις των πελατών. Τις εργασίες Έρευνας και Ανάπτυξης πραγματοποιούν εξειδικευμένοι σύμβουλοι της Εταιρείας στα επιμέρους Units με κάθετη και άρτια γνώση και εμπειρία για το κάθε προϊόν ή λύση που αναπτύσσεται καθώς και σε συνεργασία με τα Τμήματα Πωλήσεων και Marketing για τις απαιτούμενες έρευνες αγοράς και πελατών, όπου απαιτείται.

2. Ουδεμία από τις επιχειρήσεις που συμμετέχουν στην ενοποίηση, διαθέτει μετοχές ή μερίδια της παρ. 1^ε του άρθρου 26 του ν. 4308/2014, πλην της μητρικής Εταιρείας. Οι ίδιες μετοχές που κατέχει η Εταιρεία αναφέρονται στην Ενότητα ΣΤ΄ της παρούσης.

3. Αναφορικά με την προβλεπόμενη εξέλιξη της Εταιρείας καθώς και των εταιρειών που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση, σχετική ανάλυση παρατίθεται στην Ενότητα Γ΄ της παρούσας Έκθεσης.

4. Δεν υφίστανται άλλα σημαντικά γεγονότα τα οποία να έλαβαν χώρα μετά την λήξη της κλειόμενης χρήσεως 2021 μέχρι και την ημερομηνία έγκρισης της παρούσας Έκθεσης, και τα οποία να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και ως εκ τούτου να χρήζουν ιδιαίτερης μείας και αναφοράς στην παρούσα Έκθεση.

ΕΝΟΤΗΤΑ Θ΄

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

(η παρούσα Δήλωση συντάσσεται σύμφωνα με το άρθρο 152 του ν. 4548/2018 και αποτελεί μέρος της Ετήσιας Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας)

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

1.1 Έννοια

1.2 Κανονιστικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης

2. ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

2.1 Γνωστοποίηση οικειοθελούς συμμόρφωσης της Εταιρείας με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

2.2 Αποκλίσεις από τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και αιτιολόγηση αυτών. Ειδικές διατάξεις του Κώδικα που δεν εφαρμόζει η Εταιρεία και εξήγηση των λόγων της μη εφαρμογής

2.3 Πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης που εφαρμόζει η Εταιρεία επιπλέον των προβλέψεων του νόμου

ΜΕΡΟΣ Α΄ - ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

I. Ρόλος και αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου

II. Μέγεθος και σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

III. Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου

IV. Πληροφορίες για το υφιστάμενο Διοικητικό Συμβούλιο

ΜΕΡΟΣ Β΄ - ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

I. Επιτροπή Ελέγχου

II. Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων

ΜΕΡΟΣ Γ΄ - ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

ΜΕΡΟΣ Δ΄ - ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

I. Εσωτερικός έλεγχος

II. Διαχείριση κινδύνων

ΜΕΡΟΣ Ε΄ - ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΜΕΡΟΣ ΣΤ΄ - ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΗΛΩΣΕΙΣ

ΜΕΡΟΣ Ζ΄ - ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΒΙΩΣΙΜΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

1.1 Έννοια

Σύμφωνα με τις Αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ), ως εταιρική διακυβέρνηση (corporate governance) νοείται το σύστημα σχέσεων που εγκαθιδρύεται μεταξύ της Διοίκησης της Εταιρείας, των μετόχων, των εργαζομένων και κάθε άλλου ενδιαφερόμενου μέρους και αποσκοπεί στη δημιουργία, ανάπτυξη και βιωσιμότητα δυνατών, υγιών και ανταγωνιστικών επιχειρήσεων.

Ως σύνολο αρχών, η εταιρική διακυβέρνηση είναι στην πραγματικότητα ζήτημα αυτορρύθμισης, ήτοι δεν περιορίζεται στην εφαρμογή των υποχρεωτικών, από τη νομοθεσία, διατάξεων και κανονιστικών ρυθμίσεων, αλλά βασίζεται στην οικειοθελή αποδοχή και εφαρμογή κανόνων που νοούνται ως ειδικές πρακτικές.

Βάσει των κανόνων αυτών ασκείται, παρακολουθείται, οργανώνεται και ελέγχεται η διοίκηση, επιτελούνται οι εταιρικές λειτουργίες, διαμορφώνονται οι σχέσεις με τους μετόχους και τους εξωτερικούς παράγοντες (μετόχους, προμηθευτές, πελάτες, δημόσια διοίκηση κλπ) που διασυνδέονται με την Εταιρεία, επιτυγχάνεται η επίτευξη των στόχων που έχουν τεθεί, εντοπίζονται και τίθενται υπό διαχείριση υπαρκτοί ή ενδεχόμενοι κίνδυνοι.

Η προώθηση των αρχών της εταιρικής διακυβέρνησης αποσκοπεί στην αύξηση της αξιοπιστίας της ελληνικής κεφαλαιαγοράς προς τους διεθνείς και εγχώριους επενδυτές, στην ενίσχυση της διαφάνειας, τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας των ελληνικών επιχειρήσεων και την ενδυνάμωση των εσωτερικών δομών λειτουργίας τους. Επιπλέον, ένα πλαίσιο καλής και επαρκούς εταιρικής διακυβέρνησης δύναται, μέσω της εμπέδωσης της εμπιστοσύνης στο επιχειρηματικό περιβάλλον, να συγκεράσει, με αποτελεσματικό και ωφέλιμο τρόπο, τα συμφέροντα των επιχειρήσεων, των πολιτών και της κοινωνίας.

1.2 Κανονιστικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης

Στη χώρα μας το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης για ανώνυμες εταιρείες, οι κινητές αξίες των οποίων είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, συνίσταται αφενός μεν στην υιοθέτηση αναγκαστικού δικαίου κανόνων, αφετέρου δε στην εφαρμογή των αρχών της εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και στην υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών και συστάσεων μέσω αυτορρύθμισης.

Συγκεκριμένα το εν λόγω πλαίσιο, περιλαμβάνει:

(α) το ν. 4706/2020 (ΦΕΚ Α΄ 136/17.07.2020), με τις διατάξεις του οποίου αναμορφώνεται ουσιαστικά και επικαιροποιείται το νομοθετικό πλαίσιο για την εταιρική διακυβέρνηση, λαμβάνοντας υπόψιν τις μεταβολές στο νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τη δράση των εισηγμένων εταιρειών σε ενωσιακό επίπεδο, κατά το διάστημα που μεσολάβησε από την εισαγωγή του ν. 3016/2002 (αρχικού

νομοθετήματος περί εταιρικής διακυβέρνησης) μέχρι και σήμερα, καθώς και τις σύγχρονες τάσεις στη θεματική της εταιρικής διακυβέρνησης. Ειδικότερα, με τις νέες ρυθμίσεις επιδιώκεται η ουσιαστική αναβάθμιση των απαιτούμενων οργανωτικών δομών και των διαδικασιών εταιρικής διακυβέρνησης των ανωνύμων εταιρειών, κατά τρόπον ώστε αυτές αφενός μεν να ανταποκρίνονται στις αυξημένες απαιτήσεις που θέτει η σύγχρονη αγορά κεφαλαίου, αφετέρου δε να μην θίγεται η λειτουργική και αποφασιστική αυτονομία της επιχειρηματικής οντότητας. Στόχος του νέου νομοθετήματος είναι η εμπέδωση ορθών και αποτελεσματικών πρακτικών διακυβέρνησης και η συνακόλουθη ενίσχυση της εμπιστοσύνης των μετόχων ή υποψηφίων μετόχων αυτών.

(β) τις αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση του ως άνω νόμου,

(γ) ορισμένες διατάξεις του ν. 4548/2018 και

(δ) τις αρχές, βέλτιστες πρακτικές και συστάσεις αυτορρύθμισης, που ενσωματώνονται στο νέο Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος καταρτίστηκε από το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ) τον Ιούνιο του 2021 και αντικατέστησε τον Κώδικα που ίσχυε από τον Οκτώβριο του 2013.

2. ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

2.1 Γνωστοποίηση οικειοθελούς συμμόρφωσης της Εταιρείας με το νέο Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Εταιρεία, σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του άρθρου 17 παρ. 1 του ν. 4706/2020, προέβη δυνάμει της από 15.07.2021 σχετικής αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου αυτής στην υιοθέτηση και εφαρμογή του νέου κατά τα άνω Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (διαθέσιμος στο <https://www.esed.org.gr>), στον οποίο (Κώδικα) δηλώνει ότι υπάγεται με τις κατωτέρω αναλυτικά αναφερόμενες αποκλίσεις και εξαιρέσεις.

2.2 Αποκλίσεις από τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και αιτιολόγηση αυτών.

Ειδικές Πρακτικές του Κώδικα που δεν εφαρμόζει η Εταιρεία και εξήγηση των λόγων της μη εφαρμογής

Κεντρικός στόχος του ισχύοντος Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (εφεξής καλουμένου για λόγους συντομίας ως «**Κώδικα**» ή «**ΚΕΔ**») είναι η δημιουργία ενός προσβάσιμου και κατανοητού οδηγού αναφοράς, που θέτει με κωδικοποιημένο τρόπο σε ενιαίο κείμενο, υψηλές (υψηλότερες των υποχρεωτικών) απαιτήσεις και προδιαγραφές εταιρικής διακυβέρνησης.

Ειδικότερα, ο Κώδικας δεν υπεισέρχεται στα θέματα που αποτελούν αναγκαστικού δικαίου ρυθμίσεις της νομοθεσίας (νόμους και κανονιστικές αποφάσεις), αντιθέτως θεσπίζει αρχές πέραν του υποχρεωτικού πλαισίου της νομοθεσίας εταιρικής διακυβέρνησης και πραγματεύεται εκείνα τα θέματα που είτε: (α) δεν ρυθμίζονται νομοθετικά, είτε (β) ρυθμίζονται, αλλά το ισχύον πλαίσιο επιτρέπει επιλογή ή παρέκκλιση, είτε (γ) ρυθμίζονται κατά το ελάχιστο περιεχόμενό τους.

Στις περιπτώσεις αυτές, ο Κώδικας είτε συμπληρώνει τις υποχρεωτικές διατάξεις, είτε εισάγει αυστηρότερες αρχές, αντλώντας εμπειρία από τις ευρωπαϊκές και διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, με γνώμονα πάντα τα χαρακτηριστικά του ελληνικού επιχειρείν και της ελληνικής χρηματιστηριακής αγοράς.

Ο Κώδικας εφαρμόζεται με βάση την αρχή «Συμμόρφωση ή Εξήγηση» («comply or explain»). Η εν λόγω αρχή απαιτεί από τις εταιρείες που εφαρμόζουν τον Κώδικα είτε να συμμορφώνονται με το σύνολο των διατάξεών του, είτε να εξηγούν, αιτιολογημένα, τους λόγους μη συμμόρφωσής τους με τις συγκεκριμένες ειδικές πρακτικές του. Η εξήγηση των λόγων μη συμμόρφωσης δεν πρέπει να περιορίζεται μόνον σε απλή αναφορά της πρακτικής με την οποία δεν συμμορφώνεται η εταιρεία, αλλά να αιτιολογείται με τρόπο ειδικό, ορισμένο, κατανοητό, ουσιαστικό και πειστικό.

Η Εταιρεία βεβαιώνει κατ' αρχάς με την παρούσα Δήλωση ότι εφαρμόζει πιστά και απαρέγκλιτα τις ισχύουσες διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας αναφορικά με την εταιρική διακυβέρνηση, όπως ισχύουν σήμερα (ν. 4706/2020, ν. 4548/2018 και ν. 4449/2017).

Ωστόσο, σε σχέση με τις ειδικές πρακτικές και αρχές που καθιερώνει ο Κώδικας υφίστανται κατά την παρούσα χρονική στιγμή ορισμένες αποκλίσεις (συμπεριλαμβανομένης της περιπτώσεως της μη εφαρμογής), για τις οποίες αποκλίσεις ακολουθεί ανάλυση και επεξήγηση των λόγων που τις δικαιολογούν.

Ειδικότερα, οι υφιστάμενες αποκλίσεις σε σχέση με τις ειδικές πρακτικές και αρχές που καθιερώνει ο Κώδικας είναι οι ακόλουθες:

➤ Τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν συνέρχονται τουλάχιστον ετησίως, ή και εκτάκτως όταν κρίνεται σκόπιμο χωρίς την παρουσία εκτελεστικών μελών, προκειμένου να συζητείται η επίδοση των τελευταίων.

Η απόκλιση αυτή αιτιολογείται από το γεγονός ότι η Εταιρεία διαθέτει Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, (ΕΠΑΥ) η οποία αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και μάλιστα ανεξάρτητα στην πλειονότητά τους, η οποία παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά την επάρκεια, την καταλληλότητα, τις ικανότητες και δεξιότητες, την εμπειρία, την ατομική επίδοση και την αποτελεσματικότητα του συνόλου των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, και ιδίως των εκτελεστικών, τα οποία είναι επιφορτισμένα με την υλοποίηση της στρατηγικής της Εταιρείας και την επίτευξη των στόχων της. Άλλωστε μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου υπάρχει πλήρης διαφάνεια και όποτε παρίσταται σχετική ανάγκη ή διαπιστώνεται η ύπαρξη οιασδήποτε αδυναμίας ή τυχόν δυσλειτουργίας, λαμβάνουν χώρα διεξοδικές συζητήσεις, στις οποίες αναλύονται τα προβλήματα που παρουσιάζονται και ασκείται κριτική σε δηλώσεις, ενέργειες ή αποφάσεις των μελών αυτού, μηδενός εξαιρουμένου.

➤ Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν έχει θεσπίσει Κανονισμό Λειτουργίας, στον οποίο περιγράφεται τουλάχιστον ο τρόπος που συνέρχεται και λαμβάνει αποφάσεις και οι διαδικασίες που ακολουθεί.

Η απόκλιση αυτή εξηγείται από το γεγονός ότι οι διατάξεις του Καταστατικού και του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της Εταιρείας σε συνδυασμό με το υφιστάμενο νομοθετικό πλαίσιο (ν.

4548/2018 και 4706/2020) θεωρούνται απολύτως επαρκείς, εύλογες και ικανοποιητικές για την εν γένει οργάνωση και λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου, διασφαλίζουν την πλήρη, ορθή, αποτελεσματική και έγκαιρη εκπλήρωση των καθηκόντων του και την επαρκή εξέταση όλων των ζητημάτων επί των οποίων καλείται να λάβει αποφάσεις και διαμορφώνουν ένα ευέλικτο και αποτελεσματικό πλαίσιο συνεδριάσεων και λήψεως αποφάσεων.

➤ ***Ο Πρόεδρος δεν επιλέγεται από τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Παρά το ότι ο Πρόεδρος επιλέγεται από τα μη εκτελεστικά μέλη, δεν ορίζεται ένα από τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, είτε ως Αντιπρόεδρος είτε ως ανώτατο ανεξάρτητο μέλος (Senior Independent Director).***

Η απόκλιση αυτή αιτιολογείται από την επιθυμία της Διοίκησης της Εταιρείας περί μη περαιτέρω επιβάρυνσης των ανεξαρτήτων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με πρόσθετα καθήκοντα και αρμοδιότητες, λόγω του σημαντικού ρόλου τον οποίο καλούνται να διαδραματίσουν στις ειδικότερες Επιτροπές στις οποίες συμμετέχουν (Επιτροπή Ελέγχου και Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων). Άλλωστε ο ορισμός ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους ως Αντιπροέδρου θα καθιστούσε αναγκαία την παροχή εκ μέρους του καθημερινής και ουσιαστικής συνδρομής προς τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, ιδίως κατά τη διαδικασία οργάνωσης και λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου, γεγονός που ενδέχεται να αποτελέσει ανασχετικό παράγοντα αναφορικά με την ανάγκη και την υποχρέωση για αφιέρωση εκ μέρους του ανεξαρτήτου μη εκτελεστικού μέλους επαρκούς και αναγκαίου χρόνου κατά την εκπλήρωση των λοιπών καθηκόντων του.

Επισημαίνεται, ωστόσο, η συμμόρφωση της Εταιρείας με τη διάταξη του άρθρου 8 παρ. 2 του ν. 4706/2020, καθόσον ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι μη εκτελεστικό μέλος αυτού.

➤ ***Η Εταιρεία δεν διαθέτει πλάνο διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου.***

Η εν λόγω απόκλιση αιτιολογείται από την πρόσφατη σύσταση Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και την προσήκουσα οργάνωση, στελέχωση και λειτουργία αυτής. Στις θεμελιώδεις αρμοδιότητες της ως άνω Επιτροπής περιλαμβάνεται ο σχεδιασμός της διαδοχής των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, μεταξύ των οποίων συγκαταλέγεται κατά παγία πρακτική και ο Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας, καθώς και ο εντοπισμός και η πρόταση των κατάλληλων υποψηφίων για την πλήρωση των θέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, παρά την απουσία ειδικότερου πλάνου διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου, μεριμνά για τον εντοπισμό των απαιτούμενων ποιοτικών χαρακτηριστικών (γνώσεις, εμπειρία, δεξιότητες) που θα πρέπει να συγκεντρώνει το πρόσωπο του Διευθύνοντος Συμβούλου, με βάση τις ανάγκες και το εύρος της επιχειρηματικής δράσης της Εταιρείας αλλά και τις ευρύτερες εξελίξεις στον κλάδο στον οποίο δραστηριοποιείται η Εταιρεία, προσδιορίζει το επιθυμητό προφίλ της θέσης, εντοπίζει και αξιολογεί πιθανούς εσωτερικούς ή/και εξωτερικούς υποψηφίους και βρίσκεται σε διαρκή επικοινωνία και διάλογο με τον υφιστάμενο Διευθύνοντα Σύμβουλο αναφορικά με την αξιολόγηση των προσόντων, ικανοτήτων και λοιπών δεξιοτήτων που οφείλει να πληροί το πρόσωπο στο οποίο θα αποδοθεί η νευραλγική θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου.

➤ Η ωρίμανση των δικαιωμάτων προαίρεσης ορίζεται (για μέρος αυτών) σε διάστημα μικρότερο των τριών (3) ετών από την ημερομηνία χορήγησής τους στα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η παρούσα απόκλιση οφείλεται στην κατάρτιση και έγκριση εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου, στο πλαίσιο της χορηγηθείσας από την Α΄ Επαναληπτική Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 25^{ης} Μαΐου 2018 σχετικής εξουσιοδότησεως, του υφιστάμενου προγράμματος διάθεσης μετοχών προς συγκεκριμένα στελέχη, τα οποία παρέχουν υπηρεσίες στην Εταιρεία και στις συνδεδεμένες με αυτή εταιρείες σε σταθερή βάση, επί σκοπώ αφενός μεν άμεσης επιβράβευσης της ενεργούς συμμετοχής στην επίτευξη του εταιρικού σκοπού (πολλω δε μάλλον κατά την παρούσα χρονική περίοδο με τις ιδιαίτερα αυξημένες απαιτήσεις της ψηφιοποίησης της οικονομίας αλλά και της δράσης του Δημοσίου) , αφετέρου δε ενίσχυσης της μακροπρόθεσμης πίστης (long term loyalty scheme), με τη μορφή δικαιώματος προαίρεσης (option) απόκτησης μετοχών, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 113 του ν. 4548/2018, σε χρόνο προγενέστερο της έναρξης ισχύος του υφιστάμενου Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Σημειώνεται, χάριν πληρότητας της εξήγησης της παρούσας αποκλίσεως, ότι τα κύρια χαρακτηριστικά του προγράμματος, το οποίο θεσπίσθηκε δυνάμει της από 16.01.2020 αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας συνίστανται στα ακόλουθα:

- η διάρκεια του Προγράμματος ορίζεται έως το έτος 2025, υπό την έννοια ότι τα δικαιώματα που θα χορηγηθούν στους Δικαιούχους δύνανται να ασκηθούν έως και το Νοέμβριο του έτους 2025,
- το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας θα αναπροσαρμόζεται ανάλογα και σύμφωνα με τα ασκηθέντα δικαιώματα εκ μέρους των δικαιούχων με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τα εκ του νόμου οριζόμενα και τους όρους του παρόντος,
- δικαιούχοι του Προγράμματος τυγχάνουν επιλεγμένα (52 σήμερα) στελέχη της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών τα οποία έχουν επιλεγεί με κριτήριο τη θέση ευθύνης που κατέχουν, την προϋπηρεσία, την επίτευξη στόχων και την εν γένει αξιολόγηση τους,
- ο αριθμός των προς διάθεση δικαιωμάτων στο πλαίσιο του Προγράμματος δύνανται να ανέλθει έως εξακόσιες χιλιάδες (600.000), για τη συνολική διάρκεια αυτού (έως το 2025), συνακόλουθα, ο μέγιστος αριθμός μετοχών που θα εκδοθούν εάν το Διοικητικό Συμβούλιο χορηγήσει το μέγιστο αριθμό των δικαιωμάτων και οι δικαιούχοι ασκήσουν το σύνολο αυτών, δεν δύνανται να υπερβαίνει τις 600.000 μετοχές,
- τα δικαιώματα που απονέμονται παρέχουν σε κάθε δικαιούχο το δικαίωμα να συμμετέχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας για αριθμό μετοχών της Εταιρείας ίσο με τον αριθμό των δικαιωμάτων που έχουν απονεμηθεί,
- τα δικαιώματα θα ωριμάσουν τμηματικώς ως ακολούθως:

(α) την 17^η Νοεμβρίου του πρώτου έτους μετά την χορήγηση, ωριμάζει ποσοστό 33% των χορηγούμενων δικαιωμάτων,

(β) την 1^η Νοεμβρίου του δεύτερου έτους μετά την χορήγηση, ωριμάζει ποσοστό 33% των χορηγούμενων δικαιωμάτων,

(γ) την 1^η Νοεμβρίου του τρίτου έτους μετά την χορήγηση, ωριμάζει ποσοστό 34% των χορηγούμενων δικαιωμάτων,

- τα στελέχη με υπηρεσία που υπερβαίνει τα δύο (2) έτη λαμβάνουν άμεσα το 100% των δικαιωμάτων που τους αναλογούν, ενώ τα στελέχη με υπηρεσία έως των δύο (2) ετών, λαμβάνουν το 50% των δικαιωμάτων που τους αναλογούν μέχρι την πλήρωση του πρώτου έτους υπηρεσίας και το υπόλοιπο 50% ακολούθως της πλήρωσης του όρου της διετούς προϋπηρεσίας,

- η τιμή διάθεσης των μετοχών που θα παραδοθούν στους δικαιούχους λόγω της άσκησης των δικαιωμάτων που τους έχουν απονεμηθεί, ανέρχεται σε 1,70 €.

- η προθεσμία της υποβολής δήλωσης για την άσκηση του δικαιώματος εκκινεί την 1^η Νοεμβρίου και λήγει την 15^η Νοεμβρίου εκάστου έτους του Προγράμματος αρχής γενομένης από το έτος 2020,

- η προθεσμία της καταβολής του τιμήματος της άσκησης του δικαιώματος εκκινεί την 16^η Νοεμβρίου και λήγει την 30^η Νοεμβρίου εκάστου έτους του Προγράμματος, αρχής γενομένης από το έτος 2020.

➤ **Οι συμβάσεις των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου δεν προβλέπουν ότι το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να απαιτήσει την επιστροφή όλου ή μέρους του bonus που έχει απονεμηθεί, λόγω παράβασης συμβατικών όρων ή ανακριβών οικονομικών καταστάσεων προηγούμενων χρήσεων ή γενικώς βάσει εσφαλμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων, που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό του bonus αυτού.**

Η παρούσα απόκλιση δικαιολογείται από το γεγονός της λήψης εκ μέρους της Οικονομικής Διεύθυνσης της Εταιρείας όλων των αναγκαίων μέτρων, προκειμένου τυχόν δικαιώματα απόληψης έκτακτων αποδοχών (bonus) να ωριμάζουν και να καταβάλλονται μόνο μετά τον έλεγχο και την οριστική έγκριση των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και να αποφεύγεται το φαινόμενο καταβολής bonus βάσει εσφαλμένων ή ανακριβών χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Εν τούτοις, και επί σκοπώ συμμόρφωσης με την ως άνω επιταγή του ΚΕΔ η Διοίκηση της Εταιρείας εξετάζει το ενδεχόμενο εισαγωγής στις υφιστάμενες συμβάσεις των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικής συμπληρωματικής πρόβλεψης περί δικαιώματος του Διοικητικού Συμβουλίου να απαιτεί την επιστροφή όλου ή μέρους του τυχόν bonus που έχει απονεμηθεί λόγω παράβασης συμβατικών όρων ή ανακριβών χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εσφαλμένων οικονομικών χρηματοοικονομικών στοιχείων.

➤ **Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν υποστηρίζεται από εταιρικό γραμματέα.**

Η απόκλιση αυτή αιτιολογείται από το γεγονός της ύπαρξης άρτιας τεχνολογικής υποδομής για την πιστή καταγραφή και αποτύπωση των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου. Περαιτέρω, όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν τη δυνατότητα να προσφεύγουν, εφόσον παρίσταται σχετική ανάγκη, στις υπηρεσίες των νομικών συμβούλων της Εταιρείας, προκειμένου να διασφαλίζεται η εύρυθμη και αποδοτική λειτουργία αυτού, η προσήκουσα και αποτελεσματική συμμόρφωση οργάνου με τις εσωτερικές διαδικασίες και πολιτικές καθώς και το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό εν γένει πλαίσιο.

Η Εταιρεία, επί σκοπώ άρσης της παρούσας αποκλίσεως, προτίθεται να εξετάσει στο προσεχές χρονικό διάστημα την ανάγκη θέσπισης θέσεως εταιρικού γραμματέα για την περαιτέρω ενίσχυση της αποτελεσματικής λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και την παροχή κάθε αναγκαίας συνδρομής προς τα μέλη αυτού.

➤ Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν αξιολογεί ετησίως την αποτελεσματικότητά του, την εκπλήρωση των καθηκόντων του, καθώς και των Επιτροπών του.

Η εν λόγω απόκλιση αιτιολογείται από το ότι η αποτελεσματικότητα, η απόδοση και η προσήκουσα εκπλήρωση των καθηκόντων του Διοικητικού Συμβουλίου, συλλογικά και ατομικά, αξιολογείται σε ετήσια βάση από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, η οποία αποτελεί το ανώτατο όργανο της Εταιρείας. Η έγκριση της συνολικής διαχείρισης και εν γένει διακυβέρνησης της Εταιρείας που περιλαμβάνεται υποχρεωτικά μεταξύ των θεμάτων της ημερησίας διατάξεως της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων συνιστά ανανέωση της εμπιστοσύνης του εν λόγω οργάνου προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και αποτελεί έμπρακτη διαβεβαίωση περί της ορθής και αποτελεσματικής λειτουργίας του, της προσήκουσας προώθησης των εταιρικών σκοπών και δραστηριοτήτων και της υλοποίησης του στρατηγικού σχεδίου της Εταιρείας σύμφωνα με τα τεθέντα χρονοδιαγράμματα.

Η Εταιρεία, επί σκοπώ άρσης της παρούσας αποκλίσεως, προτίθεται να προβεί στο αμέσως προσεχές χρονικό διάστημα στην κατάρτιση **και υιοθέτηση διαδικασίας και πολιτικής αναφορικά με την ετήσια αξιολόγηση της απόδοσης και της αποτελεσματικότητας τόσο αυτού όσο και των ειδικότερων Επιτροπών του.**

➤ Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν μεριμνά υπό την καθοδήγηση της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων για την ετήσια αξιολόγηση της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου.

Η παρούσα απόκλιση αιτιολογείται από την ύπαρξη Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, η οποία αποτελεί ειδικότερη Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, στα κύρια καθήκοντα και αρμοδιότητες της οποίας περιλαμβάνεται η αξιολόγηση, μεταξύ άλλων, της απόδοσης του υφιστάμενου Διοικητικού Συμβουλίου και η συμμόρφωση των μελών αυτού με τα ειδικότερα κριτήρια ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας της Πολιτικής Καταλληλότητας την οποία έχει θεσπίσει και εφαρμόζει η Εταιρεία. Λαμβανομένου υπόψιν ότι ο Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας παραδοσιακά και κατά παγία πρακτική προέρχεται από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθίσταται εμφανές ότι τυγχάνει πλήρους και ενδεδειγμένου ελέγχου η ορθή εκπλήρωση εκ μέρους αυτού των εξουσιών, καθηκόντων και αρμοδιοτήτων που του έχουν ανατεθεί, η υλοποίηση της εταιρικής στρατηγικής και η εκτέλεση των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και ως εκ τούτου η αξιολόγηση της απόδοσης και της αποτελεσματικότητάς του, με σκοπό τη διασφάλιση της επιχειρησιακής συνέχειας της Εταιρείας και της βιωσιμότητας του Ομίλου. Η απόδοση ενός εκάστου των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, πολλώ δε μάλλον του Διευθύνοντος Συμβούλου ουδόλως εκφεύγει της προσοχής της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, η οποία μεριμνά μεθοδικά, συστηματικά και αδιάλειπτα για τη στελέχωση του Διοικητικού Συμβουλίου με τα πλέον ικανά και επαρκή μέλη.

➤ Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου δεν γνωστοποιούνται και δεν συζητούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο και ως εκ τούτου το Διοικητικό Συμβούλιο δεν λαμβάνει μέτρα για την αντιμετώπιση τυχόν διαπιστωμένων αδυναμιών, σε συνέχεια της αξιολόγησης.

Η απόκλιση αυτή είναι άρρηκτα συνδεδεμένη με την απουσία, ως προελέχθη, διαδικασίας αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, ωστόσο σε κάθε περίπτωση η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων κατά τη διαδικασία εξέτασης και πλήρωσης εκ μέρους των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου των κριτηρίων και προϋποθέσεων που προβλέπονται στην Πολιτική Καταλληλότητας, την οποία έχει υιοθετήσει η Εταιρεία, γνωστοποιεί αμελλητί προς το Διοικητικό Συμβούλιο τυχόν αδυναμίες ή ανεπάρκειες, προκειμένου το τελευταίο να προβεί στη λήψη των ενδεδειγμένων μέτρων (πχ. παροχή πρόσθετης κατάρτισης στα μέλη του), ή ακόμη και στην ανάκληση/αντικατάσταση αυτών. Μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου δεν υφίστανται στεγανά και κανένα μέλος, εκτελεστικό ή μη, δεν εξαιρείται της κριτικής όποτε διαπιστώνεται ανάγκη, πλημμελής εκπλήρωση των καθηκόντων του ή μη τήρηση των δεσμεύσεων και υποχρεώσεων που απορρέουν από την ιδιότητά του.

➤ Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν συμπεριλαμβάνει στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης συνοπτική περιγραφή της διαδικασίας ατομικής και συλλογικής αξιολόγησης αυτού και των Επιτροπών του, καθώς και περίληψη των τυχόν ευρημάτων και των διορθωτικών ενεργειών.

Και η παρούσα απόκλιση αποτελεί απόρροια της ανωτέρω αναφερομένης απόκλισης περί μη ύπαρξης ρητά θεσπισμένης διαδικασίας αξιολόγησης της απόδοσης και της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών αυτού.

Αυτονόητο είναι ότι μετά την κατάρτιση της σχετικής πολιτικής θα λαμβάνει χώρα στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης περιγραφή της διαδικασίας και συνοπτική αναφορά τυχόν ευρημάτων καθώς και των αναγκαιών και επιβεβλημένων διορθωτικών ενεργειών.

➤ Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν περιγράφει στην ετήσια Έκθεση με ποιο τρόπο έχουν ληφθεί υπόψη τα συμφέροντα των σημαντικών ενδιαφερομένων μερών στις συζητήσεις και τη λήψη αποφάσεων αυτού.

Η παρούσα απόκλιση οφείλεται στην πρώτη περίοδο εφαρμογής του νέου ΚΕΔ, ενώ η Διοίκηση της Εταιρείας εξετάζει το ενδεχόμενο ανάθεσης προς Ελεγκτική Εταιρεία εγνωσμένου κύρους της εντολής περί κατάρτισης σχετικής Εκθέσεως Εταιρικής Υπευθυνότητας/Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης και ως εκ τούτου σύντομα θα λαμβάνει χώρα αναλυτικός προσδιορισμός των σημαντικών για την Εταιρεία μερών, περιγραφή των συμφερόντων αυτών και αναφορά στην Ετήσια Έκθεση του τρόπου με τον οποίο ελήφθησαν υπόψιν τα συμφέροντά τους κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου.

➤ Οι δημοσιεύσεις σχετικά με τη διαχείριση και την επίδοση της Εταιρείας σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης (ESG) δεν είναι διαθέσιμες στους μετόχους και στα ενδιαφερόμενα μέρη.

Και η εν λόγω απόκλιση οφείλεται στην πρώτη περίοδο εφαρμογής του νέου ΚΕΔ και στην εξέταση εκ μέρους της Διοικήσεως της Εταιρείας του ενδεχομένου ανάθεσης, όπως αναφέρθηκε στην αμέσως προηγούμενη απόκλιση, σε Ελεγκτική Εταιρεία εγνωσμένου κύρους της εντολής περί κατάρτισης σχετικής Εκθέσεως Εταιρικής Υπευθυνότητας/Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, στην οποία θα καταγράφονται με ακρίβεια, αντικειμενικότητα και αμεροληψία οι επιδόσεις της Εταιρείας σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης (Environment, Social, Governance) και θα

αποτυπώνεται η ικανότητά της να δημιουργεί αξία και να διαμορφώνει αποτελεσματικές στρατηγικές με μακροπρόθεσμο ορίζοντα, ενώ μέσω της δημοσιοποίησής της εν λόγω Εκθέσεως στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας οι σχετικές πληροφορίες θα καθίστανται άμεσα διαθέσιμες στα ενδιαφερόμενα μέρη, τους μετόχους και το επενδυτικό κοινό εν γένει.

Οι ανωτέρω, περιορισμένες σε κάθε περίπτωση, αποκλίσεις από τις ειδικές πρακτικές που καθιερώνει ο νέος ΚΕΔ δεν μπορεί να θεωρηθεί **ότι υπόκεινται σε οιοδήποτε αυστηρό χρονικό περιορισμό**, λαμβανομένου υπόψιν επιπροσθέτως του γεγονότος ότι ο Κώδικας τέθηκε σε ισχύ μόλις την 17.07.2021, ήτοι κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος των άρθρων 1 έως 24 του ν. 4706/2020 και ως εκ τούτου πρόκειται ουσιαστικά για την πρώτη περίοδο εφαρμογής του.

Η Εταιρεία εξετάζει με τη δέουσα προσοχή και επιμέλεια τις ως άνω υφιστάμενες αποκλίσεις από τις ειδικές πρακτικές που καθιερώνει ο ΚΕΔ και διερευνά τη συμμόρφωση με αυτές στο μέτρο και το βαθμό που η συμμόρφωση δεν έρχεται σε αντίθεση με τις αρχές, τη φιλοσοφία, την οργάνωση και τις αξίες της Εταιρείας καθώς και την ανάγκη διασφάλισης της αποτελεσματικής λειτουργίας και προώθησης της μακροπρόθεσμης επιτυχίας αυτής.

2.3 Πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης που εφαρμόζει η Εταιρεία επιπλέον των προβλέψεων του νόμου

Η Εταιρεία εφαρμόζει πιστά τις προβλέψεις του ισχύοντος νομοθετικού πλαισίου σχετικά με την εταιρική διακυβέρνηση, ενώ κατά την παρούσα χρονική στιγμή δεν υφίστανται εφαρμοζόμενες πρακτικές επιπλέον των προβλέψεων του νόμου.

ΜΕΡΟΣ Α' - ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Ι. Ρόλος και αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου, υποχρεώσεις των μελών αυτού

1.1 Η Εταιρεία διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά στη διοίκηση της Εταιρείας, στη διαχείριση της περιουσίας της, στη δικαστική και εξώδικη εκπροσώπησή της και στην εν γένει επιδίωξη του σκοπού της.

1.2 Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας είναι υπεύθυνο για:

- την επιδίωξη της ενίσχυσης της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Εταιρείας,
- την προάσπιση και προαγωγή του εταιρικού συμφέροντος και των συμφερόντων των μετόχων και όλων των συμφεροντούχων (stakeholders),
- τη διασφάλιση της συμμόρφωσης της Εταιρείας με το ισχύον κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο,
- την εμπέδωση της διαφάνειας και των εταιρικών αξιών στο σύνολο των λειτουργιών και δραστηριοτήτων της Εταιρείας και ευρύτερα του Ομίλου,
- την παρακολούθηση και επίλυση τυχόν περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, διευθυντικών στελεχών και μετόχων με τα συμφέροντα της Εταιρείας.

1.3 Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη δυνατότητα, εν γένει, να αναθέτει τις εξουσίες της διαχείρισης και εκπροσώπησης της Εταιρείας, πλην αυτών που απαιτούν συλλογική ενέργεια, σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα, μέλη του ή μη, καθορίζοντας συγχρόνως και την έκταση αυτής της ανάθεσης. Σε κάθε περίπτωση οι αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου τελούν υπό την επιφύλαξη των άρθρων 19 και 99-100 του ν. 4548/2018, όπως ισχύει.

1.4 Υποχρεώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

1.4.1 Γενικά

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν κατά την άσκηση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων τους να τηρούν το νόμο, το Καταστατικό και τις νόμιμες αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης. Οφείλουν να καταβάλουν κάθε επιμέλεια για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, να διαχειρίζονται τις εταιρικές υποθέσεις με σκοπό την προαγωγή του εταιρικού συμφέροντος, να εποπτεύουν την εκτέλεση των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνέλευσης και να ενημερώνουν τα λοιπά μέλη αυτού για τις εταιρικές υποθέσεις. Η επιμέλεια κρίνεται με βάση και την ιδιότητα κάθε μέλους και τα καθήκοντα που του έχουν ανατεθεί κατά το νόμο, το Καταστατικό ή με απόφαση των αρμόδιων εταιρικών οργάνων.

1.4.2 Υποχρέωση πίστωσης - Συγκρούσεις συμφερόντων

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν υποχρέωση πίστωσης απέναντι στην Εταιρεία. Οφείλουν ιδίως:

(α) Να μην επιδιώκουν ίδια συμφέροντα που αντιβαίνουν στα συμφέροντα της Εταιρείας.

(β) Να αποκαλύπτουν έγκαιρα και με επάρκεια στα υπόλοιπα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τα ίδια συμφέροντά τους, που ενδέχεται να ανακύψουν από συναλλαγές της Εταιρείας, οι οποίες εμπίπτουν στα καθήκοντά τους, καθώς και κάθε σύγκρουση των συμφερόντων τους με εκείνα της Εταιρείας ή συνδεδεμένων με αυτήν επιχειρήσεων κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, η οποία ανακύπτει κατά την άσκηση των καθηκόντων τους. Οφείλουν ομοίως να αποκαλύπτουν και κάθε σύγκρουση των συμφερόντων της Εταιρείας με τα συμφέροντα των προσώπων της παραγράφου 2 του άρθρου 99 του ν. 4548/2018, εφόσον έχουν σχέση με τα πρόσωπα αυτά. Ως επαρκής αποκάλυψη θεωρείται εκείνη που περιλαμβάνει περιγραφή τόσο της συναλλαγής όσο και των ιδίων συμφερόντων.

(γ) Να τηρούν αυστηρή εχεμύθεια για τις εταιρικές υποθέσεις και τα απόρρητα της Εταιρείας, τα οποία κατέστησαν γνωστά σε αυτούς λόγω της ιδιότητάς τους ως συμβούλων.

(δ) Το μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν δικαιούται να ψηφίζει σε θέματα στα οποία υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων με την Εταιρεία του ίδιου ή προσώπων με τα οποία συνδέεται με σχέση υπαγόμενη στην παράγραφο 2 του άρθρου 99 του ν. 4548/2018. Στις περιπτώσεις αυτές οι αποφάσεις λαμβάνονται από τα υπόλοιπα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σε περίπτωση δε που η αδυναμία ψήφου αφορά τόσα μέλη, ώστε τα υπόλοιπα να μη σχηματίζουν απαρτία, τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ανεξάρτητα από τον αριθμό τους, οφείλουν να προβούν σε σύγκληση Γενικής Συνέλευσης με αποκλειστικό σκοπό τη λήψη της συγκεκριμένης απόφασης.

1.4.3 Απαγόρευση ανταγωνισμού

Απαγορεύεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που συμμετέχουν με οποιονδήποτε τρόπο στη διεύθυνση της Εταιρείας, καθώς και στους διευθυντές αυτής, να ενεργούν, χωρίς άδεια της Γενικής Συνέλευσης ή σχετική πρόβλεψη του Καταστατικού, για δικό τους λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, πράξεις που υπάγονται στους σκοπούς της Εταιρείας, καθώς και να μετέχουν ως ομόρρυθμοί εταίροι ή ως μόνοι μέτοχοι ή εταίροι σε εταιρείες που επιδιώκουν τέτοιους σκοπούς.

Σε περίπτωση υπαίτιας παράβασης της απαγόρευσης της προηγούμενης παραγράφου, η Εταιρεία δικαιούται να αξιώσει αποζημίωση. Μπορεί όμως, αντί της αποζημίωσης, να απαιτήσει, προκειμένου μεν για πράξεις που έγιναν για λογαριασμό του ίδιου του συμβούλου ή του διευθυντή, να θεωρηθεί ότι οι πράξεις αυτές διενεργήθηκαν για λογαριασμό της Εταιρείας, προκειμένου δε για πράξεις που έγιναν για λογαριασμό τρίτου, να δοθεί στην Εταιρεία η αμοιβή για τη μεσολάβηση ή να εκχωρηθεί σε αυτήν η σχετική απαίτηση.

Οι απαιτήσεις αυτές παραγράφονται ύστερα από ένα (1) έτος από τότε που οι παραπάνω πράξεις ανακοινώθηκαν σε συνεδρίαση του διοικητικού συμβουλίου ή γνωστοποιήθηκαν στην Εταιρεία. Η παραγραφή επέρχεται πάντως πέντε έτη (5) μετά την ενέργεια της απαγορευμένης πράξης.

II. Μέγεθος και σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

2.1 Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

2.1.1 Σύμφωνα με το άρθρο 19 παρ. 1 του ισχύοντος Καταστατικού της Εταιρείας, το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από πέντε (5) έως έντεκα (11) μέλη, τα οποία εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων με απόλυτη πλειοψηφία των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Συνέλευση.

2.1.2 Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι μέτοχοι της Εταιρείας ή μη. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο. Στην περίπτωση αυτή το νομικό πρόσωπο υποχρεούται να ορίσει ένα φυσικό πρόσωπο για την άσκηση των εξουσιών του νομικού προσώπου ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου. Το φυσικό πρόσωπο είναι εις ολόκληρον συνυπεύθυνο με το νομικό πρόσωπο για την εταιρική διαχείριση.

2.1.3 Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πάντοτε επανεκλέξιμα και ελεύθερα ανακλητά από την Γενική Συνέλευση, ανεξάρτητα από τον χρόνο λήξης της θητείας τους.

2.1.4 Η Γενική Συνέλευση μπορεί να εκλέγει και αναπληρωματικά μέλη, ισάριθμα προς τα τακτικά. Τα αναπληρωματικά μέλη μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο για την αναπλήρωση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που παραιτήθηκαν, απεβίωσαν ή απώλεσαν την ιδιότητά τους με οποιονδήποτε άλλο τρόπο.

2.2 Θητεία Διοικητικού Συμβουλίου

Η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πενταετής, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης, σε καμία περίπτωση όμως δε δύναται να υπερβεί την εξαετία.

2.3 Συμμετοχή στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου

2.3.1 Κάθε σύμβουλος οφείλει να συμμετέχει ανελλιπώς στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και να αφιερώνει το χρόνο που απαιτείται για την ουσιαστική και αποτελεσματική εκπλήρωση των καθηκόντων του.

2.4 Αντικατάσταση μελών Διοικητικού Συμβουλίου

2.4.1 Με την επιφύλαξη των διατάξεων του ν. 4706/2020 περί εταιρικής διακυβέρνησης, σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο απώλειας της ιδιότητας μέλους ή μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, το τελευταίο μπορεί να εκλέγει μέλη σε αντικατάσταση των μελών που εξέλιπαν. Η εκλογή αυτή επιτρέπεται εφόσον η αναπλήρωση δεν είναι εφικτή από αναπληρωματικά μέλη, που τυχόν έχουν εκλεγεί από την Γενική Συνέλευση. Η εκλογή από το Διοικητικό Συμβούλιο γίνεται με απόφαση των απομενόντων μελών, εφόσον είναι τουλάχιστον τρία και ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του μέλους που αντικαθίσταται. Η απόφαση της εκλογής υποβάλλεται στη δημοσιότητα του άρθρου 13 του ν. 4548/2018 και ανακοινώνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο στην αμέσως προσηχή Γενική Συνέλευση, η οποία μπορεί να αντικαταστήσει τους εκλεγέντες, ακόμη και αν δεν έχει αναγραφεί σχετικό θέμα στην ημερήσια διάταξη.

2.4.2 Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο απώλειας της ιδιότητας μέλους ή μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τα υπόλοιπα μέλη μπορούν να συνεχίσουν τη διαχείριση και την εκπροσώπηση της Εταιρείας και χωρίς την αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο, με την προϋπόθεση ότι ο αριθμός αυτών υπερβαίνει το ήμισυ των μελών, όπως είχαν πριν από την επέλευση των ανωτέρω γεγονότων. Σε κάθε περίπτωση τα μέλη αυτά δεν επιτρέπεται να είναι λιγότερα των τριών (3).

2.4.3 Σε κάθε περίπτωση, τα απομένοντα μέλη του διοικητικού συμβουλίου, ανεξάρτητα από τον αριθμό τους, μπορούν να προβούν σε σύγκληση Γενικής Συνέλευσης με αποκλειστικό σκοπό την εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου.

2.5 Διάκριση μεταξύ εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

2.5.1 Τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι επιφορτισμένα με τα θέματα διοίκησης που άπτονται της καθημερινής λειτουργίας της Εταιρείας καθώς και για την εφαρμογή της στρατηγικής που καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα εκτελεστικά μέλη διαβουλεύονται ανά τακτά χρονικά διαστήματα με τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την καταλληλότητα της εφαρμοζόμενης στρατηγικής.

Σε περιπτώσεις κρίσεων ή κινδύνων, καθώς και όταν επιβάλλεται από τις συνθήκες να ληφθούν μέτρα τα οποία αναμένεται ευλόγως να επηρεάσουν σημαντικά την Εταιρεία, όπως όταν πρόκειται να ληφθούν αποφάσεις σχετικά με την εξέλιξη της επιχειρηματικής δραστηριότητας και τους κινδύνους που αναλαμβάνονται, οι οποίες αναμένεται να επηρεάσουν τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Εταιρείας, τα εκτελεστικά μέλη ενημερώνουν αμελλητί εγγράφως το Διοικητικό Συμβούλιο, είτε από κοινού είτε χωριστά, υποβάλλοντας σχετική έκθεση με τις εκτιμήσεις και τις προτάσεις τους.

2.5.2 Τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών, είναι επιφορτισμένα με την προαγωγή των εταιρικών στόχων και ζητημάτων και τη διασφάλιση των συμφερόντων της Εταιρείας και έχουν, ιδίως, τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

(α) παρακολουθούν και εξετάζουν τη στρατηγική της Εταιρείας και την υλοποίησή της, καθώς και την επίτευξη των στόχων της,

(β) διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία των εκτελεστικών μελών, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης και του ελέγχου των επιδόσεών τους,

(γ) εξετάζουν και εκφράζουν απόψεις σχετικά με τις προτάσεις που υποβάλλουν τα εκτελεστικά μέλη, βάσει υφιστάμενων πληροφοριών,

(δ) συμβάλλουν, μέσω εποικοδομητικής κριτικής, στην ανάπτυξη προτάσεων στρατηγικής για το σύνολο των υποθέσεων της Εταιρείας.

III. Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου

3.1 Συγκρότηση Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα

Το Διοικητικό Συμβούλιο αμέσως μετά την εκλογή του συνέρχεται και συγκροτείται σε σώμα, εκλέγοντας τον Πρόεδρο και τον Αντιπρόεδρο του. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να εκλέγει ένα ή δύο Διευθύνοντες Συμβούλους από τα μέλη του και μόνο, καθορίζοντας συγχρόνως και τις αρμοδιότητες τους. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου διευθύνει τις συνεδριάσεις. Τον Πρόεδρο όταν απουσιάζει ή κωλύεται αναπληρώνει σε όλη την έκταση των αρμοδιοτήτων του ο Αντιπρόεδρος και αυτόν, όταν κωλύεται, μετά από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου ο Διευθύνων Σύμβουλος. Εφόσον δεν υπάρχει Πρόεδρος ούτε αναπληρωτής του, καθήκοντα Προέδρου μπορεί να ασκήσει προσωρινά ο μέτοχος με το μεγαλύτερο αριθμό μετοχών με δικαίωμα ψήφου.

3.2 Συνεδριάσεις Διοικητικού Συμβουλίου

3.2.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει κάθε φορά που το απαιτεί ο νόμος, το Καταστατικό ή οι ανάγκες της Εταιρείας, στην έδρα αυτής είτε στην περιφέρεια άλλου Δήμου εντός του νομού της έδρας. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει εγκύρως εκτός της έδρας του σε άλλο τόπο, είτε στην ημεδαπή είτε στην αλλοδαπή, εφόσον στη συνεδρίαση παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του και κανένα δεν αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και στη λήψη αποφάσεων.

3.2.2 Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη ως προς ορισμένα ή και ως προς όλα τα μέλη του. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες και τεχνικές οδηγίες για την συμμετοχή αυτών στην τηλεδιάσκεψη.

3.2.3 Κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως 2021 (01.01.2021-31.12.2021) έλαβαν χώρα είκοσι δύο (22) συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, στις δεκα εννέα (19) εκ των οποίων συμμετείχαν άπαντα τα μέλη αυτού (καθολικές συνεδριάσεις).

3.3 Σύγκληση Διοικητικού Συμβουλίου

3.3.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκαλείται από τον Πρόεδρο αυτού ή τον αναπληρωτή του με πρόσκληση που γνωστοποιείται στα μέλη του, στην οποία πρέπει να αναγράφονται με σαφήνεια και τα θέματα της ημερησίας διάταξης, διαφορετικά η λήψη αποφάσεων επιτρέπεται μόνο εφόσον παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και κανείς δεν αντιλέγει στην λήψη αποφάσεων.

3.3.2 Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκληθεί και από τον Πρόεδρό του ή από δύο (2) τουλάχιστον μέλη του, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 91 παρ. 3 του ν. 4548/2018.

3.4 Απαρτία - Λήψη αποφάσεων Διοικητικού Συμβουλίου

3.4.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίσταται ή αντιπροσωπεύεται σε αυτό το ήμισυ (1/2) πλέον ενός των συμβούλων, ουδέποτε όμως ο αριθμός των παρόντων ή αντιπροσωπευομένων Συμβούλων μπορεί να είναι μικρότερος των τριών (3). Για την εξεύρεση του αριθμού απαρτίας παραλείπεται τυχόν προκύπτον κλάσμα.

3.4.2 Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται έγκυρα με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή αντιπροσωπευομένων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας δεν υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου. Κάθε Σύμβουλος έχει μία (1) ψήφο. Κάθε σύμβουλος μπορεί να αντιπροσωπεύει έγκυρα ένα μόνον σύμβουλο. Η αντιπροσώπευση δεν μπορεί να ανατεθεί σε πρόσωπα που δεν αποτελούν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Η ψηφοφορία στο Διοικητικό Συμβούλιο είναι φανερή, εκτός αν με απόφασή του ορισθεί ότι για συγκεκριμένο θέμα θα γίνει μυστική ψηφοφορία, οπότε η ψηφοφορία διεξάγεται με ψηφοδέλτιο.

3.5 Πρακτικά Διοικητικού Συμβουλίου

3.5.1 Για τις συζητήσεις και τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου τηρούνται πρακτικά. Αντίγραφα και αποσπάσματα των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου επικυρώνονται από τον Πρόεδρο ή τον αναπληρωτή του, σε περίπτωση κωλύματος του ή από Γενικό Διευθυντή της Εταιρείας.

3.5.2 Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού απ' όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση. Η ρύθμιση αυτή ισχύει και αν όλοι οι σύμβουλοι ή οι αντιπρόσωποί τους συμφωνούν να αποτυπωθεί πλειοψηφική απόφασή τους σε πρακτικό χωρίς συνεδρίαση. Το σχετικό πρακτικό υπογράφεται από όλους τους συμβούλους.

3.5.3 Οι υπογραφές των συμβούλων ή των αντιπροσώπων τους μπορούν ν' αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) ή με άλλα ηλεκτρονικά μέσα.

IV. Πληροφορίες για το υφιστάμενο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές της Εταιρείας

4.1 Στο πλαίσιο της πλήρους, ουσιαστικής και αποτελεσματικής συμμόρφωσης και εναρμόνισης της Εταιρείας με τις επιταγές και ρυθμίσεις του νέου νόμου 4706/2020 (ΦΕΚ Α' 136/17.07.2020) περί εταιρικής διακυβέρνησης, η Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 24^{ης} Ιουνίου 2021 εξέλεξε νέο επταμελές (7μελές) Διοικητικό Συμβούλιο με πενταετή θητεία, ήτοι μέχρι την 24.06.2026, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη σχετικής απόφασης, αποτελούμενο από τα εξής μέλη:

- 1) Χαράλαμπο Στασινόπουλο του Παναγιώτη
- 2) Σπυρίδωνα Μπαρμπάτο του Αντωνίου-Ιωάννη
- 3) Ευάγγελο Αγγελίδη του Ιωάννη
- 4) Αικατερίνη Τσούρα του Διονυσίου
- 5) Αριστείδη Ηλιόπουλο του Σπυρίδωνος
- 6) Αντώνιο Ρούσσο του Αντωνίου και
- 7) Εμμανουήλ Τσιριτάκη του Δημητρίου.

4.2 Ταυτόχρονα με την αυτή απόφασή της η ως άνω Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων όρισε ως ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας τους κ.κ.: 1) Αντώνιο Ρούσσο του Αντωνίου και 2) Εμμανουήλ Τσιριτάκη του Δημητρίου, οι οποίοι πληρούν στο σύνολό τους τις τασσόμενες από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό εν γένει πλαίσιο προϋποθέσεις και κριτήρια ανεξαρτησίας (άρθρο 9 παρ. 1 και 2 του ν. 4706/2020), ήτοι:

(α) δεν κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου μεγαλύτερο του 0,5% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας και

(β) είναι απαλλαγμένα από οιαδήποτε σχέση εξάρτησης με την Εταιρεία ή συνδεδεμένα με αυτή πρόσωπα και ουδεμία οικονομική, επιχειρηματική, οικογενειακή ή άλλου είδους σχέση διατηρούν, η οποία δύναται να επηρεάσει τις αποφάσεις και την ανεξάρτητη, αντικειμενική και αμερόληπτη κρίση τους.

4.3 Το εκλεγέν ως άνω Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτήθηκε σε σώμα ως ακολούθως:

- 1) Χαράλαμπος Στασινόπουλος του Παναγιώτη, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (εκτελεστικό μέλος).
- 2) Σπυρίδων Μπαρμπάτος του Αντωνίου-Ιωάννη, Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (μη εκτελεστικό μέλος).
- 3) Ευάγγελος Αγγελίδης του Ιωάννη, Διευθύνων Σύμβουλος (εκτελεστικό μέλος).
- 4) Αικατερίνη Τσούρα του Διονυσίου, Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου (μη εκτελεστικό μέλος).
- 5) Αριστείδης Ηλιόπουλος του Σπυρίδωνος, Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου (μη εκτελεστικό μέλος).
- 6) Αντώνιος Ρούσσος του Αντωνίου, Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου (ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος).
- 7) Εμμανουήλ Τσιριτάκης του Δημητρίου, Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου (ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος).

Η σύνθεση του νέου Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας καλύπτει απόλυτα την προσήκουσα και αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων του, αντανακλά το μέγεθος, την

οργάνωση και τον τρόπο λειτουργίας της Εταιρείας που απαιτεί ταχύτητα και ευελιξία, λόγω του έντονα εξαγωγικού προσανατολισμού και του ιδιαίτερα υψηλού ποσοστού εξωστρέφειάς της, επιτυγχάνει την επαρκή στελέχωση τόσο των υφιστάμενων όσο και των νέων Επιτροπών που θεσμοθετήθηκαν προς ενίσχυση του εποπτικού ρόλου του Διοικητικού Συμβουλίου, και διακρίνεται για την ποικιλομορφία γνώσεων, δεξιοτήτων, προσόντων και εμπειρίας, στοιχεία τα οποία δύνανται να συμβάλουν αποφασιστικά στην προώθηση και επίτευξη των επιχειρηματικών σκοπών και σχεδίων της Εταιρείας.

Ειδικότερα και σύμφωνα με τα ανωτέρω διαλαμβανόμενα, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας αποτελείται από:

- 5/7 (71,43%) μη εκτελεστικά μέλη
- 2/7 (28,57%) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη

4.4 Το από 24.06.2021 πρακτικό της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας περί εκλογής νέου Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και το από 25.06.2021 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου περί συγκρότησης αυτού σε σώμα και χορήγησης δικαιωμάτων δέσμευσης και εκπροσώπησης της Εταιρείας καταχωρήθηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) την 13.07.2021 με Κωδικούς Αριθμούς Καταχώρησης 2581745 και 2581746 αντιστοίχως, εκδοθείσας συναφώς της με αριθμό πρωτοκόλλου 2402920/13.07.2021 σχετικής ανακοίνωσης του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων (Γενική Γραμματεία Εμπορίου & Προστασίας Καταναλωτή, Γενική Διεύθυνση Αγοράς, Διεύθυνση Εταιρειών, Τμήμα Εποπτείας Εισηγμένων Α.Ε. & Αθλητικών Α.Ε.).

4.5 Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021 καθώς και κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της παρούσας Έκθεσης, η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου έχει ως ακολούθως:

Όνοματεπώνυμο	Ιδιότητα	Ημερομηνία 1 ^{ης} εκλογής & τυχόν επανεκλογής	Λήξη θητείας
Χαράλαμπος Στασινόπουλος	Πρόεδρος Εκτελεστικό Μέλος	24.06.2021	24.06.2026
Σπυρίδων Μπαρμπάτος	Αντιπρόεδρος Μη Εκτελεστικό Μέλος	24.06.2021	24.06.2026
Ευάγγελος Αγγελίδης	Διευθύνων Σύμβουλος Εκτελεστικό Μέλος	24.06.2021	24.06.2026
Αικατερίνη Τσούρα	Μη Εκτελεστικό Μέλος	24.06.2021	24.06.2026
Αριστείδης Ηλιόπουλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος	24.06.2021	24.06.2026

Αντώνιος Ρούσσοσ	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	24.06.2021	24.06.2026
Εμμανουήλ Τσιριτάκης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	24.06.2021	24.06.2026

4.6 Σε ό,τι αφορά στην ορθή λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου και στην καθημερινή διαχείριση και έλεγχο των δραστηριοτήτων της Εταιρείας, υφίσταται σαφής διαχωρισμός των αρμοδιοτήτων σε επίπεδο διοίκησης. Τα καθήκοντα του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και αυτά του Διευθύνοντος Συμβούλου ασκούνται από διαφορετικά πρόσωπα, ενώ σε πλήρη συμμόρφωση με τη διάταξη της παρ. 2 του άρθρου 8 του ν. 4706/2020 και λαμβανομένου υπόψιν του γεγονότος ότι ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι εκτελεστικό μέλος, ο Αντιπρόεδρος του ως άνω εταιρικού οργάνου προέρχεται εκ των μη εκτελεστικών μελών αυτού. Ειδικότερα και σύμφωνα με τις προβλέψεις του ισχύοντος Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της Εταιρείας:

4.6.1 Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου & Chief Entrepreneur

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και Chief Entrepreneur της Εταιρείας, ο οποίος είναι εκτελεστικό μέλος, συντονίζει τη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου και συγκαλεί τις συνεδριάσεις αυτού, καθορίζοντας τα θέματα της ημερήσιας διατάξεως.

Στα καθήκοντά του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου εντάσσεται η διασφάλιση της προσήκουσας οργάνωσης των εργασιών του και της αποτελεσματικής διεξαγωγής των συνεδριάσεων, καθώς και η έγκαιρη και ορθή πληροφόρηση των λοιπών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, επί σκοπώ νόμιμης, δίκαιης και ισότιμης μεταχείρισης των συμφερόντων όλων των μετόχων και βεβαίως τη βέλτιστη προώθηση και προάσπιση του εταιρικού συμφέροντος. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος στην έκταση των εκτελεστικών του καθηκόντων αναπληρώνεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εταιρείας.

Ο Chief Entrepreneur της Εταιρείας είναι επιφορτισμένος με τη διασφάλιση της επιχειρηματικής συνέχειας της Εταιρείας και κατ' επέκταση του Ομίλου, της συστηματικής ενίσχυσης της πολυσχιδούς επιχειρηματικής δραστηριότητας της Εταιρείας τόσο στην εγχώρια όσο και στη διεθνή αγορά, επί σκοπώ περαιτέρω ανάπτυξης και προαγωγής του εταιρικού συμφέροντος, καθώς και ενίσχυσης της εσωτερικής αξίας της Εταιρείας.

4.6.2 Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας ασκεί διαχειριστικά καθήκοντα και μεριμνά για την εκπλήρωση του εταιρικού σκοπού, σύμφωνα με την ισχύουσα ελληνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία. Προϊσταται όλων των Διευθύνσεων, Τμημάτων και Επιχειρησιακών Μονάδων της Εταιρείας, διευθύνει το έργο τους, λαμβάνει τις αναγκαίες αποφάσεις εντός του πλαισίου του εγκεκριμένου επιχειρησιακού σχεδίου και του εταιρικού προϋπολογισμού, τις αποφάσεις των αρμοδίων εταιρικών οργάνων, και είναι υπεύθυνος για τη διασφάλιση της ομαλής, εύρυθμης και αποτελεσματικής λειτουργίας της Εταιρείας. Μεταξύ των κυριότερων αρμοδιοτήτων του Διευθύνοντος Συμβούλου περιλαμβάνονται οι ακόλουθες:

- ο σχεδιασμός της στρατηγικής της Εταιρείας και η εποπτεία της υλοποίησής της,

- η εξειδίκευση των στόχων και της πολιτικής της Εταιρείας συμπεριλαμβανομένης της εξέτασης των εναλλακτικών δράσεων,
- η λήψη απόφασης επί προτάσεων και η εποπτεία της εφαρμογής τους και
- η αξιολόγηση των αποτελεσμάτων και η ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου για τα πεπραγμένα.

4.6.3 Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου) προΐσταται της αξιολόγησης του Προέδρου που διενεργείται από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και οφείλει να είναι παρών κατά τις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Εταιρείας στο μέτρο που τα υπό συζήτηση θέματα ημερησίας διατάξεως αφορούν σε ζητήματα εταιρικής διακυβέρνησης.

4.6.4 Εταιρικός Γραμματέας

Σύμφωνα με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης αποτελεί όργανο υποστήριξης του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ διορίζεται και ανακαλείται από το αυτό. Ο Εταιρικός Γραμματέας υποστηρίζει τον Πρόεδρο και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου με γνώμονα τη συμμόρφωση του τελευταίου με τους εσωτερικούς κανόνες και τους εφαρμοστέους νόμους και κανονισμούς. Η Εταιρεία μέχρι σήμερα δεν έχει προβεί στο διορισμό Εταιρικού Γραμματέα.

4.7 Βιογραφικά μελών Διοικητικού Συμβουλίου και ανωτάτων διευθυντικών στελεχών

4.7.1 Τα συνοπτικά βιογραφικά των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν ως ακολούθως:

Χαράλαμπος Π. Στασινόπουλος

Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Εκτελεστικό Μέλος)

Ως Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και ιδρυτής της Profile Software, ο κ. Χαράλαμπος Στασινόπουλος διοικεί την Εταιρεία από την θέση του Chief Entrepreneur, συμβάλλοντας στην ανάπτυξή της με τη μεγάλη εμπειρία που διαθέτει στον τομέα. Από την ίδρυση της Εταιρείας μέχρι και το τέλος του 2020 κατείχε τη θέση του CEO. Γεννήθηκε στη Χώρα Μεσσηνίας το 1962, σπούδασε πληροφορική και Διοίκηση Επιχειρήσεων πριν ιδρύσει την Profile Software το 1990. Ο κ. Στασινόπουλος επενδύει συνεχώς στο να εμπλουτίζει τις γνώσεις του, όχι μόνο μέσω της ενεργούς συμμετοχής του στην Εταιρεία, αλλά και παρακολουθώντας σεμινάρια σε κορυφαία εκπαιδευτικά ιδρύματα.

Σπυρίδων Α. Μπαρμπάτος

Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Μη Εκτελεστικό μέλος)

Ο κ. Σπυρίδων Μπαρμπάτος είναι Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. της Εταιρείας. Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1958 και σπούδασε Οικονομικά στην ΑΣΟΕΕ. Εργάζεται στο χώρο της πληροφορικής από το 1986, είναι συνεργάτης της Εταιρείας από το 1990 και στέλεχος από το 1999. Ο κος Μπαρμπάτος διετέλεσε Διευθύνων Σύμβουλος της θυγατρικής εταιρείας BeCom πριν την απορρόφησή της από την Profile Software.

Ευάγγελος Ι. Αγγελίδης**Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό μέλος)**

Ο κ. Ευάγγελος Αγγελίδης είναι ο CEO της Profile Software και Πρόεδρος του BoD στη Centevo. Γεννήθηκε το 1971 και είναι κάτοχος πτυχίου BA in Economics από το Αμερικάνικο Κολλέγιο της Ελλάδας (Deree), τίτλου μεταπτυχιακών σπουδών MSc in Money, Banking και Finance από το Πανεπιστήμιο του Birmingham και δίπλωμα Advanced Management Program από το Harvard Business School. Είναι πιστοποιημένος ορκωτός ελεγκτής στη Μ. Βρετανία με τίτλο FCCA. Διαθέτει περισσότερα από 24 έτη εμπειρίας στη διαχείριση χρηματοοικονομικών εργασιών σε εισηγμένες, ιδιωτικές και διεθνούς εμβέλειας εταιρείες που δραστηριοποιούνται στους τομείς της πληροφορικής, των υπηρεσιών, των τηλεπικοινωνιών, των κατασκευών κ.ά. Ανήκει στο δυναμικό της Profile Software από το 2014, όπου κατείχε σημαντικές θέσεις όπως τη θέση του Group CFO & COO μέχρι το 2020 και τη θέση του CEO στη γαλλική θυγατρική του ομίλου Login SA.

Αικατερίνη Δ. Τσούρα**Μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου**

Η κ. Αικατερίνη Τσούρα είναι CMO στον Όμιλο Profile. Γεννήθηκε το 1974 στην Αθήνα και είναι κάτοχος πτυχίων BA στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Coventry University, MSc στο Marketing από το Leicester University και MA στη Διοίκηση Ανθρώπινου Δυναμικού από το Westminster University του Ηνωμένου Βασιλείου. Κατέχει Certificate στο Digital Marketing από την Ελληνοαμερικάνικη Ένωση. Έχει υπάρξει μέλος των associations CIM και IDM από την δεκαετή επαγγελματική εμπειρία της στην αγορά της Μεγάλης Βρετανίας ενώ έχει διατελέσει σε θέσεις ευθύνης στον τομέα του Marketing σε εταιρείες Υπηρεσιών, Λογισμικού αλλά και FMCG, τα τελευταία 20 και πλέον έτη. Ανήκει στο δυναμικό του ομίλου Profile από το 2006 έχοντας εξελιχθεί σε Marketing Management θέσεις.

Αριστέιδης Σ. Ηλιόπουλος**Μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου**

Ο κ. Ηλιόπουλος είναι μέλος του Δ.Σ. της Εταιρείας και κατέχει τη θέση του Regional Managing Director. Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1978 και σπούδασε Οργάνωση και Διοίκηση Επιχειρήσεων στο Πανεπιστήμιο Πειραιά. Εργάζεται στον όμιλο Profile Software από το 2000, έχοντας συμμετάσχει σε μια σειρά από μεγάλα έργα στο χρηματοοικονομικό τομέα.

Αντώνιος Α. Ρούσσο**Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου**

Ο κ. Ρούσσο είναι ανεξάρτητο μέλος του Δ.Σ. Γεννήθηκε στην Ερμούπολη της Σύρου το 1963 και είναι πτυχιούχος ΑΣΟΕΕ. Είναι μέλος του Οικονομικού Επιμελητηρίου και κάτοχος της αδειας εξασκήσεως επαγγέλματος Λογιστή - Φοροτεχνικού του Οικονομικού Επιμελητηρίου Α' Τάξης. Εργάζεται στον οικονομικό και λογιστικό-φορολογικό τομέα από το 1988 και από το έτος 1994 ασκεί τα καθήκοντα του Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών σε ελληνική Βιομηχανική Επιχείρηση.

Εμμανουήλ Δ. Τσιριτάκης

Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο κ. Τσιριτάκης είναι μέλος του Δ.Σ. της Εταιρείας. Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1956. Σπούδασε στο Οικονομικό Τμήμα του Πανεπιστημίου Αθηνών και συνέχισε τις σπουδές του στο Οικονομικό Τμήμα του Πολιτειακού Πανεπιστημίου και Πολυτεχνικού Ινστιτούτου της Βιρτζίνια των ΗΠΑ (Virginia Tech) από το οποίο έλαβε τα πτυχία Master (1983) και Ph.D. (1988) με ειδίκευση στη βιομηχανική διάρθρωση. Εργάζεται ως αναπληρωτής καθηγητής στο Τμήμα Χρηματοοικονομικής και Τραπεζικής Διοικητικής του Πανεπιστημίου Πειραιώς.

4.8 Επαγγελματικές δεσμεύσεις μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με τις δηλώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν γνωστοποιηθεί στην Εταιρεία οι ακόλουθες λοιπές επαγγελματικές δεσμεύσεις αυτών, συμπεριλαμβανομένων σημαντικών μη εκτελεστικών δεσμεύσεων σε εταιρείες και μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς:

Μέλος Δ.Σ.	Επαγγελματική δέσμευση
Χαράλαμπος Στασινόπουλος	<ul style="list-style-type: none"> • Πρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας Global Soft A.E. • Διευθυντής της Εταιρείας Profile Systems & Software (Cyprus) Ltd • Πρόεδρος Δ.Σ. & Διευθυντής της Εταιρείας Profile Software (UK) Limited • Πρόεδρος Δ.Σ. της Εταιρείας Profile Digital Services A.E. • Διευθυντής της Εταιρείας Latover Holding Ltd • Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου της Εταιρείας Login S.A. • Πρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας Profile Technologies A.E. • Νόμιμος Εκπρόσωπος της Εταιρείας Profile Systems & Software (Cyprus) Ltd (DMCC Branch)
Σπυρίδων Μπαρμπάτος	<ul style="list-style-type: none"> • Αντιπρόεδρος Δ.Σ. & Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας Global Soft A.E. • Μέλος Δ.Σ. της εταιρείας Profile Digital Services A.E. • Μέλος Δ.Σ. της εταιρείας Profile Technologies A.E.
Ευάγγελος Αγγελίδης	<ul style="list-style-type: none"> • Μέλος Δ.Σ. της εταιρείας Profile Technologies A.E • Διευθυντής της Εταιρείας Profile Systems & Software (Cyprus) Ltd (DMCC Branch) • Διευθύνων Σύμβουλος στην Εταιρεία Login S.A.

	<ul style="list-style-type: none"> • Πρόεδρος στην Εταιρεία Centevo AB
Αικατερίνη Τσούρα	Δεν υπάρχουν επαγγελματικές δεσμεύσεις πέρα της συμμετοχής της στο Δ.Σ. της εταιρείας Profile ΑΕΒΕΠ
Αριστείδης Ηλιόπουλος	<ul style="list-style-type: none"> • Διευθυντής της Εταιρείας Profile UK • Μέλος Εποπτικού Συμβουλίου της Εταιρείας Centevo AB
Αντώνιος Ρούσσος	<ul style="list-style-type: none"> • Μέλος Δ.Σ. της εταιρείας Menaco Μεταλλουργική ΑΒΕΕ
Εμμανουήλ Τσιριτάκης	<ul style="list-style-type: none"> • Καθηγητής Πανεπιστημίου Πειραιώς • Συνεργαζόμενο εκπαιδευτικό προσωπικό Ελληνικό Ανοικτό Πανεπιστήμιο • Συνεργαζόμενο εκπαιδευτικό προσωπικό Ανοικτό Πανεπιστήμιο Κύπρου

Σημειώνεται ότι κανένα από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας δεν συμμετέχει σε Διοικητικά Συμβούλια περισσότερων των πέντε (5) εισηγμένων εταιρειών.

4.9 Πολιτική Καταλληλότητας Διοικητικού Συμβουλίου

4.9.1 Δεδομένου ότι το Διοικητικό Συμβούλιο είναι το ανώτερο διοικητικό όργανο της Εταιρείας, το οποίο είναι επιφορτισμένο με την χάραξη της στρατηγικής, του προσανατολισμού και του επιχειρηματικού σχεδίου της Εταιρείας, την προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος και την ενίσχυση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας αυτής, είναι απολύτως αναγκαίο η σύνθεση αυτού να αντικατοπτρίζει τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την πείρα που απαιτούνται για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του, σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και την στρατηγική της Εταιρείας, το μέγεθος, τη δομή, τις δραστηριότητες και το περιβάλλον δραστηριοποίησής της, την πολυπλοκότητα των λειτουργιών της και τον ιδιαίτερο θεσμικό της ρόλο και χαρακτήρα.

4.9.2 Η Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 24^{ης} Ιουνίου 2021 ενέκρινε την καταρτισθείσα εκ μέρους της Διοικήσεως Πολιτική Καταλληλότητας, η οποία αποβλέπει στη διασφάλιση της ποιοτικής και κατάλληλης στελέχωσης, της εύρυθμης λειτουργίας και της αποτελεσματικής εκπλήρωσης του ρόλου του Διοικητικού Συμβουλίου, ως συλλογικού οργάνου της Εταιρείας, επί σκοπώ προαγωγής του εταιρικού σκοπού και προάσπισης του εταιρικού συμφέροντος.

Η Πολιτική Καταλληλότητας έχει σχεδιασθεί κατά τρόπο σαφή και ορισμένο και περιλαμβάνει τόσο τις αρχές οι οποίες διέπουν την επιλογή, την αντικατάσταση ή/και την ανανέωση της θητείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, όσο και τα κριτήρια για την αξιολόγηση της καταλληλότητας αυτών, συμπεριλαμβανομένων κριτηρίων τα οποία διασφαλίζουν σε ικανοποιητικό βαθμό την πολυμορφία (diversity) της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, και είναι εναρμονισμένα με την λειτουργική οργάνωση της Εταιρείας και ιδίως τον έντονα εξωστρεφή χαρακτήρα αυτής και του Ομίλου ευρύτερα, λαμβανομένου υπόψιν ότι οι δραστηριότητές του εκτείνονται, πλην της ευρωπαϊκής, και σε διεθνείς αγορές στις οποίες ο Όμιλος έχει επιτύχει σημαντικό βαθμό διεξόδου και δημιουργία ανταγωνιστικής θέσης.

4.9.3 Σύμφωνα με την εγκριθείσα και ισχύουσα Καταλληλότητα, τόσο κατά την εκλογή νέων μελών Διοικητικού Συμβουλίου, όσο και σε περίπτωση αντικατάστασης ή αναπλήρωσης ή ανανέωσης της θητείας υφιστάμενων μελών, η Επιτροπή Αμοιβών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων λαμβάνει υπόψιν τα κριτήρια που άπτονται της ατομικής και της συλλογικής καταλληλότητας πάντοτε υπό το πρίσμα των εταιρικών αξιών, της στρατηγικής και του εν γένει επιχειρηματικού μοντέλου το οποίο έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει η Εταιρεία.

I. Ατομική καταλληλότητα

Ειδικότερα η ατομική καταλληλότητα αξιολογείται επί τη βάση των ακόλουθων κριτηρίων:

(α) Επάρκεια γνώσεων και δεξιοτήτων

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, για να μπορούν να εκτελέσουν τα καθήκοντά τους πρέπει να έχουν κατάλληλο και επαρκές εκπαιδευτικό υπόβαθρο, τις απαραίτητες θεωρητικές γνώσεις και κατάρτιση αλλά και προηγούμενη, συναφή με τις δραστηριότητες της Εταιρείας, πρακτική/επαγγελματική εμπειρία.

• Για την κρίση περί της πρακτικής εμπειρίας γνώμονα αποτελούν ειδικότερα:

- ✓ η προηγούμενη επαγγελματική του θέση,
- ✓ η τρέχουσα απασχόλησή του,
- ✓ ο χρόνος και το είδος της προϋπηρεσίας του,
- ✓ οι απαιτήσεις και οι ευθύνες των θέσεων που εκάστοτε αναλάμβανε (ειδικά για τα εκτελεστικά μέλη τούτο αποτελεί αποφασιστικό κριτήριο)
- ✓ το αντικείμενο και το μέγεθος των εταιρειών στις οποίες έχει απασχοληθεί ή τις οποίες έχει διευθύνει,
- ✓ ο βαθμός της πολυπλοκότητας των ειδικότερων καθηκόντων του,
- ✓ οι αρμοδιότητες που έχει κατά περίπτωση αναλάβει στα πλαίσια της προηγούμενης εμπειρίας του,
- ✓ η συμμετοχή του σε ομαδικές συνεργασίες, ο ο αριθμός των υφισταμένων του,
- ✓ το ειδικότερο αντικείμενο της εκάστοτε επαγγελματικής/επιχειρηματικής δραστηριότητας που έχει ασκήσει κλπ.

• Για την κρίση περί των θεωρητικών γνώσεων γνώμονα αποτελούν ειδικότερα:

- ✓ το επίπεδο και το είδος της εκπαίδευσής του,
- ✓ ο κλάδος των σπουδών του,
- ✓ ο τομέας της ειδίκευσής του,
- ✓ οι ακαδημαϊκές του επιδόσεις κλπ.

Τα παραπάνω κριτήρια λαμβάνονται σε κάθε περίπτωση υπόψη σε σχέση και με το συναφές ή μη με το αντικείμενο δραστηριότητας της Εταιρείας και του Ομίλου, ενώ θα πρέπει να συνυπολογίζονται βεβαίως και οι απαιτήσεις της επιχειρηματικής στρατηγικής της Εταιρείας και των λοιπών εταιρειών του Ομίλου, αλλά και οι εκάστοτε συνθήκες της ειδικής αγοράς στην οποία δραστηριοποιείται και

απευθύνεται η Εταιρεία και ο Όμιλος εν γένει. Η αξιολόγηση δεν εξαντλείται στους ακαδημαϊκούς τίτλους σπουδών του υποψηφίου μέλους/μέλους ή στην ύπαρξη συγκεκριμένου χρόνου προϋπηρεσίας, αλλά κρίνεται η πραγματική του εμπειρία και η κατάρτισή του και γενικά το σύνολο των δεξιοτήτων και ικανοτήτων του.

Αποφασιστικά δε κριτήρια είναι ιδίως:

- ✓ τα καθήκοντα που συνδέονται με τη θέση στο Δ.Σ. και οι ικανότητες που αυτά προϋποθέτουν (hard and soft skills),
- ✓ η επαρκής γνώση και κατανόηση των δραστηριοτήτων και της πολυπλοκότητας του επιχειρηματικού μοντέλου της Εταιρείας και του Ομίλου γενικότερα, ιδίως υπό το πρίσμα του ειδικού και απαιτητικού χαρακτήρα των εταιρικών δραστηριοτήτων,
- ✓ η επαρκής γνώση και κατανόηση του νομοθετικού πλαισίου και του Κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης τον οποίο εφαρμόζει η Εταιρεία,
- ✓ η σε βάθος αντίληψη των ειδικών ευθυνών και επιμέρους καθηκόντων και απαιτήσεων της θέσης,
- ✓ η κατανόηση της δομής και του τρόπου λειτουργίας της Εταιρείας και του Ομίλου, και
- ✓ η εν γένει επαγγελματική συμπεριφορά και εξέλιξη του μέλους του Δ.Σ..

(β) Εχέγγυα ήθους και φήμης

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να είναι αξιόπιστα, με καλή φήμη και ήθος, έντιμα και ακέραια και τεκμαίρονται ως τέτοια, όταν δεν υπάρχουν αντικειμενικοί και αποδεδειγμένοι λόγοι που να υποδηλώνουν έλλειψη εντιμότητας και καλής φήμης όπως, ενδεικτικά, τελεσίδικες διοικητικές και δικαστικές αποφάσεις, ιδίως για αδικήματα που συνδέονται με την ιδιότητα του μέλους Δ.Σ., τη μη συμμόρφωση με τη νομοθεσία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή με τη διάπραξη οικονομικών εγκλημάτων. Προκειμένου να αξιολογήσει εάν υφίστανται ή όχι τα παραπάνω εχέγγυα, η Εταιρεία έχει τη δυνατότητα να ζητήσει σχετικές πληροφορίες και δικαιολογητικά, με την επιφύλαξη της νομοθεσίας περί δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Για την διαμόρφωση της απόφασής της η Εταιρεία συνυπολογίζει ιδίως:

- ✓ τη συνάφεια τυχόν παραβάσεων με το ρόλο του μέλους,
- ✓ τη σοβαρότητά τους, τις συνθήκες υπό τις οποίες τελέστηκαν (καθώς και τυχόν ελαφρυντικές περιστάσεις), τον ειδικότερο ρόλο του παραβάτη, την ποινή που επιβλήθηκε, το στάδιο στο οποίο έφτασε η σχετική νομική διαδικασία και τυχόν μέτρα αποκατάστασης,
- ✓ το διαδραμόντα από το αδίκημα χρόνο,
- ✓ τη συμπεριφορά του αξιολογούμενου μετά την παράβαση,
- ✓ εάν τυχόν υφίσταται απόφαση από αρμόδια αρχή με την οποία ο αξιολογούμενος αποκλείεται από την άσκηση καθηκόντων ως μέλος Διοικητικού Συμβουλίου.

(γ) Σύγκρουση συμφερόντων

Σύμφωνα με την Διαδικασία Πρόληψης και Αντιμετώπισης Σύγκρουσης Συμφερόντων που έχει υιοθετήσει η Εταιρεία, ως σύγκρουση συμφερόντων ορίζεται οποιαδήποτε πραγματική ή δυνητική κατάσταση (επαγγελματική, προσωπική ή άλλη κατάσταση ή σχέση), κατά την οποία τα ιδιωτικά συμφέροντα του υπόχρεου προσώπου δύναται να έρχονται σε αντίθεση με τα συμφέροντα της Εταιρείας ή δύναται να επηρεάσουν την ικανότητα του υποχρέου προσώπου να εκτιμήσει μια κατάσταση ή την κρίση του για τη λήψη μιας απόφασης με τρόπο ανεξάρτητο, αμερόληπτο και με γνώμονα το εταιρικό συμφέρον και η οποία έχει ως πιθανό αποτέλεσμα να τεθούν τα συμφέροντα της Εταιρείας σε κίνδυνο.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να ακολουθούν και να εφαρμόζουν απαρέγκλιτα το πλαίσιο των πολιτικών, μηχανισμών και διαδικασιών επί σκοπώ πρόληψης, αναγνώρισης και αποτελεσματικής αντιμετώπισης και διαχείρισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, σύμφωνα με τα ειδικότερα διαλαμβανόμενα αφενός μεν στην ως άνω Διαδικασία αφετέρου δε στον Κανονισμό Λειτουργίας της Εταιρείας.

(δ) Ανεξαρτησία κρίσης

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να ενεργούν με ανεξάρτητη κρίση και αντικειμενικότητα, η οποία δεν διασφαλίζεται μόνο από την απουσία σύγκρουσης συμφερόντων και την πλήρωση των προϋποθέσεων ανεξαρτησίας σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές διατάξεις, αλλά προϋποθέτει ενεργό συμμετοχή των μελών στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και εκφορά ανεξάρτητων και αντικειμενικών κρίσεων. Ένα πρόσωπο θεωρείται αντικειμενικό και με ανεξαρτησία κρίσης όταν:

- ✓ συζητά, αποφασίζει και ψηφίζει όπως πιστεύει το ίδιο και η όλη στάση του στο Δ.Σ. είναι αμερόληπτη,
- ✓ δεν δέχεται συμβιβασμούς ως προς την ποιότητά του,
- ✓ φροντίζει να μην υπάρχουν συνθήκες που το εμποδίζουν να είναι αντικειμενικό,
- ✓ έχει θάρρος, πεποίθηση, σθένος και κριτική σκέψη,
- ✓ αξιολογεί ουσιαστικά και αμφισβητεί τις θέσεις των λοιπών μελών του Δ.Σ.,
- ✓ διατυπώνει και υποστηρίζει την προσωπική του άποψη,
- ✓ θέτει εύλογες ερωτήσεις στα λοιπά μέλη του Δ.Σ., ιδίως στα εκτελεστικά, και ασκεί κριτική επί των θέσεων αυτών,
- ✓ αντιστέκεται στο φαινόμενο της «αγελαίας σκέψης» (groupthinking).

(ε) Διάθεση επαρκούς χρόνου

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να διαθέτουν τον απαιτούμενο χρόνο για την εύρυθμη και αποτελεσματική άσκηση των συνδεομένων με τη θέση τους καθηκόντων. Ο χρόνος αξιολογείται ως επαρκής ιδίως υπό το πρίσμα:

- ✓ της ιδιότητας και των ειδικότερων αρμοδιοτήτων και καθηκόντων του μέλους,
- ✓ της τυχόν συμμετοχής του σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου,

- ✓ της τυχόν κατοχής εκ μέρους του θέσης σε διοικητικά συμβούλια άλλων νομικών οντοτήτων και των εξ αυτής της θέσης αρμοδιοτήτων,
- ✓ των λοιπών επαγγελματικών υποχρεώσεών του,
- ✓ των προσωπικών δεσμεύσεων, της ηλικίας, των ιδιαίτερων προσωπικών συνθηκών του.

Η Εταιρεία παρέχει προς τα υποψήφια μέλη του Δ.Σ. ενημέρωση σχετικά με τον αναμενόμενο για την προσήκουσα εκπλήρωση των καθηκόντων τους χρόνο, τόσο για τις συνεδριάσεις του Δ.Σ. όσο και για τις συνεδριάσεις των επιμέρους Επιτροπών του, εφόσον τυγχάνουν μέλη τους.

II. Συλλογική καταλληλότητα

Το Διοικητικό Συμβούλιο στο πλαίσιο της λειτουργίας του ως συλλογικό όργανο οφείλει να είναι σε θέση: **(α)** να λαμβάνει κατάλληλες αποφάσεις συνεκτιμώντας την επιχειρηματική στρατηγική, το αναπτυξιακό επιχειρηματικό μοντέλο, το εύρος των αναλαμβανόμενων κινδύνων, καθώς και τις ιδιαίτερες συνθήκες που επικρατούν σε κάθε αγορά (ημεδαπή, ευρωπαϊκή και διεθνή) στην οποία αναπτύσσονται οι εταιρικές δραστηριότητες, και

(β) να παρακολουθεί κατά τρόπο ουσιαστικό τις αποφάσεις των ανώτατων διοικητικών στελεχών και να ασκεί εποικοδομητική και ουσιαστική κριτική σε αυτές στο πλαίσιο προώθησης του εταιρικού συμφέροντος.

Στο πλαίσιο της ως άνω διττής αποστολής του, το Διοικητικό Συμβούλιο οφείλει να διαθέτει επαρκή αριθμό μελών, τα οποία διαθέτουν συλλογικά τις απαραίτητες γνώσεις και εμπειρία σε κάθε τομέα που άπτεται της συλλογικής υπευθυνότητας, ώστε το όργανο διοίκησης της Εταιρείας να ασκεί εν τοις πράγμασι ουσιαστική διαχείριση, εποπτεία και επίβλεψη των εταιρικών υποθέσεων.

Το σύνολο των μελών του Δ.Σ. πρέπει να κατανοεί επαρκώς τους τομείς για τους οποίους υπάρχει συλλογική υπευθυνότητα, και ιδίως:

- ✓ τον επιχειρηματικό σχεδιασμό, τη δομή, οργάνωση και λειτουργία της Εταιρείας,
- ✓ τους βασικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει η Εταιρεία κατά την ενάσκηση της επιχειρηματικής της δραστηριότητας,
- ✓ το εφαρμοστέο πλαίσιο χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και αναφορών
- ✓ το εν γένει εφαρμοστέο νομοθετικό, κανονιστικό και ρυθμιστικό πλαίσιο,
- ✓ τα ζητήματα εταιρικής διακυβέρνησης,
- ✓ την επίδραση της τεχνολογίας στο εταιρικό αντικείμενο, ιδίως δεδομένης της ειδικότερης δραστηριότητας της Εταιρείας στο διαρκώς μεταβαλλόμενο κλάδο της πληροφορικής και να μπορούν να αναγνωρίσουν, να αξιολογήσουν και να αντιμετωπίσουν κινδύνους, επιχειρηματικούς, οικονομικούς ή άλλους.

III. Κριτήρια πολυμορφίας

Η Πολιτική Καταλληλότητας, την οποία έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει η Εταιρεία στο πλαίσιο της προώθησης ενός αποτελεσματικού μοντέλου εταιρικής διακυβέρνησης, προάγει τα κριτήρια πολυμορφίας (diversity) κατά τη διαδικασία επιλογής των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ώστε το

εταιρικό όργανο να απαρτίζεται από μία πολυσυλλεκτική ομάδα βάσει ικανού ποσοστού διαφοροποίησης.

Η υιοθέτηση κριτηρίων πολυμορφίας και η αξιολόγηση των ειδικότερων προσόντων και εμπειριών εκάστου μέλους σχετίζεται ιδίως με:

(α) την αποφυγή παρωχημένων και αναχρονιστικών κοινωνικών στερεοτύπων ως προς την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών,

(β) την προώθηση διαφορετικών απόψεων εντός του οργάνου επί σκοπώ αποτελεσματικότερης λειτουργίας του κατά τη λήψη αποφάσεων, και

(γ) την επιδίωξη ενσωμάτωσης καινοτόμων προσεγγίσεων και ιδεών κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Πιο συγκεκριμένα τα βασικά κριτήρια της σκοπούμενης πολυμορφίας της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν ως ακολούθως:

- ✓ η κατ' ελάχιστο ποσοστό (25% επί του συνόλου των μελών) εκπροσώπηση ανά φύλο,
- ✓ η απαγόρευση αποκλεισμού υποψήφιου ή ενεργού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου λόγω διαφορετικού φύλου, φυλής, χρώματος, εθνοτικής ή κοινωνικής προέλευσης, θρησκείας ή πεποιθήσεων, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας ή γενετήσιου προσανατολισμού.

Τα μέλη του υφιστάμενου Διοικητικού Συμβουλίου καλύπτουν ένα ευρύ ηλικιακό φάσμα (μεταξύ 43 και 63 ετών), συνδυάζουν τη δυναμική και την εμπειρία, διακρίνονται για το ήθος, τη φήμη, την αξιοπιστία και την ακεραιότητα του χαρακτήρα τους, έχουν εργασθεί σε υψηλόβαθμες θέσεις και έχουν διατελέσει ανώτατα διοικητικά στελέχη σημαντικών εταιρειών και οργανισμών, με συνέπεια να διαθέτουν πλούσια εμπειρία στον επιχειρηματικό χώρο και να είναι σε θέση να συμβάλουν ενεργά και ουσιαστικά στις αναπτυξιακές προοπτικές του Ομίλου στις γεωγραφικές περιοχές δραστηριοποίησης αυτού.

Η παρούσα σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου αυξάνει τη δεξαμενή ικανοτήτων, εμπειρίας και οπτικής που διαθέτει η Εταιρεία, σε επίπεδο ανωτάτων διοικητικών στελεχών, συμβάλλοντας με τον τρόπο αυτό στην περαιτέρω ενίσχυση της παραγωγικότητας, της ανταγωνιστικότητας και της καινοτομίας της.

4.10 Αποδοχές μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

4.10.1 Ουσιώδης προϋπόθεση για τη μακροπρόθεσμη ανάπτυξη και τη διασφάλιση της σταθερής παρουσίας της Εταιρείας και του Ομίλου στην αγορά, εντός της οποίας δραστηριοποιείται είναι η εναρμόνιση και ευθυγράμμιση των αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με την κερδοφορία, την επάρκεια κεφαλαίων, την ανταγωνιστικότητα και τη διατηρήσιμη ανάπτυξη της Εταιρείας. Στο πλαίσιο αυτό η Εταιρεία έχει θεσπίσει, διατηρεί και εφαρμόζει βασικές αρχές και κανόνες σχετικά με τις αποδοχές των μελών Διοικητικού Συμβουλίου (εφεξής «Πολιτική Αποδοχών») που συνεισφέρουν στη διατήρηση της ανταγωνιστικότητας της Εταιρείας και την αποφυγή ανάληψης υπερβολικών κινδύνων, λόγω καταβολής υπέρογκων αποδοχών, οι οποίες δεν συμβαδίζουν με τις

κρατούσες οικονομικές συνθήκες και το ευρύτερο χρηματοπιστωτικό περιβάλλον. Σκοπός της «Πολιτικής Αποδοχών» είναι η επαύξηση της εταιρικής αξίας μέσα από την προσέλκυση και διατήρηση των ικανότερων, καταλληλότερων και πλέον έμπειρων εργαζομένων, που επιτυγχάνουν τους τιθέμενους από τη Διοίκηση στόχους και συμβάλλουν στην προώθηση και προαγωγή με το βέλτιστο δυνατό τρόπο των εταιρικών σκοπών, συμφερόντων και δραστηριοτήτων.

4.10.2 Ειδικότερα, η Πολιτική Αποδοχών:

- ✓ παρέχει κίνητρα για την προσέλκυση νέων καθώς και τη διατήρηση ικανών στελεχών με υψηλή θεωρητική κατάρτιση, μακροχρόνια επαγγελματική εμπειρία και αποτελεσματικότητα κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, επί σκοπώ ενίσχυσης και μεγιστοποίησης της οικονομικής αξίας της Εταιρείας,
- ✓ διασφαλίζει την παροχή ανταγωνιστικού πακέτου αποδοχών, προσαρμοσμένων στις συνθήκες της αγοράς εντός της οποίας δραστηριοποιείται η Εταιρεία,
- ✓ συμβάλλει στη διασφάλιση της κεφαλαιακής επάρκειας και της ρευστότητας της Εταιρείας,
- ✓ προάγει την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα συμφέροντα της Εταιρείας,
- ✓ ενισχύει την εσωτερική διαφάνεια και
- ✓ ευθυγραμμίζει τους στόχους της Εταιρείας με τους στόχους των μετόχων και ενδιαφερομένων μερών (stakeholders).

4.10.3 Η ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας εγκρίθηκε, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 110 του ν. 4548/2018, από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 7^{ης} Μαΐου 2020, καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο την 02.06.2020 **και η διάρκεια ισχύος της ανέρχεται σε τέσσερα (4) έτη**, εκτός εάν η Γενική Συνέλευση στο χρονικό αυτό διάστημα αποφασίσει την τροποποίησή της.

Η Πολιτική Αποδοχών εφαρμόζεται στο σύνολο των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (εκτελεστικών και μη, με τις αναγκαίες διαφοροποιήσεις), καθώς και στα ανώτερα διοικητικά στελέχη (Directors, Διευθυντές και Επικεφαλής Μονάδων) (εφεξής από κοινού αναφερόμενα ως «Διευθυντικά Στελέχη»).

4.10.4 Σύμφωνα με τα ειδικότερα διαλαμβανόμενα στην ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας, στα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αυτής καταβάλλονται:

(α) σταθερές αποδοχές,

(β) μεταβλητές αποδοχές,

(γ) πάγια μηνιαία αποζημίωση (για συμμετοχή στις συνεδριάσεις Δ.Σ.),

(δ) λοιπές παροχές και

(ε) συμμετοχή σε προγράμματα διάθεσης μετοχών της Εταιρείας.

4.10.4.1 Οι **σταθερές αποδοχές** των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (εκτελεστικών και μη) συναρτώνται με έμμισθη σχέση (όπως ενδεικτικώς σύμβαση εργασίας, έργου, εντολής, παροχής υπηρεσιών), που διατηρούν τα εν λόγω μέλη με την Εταιρεία ή συνδεδεμένα με αυτή πρόσωπα, η φύση της οποίας προσδιορίζεται κατά περίπτωση και εγκρίνεται από τα αρμόδια εταιρικά όργανα της Εταιρείας ή των συνδεδεμένων με αυτήν προσώπων.

4.10.4.2 Οι **μεταβλητές αποδοχές** δύνανται να καταβάλλονται στα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που διατηρούν έμμισθη σχέση ή αναλαμβάνουν καθήκοντα και αρμοδιότητες απόμεινα της καθημερινής λειτουργίας και οργάνωσης της Εταιρείας και των θυγατρικών της, καθώς και στον εκτελεστικό Πρόεδρο και στον εκτελεστικό Αντιπρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, ανεξάρτητα από την φύση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων τους.

Οι μεταβλητές αποδοχές συναρτώνται με την απόδοση του Ομίλου και ειδικότερα με τα ετήσια οργανικά αποτελέσματα των εταιρειών αυτού.

Οι μεταβλητές αποδοχές έχουν ως στόχο την παροχή επαρκών κινήτρων για τη διατήρηση και συνεχή βελτίωση των μεγεθών και της οργανικής κερδοφορίας του Ομίλου.

Αναβολή καταβολής των μεταβλητών αποδοχών επιτρέπεται μόνο όταν αυτές συνδέονται με την επίτευξη μακροπρόθεσμων στόχων.

Καταβολή μεταβλητών αποδοχών δεν αναζητείται, ούτε ανακτάται.

Οι μεταβλητές αποδοχές των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου συνδέονται τόσο με τις ατομικές επιδόσεις, όσο και με την πορεία της Εταιρείας και του Ομίλου.

Ενδεικτικά κριτήρια βάσει των οποίων δύνανται να υπολογίζεται το ύψος μεταβλητών αποδοχών έχουν ως ακολούθως:

- ✓ προσωπικοί στόχοι οι οποίοι ενδεχομένως ποικίλουν αναλόγως της αξιολογούμενης θέσεως, οι οποίοι συμφωνούνται πριν την έναρξη της περιόδου αξιολογήσεως (εν προκειμένω αξιολογούνται η αποτελεσματικότητα και η προσήλωση του αξιολογούμενου στους συμφωνημένους στόχους),
- ✓ λειτουργικά κέρδη χρήσεως,
- ✓ επιχειρηματική πρωτοβουλία,
- ✓ προσωπικά χαρακτηριστικά, ηγετικές ικανότητες, έμπνευση ομάδας κλπ.

Η Εταιρεία δικαιούται ανά πάσα στιγμή να καθορίζει περαιτέρω κριτήρια για την χορήγηση μεταβλητών αποδοχών.

4.10.4.3 **Πάγια μηνιαία αποζημίωση** (για συμμετοχή στις συνεδριάσεις Δ.Σ.) δύνανται να καταβάλλεται στα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι ως άνω πάγιες αποζημιώσεις εγκρίνονται από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση.

4.10.4.4 Ως **λοιπές παροχές** νοούνται οι μη χρηματικές παροχές που παρέχονται προς τα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να διευκολυνθεί η προσήκουσα

εκπλήρωση των καθηκόντων τους (πχ. κινητό τηλέφωνο, αυτοκίνητο, έξοδα φιλοξενίας κλπ.) βάσει έγκρισης των αρμόδιων εταιρικών οργάνων (Διευθύνων Σύμβουλος).

4.10.4.5 Συμμετοχή σε προγράμματα διάθεσης μετοχών δύναται να παρέχεται στα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου με βάση την προβλεπόμενη στο άρθρο 113 του ν. 4548/2018 διαδικασία, κατόπιν σχετικής εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου.

4.10.4.6 Επιπρόσθετα, η Εταιρεία δύναται μετά από απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, να εφαρμόσει σε λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρόγραμμα χορήγησης μεταβλητών αποδοχών πάσης φύσεως, προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών ή προγράμματα διάθεσης μετοχών της Εταιρείας.

4.10.5 Σύμφωνα με τα ειδικότερον διαλαμβανόμενα στην ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δύναται να λαμβάνουν αποζημίωση για τη συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία εγκρίνεται με ειδική απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

Η ως άνω αποζημίωση καταβάλλεται υποχρεωτικά σε χρήμα και υπόκειται στις νόμιμες κατά την εκάστοτε ισχύουσα φορολογική και ασφαλιστική νομοθεσία κρατήσεις.

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνονται στην ασφαλιστική κάλυψη ευθύνης διευθυντικών στελεχών (D&O ασφαλιστικό πρόγραμμα).

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη δεν συμμετέχουν σε κανένα καθεστώς επιδομάτων ή μακροπρόθεσμων κινήτρων και δεν τους χορηγούνται πρόσθετες αμοιβές (bonus), δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών ή αποζημιώσεις συναρτώμενες με την απόδοση.

4.10.6 Σύμφωνα με τα ειδικότερον διαλαμβανόμενα στην ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας, στα Διευθυντικά Στελέχη αυτής καταβάλλονται:

(α) σταθερές αποδοχές και

(β) μεταβλητές αποδοχές,

(γ) συμμετοχή σε προγράμματα διάθεσης μετοχών της Εταιρείας και

(δ) οικειοθελείς παροχές.

4.10.6.1 Κατά την διαμόρφωση του συστήματος αποδοχών των Διευθυντικών Στελεχών δίνεται ιδιαίτερη έμφαση στην υιοθέτηση των αναγκαίων αρχών, ώστε να λαμβάνονται υπόψη αφενός μεν οι γνώσεις και οι επιδόσεις του ανθρώπινου δυναμικού, η βαρύτητα, το εύρος ευθύνης, οι αρμοδιότητες και οι λειτουργικές απαιτήσεις της θέσης απασχόλησης, οι μισθολογικές συνθήκες στην ευρύτερη αγορά εργασίας, το κλίμα που κρατεί στην εγχώρια οικονομία, αφετέρου δε η προώθηση των επιχειρηματικών στόχων της Εταιρείας και του Ομίλου, καθώς και η ενίσχυση και η μεγιστοποίηση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας αυτών. Η Εταιρεία και ο Όμιλος εφαρμόζουν πλαίσιο αποδοχών το οποίο διαφοροποιείται ανάλογα με το ιεραρχικό επίπεδο, τη θέση ευθύνης και διαχείρισης κινδύνου.

4.10.6.2 Οι **σταθερές αποδοχές** καταβάλλονται σε χρήμα και αποτελούν το σημαντικά υψηλότερο ποσοστό των συνολικών αποδοχών που καταβάλλονται στα Διευθυντικά Στελέχη.

Οι σταθερές αποδοχές πρέπει να είναι ανταγωνιστικές, ώστε να καθίσταται δυνατή η προσέλκυση και διατήρηση προσώπων που έχουν τις κατάλληλες και ενδεδειγμένες ικανότητες, δεξιότητες, εμπειρίες και συμπεριφορές που χρειάζεται η Εταιρεία και ο Όμιλος.

Παράλληλα με την εκτίμηση της βαρύτητας της θέσης, συνυπολογίζεται το ακαδημαϊκό υπόβαθρο και η προηγούμενη εμπειρία του εργαζομένου προκειμένου να καθοριστεί το επίπεδο των σταθερών αποδοχών. Στόχος είναι το ύψος των αποδοχών να κυμαίνεται στο μέσο όρο της αγοράς.

Υψηλότερες αποδοχές προβλέπονται για ρόλους εξειδικευμένους που έχουν βαρύνουσα σημασία για τη λειτουργία και ανάπτυξη της Εταιρείας ή/και του Ομίλου ή συνιστούν περιπτώσεις εξέχουσας εμπειρίας και απόδοσης.

4.10.6.3 Οι **μεταβλητές αποδοχές** συνιστούν οικειοθελή παροχή (bonus) συνδεδεμένη με σύστημα αξιολόγησης της απόδοσης των Διευθυντικών Στελεχών και με τα αποτελέσματα της Εταιρείας.

Στοχεύουν στην επιβράβευση της προσπάθειας των Διευθυντικών Στελεχών και στην ενίσχυση της αποδοτικότητας τους και είναι άμεσα εξαρτημένες από την επίδοσή τους και τη συμβολή τους στην εν γένει μακροπρόθεσμη ανάπτυξη της Εταιρείας.

Η επιβράβευση της απόδοσης των Διευθυντικών Στελεχών βασίζεται σε προκαθορισμένα μετρήσιμα ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια, τόσο βραχυπρόθεσμα όσο και μακροπρόθεσμα.

Οι μεταβλητές αποδοχές συνδέονται τόσο με τις ατομικές επιδόσεις, όσο και με την πορεία της Εταιρείας και του Ομίλου.

Ενδεικτικά κριτήρια βάσει των οποίων δύναται να υπολογίζεται το ύψος των μεταβλητών αποδοχών είναι:

- ✓ προσωπικοί στόχοι, οι οποίοι ενδεχομένως ποικίλουν αναλόγως της αξιολογούμενης θέσεως και των προσδοκιών της Διοίκησης, οι οποίοι συμφωνούνται πριν την έναρξη της περιόδου αξιολογήσεως (εν προκειμένω αξιολογούνται η αποτελεσματικότητα και η προσήλωση του αξιολογούμενου στους συμφωνημένους στόχους),
- ✓ νέες πωλήσεις χρήσεως,
- ✓ λειτουργικά κέρδη χρήσεως,
- ✓ επιχειρηματική πρωτοβουλία,
- ✓ προσωπικά χαρακτηριστικά, ηγετικές ικανότητες, έμπνευση ομάδας κλπ.

Η Εταιρεία δικαιούται ανά πάσα στιγμή να καθορίζει περαιτέρω κριτήρια για την χορήγηση μεταβλητών αποδοχών.

4.10.6.4 Συμμετοχή σε προγράμματα διάθεσης μετοχών δύναται να παρέχεται στα Διευθυντικά Στελέχη με βάση την προβλεπόμενη στο άρθρο 113 του ν. 4548/2018 διαδικασία, κατόπιν σχετικής εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου.

4.10.6.5 Στις οικειοθελείς παροχές προς τα Διευθυντικά Στελέχη περιλαμβάνονται:

- ✓ χρήση εταιρικού αυτοκινήτου
- ✓ έξοδα κινήσεως-παραστάσεως
- ✓ προγράμματα κινητής τηλεφωνίας
- ✓ ασφαλιστική κάλυψη ευθύνης Διευθυντικών Στελεχών (D&O ασφαλιστικό πρόγραμμα).

4.10.7 Το πλήρες κείμενο της Έκθεσης Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των λοιπών προσώπων που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ισχύουσας Πολιτικής Αποδοχών, για τη χρήση 2021, είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Εταιρείας <https://www.profilesw.com/el/corporate-governance.php>

4.10.8 Αριθμός μετοχών μελών Διοικητικού Συμβουλίου και κύριων διευθυντικών στελεχών την 31.12.2021

Όνοματεπώνυμο	Θέση μέλους Δ.Σ./ Ιδιότητα	Αριθμός μετοχών
Χαράλαμπος Στασινόπουλος	Πρόεδρος Δ.Σ.	3.811.797
Ευάγγελος Αγγελίδης	Διευθύνων Σύμβουλος	26.400
Σπυρίδων Μπαρμπάτος	Αντιπρόεδρος	284.871
Αικατερίνη Τσούρα	Μη Εκτελεστικό Μέλος	5.950
Αριστείδης Ηλιόπουλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος	9.900
Αντώνιος Ρούσσος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	-
Εμμανουήλ Τσιριτάκης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	-
Latover Holdings Limited*		1.771.830

***Σημείωση:** η Latover Holdings Limited αποτελεί εταιρεία συμφερόντων του κ. Χαράλαμπου Στασινόπουλου, Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου

ΜΕΡΟΣ Β' - ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

I. Επιτροπή Ελέγχου

1.1 Εκλογή και Θητεία Επιτροπής Ελέγχου

Η Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 24^{ης} Ιουνίου 2021 αποφάσισε την εκλογή νέας Επιτροπής Ελέγχου, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 44 του ν. 4449/2017, όπως ισχύει μετά την τροποποίησή του από το άρθρο 74 του ν. 4706/2021, η οποία συνιστά Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, αποτελείται από τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, και ειδικότερα από δύο (2) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη και ένα (1) μη εκτελεστικό μέλος αυτού, ενώ η θητεία αυτής είναι πενταετής, λήγουσα την 24^η Ιουνίου 2026, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση, σε καμία περίπτωση ωστόσο δε μπορεί να υπερβεί την εξαετία.

1.2 Μέλη Επιτροπής Ελέγχου

1.2.1 Ειδικότερα ως μέλη της Επιτροπής Ελέγχου εξελέγησαν τα ακόλουθα πρόσωπα:

- 1) Εμμανουήλ Τσιριτάκης του Δημητρίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
- 2) Αντώνιος Ρούσσος του Αντωνίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
- 3) Αριστείδης Ηλιόπουλος του Σπυρίδωνος, Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ακολούθως η Επιτροπή Ελέγχου κατά τη συνεδρίαση αυτής της 28^{ης} Ιουνίου 2021 εξέλεξε, μεταξύ των μελών της, ως Πρόεδρο αυτής τον κ. **Εμμανουήλ Τσιριτάκη**.

1.3 Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου πληρούν το σύνολο των κριτηρίων και προϋποθέσεων που τίθενται από τις διατάξεις του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού εν γένει πλαισίου, ήτοι:

(α) το κριτήριο ανεξαρτησίας, πληρούται στο πρόσωπο των κ.κ. Εμμανουήλ Τσιριτάκη και Αντωνίου Ρούσσου, ήτοι της πλειονότητας των μελών της Επιτροπής Ελέγχου, τα οποία:

(i) δεν κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου μεγαλύτερο του 0,5% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας και

(ii) είναι απαλλαγμένα από οιαδήποτε οικονομική, επιχειρηματική, οικογενειακή ή άλλου είδους σχέση εξάρτησης, η οποία δύναται να επηρεάσει τις αποφάσεις τους και την αντικειμενική, ανεξάρτητη και αμερόληπτη κρίση τους,

(β) το κριτήριο της επαρκούς γνώσης του τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Εταιρεία, πληρούται στο πρόσωπο του συνόλου των μελών, καθόσον τα ανωτέρω πρόσωπα συμμετέχουν στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας για ικανό χρονικό διάστημα, με αποτέλεσμα εκ της συμμετοχής τους αυτής να έχουν αποκτήσει πλήρη, αναλυτική και σαφή εικόνα για τα προϊόντα που αναπτύσσει και εμπορεύεται και για τις υπηρεσίες που παρέχει η Εταιρεία, για το επιχειρηματικό μοντέλο και την στρατηγική που ακολουθεί, καθώς και για τον τρόπο οργάνωσης, διοίκησης και λειτουργίας αυτής,

όπως επίσης και για τις ιδιαιτερότητες εν γένει του κλάδου και τομέα στον οποίο αναπτύσσει την δραστηριότητά της η Εταιρεία και

(γ) το κριτήριο της επαρκούς γνώσης στην ελεγκτική ή λογιστική, πληρούται επαρκώς και αποδεδειγμένα:

(i) αφενός μεν στο πρόσωπο του κ. Εμμανουήλ Τσιριτάκη, ο οποίος είναι πτυχιούχος του της Σχολής Οικονομικών του Εθνικού Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών, κάτοχος Master και Ph.D. με ειδίκευση στη βιομηχανική διάρθρωση από το Οικονομικό Τμήμα του Πολιτειακού Πανεπιστημίου και Πολυτεχνικού Ινστιτούτου της Βιρτζίνια των ΗΠΑ (Virginia Tech), εργάζεται σήμερα ως καθηγητής στο Τμήμα Χρηματοοικονομικής και Τραπεζικής Διοικητικής του Πανεπιστημίου Πειραιώς, έχει διδακτικά και ερευνητικά ενδιαφέροντα στις περιοχές της Χρηματοοικονομικής Διοικητικής (Corporate Finance) και της Αποτίμησης Αξιογράφων (Asset Pricing), ενώ το πλούσιο ερευνητικό του έργο έχει δημοσιευθεί σε εγνωσμένου κύρους επιστημονικά περιοδικά. Ως εκ τούτου, ένεκα της ιδιαίτερα αξιόλογης θεωρητικής του κατάρτισης και της επιτυχημένης επαγγελματικής του πορείας δύναται να διαδραματίσει αποφασιστικό ρόλο στην αποτελεσματική εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων τη Επιτροπής Ελέγχου και στην περαιτέρω ενίσχυση της αποδοτικότητάς της.

(ii) αφετέρου δε στο πρόσωπο του κ. Αντωνίου Ρούσσου, ο οποίος είναι πτυχιούχος ΑΣΟΕΕ, μέλος του Οικονομικού Επιμελητηρίου και κάτοχος αδείας εξασκήσεως επαγγέλματος Λογιστή - Φοροτεχνικού του Οικονομικού Επιμελητηρίου Α΄ Τάξης, εργάζεται στον οικονομικό και λογιστικό-φορολογικό τομέα από το 1988, ενώ από το έτος 1994 ασκεί τα καθήκοντα του Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών σε μεγάλη ελληνική Βιομηχανική Επιχείρηση.

1.3 Λειτουργία Επιτροπής Ελέγχου

1.3.1 Η Επιτροπή Ελέγχου διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά τη συνεδρίαση αυτού της 14^{ης} Ιουλίου 2021.

Ο Κανονισμός καταγράφει, μεταξύ άλλων, τις αρμοδιότητες, τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις των μελών της Επιτροπής και είναι αναρτημένος στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας (<https://www.profilesw.com>), σύμφωνα με τη ρητή νομοθετική επιταγή του άρθρου 10 παρ. 4 του ν. 4706/2020.

1.3.2 Σύμφωνα με τον ισχύοντα Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου και λαμβανομένου υπόψιν του μεγέθους, του επιχειρηματικού μοντέλου και της έκτασης των δραστηριοτήτων της Εταιρείας, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει σε τακτά χρονικά διαστήματα και εκτάκτως όταν κριθεί απαραίτητο.

Σε κάθε περίπτωση, η Επιτροπή Ελέγχου συνέρχεται τουλάχιστον τέσσερις (4) φορές το χρόνο, ενώ τουλάχιστον δύο (2) φορές το χρόνο συναντά το νόμιμο Ελεγκτή της Εταιρείας, χωρίς την παρουσία των μελών της Διοίκησης.

1.3.3 Η Επιτροπή Ελέγχου συγκαλείται από τον Πρόεδρο αυτής με πρόσκληση που γνωστοποιείται με οιονδήποτε πρόσφορο τρόπο στα λοιπά μέλη αυτής, δύο (2) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη

συνεδρίαση. Η πρόσκληση πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον την ημερομηνία, την ώρα και τα θέματα της ημερησίας διατάξεως με σαφήνεια, διαφορετικά η λήψη αποφάσεων επιτρέπεται μόνο εφόσον παρίστανται όλα τα μέλη της Επιτροπής και κανένα δεν αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και στη λήψη αποφάσεων.

1.3.4 Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου συμμετέχει αυτοπροσώπως το σύνολο των μελών της.

1.3.5 Η Επιτροπή Ελέγχου έχει τη διακριτική ευχέρεια να καλεί, όποτε αυτό κρίνεται σκόπιμο ή ενδεδειγμένο, βασικά διευθυντικά στελέχη που εμπλέκονται στη διακυβέρνηση της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένου του Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO), του Οικονομικού Διευθυντή (CFO), του Διοικητικού Διευθυντή (COO) και του επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, να παρακολουθούν συγκεκριμένες συνεδριάσεις ή συγκεκριμένα θέματα της ημερησίας διάταξης και να παρέχουν τυχόν αναγκαίες διευκρινίσεις ή επεξηγήσεις.

1.3.6 Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου μπορούν να διεξάγονται και με τηλεδιάσκεψη, ως προς ορισμένα ή/και ως προς όλα τα μέλη αυτής, με την αξιοποίηση οιασδήποτε σχετικής προς τούτο ηλεκτρονικής ή ψηφιακής πλατφόρμας.

Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες και τεχνικές οδηγίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση.

Σε κάθε περίπτωση, κάθε μέλος της Επιτροπής Ελέγχου μπορεί να αξιώσει να διεξαχθεί η συνεδρίαση με τηλεδιάσκεψη ως προς αυτό, αν συντρέχει σπουδαίος λόγος, ιδίως ασθένεια ή αναπηρία.

1.3.7 Οι αποφάσεις της Επιτροπής Ελέγχου λαμβάνονται έγκυρα με απόλυτη πλειοψηφία των μελών της. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου της Επιτροπής (casting vote).

1.3.8 Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις της Επιτροπής Ελέγχου καταχωρούνται σε πρακτικά, τα οποία υπογράφονται από τα παραστάνα μέλη, σύμφωνα με το άρθρο 93 του ν. 4548/2018. Τα πρακτικά βρίσκονται στην διάθεση όλων των μελών της Επιτροπής Ελέγχου και του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.3.9 Η Επιτροπή δύναται να εκλέγει Γραμματέα για την τήρηση των πρακτικών των συνεδριάσεων αυτής και την εν γένει υποστήριξη του έργου της.

1.4 Αρμοδιότητες Επιτροπής Ελέγχου

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 44 του ν. 4449/2017 στις αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:

(α) ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου και επεξηγεί πώς συνέβαλε ο υποχρεωτικός έλεγχος στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος ήταν ο ρόλος της Επιτροπής Ελέγχου στην εν λόγω διαδικασία,

- (β) παρακολουθεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και υποβάλλει συστάσεις ή προτάσεις για την εξασφάλιση της ακεραιότητάς της,
- (γ) παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, διασφάλισης της ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων της επιχείρησης και, κατά περίπτωση, της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της, όσον αφορά τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση της Εταιρείας, χωρίς να παραβιάζει την ανεξαρτησία της οντότητας αυτής,
- (δ) παρακολουθεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και ιδίως την απόδοσή του,
- (ε) επισκοπεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή των ελεγκτικών εταιρειών σύμφωνα με τα άρθρα 21, 22, 23, 26 και 27, καθώς και το άρθρο 6 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και ιδίως την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στην Εταιρεία, σύμφωνα με το άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014,
- (στ) είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών και προτείνει τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ή τις ελεγκτικές εταιρείες που θα διοριστούν,
- (ζ) υποβάλλει ετήσια έκθεση πεπραγμένων προς την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας.

1.5 Αριθμός συνεδριάσεων Επιτροπής Ελέγχου

1.5.1 Κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως 2021 (01.01.2021-31.12.2021) η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε πέντε (5 φορές) και όλες οι αποφάσεις της ελήφθησαν ομόφωνα.

Κατά τη διάρκεια εκάστης συνεδρίασης, ολοκληρώθηκε η εξέταση του συνόλου των θεμάτων της ημερήσιας διατάξεως, αφού προηγουμένως είχαν διανεμηθεί τα απαιτούμενα πληροφοριακά σημειώματα και οι σχετικές εισηγήσεις, και είχαν κληθεί να συμμετάσχουν, κατά περίπτωση, τα αρμόδια διευθυντικά στελέχη, οι Ορκωτοί Ελεγκτές και άλλα πρόσωπα προκειμένου να παράσχουν τυχόν αναγκαίες διευκρινίσεις ή/και επεξηγήσεις.

1.5.2 Διευκρινίζεται ότι ο Ορκωτός Ελεγκτής-Λογιστής της Εταιρείας, που διενεργεί τον έλεγχο των ετησίων και των εξαμηνιαίων (ενδιάμεσων) χρηματοοικονομικών καταστάσεων, δεν παρέχει άλλου είδους μη ελεγκτικές υπηρεσίες προς την Εταιρεία ούτε συνδέεται με οποιαδήποτε άλλη σχέση με την Εταιρεία προκειμένου να τηρούνται οι διατάξεις του ν. 4449/2017 και να διασφαλίζεται με τον τρόπο αυτό η αντικειμενικότητα, η αμεροληψία, η ακεραιότητα και η ανεξαρτησία του, με την εξαίρεση των υπηρεσιών διασφάλισης που αφορούν στην διενέργεια του ειδικού φορολογικού ελέγχου που απαιτείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 65Α του ν. 4174/2013, συνεπεία του οποίου (ελέγχου) εκδίδεται το «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό».

1.6 Πεπραγμένα Επιτροπής Ελέγχου

Τα θέματα που απασχόλησαν την Επιτροπή Ελέγχου κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως 2021 (01.01.2021-31.12.2021) ήταν τα ακόλουθα:

1.6.1 Διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης – Υποχρεωτικός Έλεγχος

(α) πραγματοποίησε συναντήσεις με τους Ορκωτούς Ελεγκτές - Λογιστές της εγγεγραμμένης στο Δημόσιο Μητρώο του άρθρου 14 του ν. 4449/2017 Ελεγκτικής Εταιρείας με την επωνυμία «ΣΥΝΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ» στο στάδιο προγραμματισμού του ελέγχου, κατά τη διάρκεια εκτέλεσής του, καθώς και κατά το στάδιο προετοιμασίας των Εκθέσεων Ελέγχου,

(β) ενημερώθηκε αναφορικά με τη διαδικασία και τη μεθοδολογία που επρόκειτο να ακολουθηθεί εκ μέρους της Ελεγκτικής Εταιρείας κατά τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των ετησίων και εξαμηνιαίων χρηματοοικονομικών καταστάσεων (εταιρικών και ενοποιημένων),

(γ) προέβη σε αξιολόγηση του προγράμματος υποχρεωτικού ελέγχου και επιβεβαίωσε ότι θα καλύψει τα σημαντικότερα πεδία ελέγχου και θα λάβει υπόψιν τους κύριους τομείς επιχειρηματικού και χρηματοοικονομικού κινδύνου της Εταιρείας,

(δ) πραγματοποίησε συναντήσεις με τη Διοίκηση της Εταιρείας και ενημερώθηκε για τη διαδικασία της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης,

(ε) αξιολόγησε την ακρίβεια, την ορθότητα και την πληρότητα των ετησίων και εξαμηνιαίων χρηματοοικονομικών καταστάσεων (εταιρικών και ενοποιημένων) σε σχέση με την πληροφόρηση που τέθηκε υπόψιν της και τις λογιστικές αρχές που εφαρμόζει η Εταιρεία,

(στ) επιβεβαίωσε την κατάρτιση των ετησίων και εξαμηνιαίων χρηματοοικονομικών καταστάσεων (εταιρικών και ενοποιημένων) σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο (ΔΠΧΑ, ν. 3556/2007, ν. 4548/2018) και ενημέρωσε σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο,

(ζ) επιβεβαίωσε την τήρηση των επιβαλλομένων από το νόμο διατυπώσεων δημοσιότητας των ετησίων και εξαμηνιαίων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και τη διασφάλιση άμεσης, ευχερούς και χωρίς χρέωση πρόσβασης σε αυτές εκ μέρους του επενδυτικού κοινού,

(η) υπέβαλε εισήγηση-πρόταση προς την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας της 24^{ης} Ιουνίου 2021 αναφορικά με την εκλογή της Ελεγκτικής Εταιρείας με την επωνυμία «ΣΥΝΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ», αφού αξιολόγησε προηγουμένως την εμπειρία και την εξειδίκευση αυτής, την προϋπηρεσία της αναφορικά με τον έλεγχο οντοτήτων αντιστοίχου μεγέθους, τα παραδοτέα εκ μέρους της έργα και υπηρεσιών, το χρονικό πλαίσιο για την ολοκλήρωση του ελέγχου, το ύψος της αμοιβής της, η οποία κρίθηκε ως δίκαιη, εύλογη και ανταποκρινόμενη στις κρατούσες οικονομικές συνθήκες, την υφιστάμενη μέχρι την ημερομηνία κατάρτισης της παρούσας Εκθέσεως ομαλή συνεργασία με την ως άνω Ελεγκτική Εταιρεία, καθώς και την πλήρη συμμόρφωσή της με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό εν γένει πλαίσιο και τις αρχές δεοντολογίας,

(θ) έλαβε γνώση της Έκθεσης Ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτή-Λογιστή,

(ι) έλαβε γνώση της συμπληρωματικής Έκθεσης σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 11 του με αριθμό 537/2014 Κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014,

(ια) εξέτασε το σύνολο των παρασχεθεισών εκ μέρους της Ελεγκτικής Εταιρείας υπηρεσιών και επιβεβαίωσε ότι δεν έχουν παρασχεθεί άλλες υπηρεσίες, πλην των υποχρεωτικών στα πλαίσια των λογιστικών και φορολογικών ελέγχων,

(ιβ) επιβεβαίωσε την αμεροληψία, αντικειμενικότητα, ανεξαρτησία και ακεραιότητα των Ορκωτών Ελεγκτών-Λογιστών, καθώς και τη μη παροχή οιασδήποτε εξωτερικής κατεύθυνσης, οδηγίας, υπόδειξης ή σύστασης εκ μέρους της Διοίκησης της Εταιρείας.

1.6.2 Εσωτερικός Έλεγχος

(α) αξιολόγησε τη στελέχωση, την οργανωτική δομή και τη λειτουργία της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, επί σκοπώ εντοπισμού τυχόν αδυναμιών,

(β) ενημερώθηκε για το ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου πριν την εφαρμογή του, προέβη στην αξιολόγησή του και διαπίστωσε ότι πρόκειται να λάβει υπόψιν του τους κυριότερους τομείς επιχειρηματικού και χρηματοοικονομικού κινδύνου της Εταιρείας,

(γ) αξιολόγησε το έργο, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, χωρίς ωστόσο να επηρεάσει καθ' οιονδήποτε τρόπο την ανεξαρτησία της,

(δ) επισκόπησε τη δημοσιοποιηθείσα πληροφόρηση ως προς τον εσωτερικό έλεγχο και τους κυριότερους κινδύνους και αβεβαιότητες της Εταιρείας σε σχέση με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση,

(ε) είχε συναντήσεις με τον επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου για τη συζήτηση θεμάτων της αρμοδιότητάς του, καθώς και προβλημάτων που, ενδεχομένως, προκύπτουν κατά τη διαδικασία των εσωτερικών ελέγχων, και ιδίως για την διασφάλιση της απρόσκοπτης υλοποίησης της διαδικασίας του εσωτερικού ελέγχου,

(στ) έλαβε γνώση των Εκθέσεων της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και προέβη σε επισκόπηση και αξιολόγηση των μεθόδων που χρησιμοποιεί για τον εντοπισμό, την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση των κυριοτέρων κινδύνων, καθώς και την δημοσιοποίηση/γνωστοποίησή τους στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις με τον προσέχοντα τρόπο,

(ζ) επιβεβαίωσε ότι ο επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης υπάλληλος, προσωπικά και λειτουργικά ανεξάρτητος κατά την άσκηση των καθηκόντων του και ότι δεν συντρέχει στο πρόσωπο αυτού οιοδήποτε ασυμβίβαστο εκ των προβλεπομένων στο εκάστοτε ισχύον νομοθετικό πλαίσιο,

(η) επιβεβαίωσε ότι η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου έχει διαρκή και απρόσκοπτη πρόσβαση σε όλα εν γένει τα στοιχεία, βιβλία, έγγραφα και αρχεία της Εταιρείας, τα οποία είναι αναγκαία για την προσήκουσα άσκηση των καθηκόντων της, ότι έχει άμεση και ακώλυτη πρόσβαση σε όλες τις επιμέρους υπηρεσίες και τμήματα αυτής και ότι τα μέλη της Διοίκησης και το προσωπικό της Εταιρείας συνεργάζονται στο μέγιστο δυνατό βαθμό με την Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και γενικά διευκολύνουν με κάθε τρόπο το έργο της, παρέχοντας τους αναγκαίους πόρους, τα μέσα και την υποδομή,

(θ) ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο για τις διαπιστώσεις και τα αποτελέσματα του ελέγχου της και υπέβαλε προτάσεις βελτίωσης, προκειμένου η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου να είναι επαρκώς στελεχωμένη με ικανό ανθρώπινο δυναμικό, εφοδιασμένο με την αναγκαία θεωρητική κατάρτιση, εκπαίδευση και εμπειρία,

1.6.3 Λοιπά

(α) σε συνεργασία με τη Διοίκηση της Εταιρείας και σε απάντηση της με αριθμό πρωτοκόλλου 2596/09.11.2021 επιστολής της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς συνέδραμε, στο μέτρο και στον βαθμό που την αφορούσε, στην κατάρτιση ανακοίνωσης επί σκοπώ ενημέρωσης του επενδυτικού κοινού αναφορικά με τη διαμόρφωση και εξέλιξη των θεμελιωδών οικονομικών μεγεθών της Εταιρείας για το τρίτο (γ') τρίμηνο της χρήσεως 2021 και των τυχόν επιπτώσεων σε αυτά της πανδημίας,

(β) παρείχε προς τη Διοίκηση της Εταιρείας την αναγκαία συνδρομή για τη συμμόρφωση με τις διατάξεις του ν. 4706/2020, προκειμένου να ολοκληρωθεί προσηκόντως και εντός του τιθέμενου χρονικού πλαισίου η διαδικασία πλήρους εναρμόνισης με τις προβλέψεις και ρυθμίσεις του εν λόγω νομοθετήματος,

(γ) ενέκρινε το περιεχόμενο της παρασχεθείσας προς τους μετόχους της Εταιρείας ενημέρωσης κατά την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση της 24^{ης} Ιουνίου 2021 αναφορικά με τα πεπραγμένα της για την χρήση 2020 (01.01.2020-31.12.2020),

(δ) στο πλαίσιο της προσήκουσας συμμόρφωσης της Εταιρείας με τις διατάξεις του ν. 4706/2020, τις σε εφαρμογή αυτών εκδοθείσες εγκυκλίους και αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς και τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, συνέδραμε το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη διαδικασία κατάρτισης και θέσπισης των ακόλουθων Πολιτικών και Διαδικασιών:

- Διαδικασία Πρόσληψης και Αξιολόγησης Ανωτάτων Διευθυντικών Στελεχών
- Διαδικασία Γνωστοποίησης Συναλλαγών Προσώπων που Ασκούν Διευθυντικά Καθήκοντα
- Διαδικασία Γνωστοποίησης Σχέσεων Εξάρτησης
- Διαδικασία Πρόληψης και Αντιμετώπισης Σύγκρουσης Συμφερόντων
- Διαδικασία Νομοθετικής και Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Διαδικασία Διαχείρισης Προνομιακών Πληροφοριών και Ορθής Ενημέρωσης Κοινού
- Πολιτική Εκπαίδευσης Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Στελεχών της Εταιρείας.

II. Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων

2.1 Σύσταση και μέλη της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων

2.1.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στο πλαίσιο της άμεσης, ουσιαστικής, πλήρους και αποτελεσματικής συμμόρφωσης με τις επιταγές και τις εν γένει ρυθμίσεις των άρθρων 10-12 του νόμου 4706/2020 (ΦΕΚ Α' 136/17.07.2020), καθώς και της υιοθέτησης των βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης, προέβη κατά τη συνεδρίαση αυτού της 9^{ης} Ιουλίου 2021 στην σύσταση ενιαίας

τριμελούς Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, με σκοπό την παροχή της αναγκαίας συνδρομής και υποστήριξης στο Διοικητικό Συμβούλιο αφενός μεν κατά τη διαδικασία εντοπισμού και ανάδειξης των κατάλληλων προσώπων για τη στελέχωση του Διοικητικού Συμβουλίου, βάσει της υφιστάμενης Πολιτικής Καταλληλότητας, αφετέρου δε κατά τη διαδικασία κατάρτισης, αξιολόγησης και αναθεώρησης της Πολιτικής Αποδοχών, με στόχο την προσέλκυση και διατήρηση ικανών στελεχών.

2.1.2 Ως μέλη της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων ορίσθηκαν τα ακόλουθα πρόσωπα:

- 1) Εμμανουήλ Τσιριτάκης του Δημητρίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 2) Αντώνιος Ρούσσος του Αντωνίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 3) Σπυρίδων Μπαρμπάτος του Αντωνίου-Ιωάννη Βαπτιστή, Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή Ελέγχου κατά τη συνεδρίαση αυτής της 16^{ης} Ιουλίου 2021 εξέλεξε, μεταξύ των μελών της, ως Πρόεδρο αυτής τον κ. Εμμανουήλ Τσιριτάκη του Δημητρίου.

2.2. Δομή, στελέχωση και θητεία της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων

2.2.1 Η σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων οφείλει να εναρμονίζεται με το μέγεθος, το επιχειρηματικό μοντέλο, τη λειτουργική οργάνωση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων Εταιρείας.

2.2.2 Η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων συνιστά ενιαία Επιτροπή. Η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων δεν υποκαθιστά τυχόν υφιστάμενη αντίστοιχη Επιτροπή σε θυγατρικής της Εταιρείας, δύναται ωστόσο να διαβουλευέται ανά περίπτωση μαζί της.

2.2.3 Τα μέλη της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων επιλέγονται και ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας σε ειδική προς τούτο συνεδρίαση.

2.2.4 Η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων αποτελείται από τρία (3) τουλάχιστον μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, δύο (2) εκ των οποίων είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά, ήτοι οφείλουν να πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 παρ. 1 και 2 του ν. 4706/2020. Περαιτέρω, τα μέλη της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων οφείλουν να πληρούν τα κριτήρια ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας και πολυμορφίας, όπως αυτά περιγράφονται στην ισχύουσα Πολιτική Καταλληλότητας της Εταιρείας.

2.2.5 Ως Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων ορίζεται υποχρεωτικά ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων δεν μπορεί να είναι ταυτόχρονα και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου.

2.2.6 Η θητεία της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων συμπίπτει με τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι είναι πενταετής, λήγουσα την 24^η Ιουνίου 2026, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση, σε καμία περίπτωση ωστόσο δε μπορεί να υπερβεί την εξαετία

2.2.7 Τα μέλη της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων είναι επανεκλέξιμα, η θητεία, ωστόσο, των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών αυτής δε δύναται να υπερβαίνει τα εννέα (9) έτη.

2.2.8 Η συμμετοχή στην Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής των μελών αυτής και σε άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα μέλη της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων δεν πρέπει να κατέχουν θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με τον σκοπό της Επιτροπής.

2.2.9 Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή απώλειας της ιδιότητας του μέλους της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει από τα υφιστάμενα μέλη του, νέο μέλος σε αντικατάσταση αυτού που εξέλιπε, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του.

2.2.10 Η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων δύναται να χρησιμοποιεί οιοσδήποτε πόρους κρίνει πρόσφορους για την προσήκουσα εκτέλεση των καθηκόντων και την εκπλήρωση του σκοπού της εν γένει, συμπεριλαμβανομένων υπηρεσιών από εξωτερικούς συμβούλους. Στην περίπτωση πρόσληψης εξωτερικού συμβούλου η Επιτροπή είναι αρμόδια για την παρακολούθηση του έργου του.

2.3 Λειτουργία Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων

2.3.1 Η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων (ΕΑΑΥ) διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά τη συνεδρίαση αυτού της 16^{ης} Ιουλίου 2021. Ο εν λόγω Κανονισμός καταγράφει την οργάνωση και τη λειτουργία της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, ρυθμίζει τα καθήκοντα, τις αρμοδιότητες και τις υποχρεώσεις αυτής και των μελών της και είναι αναρτημένος στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας (<https://www.profilesw.com>), σύμφωνα με τη ρητή νομοθετική πρόβλεψη του άρθρου 10 παρ. 4 του ν. 4706/2020.

2.3.2 Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων

συνεδριάζει σε τακτά χρονικά διαστήματα και εκτάκτως όταν κριθεί απαραίτητο. Σε κάθε περίπτωση, η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων συνέρχεται τουλάχιστον δύο (2) φορές το χρόνο.

2.3.3 Η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων συγκαλείται από τον Πρόεδρο αυτής με πρόσκληση που γνωστοποιείται με οιοδήποτε πρόσφορο τρόπο στα λοιπά μέλη αυτής, δύο (2) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Η πρόσκληση πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον την ημερομηνία, την ώρα και τα θέματα της ημερησίας διατάξεως με σαφήνεια, διαφορετικά η λήψη αποφάσεων επιτρέπεται μόνο εφόσον παρίστανται όλα τα μέλη της Επιτροπής και κανένα δεν αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και στη λήψη αποφάσεων.

2.3.4 Η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων συνεδριάζει στην έδρα της Εταιρείας. Σε κάθε περίπτωση, συνεδριάζει έγκυρα εκτός της έδρας της Εταιρείας εφόσον στη συνεδρίαση αυτή

παρίστανται όλα τα μέλη της και κανένα δεν αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και στη λήψη αποφάσεων.

2.3.5 Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων συμμετέχει αυτοπροσώπως το σύνολο των μελών της.

2.3.6 Η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων έχει τη διακριτική ευχέρεια να καλεί, όποτε αυτό κρίνεται σκόπιμο ή επιβεβλημένο βασικά διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένου του Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO), του Οικονομικού Διευθυντή (CFO) και του επικεφαλής της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού, να παρακολουθούν συγκεκριμένες συνεδριάσεις ή συγκεκριμένα θέματα της ημερήσιας διάταξης και να παρέχουν τυχόν αναγκαίες διευκρινίσεις ή επεξηγήσεις.

2.3.7 Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων μπορούν να διεξάγονται και με τηλεδιάσκεψη, ως προς ορισμένα ή/και ως προς όλα τα μέλη αυτής, με την αξιοποίηση οιασδήποτε σχετικής προς τούτο ηλεκτρονικής ή ψηφιακής πλατφόρμας. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα μέλη της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες και τεχνικές οδηγίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση. Σε κάθε περίπτωση, κάθε μέλος της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων μπορεί να αξιώσει να διεξαχθεί η συνεδρίαση με τηλεδιάσκεψη ως προς αυτό, αν συντρέχει σπουδαίος λόγος, ιδίως ασθένεια ή αναπηρία.

2.3.8 Οι αποφάσεις της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων λαμβάνονται έγκυρα με απόλυτη πλειοψηφία των μελών της. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου της Επιτροπής (casting vote).

2.3.9 Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων καταχωρούνται σε πρακτικά, τα οποία υπογράφονται από τα παραστάντα μέλη. Οι υπογραφές των μελών της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mail). Τα πρακτικά βρίσκονται στην διάθεση όλων των μελών της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και του Διοικητικού Συμβουλίου.

2.3.10 Η Επιτροπή δύναται να εκλέγει Γραμματέα για την τήρηση των πρακτικών των συνεδριάσεων αυτής και την εν γένει υποστήριξη του έργου της.

2.4 Αρμοδιότητες Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων

2.4.1 Στο πλαίσιο συμμόρφωσης με τις διατάξεις του άρθρου 11 του ν. 4706/2020 η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων:

- (α)** διασφαλίζει ότι η Εταιρεία διαθέτει σαφή, αντικειμενική, καλά τεκμηριωμένη και διαφανή Πολιτική Αποδοχών σύμφωνη με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, η οποία είναι συνεπής προς την επιχειρησιακή στρατηγική, τις συνθήκες της αγοράς, το προφίλ και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων εκ μέρους της Εταιρείας και δεν ενθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικών και βραχυπρόθεσμων κινδύνων,
- (β)** διατυπώνει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την Πολιτική Αποδοχών ή την αναθεώρησή της, που υποβάλλεται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση των μετόχων,
- (γ)** διατυπώνει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις αποδοχές των προσώπων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών, σύμφωνα με το άρθρο 110 του ν. 4548/2018,
- (δ)** διατυπώνει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις αποδοχές των διευθυντικών στελεχών της Εταιρείας και ιδίως του επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου,
- (ε)** παρακολουθεί την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών διατυπώνει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την Πολιτική Αποδοχών ή την αναθεώρησή της, που υποβάλλεται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση των μετόχων,
- (στ)** επιβλέπει την τήρηση των σχετικών αποφάσεων αναφορικά με τις αποδοχές των προσώπων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών, όπως αυτό ορίζεται κατ' ελάχιστον από την ισχύουσα νομοθεσία,
- (ζ)** εξετάζει και υποβάλει προτάσεις γενικών κατευθύνσεων καθώς και τις κατάλληλες πολιτικές και πρακτικές που αφορούν την διαμόρφωση του πλαισίου των αποδοχών των προσώπων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών,
- (η)** εξετάζει τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο τελικό σχέδιο της ετήσιας Έκθεσης Αποδοχών, παρέχοντας γνώμη προς το Διοικητικό Συμβούλιο, πριν από την υποβολή της στη Γενική Συνέλευση,
- (θ)** εξετάζει και υποβάλει προς το Διοικητικό Συμβούλιο προτάσεις αναφορικά με τα προγράμματα χορήγησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών, δωρεάν διάθεσης μετοχών, προγράμματα πρόσθετων συνταξιοδοτικών παροχών και κάθε άλλου μακροπρόθεσμου προγράμματος επιβράβευσης,
- (ι)** παρακολουθεί την εφαρμογή και υλοποίηση της Πολιτικής Αποδοχών,
- (ια)** παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής Αποδοχών αναφορικά με την προσέλκυση και διατήρηση ικανών στελεχών Διοίκησης, αναγνωρισμένου κύρους και εμπειρίας και δεξιοτήτων,
- (ιβ)** εξετάζει και δρα συμβουλευτικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη διαμόρφωση των πολιτικών και συστημάτων προσδιορισμού των ετήσιων σταθερών και μεταβλητών αμοιβών και λοιπών εν παροχών των προσώπων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών,
- (ιγ)** διασφαλίζει ότι η προσέγγιση που υιοθετεί κάθε μη εισηγμένη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου σε σχέση με τις αποδοχές συμμορφώνεται με τις αρχές της Πολιτικής Αποδοχών της Εταιρείας,
- (ιδ)** εξετάζει και υποβάλλει προτάσεις στο ΔΣ, ως προς το συνολικό μέγεθος των ετησίων μεταβλητών αποδοχών,
- (ιε)** υποβάλλει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο για επιχειρησιακές στρατηγικές και πολιτικές συνδεδεμένες με αποδοχές,
- (ιστ)** διατυπώνει προτάσεις - εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την αναγκαιότητα τροποποίησης, επικαιροποίησης ή/και αναθεώρησης της ισχύουσας Πολιτικής Αποδοχών και παρέχει

την απαιτούμενη συνδρομή προς το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την διαδικασία κατάρτισης της τροποποίησης ή/και της αναθεώρησης αυτής,

(ιζ) διασφαλίζει ότι η εκάστοτε ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών είναι σύμφωνη με τον επιχειρηματικό σχεδιασμό και την εν γένει στρατηγική της Εταιρείας, τους επιδιωκόμενους στόχους, τις αρχές, τις αξίες και την κουλτούρα της Εταιρείας καθώς και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα αυτής.

2.4.2 Στο πλαίσιο συμμόρφωσης με τις διατάξεις του άρθρου 12 του ν. 4706/2020 η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων:

(α) διασφαλίζει ότι η σύνθεση, η δομή και η λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου πληροί τις εκάστοτε ισχύουσες νομικές, κανονιστικές και εποπτικές απαιτήσεις,

(β) διασφαλίζει ότι υφίσταται αποτελεσματική και διαφανής διαδικασία για την ανάδειξη υποψηφίων στο Διοικητικό Συμβούλιο,

(γ) σχεδιάζει και συντονίζει την εφαρμογή της διαδικασίας επιλογής υποψηφίων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το Καταστατικό, τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και το ισχύον νομικό και κανονιστικό εν γένει πλαίσιο,

(δ) διασφαλίζει ότι υπάρχει ο κατάλληλος συνδυασμός γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών αυτού,

(ε) προσδιορίζει τις απαιτήσεις της Εταιρείας ως προς το μέγεθος και τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, με στόχο την επίτευξη πολυμορφίας, ισορροπίας, πληρότητας γνώσεων, εμπειρίας και ικανοτήτων διοίκησης,

(στ) προβαίνει στον καθορισμό των κριτηρίων καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, με σκοπό τη διασφάλιση της ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας,

(ζ) καταρτίζει και επικαιροποιεί την Πολιτική Καταλληλότητας, την οποία υποβάλλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, και η οποία στη συνέχεια εγκρίνεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων,

(η) διερευνά, αναδεικνύει και προτείνει κατάλληλα πρόσωπα για την απονομή της ιδιότητας του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τα κριτήρια που καθορίζονται στην Πολιτική Καταλληλότητας που υιοθετεί και εφαρμόζει η Εταιρεία, ακολουθώντας τη διαδικασία πρόσληψης/επιλογής/ορισμού των ανώτατων διευθυντικών στελεχών,

(θ) διεξάγει περιοδική αξιολόγηση του μεγέθους και της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τις διατάξεις και προβλέψεις της ισχύουσας Πολιτικής Καταλληλότητας, προς εντοπισμό τυχόν κενών αναφορικά με την καταλληλότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σε ατομικό και συλλογικό επίπεδο, και υποβάλλει προτάσεις για βελτιώσεις, όταν κρίνεται απαραίτητο,⁷⁶

(ι) παρακολουθεί την εφαρμογή της Πολιτικής Καταλληλότητας και προβαίνει σε περιοδικές αξιολογήσεις της, εισηγούμενη προς το Διοικητικό Συμβούλιο τις απαραίτητες μεταβολές και αναθεωρήσεις,

(ια) εντοπίζει και προτείνει υποψηφίους για τις κενές θέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και αξιολογεί το συνδυασμό ευρύτητας γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας,

- (ιβ)** προβαίνει στην περιγραφή των επιμέρους δεξιοτήτων και προσόντων που κατά την κρίση της απαιτούνται για την πλήρωση των θέσεων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και εκτιμά τον χρόνο που πρέπει να αφιερώνεται στην αντίστοιχη θέση,
- (ιγ)** καθορίζει τις παραμέτρους αξιολόγησης και προΐσταται στην αξιολόγηση του σώματος του Διοικητικού Συμβουλίου, τα αποτελέσματα της οποίας (αξιολόγησης) γνωστοποιούνται και συζητούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο και λαμβάνονται υπόψη στις εργασίες του σχετικά με τη σύνθεση και το πλάνο ένταξης νέων μελών,
- (ιδ)** καθορίζει τις παραμέτρους αξιολόγησης και προΐσταται στην αξιολόγηση της επίδοσης του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (ιε)** καθοδηγεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην ετήσια αξιολόγηση της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου και επικοινωνεί στον τελευταίο τα αποτελέσματα της αξιολόγησης, τα οποία λαμβάνονται υπόψη στον καθορισμό των μεταβλητών αποδοχών αυτού,
- (ιστ)** καταρτίζει και εφαρμόζει ένα άρτιο πλάνο διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου της Εταιρείας και συγκεκριμένα μεριμνά για τον εντοπισμό των απαιτούμενων ποιοτικών χαρακτηριστικών που πρέπει να συγκεντρώνει το πρόσωπο του Διευθύνοντος Συμβούλου, για τη διαρκή παρακολούθηση και τον εντοπισμό πιθανών εσωτερικών υποψηφίων και εφόσον κρίνεται σκόπιμο, πιθανών εξωτερικών υποψηφίων, καθώς και για τον διάλογο με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο σχετικά με την αξιολόγηση των υποψηφίων για τη θέση του και άλλων θέσεων ανώτερης διοίκησης,
- (ιζ)** μεριμνά για την κάλυψη αναγκών διαδοχής μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και στελεχών ανώτατης διοίκησης της Εταιρείας.
- (ιη)** έχει την εποπτεία της σύνταξης και παρακολούθησης της υλοποίησης της διαδικασίας εκπαίδευσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (ιθ)** διασφαλίζει την εφαρμογή της πολιτικής πολυμορφίας που περιλαμβάνεται στην Πολιτική Καταλληλότητας και την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο σε ποσοστό τουλάχιστον είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του συνόλου των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και υποβάλει εισηγήσεις για τον τρόπο αντιμετώπισης τυχόν υφιστάμενων ανισορροπιών,
- (κ)** ελέγχει και διαπιστώνει τη συνδρομή των κριτηρίων ανεξαρτησίας που προβλέπονται από το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, προκειμένου μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου να χαρακτηριστεί ως «ανεξάρτητο» (i) πριν το διορισμό του, (ii) σε ετήσια τουλάχιστον βάση ανά οικονομικό έτος και πάντως πριν από τη δημοσιοποίηση της ετήσιας οικονομικής έκθεσης, στην οποία και συμπεριλαμβάνεται σχετική διαπίστωση, (iii) σε οποιονδήποτε χρόνο η εν λόγω εξέταση απαιτείται από τις συνθήκες (π.χ. αντικατάσταση ανεξάρτητων μελών, μεταβολή της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου κλπ).

2.5 Αριθμός συνεδριάσεων Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων

Κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως 2021 (01.01.2021-31.12.2021) η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων συνεδρίασε δυο (2) φορές και όλες οι αποφάσεις της ελήφθησαν ομόφωνα.

2.6 Πεπραγμένα Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων

κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως 2021 (01.01.2021-31.12.2021), η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων:

(α) συνήλθε σε συνεδρίαση αμέσως μετά τη σύστασή της, εξέλεξε μεταξύ των μελών της τον Πρόεδρο αυτής και συγκροτήθηκε σε σώμα,

(β) εξέτασε και αξιολόγησε τον καταρτισθέντα εκ μέρους της Διοικήσεως της Εταιρείας Κανονισμό Λειτουργίας της,

(γ) εξέτασε και αξιολόγησε από πλευράς επάρκειας, αναλογικότητας και καταλληλότητας, το επίπεδο των αποδοχών του συνόλου των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου οι οποίες εγκρίθηκαν από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 24^{ης} Ιουνίου 2021 αφενός μεν για την χρήση 2020 (01.01.2020-31.12.2020) αφετέρου δε για την χρήση 2021 (01.01.2021-31.12.2021), προκειμένου να διαπιστώσει κατά πόσο οι καταβαλλόμενες αμοιβές είναι ανάλογες με τα καθήκοντα, το βαθμό απασχόλησης, το εύρος των αρμοδιοτήτων, τις ευθύνες και την απόδοση των εν λόγω προσώπων καθώς και ότι συνάδουν με τις κρατούσες οικονομικές συνθήκες και το ευρύτερο χρηματοπιστωτικό περιβάλλον εντός του οποίου η Εταιρεία αναπτύσσει τη λειτουργία και τη δραστηριότητά της, ώστε να αποφεύγονται φαινόμενα καταβολής υπέρογκων αμοιβών και η συνακόλουθη Έκθεση της Εταιρείας σε υπερβολικούς κινδύνους,

(δ) παρείχε την αναγκαία συνδρομή για την κατάρτιση της Έκθεσης Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των λοιπών προσώπων που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών για την κλειόμενη χρήση 2021, προκειμένου το περιεχόμενο αυτής να συμμορφώνεται πλήρως τόσο με τις διατάξεις του άρθρου 112 του ν. 4548/2018 όσο και με τις από 01.03.2019 Κατευθυντήριες Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής αναφορικά με την τυποποιημένη παρουσίαση της Έκθεσης Αποδοχών σύμφωνα με την Οδηγία 2007/36/ΕΚ, όπως έχει τροποποιηθεί με την Οδηγία (ΕΕ) 2017/828 για τα δικαιώματα των μετόχων.

ΜΕΡΟΣ Γ' - ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

Ι. Η Γενική Συνέλευση

1.1 Εισαγωγικά

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Εταιρείας και δικαιούται να αποφασίζει για κάθε εταιρική υπόθεση. Οι αποφάσεις της δεσμεύουν και τους απόντες ή διαφωνούντες μετόχους.

1.2 Αποκλειστική αρμοδιότητα Γενικής Συνέλευσης

1.2.1 Σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 2 του ισχύοντος Καταστατικού η Γενική Συνέλευση είναι αποκλειστικώς αρμόδια να αποφασίζει για:

(α) τροποποιήσεις του Καταστατικού (ως τροποποιήσεις θεωρούνται και οι αυξήσεις, τακτικές ή έκτακτες, καθώς και οι μειώσεις του κεφαλαίου),

(β) την εκλογή μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Ελεγκτών,

- (γ) την έγκριση της συνολικής διαχείρισης κατά το άρθρο 108 του ν. 4548/2018 και την απαλλαγή των Ελεγκτών,
- (δ) την έγκριση των ετήσιων και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων,
- (ε) τη διάθεση των ετήσιων κερδών,
- (στ) την έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών κατά το άρθρο 109 του ν. 4548/2018,
- (ζ) την έγκριση της πολιτικής αποδοχών του άρθρου 110 και της έκθεσης αποδοχών του άρθρου 112 του ν. 4548/2018,
- (η) τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή λύση της Εταιρείας και
- (θ) το διορισμό εκκαθαριστών.

1.2.2 Στις διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου δεν υπάγονται:

- (α) αυξήσεις κεφαλαίου ή πράξεις αναπροσαρμογής του κεφαλαίου που ρητά ανατίθενται από το νόμο στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και αυξήσεις που επιβάλλονται από διατάξεις άλλων νόμων,
- (β) η τροποποίηση ή η προσαρμογή διατάξεων του Καταστατικού από το Διοικητικό Συμβούλιο στις περιπτώσεις που ορίζει τούτο ρητά ο νόμος,
- (γ) ο διορισμός με το Καταστατικό του πρώτου Διοικητικού Συμβουλίου,
- (δ) η εκλογή κατά το Καταστατικό συμβούλων σε αντικατάσταση παραιτηθέντων, αποθανόντων ή απωλεσάντων την ιδιότητά τους με οποιονδήποτε άλλο τρόπο,
- (ε) η απορρόφηση κατά τα άρθρα 35 και 36 του ν. 4601/2019 ανώνυμης εταιρείας από άλλη ανώνυμη εταιρεία που κατέχει το εκατό τοις εκατό (100%) ή το ενενήντα τοις εκατό (90%) ή περισσότερο των μετοχών της,
- (στ) η δυνατότητα διανομής προσωρινών μερισμάτων κατά τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 162 του ν. 4548/2018 και
- (ζ) η δυνατότητα διανομής κατά την παράγραφο 3 του άρθρου 162 του ν. 4548/2018 κερδών ή προαιρετικών αποθεματικών μέσα στην τρέχουσα εταιρική χρήση με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου, υποκείμενη σε δημοσίευση.

1.3 Σύγκληση Γενικής Συνέλευσης

1.3.1 Η Γενική Συνέλευση των μετόχων συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο και συνέρχεται υποχρεωτικά στην έδρα της Εταιρείας ή στην περιφέρεια άλλου Δήμου εντός της περιφέρειας της έδρας, τουλάχιστον μία φορά κάθε εταιρική χρήση το αργότερο έως τη δέκατη (10^η) ημερολογιακή ημέρα του ένατου μήνα μετά τη λήξη της εταιρικής χρήσης. Η Γενική Συνέλευση μπορεί να συνέρχεται και στην περιφέρεια του Δήμου όπου βρίσκεται η έδρα του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

1.3.2 Η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκτάκτως οποτεδήποτε άλλοτε το Διοικητικό Συμβούλιο κρίνει τούτο σκόπιμο ή αν το ζητήσουν μέτοχοι που εκπροσωπούν το απαιτούμενο κατά το νόμο και το Καταστατικό της Εταιρείας ποσοστό.

1.3.3 Οι διαδικασίες και οι κανόνες σύγκλησης, συμμετοχής και λήψης αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, ρυθμίζονται αναλυτικά από τις διατάξεις του ν. 4548/2018 και του Καταστατικού της Εταιρείας.

1.3.4 Από τις διαδικασίες, τις προβλέψεις και τις εν γένει ρυθμίσεις που αναφέρονται κατωτέρω προκύπτει κατηγορηματικά ότι το σύστημα εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας περιλαμβάνει επαρκείς και αποτελεσματικούς μηχανισμούς επικοινωνίας με τους μετόχους, ώστε να διευκολύνονται η άσκηση των δικαιωμάτων τους και ο ενεργός διάλογος με αυτούς (shareholder engagement).

1.3.5 Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι η προετοιμασία και η διεξαγωγή της Γενικής Συνέλευσης διευκολύνει την αποτελεσματική άσκηση των δικαιωμάτων των μετόχων, οι οποίοι ενημερώνονται για όλα τα θέματα που σχετίζονται με τη συμμετοχή τους στη Γενική Συνέλευση, συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων ημερήσιας διάταξης και των δικαιωμάτων τους κατά τη Γενική Συνέλευση. Ειδικότερα, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4548/2018, η Εταιρεία αναρτά στο διαδικτυακό της τόπο είκοσι (20) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, τόσο στην ελληνική όσο και στην αγγλική γλώσσα:

- την πρόσκληση για τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης,
- το συνολικό αριθμό των μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου που οι μετοχές ενσωματώνουν κατά την ημερομηνία της πρόσκλησης,
- τα έντυπα που πρέπει να χρησιμοποιηθούν για την ψήφο μέσω εκπροσώπου ή αντιπροσώπου ή, εφόσον συντρέχει σχετική περίπτωση, για την ψήφο με ηλεκτρονικά μέσα,
- τα έγγραφα που πρόκειται να υποβληθούν στη Γενική Συνέλευση,
- σχέδιο απόφασης για κάθε θέμα της προτεινόμενης ημερήσιας διάταξης ή, εφόσον καμία απόφαση δεν έχει προταθεί προς έγκριση, σχόλιο του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και
- τα σχέδια αποφάσεων που έχουν προτείνει οι μέτοχοι, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 141 του ν. 4548/2018, αμέσως μετά την παραλαβή τους από την Εταιρεία.

1.4 Συμμετοχή στη Γενική Συνέλευση

1.4.1 Στη Γενική Συνέλευση δικαιούται να συμμετέχει και να ψηφίζει το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που έχει τη μετοχική ιδιότητα κατά την έναρξη της πέμπτης (5^{ης}) ημέρας πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης («ημερομηνία καταγραφής»). Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μίας (1) ψήφου.

1.4.2 Έναντι της Εταιρείας θεωρείται ως μέτοχος που δικαιούται να συμμετάσχει στη Γενική Συνέλευση και να ασκήσει το δικαίωμα ψήφου ο εγγεγραμμένος κατά την ημερομηνία καταγραφής στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.) της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία «ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΤΙΤΛΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (ΕΛ.Κ.Α.Τ.) ή ο ταυτοποιούμενος ως τέτοιος βάσει της σχετικής

ημερομηνίας μέσω εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών ή άλλων διαμεσολαβητών τηρουμένων των διατάξεων της νομοθεσίας (ν. 4548/2018, ν. 4569/2018, ν. 4706/2020 και Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1212) ως και του Κανονισμού Λειτουργίας της Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων (ΦΕΚ Β' 1007/16.03.2021).

1.4.3 Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας γίνεται με κάθε νόμιμο μέσο και πάντως βάσει ενημέρωσης που λαμβάνει η Εταιρεία μέχρι και πριν την έναρξη διεξαγωγής της Γενικής Συνέλευσης από την ΕΛ.Κ.Α.Τ. ή μέσω των συμμετεχόντων και εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών στο Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων σε κάθε άλλη περίπτωση.

1.4.4 Η άσκηση των δικαιωμάτων συμμετοχής και ψήφου δεν προϋποθέτει την δέσμευση των μετοχών του δικαιούχου ούτε την τήρηση άλλης ανάλογης διαδικασίας, η οποία περιορίζει την δυνατότητα πώλησης και μεταβίβασης αυτών κατά το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί ανάμεσα στην ημερομηνία καταγραφής και στην ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης.

1.4.5 Η ημερομηνία καταγραφής ισχύει και στην περίπτωση εξ αναβολής ή επαναληπτικής συνεδρίασης, με την προϋπόθεση ότι η εξ αναβολής ή η επαναληπτική συνεδρίαση δεν απέχει περισσότερες από τριάντα (30) ημέρες από την ημερομηνία καταγραφής. Αν αυτό δεν συμβαίνει ή αν για την περίπτωση της επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης δημοσιεύεται νέα πρόσκληση, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 130 του ν. 4548/2018), στη Γενική Συνέλευση συμμετέχει το πρόσωπο που έχει τη μετοχική ιδιότητα κατά την έναρξη της τρίτης (3^{ης}) ημέρας πριν από την ημέρα της εξ αναβολής ή της επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης.

1.4.6 Στο άρθρο 13 παρ.1 του Καταστατικού της Εταιρείας έχει προβλεφθεί η δυνατότητα συμμετοχής των μετόχων στη Γενική Συνέλευση από απόσταση σε πραγματικό χρόνο με οπτικοακουστικά ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς τη φυσική παρουσία των μετόχων στον τόπο διεξαγωγής της. Οι μέτοχοι που συμμετέχουν στη Γενική Συνέλευση μέσω τηλεδιάσκεψης σε πραγματικό χρόνο, λαμβάνονται υπόψη για το σχηματισμό της απαρτίας και της πλειοψηφίας και μπορούν να ασκούν αποτελεσματικά τα δικαιώματά τους κατά τη διάρκεια της Γενικής Συνέλευσης. Έτσι οι μέτοχοι έχουν τη δυνατότητα:

(α) να παρακολουθούν με ηλεκτρονικά ή οπτικοακουστικά μέσα τη διεξαγωγή της Γενικής Συνέλευσης,
(β) να λαμβάνουν το λόγο και να απευθύνονται στη Γενική Συνέλευση προφορικά κατά τη διάρκεια της Γενικής Συνέλευσης,

(γ) να ψηφίζουν σε πραγματικό χρόνο κατά την διάρκεια της Γενικής Συνέλευσης επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης και

(δ) να λαμβάνουν ενημέρωση για την καταγραφή της ψήφου τους.

1.5 Αντιπροσώπηση στη Γενική Συνέλευση

1.5.1 Ο μέτοχος συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση και ψηφίζει είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω αντιπροσώπων. Κάθε μέτοχος μπορεί να διορίζει μέχρι τρεις (3) αντιπροσώπους. Νομικά πρόσωπα

μετέχουν στη Γενική Συνέλευση ορίζοντας ως εκπροσώπους τους μέχρι τρία (3) φυσικά πρόσωπα. Ωστόσο, αν ο μέτοχος κατέχει μετοχές της Εταιρείας, οι οποίες εμφανίζονται σε περισσότερους του ενός λογαριασμούς αξιών, ο περιορισμός αυτός δεν εμποδίζει τον εν λόγω μέτοχο να ορίζει διαφορετικούς αντιπροσώπους για τις μετοχές που εμφανίζονται στον κάθε λογαριασμό αξιών σε σχέση με τη Γενική Συνέλευση. Αντιπρόσωπος που ενεργεί για περισσότερους μετόχους μπορεί να ψηφίζει διαφορετικά για κάθε μέτοχο.

1.5.2 Ο αντιπρόσωπος μετόχου υποχρεούται να γνωστοποιεί στην Εταιρεία, πριν από την έναρξη της συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης, κάθε συγκεκριμένο γεγονός, το οποίο μπορεί να είναι χρήσιμο στους μετόχους για την αξιολόγηση του κινδύνου να εξυπηρετήσει ο αντιπρόσωπος άλλα συμφέροντα πλην των συμφερόντων του αντιπροσωπευόμενου μετόχου. Κατά την έννοια της παρούσας παραγράφου, μπορεί να προκύπτει σύγκρουση συμφερόντων ιδίως όταν ο αντιπρόσωπος:

(α) είναι μέτοχος που ασκεί τον έλεγχο της Εταιρείας ή είναι άλλο νομικό πρόσωπο ή οντότητα η οποία ελέγχεται από το μέτοχο αυτόν,

(β) είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή εν γένει της διοίκησης της Εταιρείας ή μετόχου που ασκεί τον έλεγχο της Εταιρείας, ή άλλου νομικού προσώπου ή οντότητας που ελέγχεται από μέτοχο ο οποίος ασκεί τον έλεγχο της Εταιρείας,

(γ) είναι υπάλληλος ή ελεγκτής της Εταιρείας ή μετόχου που ασκεί τον έλεγχο της Εταιρείας, ή άλλου νομικού προσώπου ή οντότητας που ελέγχεται από μέτοχο, ο οποίος ασκεί τον έλεγχο της Εταιρείας,

(δ) είναι σύζυγος ή συγγενής πρώτου βαθμού με ένα από τα φυσικά πρόσωπα που αναφέρονται στις ως άνω περιπτώσεις (α) έως (γ).

1.5.3 Ο διορισμός και η ανάκληση ή αντικατάσταση του εκπροσώπου ή αντιπροσώπου του μετόχου γίνεται εγγράφως ή με ηλεκτρονικά μέσα και υποβάλλεται στην Εταιρεία σαράντα οκτώ (48) τουλάχιστον ώρες πριν από την ορισθείσα ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης.

1.6 Απαρτία και πλειοψηφία της Γενικής Συνέλευσης

1.6.1 Σύμφωνα με τον νόμο και το Καταστατικό της Εταιρείας, η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι εκπροσωπούντες το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου κεφαλαίου.

1.6.2 Αν δεν επιτευχθεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη χρονολογία της ματαιωθείσας συνεδρίασης, ύστερα από πρόσκληση προ δέκα (10) τουλάχιστον πλήρων ημερών. Στην επαναληπτική αυτή συνεδρίαση η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διάταξης, οσοδήποτε και αν είναι το εκπροσωπούμενο σε αυτήν τμήμα του καταβεβλημένου κεφαλαίου. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται αν στην αρχική πρόσκληση είχε ήδη ορισθεί ο τόπος και ο χρόνος της επαναληπτικής

συνεδρίασης, με την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν πέντε (5) τουλάχιστον ημέρες ανάμεσα στη ματαιωθείσα συνεδρίαση και την επαναληπτική.

1.6.3 Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των εκπροσωπούμενων σε αυτή ψήφων.

1.6.4 Κατ' εξαίρεση προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν:

- (α) τη μεταβολή της εθνικότητας της Εταιρείας,
- (β) τη μεταβολή του αντικειμένου της επιχείρησης αυτής,
- (γ) την επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων,
- (δ) την τακτική αύξηση του κεφαλαίου, εκτός αν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών,
- (ε) τη μείωση του κεφαλαίου, εκτός αν γίνεται, σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 21 ή την παράγραφο 6 του άρθρου 49 του ν. 4548/2018, όπως ισχύει,
- (στ) τη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών,
- (ζ) τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση της Εταιρείας,
- (η) την παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Εταιρείας,
- (θ) την παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του κεφαλαίου, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 24 του ν. 4548/2018, όπως ισχύει, καθώς και
- (ι) κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο ότι η Γενική Συνέλευση αποφασίζει με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία,

η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της ημερησίας διατάξεως όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σ' αυτήν μέτοχοι εκπροσωπώντας το ήμισυ (1/2) του καταβεβλημένου κεφαλαίου.

1.6.5 Αν δεν επιτευχθεί η ως άνω απαρτία, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την χρονολογία της ματαιωθείσας συνεδρίασης, ύστερα από πρόσκληση προ δέκα (10) τουλάχιστον πλήρων ημερών. Στην επαναληπτική αυτή συνεδρίαση η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σ' αυτήν μέτοχοι εκπροσωπώντας το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου κεφαλαίου. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται αν στην αρχική πρόσκληση είχε ήδη ορισθεί ο τόπος και ο χρόνος της επαναληπτικής συνεδρίασης με την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν πέντε (5) τουλάχιστον μέρες ανάμεσα στη ματαιωθείσα συνεδρίαση και στην επαναληπτική.

1.6.6 Οι αποφάσεις της Γενικής Συνελεύσεως, στις περιπτώσεις της προηγούμενης παραγράφου λαμβάνονται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Συνέλευση.

1.7 Δικαιώματα μειοψηφίας

Οι μέτοχοι της Εταιρείας έχουν, μεταξύ άλλων, τα δικαιώματα που προβλέπονται στις παραγράφους 1, 2, 3, 5, 6 και 7 του άρθρου 141 του ν. 4548/2018: Ειδικότερα:

(α) Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλεί Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων, ορίζοντας ημέρα συνεδρίασης αυτής, η οποία δεν πρέπει να απέχει περισσότερο από σαράντα πέντε (45) ημέρες από την ημερομηνία επίδοσης της αίτησης στον πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου. Η αίτηση περιέχει το αντικείμενο της ημερήσιας διάταξης. Αν δεν συγκληθεί Γενική Συνέλευση από το Διοικητικό Συμβούλιο μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την επίδοση της σχετικής αίτησης, η σύγκληση διενεργείται από τους αιτούντες μετόχους με δαπάνες της Εταιρείας, με απόφαση του δικαστηρίου, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Στην απόφαση αυτή ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος της συνεδρίασης, καθώς και η ημερήσια διάταξη. Η απόφαση δεν προσβάλλεται με ένδικα μέσα.

(β) Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να εγγράψει στην ημερήσια διάταξη Γενικής Συνέλευσης, που έχει ήδη συγκληθεί, πρόσθετα θέματα, αν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Τα πρόσθετα θέματα πρέπει να δημοσιεύονται ή να γνωστοποιούνται, με ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά το άρθρο 122 του ν. 4548/2018, επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Η αίτηση για την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση και η αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη δημοσιοποιείται κατά τον ίδιο τρόπο όπως η προηγούμενη ημερήσια διάταξη, δεκατρείς (13) ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης και ταυτόχρονα τίθεται στη διάθεση των μετόχων στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας, μαζί με την αιτιολόγηση ή το σχέδιο απόφασης που έχει υποβληθεί από τους μετόχους κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 4 του άρθρου 123 του ν. 4548/2018.

(γ) Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου κεφαλαίου έχουν το δικαίωμα να υποβάλλουν σχέδια αποφάσεων για θέματα που περιλαμβάνονται στην αρχική ή την τυχόν αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη Γενικής Συνέλευσης. Η σχετική αίτηση πρέπει να περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης, τα σχέδια δε αποφάσεων τίθενται στη διάθεση των μετόχων κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 123 του ν. 4548/2018, έξι (6) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης. Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν είναι υποχρεωμένο να προβαίνει στην εγγραφή θεμάτων στην ημερήσια διάταξη ούτε στη δημοσίευση ή γνωστοποίηση αυτών μαζί με αιτιολόγηση και με σχέδια αποφάσεων που υποβάλλονται από τους μετόχους, σύμφωνα με τις παραγράφους 2 και 3 του άρθρου 141 του ν. 4548/2018, αν το περιεχόμενο αυτών έρχεται προφανώς σε αντίθεση με το νόμο ή τα χρηστά ήθη.

(δ) Με αίτηση μετόχου ή μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου κεφαλαίου, ο Πρόεδρος της Συνέλευσης υποχρεούται να αναβάλει μία μόνο φορά τη λήψη αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, Τακτική ή Έκτακτη, για όλα ή ορισμένα θέματα, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίασης, αυτήν που ορίζεται στην αίτηση των μετόχων, η οποία όμως δεν μπορεί να απέχει περισσότερο από είκοσι (20) ημέρες από τη χρονολογία της αναβολής. Η ύστερα από αναβολή Γενική Συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης και δεν απαιτείται η επανάληψη των διατυπώσεων δημοσίευσης της πρόσκλησης των μετόχων. Στη Συνέλευση αυτή μπορούν να μετέχουν και νέοι

μέτοχοι, τηρουμένων των σχετικών διατυπώσεων συμμετοχής και ισχύουν οι διατάξεις της παραγράφου 6 του άρθρου 124 του ν. 4548/2018.

(ε) Ύστερα από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, που υποβάλλεται στην Εταιρεία πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της Εταιρείας, στο μέτρο που αυτές είναι σχετικές με τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δεν υφίσταται, όταν οι σχετικές πληροφορίες διατίθενται ήδη στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας, ιδίως με τη μορφή ερωτήσεων και απαντήσεων. Επίσης, με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να ανακοινώνει στη Γενική Συνέλευση, εφόσον είναι Τακτική, τα ποσά που, κατά την τελευταία διετία, καταβλήθηκαν σε κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους διευθυντές της Εταιρείας, καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της Εταιρείας με αυτούς. Σε όλες τις παραπάνω περιπτώσεις το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τα άρθρα 79 ή 80 του ν. 4548/2018. Στις περιπτώσεις της παρούσας παραγράφου το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να απαντήσει ενιαία σε αιτήσεις μετόχων με το ίδιο περιεχόμενο.

(στ) Ύστερα από αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα δέκατο (1/10) του καταβεβλημένου κεφαλαίου η οποία υποβάλλεται στην Εταιρεία πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση

πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τα άρθρα 79 ή 80 του ν. 4548/2018, εφόσον τα αντίστοιχα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν λάβει τη σχετική πληροφόρηση κατά τρόπο επαρκή.

(ζ) Ύστερα από αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου κεφαλαίου, η ψηφοφορία σε κάποιο θέμα ή θέματα της ημερήσιας διάταξης ενεργείται με φανερή ψηφοφορία.

ΜΕΡΟΣ Δ' - ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ι. Εσωτερικός έλεγχος

1.1 Ως Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) νοείται το σύνολο των εσωτερικών ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης κινδύνων, του εσωτερικού ελέγχου και της κανονιστικής συμμόρφωσης, που καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα της Εταιρείας και συντελεί στην ασφαλή και αποτελεσματική λειτουργία της.

1.2 Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου αποσκοπεί:

- στη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής της Εταιρείας, με την αποτελεσματική χρήση των εκάστοτε διαθέσιμων πόρων,
- στην αναγνώριση και διαχείριση των ουσιαδών κινδύνων που συνδέονται με την επιχειρηματική δραστηριότητα και λειτουργία της Εταιρείας,
- στην αποτελεσματική λειτουργία της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου,
- στη διασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Εταιρείας και την κατάρτιση αξιόπιστων χρηματοοικονομικών καταστάσεων,
- στη συμμόρφωση με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό εν γένει πλαίσιο, καθώς και τους εσωτερικούς κανονισμούς που διέπουν τη λειτουργία της Εταιρείας.

1.3 Τα κύρια στοιχεία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) είναι τα ακόλουθα:

• Περιβάλλον Ελέγχου (Control Environment)

Το Περιβάλλον Ελέγχου αποτελείται από το σύνολο των δομών, των πολιτικών και των διαδικασιών οι οποίες παρέχουν τη βάση για την ανάπτυξη ενός αποτελεσματικού ΣΕΕ, καθώς παρέχει το πλαίσιο και τη δομή για την επίτευξη των θεμελιωδών αντικειμενικών σκοπών του ΣΕΕ. Το Περιβάλλον Ελέγχου είναι ουσιαστικά το άθροισμα πολλών επιμέρους στοιχείων που καθορίζουν τη συνολική οργάνωση και τον τρόπο διοίκησης και λειτουργίας της Εταιρείας.

• Διαχείριση Κινδύνων (Risk Management)

Περιλαμβάνει την επισκόπηση της διαδικασίας αναγνώρισης και αξιολόγησης των κινδύνων (risk assessment), τις διαδικασίες διαχείρισης και απόκρισης της Εταιρείας σε αυτούς (risk response) και τις διαδικασίες παρακολούθησης της εξέλιξης των κινδύνων (risk monitoring).

• Ελεγκτικοί Μηχανισμοί και Δικλείδες Ασφαλείας (Control Activities)

Περιλαμβάνει την επισκόπηση των μηχανισμών ελέγχου των κρίσιμων δικλείδων ασφαλείας, με έμφαση στις δικλείδες ασφαλείας που σχετίζονται με θέματα σύγκρουσης συμφερόντων, διαχωρισμό καθηκόντων και τη διακυβέρνηση και ασφάλεια των Πληροφοριακών Συστημάτων.

• Σύστημα Πληροφόρησης και Επικοινωνίας (Information and Communication)

Αφορά την επισκόπηση της διαδικασίας ανάπτυξης της χρηματοοικονομικής, συμπεριλαμβανομένων των εκθέσεων ελεγκτικών μηχανισμών (πχ. Εποπτικών, Ρυθμιστικών και Κανονιστικών Αρχών, Ορκωτών Ελεγκτών κλπ.) και μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (πχ. Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης, περιβαλλοντικά, κοινωνικά και εργασιακά θέματα, το σεβασμό των δικαιωμάτων του ανθρώπου, την καταπολέμηση της διαφθοράς, τα θέματα σχετικά με τη δωροδοκία, όπως προβλέπονται από το άρθρο 151 ν. 4548/2018) καθώς και την επισκόπηση των διαδικασιών κρίσιμης εσωτερικής και εξωτερικής επικοινωνίας της Εταιρείας.

• Παρακολούθηση του ΣΕΕ (Monitoring)

Αφορά την επισκόπηση δομών και μηχανισμών της Εταιρείας που έχουν επιφορτισθεί με την διαρκή αξιολόγηση στοιχείων του ΣΕΕ και την αναφορά ευρημάτων προς διόρθωση ή βελτίωση και ειδικότερα της Επιτροπής Ελέγχου και της Μονάδας εσωτερικού ελέγχου.

1.4 Αρμόδια μονάδα για την συστηματική παρακολούθηση, τον έλεγχο και την περιοδική αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, ιδίως ως προς την επάρκεια και την ορθότητα της παρεχόμενης χρηματοοικονομικής και μη πληροφόρησης, της διαχείρισης κινδύνων, της κανονιστικής συμμόρφωσης και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που έχει υιοθετήσει η Εταιρεία, είναι η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία συνιστά ανεξάρτητη οργανωτική μονάδα εντός της Εταιρείας.

Επιπροσθέτως περιοδική αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου διενεργείται ανά τρία (3) έτη από ανεξάρτητο και αντικειμενικό αξιολογητή, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στην με αριθμό 1/891/30.09.2020 απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

1.5 Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας:

(α) παρακολουθεί, ελέγχει και αξιολογεί την εφαρμογή του Κανονισμού Λειτουργίας και το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, ιδίως ως προς την επάρκεια και την ορθότητα της παρεχόμενης χρηματοοικονομικής και μη πληροφόρησης, της διαχείρισης κινδύνων, της κανονιστικής συμμόρφωσης και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει η Εταιρεία,

(β) παρακολουθεί, ελέγχει και αξιολογεί τους μηχανισμούς διασφάλισης ποιότητας,

(γ) παρακολουθεί, ελέγχει και αξιολογεί τους μηχανισμούς εταιρικής διακυβέρνησης,

(δ) παρακολουθεί, ελέγχει και αξιολογεί την τήρηση των δεσμεύσεων που περιέχονται σε ενημερωτικά δελτία και τα επιχειρηματικά σχέδια της Εταιρείας σχετικά με τη χρήση των κεφαλαίων που αντλήθηκαν από τη ρυθμιζόμενη αγορά,

(ε) συντάσσει εκθέσεις προς τις ελεγχόμενες μονάδες με ευρήματα αναφορικά με τα ανωτέρω, τους κινδύνους που απορρέουν από αυτά και τις προτάσεις βελτίωσης, εάν υπάρχουν, οι οποίες εκθέσεις μετά από την ενσωμάτωση των σχετικών απόψεων από τις ελεγχόμενες μονάδες, τις συμφωνημένες δράσεις, αν υπάρχουν, ή την αποδοχή του κινδύνου της μη ανάληψης δράσης από αυτές, τους περιορισμούς στο εύρος ελέγχου της, αν υπάρχουν, τις τελικές προτάσεις εσωτερικού ελέγχου και τα αποτελέσματα της ανταπόκρισης των ελεγχόμενων μονάδων στις προτάσεις της, υποβάλλονται ανά τρίμηνο στην Επιτροπή Ελέγχου και

(στ) υποβάλλει κάθε τρεις (3) τουλάχιστον μήνες στην Επιτροπή Ελέγχου αναφορές, στις οποίες περιλαμβάνονται τα σημαντικότερα θέματα και οι προτάσεις της, σχετικά με τις τα ανωτέρω καθήκοντα τις οποίες η επιτροπή ελέγχου παρουσιάζει και υποβάλλει μαζί με τις παρατηρήσεις της στο Διοικητικό Συμβούλιο.

1.6 Της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου προϊστάται ο επικεφαλής αυτής, ο οποίος:

(α) παρίσταται στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων,

(β) παρέχει εγγράφως οποιαδήποτε πληροφορία ζητηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, συνεργάζεται με αυτήν και διευκολύνει με κάθε δυνατό τρόπο το έργο της παρακολούθησης, του ελέγχου και της εποπτείας από την αρμόδια Εποπτεύουσα Αρχή,

(γ) υποβάλλει στην Επιτροπή Ελέγχου ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων και τις απαιτήσεις των απαραίτητων πόρων, καθώς και τις επιπτώσεις του περιορισμού των πόρων ή του ελεγκτικού έργου της Μονάδας εν γένει.

Το ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων καταρτίζεται με βάση την αξιολόγηση των κινδύνων της Εταιρείας, αφού προηγουμένως ληφθεί υπόψιν η γνώμη της Επιτροπής Ελέγχου.

(δ) έχει ελεύθερη και απρόσκοπτη πρόσβαση σε οποιαδήποτε οργανωτική μονάδα της Εταιρείας και λαμβάνει γνώση οποιουδήποτε στοιχείου, αρχείου και πληροφορίας απαιτείται για την ουσιαστική και αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων του.

1.7 Ο επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου:

(α) ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, έπειτα από πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου,

(β) είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης υπάλληλος, προσωπικά και λειτουργικά ανεξάρτητος και αντικειμενικός κατά την άσκηση των καθηκόντων του,

(γ) διαθέτει τις κατάλληλες γνώσεις και σχετική επαγγελματική εμπειρία.

(δ) υπάγεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου.

(ε) δε δύναται να ορισθεί ως επικεφαλής του Τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή μέλος με δικαίωμα ψήφου σε Επιτροπές διαρκούς χαρακτήρα της Εταιρείας και έχει στενούς δεσμούς με οιονδήποτε κατέχει μία από τις παραπάνω ιδιότητες στην Εταιρεία ή σε εταιρεία του Ομίλου.

Έτι περαιτέρω ο αριθμός των εσωτερικών ελεγκτών του Τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου πρέπει να είναι ανάλογος με το μέγεθος της Εταιρείας, τη φύση, την κλίμακα, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της Εταιρείας, τον αριθμό των υπαλλήλων της, τα γεωγραφικά σημεία δραστηριότητάς της, τον αριθμό των λειτουργικών και των επιτελικών μονάδων της καθώς και των ελεγκτέων οντοτήτων εν γένει.

Χρέη επικεφαλής του Τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας εκτελεί ο κ. Δημήτριος Ευαγγέλου.

1.8 Τα στελέχη της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου οφείλουν να συμμορφώνονται με:

(α) το Πλαίσιο Επαγγελματικής Εφαρμογής του Εσωτερικού Ελέγχου (International Professional Practices Framework),

(β) τα Διεθνή Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή του Εσωτερικού Ελέγχου (IIA Standards),

(γ) τον Κώδικα Δεοντολογίας (IIA Code of Ethics),

(δ) το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό εν γένει πλαίσιο,

(ε) τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της Εταιρείας.

1.9 Τα στελέχη της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους οφείλουν να εφαρμόζουν τις ακόλουθες αρχές:

(α) ακεραιότητα (επίδειξη ειλικρίνειας, επιμέλειας, συνέπειας και υπευθυνότητας κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους, τήρηση του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου και των εσωτερικών διαδικασιών της Εταιρείας),

(β) αντικειμενικότητα (επίδειξη της μεγαλύτερης δυνατής αμεροληψίας στη συγκέντρωση, αξιολόγηση και επικοινωνία των στοιχείων που αφορούν στους διενεργούμενους ελέγχους, μη αποδοχή δώρων που μπορούν να επηρεάσουν την επαγγελματική τους κρίση, άμεση γνωστοποίηση κάθε γεγονότος που θα μπορούσε να θεωρηθεί αντίθετο στην ανεξαρτησία τους),

(γ) εμπιστευτικότητα (σεβασμός και διαχείριση των πληροφοριών που αποκτούν κατά την άσκηση των καθηκόντων τους με τη δέουσα επιμέλεια, αποφυγή χρήσης των εν λόγω πληροφοριών για προσωπικό όφελος ή κατά τρόπο επιβλαβή για την Εταιρεία, λήψη των κατάλληλων μέτρων για την προστασία των πληροφοριών αυτών),

(δ) επάρκεια ικανοτήτων (κατοχή των γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειριών που απαιτούνται για την παροχή των υπηρεσιών εσωτερικού ελέγχου, διαρκής βελτίωση της επάρκειας, αποτελεσματικότητας και αποδοτικότητας των υπηρεσιών τους, άσκηση της κατάλληλης επαγγελματικής κρίσης).

1.10 Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος καταρτίστηκε σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15 και 16 του ν. 4706/2020 (ΦΕΚ Α' 136/17.07.2020), όπως ισχύει, εγκρίθηκε και τέθηκε σε ισχύ δυνάμει της από 16^η Ιουλίου 2021 αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας έπειτα από πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου και προσδιορίζει τις αρχές και το βασικό πλαίσιο λειτουργίας της Μονάδας καθορίζει τις θεμελιώδεις αρχές και τους κανόνες που οφείλουν να ακολουθούν οι Εσωτερικοί Ελεγκτές κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους, περιγράφει τις αρμοδιότητες, τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις της Μονάδας και ρυθμίζει τις σχέσεις αυτής με όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη (Διοικητικό Συμβούλιο, Επιτροπή Ελέγχου, Διευθύνοντα Σύμβουλο, Νόμιμοι Ελεγκτές).

II. Διαχείριση κινδύνων

1.1 Η Εταιρεία εφαρμόζει σύστημα διαδικασία διαχείρισης κινδύνων, το οποίο στοχεύει στην έγκαιρη και αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων που μπορεί να έχουν αρνητική επίδραση στην επίτευξη των στόχων της. Πρόκειται για μια συστηματική διαδικασία που έχει ως στόχο τον έγκαιρο και αποτελεσματικό προσδιορισμό, ανάλυση, έλεγχο, διαχείριση και παρακολούθηση κάθε μορφής κινδύνου που ενέχει η λειτουργία της Εταιρείας.

1.2 Το σύστημα διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζει η Εταιρεία βασίζεται στους εξής άξονες:

- αναγνώριση των κινδύνων (risk identification),
- αξιολόγηση των κινδύνων (risk assessment),

- ανταπόκριση στους ενδεχόμενους κινδύνους (risk management) και
- παρακολούθηση και αναφορά κινδύνων

1.3 Ειδικότερα και σε ό,τι αφορά τη διαδικασία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η Εταιρεία έχει επενδύσει σημαντικά χρηματικά ποσά στην ανάπτυξη, αναβάθμιση και συντήρηση προηγμένων μηχανογραφικών υποδομών που εξασφαλίζουν μέσα από σειρά πληροφοριακών διαδικασιών, δικλίδων και επιπέδων ασφαλείας την ορθή και ακριβή απεικόνιση των οικονομικών μεγεθών και δεδομένων και παράλληλα την ανά πάντα χρόνο εφεδρική (back up) αποθήκευσή τους.

Οι πολιτικές και οι διαδικασίες που έχουν θεσπισθεί αξιολογούνται ανά τακτά χρονικά διαστήματα και επανακαθορίζονται σε περίπτωση που διαπιστωθεί ότι δεν επαρκούν ή ότι το επιβάλλουν οι κείμενες νομοθετικές διατάξεις.

Παράλληλα ανάλυση και επεξεργασία των αποτελεσμάτων πραγματοποιείται σε ημερήσια βάση, καλύπτοντας όλα τα σημαντικά πεδία της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Αντιπαραβολές πραγματοποιούνται μεταξύ πραγματικών, ιστορικών και προϋπολογισμένων λογαριασμών εσόδων και εξόδων με επαρκή λεπτομερή εξήγηση όλων των σημαντικών αποκλίσεων.

Μέσω όλων των ως άνω διαδικασιών και μηχανισμών ασφαλείας, ελαχιστοποιείται οιοσδήποτε κίνδυνος σχετιζόμενος με την σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων (εταιρικών και ενοποιημένων) της Εταιρείας.

ΜΕΡΟΣ Ε΄ - ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

1.1 Εισαγωγικά

Το άρθρο 10 παρ. 1 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21^{ης} Απριλίου 2004, σχετικά με τις δημόσιες προσφορές εξαγοράς, προβλέπει τα ακόλουθα σχετικά με τις εταιρείες, το σύνολο των τίτλων των οποίων είναι εισηγμένο για διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη, κατά την ορολογία του ν. 4548/2018, αγορά:

«1. Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν ότι οι εταιρείες που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 δημοσιεύουν αναλυτικές πληροφορίες ως προς τα εξής:

(α) διάρθρωση του κεφαλαίου τους, συμπεριλαμβανομένων των τίτλων που δεν είναι εισηγμένοι προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά κράτους μέλους και, κατά περίπτωση, ένδειξη των διαφόρων κατηγοριών μετοχών με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που συνδέονται με κάθε κατηγορία μετοχών και το ποσοστό του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου που αντιπροσωπεύουν,

(β) όλους τους περιορισμούς στη μεταβίβαση τίτλων, όπως τους περιορισμούς στην κατοχή τίτλων ή την υποχρέωση λήψης έγκρισης από την εταιρεία ή από άλλους κατόχους τίτλων, με την επιφύλαξη του άρθρου 46 της οδηγίας 2001/34/ΕΚ,

(γ) τις σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές (συμπεριλαμβανομένων εμμέσων συμμετοχών μέσω πυραμιδικών διαρθρώσεων ή αλληλοσυμμετοχής) κατά την έννοια του άρθρου 85 της οδηγίας 2001/34/ΕΚ,

(δ) τους κατόχους κάθε είδους τίτλων που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου και περιγραφή των εν λόγω δικαιωμάτων,

(ε) τον μηχανισμό ελέγχου που τυχόν προβλέπεται σε ένα σύστημα συμμετοχής των εργαζομένων, εφόσον τα δικαιώματα ελέγχου δεν ασκούνται άμεσα από τους εργαζόμενους,

(στ) τους κάθε είδους περιορισμούς στο δικαίωμα ψήφου, όπως τους περιορισμούς των δικαιωμάτων ψήφου σε κατόχους δεδομένου ποσοστού ή αριθμού ψήφων, τις προθεσμίες άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου, ή συστήματα στα οποία, με τη συνεργασία της εταιρείας, τα χρηματοπιστωτικά δικαιώματα που απορρέουν από τίτλους διαχωρίζονται από την κατοχή των τίτλων,

(ζ) τις συμφωνίες μεταξύ μετόχων οι οποίες είναι γνωστές στην εταιρεία και δύνανται να συνεπάγονται περιορισμούς στη μεταβίβαση τίτλων ή/και στα δικαιώματα ψήφου, κατά την έννοια της οδηγίας 2001/34/ΕΚ,

(η) τους κανόνες όσον αφορά τον διορισμό και την αντικατάσταση μελών του συμβουλίου καθώς και όσον αφορά την τροποποίηση του καταστατικού,

(θ) τις εξουσίες των μελών του συμβουλίου, ιδίως όσον αφορά τη δυνατότητα έκδοσης ή επαναγοράς μετοχών,

(ι) κάθε σημαντική συμφωνία στην οποία συμμετέχει η εταιρεία και η οποία αρχίζει να ισχύει, τροποποιείται ή λήγει σε περίπτωση αλλαγής στον έλεγχο της εταιρείας κατόπιν δημόσιας προσφοράς εξαγοράς και τα αποτελέσματα της συμφωνίας αυτής, εκτός εάν, ως εκ της φύσεώς της, η κοινολόγησή της θα προκαλούσε σοβαρή ζημία στην εταιρεία. Η εξαίρεση αυτή δεν ισχύει όταν η εταιρεία είναι ρητά υποχρεωμένη να κοινολογεί παρόμοιες πληροφορίες βάσει άλλων νομικών απαιτήσεων,

(ια) κάθε συμφωνία που έχει συνάψει η εταιρεία με τα μέλη του συμβουλίου της ή του προσωπικού της, η οποία προβλέπει αποζημίωση σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο ή εάν τερματισθεί η απασχόλησή τους εξαιτίας της δημόσιας προσφοράς εξαγοράς».

1.2 Οι ως άνω πληροφορίες περιέχονται αναλυτικά στην Ενότητα ΣΤ' της παρούσας Έκθεσης.

2.3 Σχετικά με τα στοιχεία γ', δ', στ', η' και θ' της παρ. 1 του άρθρου 10 η Εταιρεία δηλώνει τα ακόλουθα:

• ως προς το σημείο γ': οι σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές της Εταιρείας είναι οι ακόλουθες:

(α) «GLOBALSOFT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΑΣ ΛΟΓΙΣΜΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΛΙΚΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ», με έδρα τη Νέα Σμύρνη Αττικής, στην οποία η Εταιρεία συμμετέχει με ποσοστό συμμετοχής 97,09%,

(β) «PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD», με έδρα την Κύπρο, στην οποία η Εταιρεία συμμετέχει με ποσοστό 100%,

(γ) «ΚΟΜΠΙΟΥΤΕΡ ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ ΦΡΑΝΤΣΑΙΖ Ε.Π.Ε.», με έδρα τη Νέα Σμύρνη Αττικής, στην οποία η Εταιρεία συμμετέχει με ποσοστό συμμετοχής 50,18%,

Σε σχέση με την εν λόγω Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης σημειώνεται ότι αυτή, δυνάμει της με αριθμό 5055/01.07.2008 συμβολαιογραφικής πράξης της Συμβολαιογράφου Αθηνών Χαρίκλειας Σερβετά-

Φίλη έχει λυθεί και ευρίσκεται σε καθεστώς εκκαθαρίσεως, η οποία εκκαθάριση δεν έχει ολοκληρωθεί ακόμη,

(δ) «PROFILE SOFTWARE (UK) LTD», με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο, στην οποία η κυπριακή ως άνω θυγατρική συμμετέχει με ποσοστό συμμετοχής 100%,

(ε) «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΨΗΦΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΓΡΑΦΗΣ, ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΠΡΑΚΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΩΝ ΔΙΚΑΣΤΗΡΙΩΝ», με έδρα τη Νέα Σμύρνη Αττικής, στην οποία η Εταιρεία συμμετέχει με ποσοστό 100%,

(στ) «LOGIN S.A.», με έδρα τη Γαλλία στην οποία συμμετέχει με ποσοστό 99,92% η «PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD» και με ποσοστό 0,08% η «PROFILE SOFTWARE (UK) LTD»,

(ζ) «PROFILE TECHNOLOGIES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ», με έδρα τη Θεσσαλονίκη, στην οποία η Εταιρεία συμμετέχει με ποσοστό 100%,

(η) «CENTEVO A.B.», με έδρα τη Στοκχόλμη της Σουηδίας και παρουσία μέσω υποκαταστήματος στο Όσλο της Νορβηγίας, στην οποία συμμετέχει με ποσοστό 100% η «PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD».

Περαιτέρω οι σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές στα δικαιώματα ψήφου της Εταιρείας, κατά την έννοια των διατάξεων των άρθρων 9 έως 11 του ν. 3556/2007 είναι οι ακόλουθες:

(α) Χαράλαμπος Στασινόπουλος: 3.571.997 μετοχές και δικαιώματα ψήφου (ποσοστό 29,730%)

(β) Latover Holdings Limited (συμερόντων κ. Χ. Στασινόπουλου): 1.771.830 μετοχές και δικαιώματα ψήφου (ποσοστό 14,748%).

• ως προς το σημείο δ΄: δεν υφίστανται οιοδήποτε είδους τίτλοι (συμπεριλαμβανομένων των μετοχών), οι οποίοι παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου.

• ως προς το σημείο στ΄: δεν υφίστανται γνωστοί περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου (όπως περιορισμοί των δικαιωμάτων ψήφου σε κατόχους δεδομένου ποσοστού ή αριθμού ψήφων, προθεσμίες άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου, ή συστήματα στα οποία, με τη συνεργασία της Εταιρείας, τα χρηματοπιστωτικά δικαιώματα που απορρέουν από τίτλους διαχωρίζονται από την κατοχή των τίτλων).

Αναφορικά με την άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου κατά την Γενική Συνέλευση εκτενής αναφορά γίνεται στο Μέρος Γ΄ της παρούσας Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης.

• ως προς το σημείο η΄: αναφορικά με τον διορισμό και την αντικατάσταση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, καθώς και τα σχετικά με την τροποποίηση του Καταστατικού της Εταιρείας, δεν υφίστανται κανόνες οι οποίοι διαφοροποιούνται από τα προβλεπόμενα στο ν. 4548/2018, όπως ισχύει σήμερα. Οι κανόνες αυτοί περιγράφονται αναλυτικά στο Μέρος Α΄ της παρούσας Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης.

• ως προς το σημείο θ΄: Δεν υφίσταται παγία ειδική αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου ή ορισμένων μελών αυτού για έκδοση νέων μετοχών ή την αγορά ιδίων μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 49 του ν. 4548/2018. Η σχετική αρμοδιότητα και εξουσία προς το Διοικητικό Συμβούλιο παρέχεται πάντοτε δυνάμει σχετικής αποφάσεως της Γενικής Συνελεύσεως των μετόχων της Εταιρείας.

Σημειώνεται ότι δυνάμει σχετικής αποφάσεως της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 7^{ης} Μαΐου 2020 παρασχέθηκε προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας η εξουσία για την αγορά κατ' ανώτατο όριο 1.000.0000 ιδίων μετοχών, εντός χρονικού διαστήματος είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την ημερομηνία λήψεως της ως άνω αποφάσεως και σύμφωνα με τους τιθέμενους από το άρθρο 49 του ν. 4548/2018 όρους και περιορισμούς, με εύρος τιμών αγοράς τα πενήντα λεπτά του Ευρώ (0,50 €) ανά μετοχή (κατώτατο όριο) και τα οκτώ Ευρώ (8,00 €) ανά μετοχή (ανώτατο όριο).

Η Εταιρεία κατά την κλειόμενη χρήση 2021 (01.01.2021-31.12.2021) προέβη στην αγορά 309.679 ιδίων μετοχών, με μέση τιμή κτήσεως 5,0848 Ευρώ ανά μετοχή, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 2,58% του μετοχικού κεφαλαίου αυτής.

Παράλληλα, την 16^η Νοεμβρίου 2021 προέβη στην πώληση 330.000 ιδίων μετοχών με τιμή πώλησης 5,96 Ευρώ ανά μετοχή.

Κατά την ημερομηνία έγκρισης της παρούσας Εκθέσεως η Εταιρεία έχει στην κατοχή της 80.446 ίδιες μετοχές, με μέση τιμή κτήσεως 6,2215 Ευρώ ανά μετοχή, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 0,67% του μετοχικού κεφαλαίου αυτής

• Τα σημεία ε', ζ', ι' και ια' δεν τυγχάνουν εφαρμογής.

ΜΕΡΟΣ ΣΤ' - ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΗΛΩΣΕΙΣ

1.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο προέβη κατά τη διάρκεια της κλειόμενης εταιρικής χρήσεως 2021 (01.01.2021-31.12.2021) σε ετήσια επανεξέταση της εταιρικής στρατηγικής, των κυριότερων επιχειρηματικών κινδύνων που αντιμετωπίζει η Εταιρεία στον κλάδο εντός του οποίου αναπτύσσει τη δραστηριότητά της, καθώς και των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου που εφαρμόζει η Εταιρεία και διεπίστωσε τα ακόλουθα:

✓ η εταιρική στρατηγική υλοποιείται προσηκόντως και σύμφωνα με τον προγραμματισμό των αρμοδίων Διευθύνσεων, προκειμένου η Εταιρεία να συνεχίσει να διακρίνεται για την προώθηση καινοτόμων προϊόντων και υπηρεσιών, την θεμελίωση μακροχρόνιων σχέσεων εμπιστοσύνης και τη δημιουργία αισθήματος οικειότητας στους συναλλασσομένους με αυτή, εξελίσσοντας έτι περαιτέρω το επιχειρηματικό μοντέλο αυτής,

✓ οι κύριοι τομείς επιχειρηματικού και χρηματοοικονομικού κινδύνου της Εταιρείας καθώς και τα ζητήματα που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της, σύμφωνα με το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων αυτής περιλαμβάνονται έχουν τύχει αναλυτικής αναφοράς και αντιμετώπισης στην οικεία Ενότητα της Εκθέσεως Διαχειρίσεως του Διοικητικού Συμβουλίου και τέλος

✓ ο εσωτερικός έλεγχος διεξάγεται σύμφωνα το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό εν γένει πλαίσιο και τις αρχές του Κώδικα Δεοντολογίας Εσωτερικού Ελέγχου (Code of Ethics), και καλύπτει τις κυριότερες δραστηριότητες της επιχείρησης, προκειμένου να διαπιστωθεί η επάρκεια των συστημάτων διοίκησης και οργάνωσης της ελεγχόμενης οντότητας, να διαγνωσθούν τυχόν ατασθαλίες, λάθη, αδυναμίες και ενδεχόμενα απάτης που δύνανται να έχουν ως αποτέλεσμα την κακή διαχείριση ή/και

την απώλεια περιουσιακών στοιχείων και να επαληθευτεί η αξιοπιστία της μέτρησης και παρουσίασης των χρηματοοικονομικών μεγεθών που συνιστούν την εικόνα της οικονομικής μονάδας.

1.2 Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας δηλώνει και επιβεβαιώνει με την παρούσα ότι η Ελεγκτική Εταιρεία, η οποία είναι επιφορτισμένη με τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των ετησίων και εξαμηνιαίων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (εταιρικών και ενοποιημένων), καθώς και την έκδοση του ετήσιου φορολογικού πιστοποιητικού και της έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης, δεν παρέχει οιασδήποτε άλλης φύσεως μη ελεγκτικές υπηρεσίες προς την Εταιρεία και ως εκ τούτου ουδεμία επίπτωση άμεση ή έμμεση υφίσταται στην αντικειμενικότητα, ακεραιότητα, αξιοπιστία και αποτελεσματικότητα του υποχρεωτικού ελέγχου.

ΜΕΡΟΣ Ζ΄ - ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΒΙΩΣΙΜΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Ο Όμιλος αναγνωρίζει την ανάγκη για συνεχή βελτίωση της περιβαλλοντικής επίδοσης με βάση τις αρχές της αειφόρου ανάπτυξης και σε συμμόρφωση με τη νομοθεσία και τα διεθνή πρότυπα στοχεύει σε μία ισορροπημένη οικονομική ανάπτυξη σε αρμονία με το φυσικό περιβάλλον. Ακολουθώντας μία πορεία βιώσιμης ανάπτυξης, ασκεί τις δραστηριότητές του με τρόπο που εξασφαλίζει αφενός την προστασία του περιβάλλοντος και αφετέρου την υγιεινή και την ασφάλεια των εργαζομένων αυτού.

Ο Όμιλος επιδιώκει την βελτίωση της συνολικής συμπεριφοράς των εργαζομένων αυτού τόσο σε θέματα πρόληψης της ρύπανσης του περιβάλλοντος, όσο και σε θέματα ανακύκλωσης και περιβαλλοντικής διαχείρισης και προσπαθεί να εδραιώσει την έννοια της οικολογικής ευαισθησίας σε όλη την πυραμίδα των εργαζομένων.

Σε συνεργασία με την «ΚΛΙΜΑΚΑ», μία μη κερδοσκοπική οργάνωση που φροντίζει για τους κοινωνικά αδύναμους, συγκεντρώνει και συμπιέζει χαρτί προς ανακύκλωση, ενέργεια η οποία όχι μόνο συμβάλλει στην προστασία του περιβάλλοντος αλλά παρέχει επίσης τροφή και στέγη στους άστεγους, οι οποίοι συμμετέχουν στην ανακύκλωση και συλλογή. Έτι περαιτέρω, η Εταιρεία είναι ενεργός υποστηρικτής του «Σκέψου πριν εκτυπώσεις», συμπεριλαμβάνοντας το λογότυπό του στο σύνολο των ηλεκτρονικών επικοινωνιών της.

Η παρούσα Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης αποτελεί αναπόσπαστο και ειδικό τμήμα της Ετήσιας Έκθεσης (Διαχείρισης) του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

Νέα Σμύρνη, 17η Μαρτίου 2022
Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
Χαράλαμπος Στασινόπουλος

ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας

«PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ»

Έκθεση ελέγχου επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2021, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» και των θυγατρικών αυτής (ο Όμιλος) κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021, την χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους 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 εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία και τις ενοποιούμενες θυγατρικές της, καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών 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.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

1. Εξαγορά θυγατρικής – Αναγνώριση υπεραξίας, αύλων περιουσιακών στοιχείων- Αποτίμηση

Σημαντικότερο θέμα ελέγχου	Αντιμετώπιση ελεγκτικού θέματος
<p>Την 31 Δεκεμβρίου 2021 στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση ο Όμιλος εμφανίζει Υπεραξία ύψους € 2.735 χιλ. (€ 1.232 χιλ την 31.12.2020) και Άυλα περιουσιακά στοιχεία ύψους € 8.571 χιλ. (€ 5.322 χιλ την 31.12.2020).</p>	<p>Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε μεταξύ άλλων και τις ακόλουθες βασικές διαδικασίες:</p>
<p>Όπως γνωστοποιείται στη Σημείωση 12 της ετήσιας οικονομικής έκθεσης, στις 19 Μαρτίου 2021, ο Όμιλος εξαγόρασε το σύνολο των μετοχών και απέκτησε τον έλεγχο της εταιρείας Centevo AB, η οποία εδρεύει στην Στοκχόλμη, έναντι € 4.000 χιλ.</p>	<p>-Εξετάσαμε τα νομικά έγγραφα της εξαγοράς και αξιολογήσαμε την ορθότητα της εφαρμογής από τη διοίκηση του Ομίλου των λογιστικών αρχών και της πολιτικής λογιστικοποίησης της απόκτησης ως επιχειρηματική συνένωση, σύμφωνα με τις απαιτήσεις των ΔΠΧΑ 3 και την ορθότητα της ενσωμάτωσης της αποκτηθείσας στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου σύμφωνα και με το ΔΠΧΑ 10.</p>
<p>Ο Όμιλος συμπεριέλαβε στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε την 31/12/2021 την εν λόγω συμμετοχή σύμφωνα με τις απαιτήσεις για τις επιχειρηματικές συνενώσεις του ΔΠΧΑ 3 και τις απαιτήσεις σχετικά με τις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του ΔΠΧΑ 10, αναγνωρίζοντας υπεραξία ποσού € 1.514 χιλ. περίπου και άυλα περιουσιακά στοιχεία, ποσού € 2.253 χιλ. περίπου.</p>	<p>-Εξετάσαμε την καταλληλότητα της εφαρμογής της μεθόδου απόκτησης, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3, και με την εμπλοκή εξειδικευμένων συμβούλων μας, αξιολογήσαμε το εύλογο των παραδοχών των μοντέλων αποτίμησης και γενικότερα την καταλληλότητα της μεθοδολογίας που χρησιμοποιήθηκε για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων της θυγατρικής.</p>
<p>Σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική του Ομίλου, τα άυλα περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται μεμονωμένα αναγνωρίζονται στο κόστος, ενώ αυτά που αποκτώνται μέσω συνενώσεων επιχειρήσεων αναγνωρίζονται σε εύλογες αξίες κατά την ημερομηνία της εξαγοράς.</p>	<p>-Διαπιστώσαμε την ορθότητα υπολογισμού της αναγνωρισθείσας υπεραξίας ως την διαφορά αφ' ενός του συνολικού τιμήματος εξαγοράς και αφ' ετέρου των αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού και των αναληφθέντων υποχρεώσεων επιμετρημένων σε εύλογες αξίες.</p>
<p>Κατ' εφαρμογή των όσων προβλέπονται από το ΔΛΠ 36, η υπεραξία και τα άυλα περιουσιακά στοιχεία με απροσδιόριστη ωφέλιμη ζωή ελέγχονται για απομείωση τουλάχιστον σε ετήσια βάση, ενώ τα άυλα περιουσιακά στοιχεία με περιορισμένη ωφέλιμη ζωή ελέγχονται όποτε υπάρχουν σχετικές ενδείξεις.</p>	<p>- Σχετικά με την αναγνώριση των αύλων περιουσιακών στοιχείων εξετάσαμε την πλήρωση των κριτηρίων αναγνώρισης που προβλέπονται από το ΔΛΠ 38.</p>
<p>Λόγω του βαθμού των κρίσεων της διοίκησης στην εφαρμογή της μεθόδου απόκτησης για την ενσωμάτωση της συγκεκριμένης θυγατρικής, στις ενοποιημένες καταστάσεις του Ομίλου, σύμφωνα με τις οδηγίες του ΔΠΧΑ 3, καθώς και την αρχική αναγνώριση της υπεραξίας και των άυλων περιουσιακών στοιχείων που προέκυψαν από την εν λόγω συναλλαγή, αλλά και λόγω των εκτιμήσεων και παραδοχών που χρησιμοποίησε η διοίκηση στο πλαίσιο του ελέγχου απομείωσης, θεωρείται ως ένα από τα σημαντικότερα θέματα του ελέγχου μας.</p>	<p>- Αξιολογήσαμε τις εκτιμήσεις της Διοίκησης σχετικά με το αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης για τα άυλα περιουσιακά στοιχεία.</p> <p>- Ως προς τον έλεγχο απομείωσης της υπεραξίας, αξιολογήσαμε το εύλογο των παραδοχών των μοντέλων αποτίμησης (προβλεπόμενες ταμειακές ροές, επιτόκια προεξόφλησης κ.λ.π.) και γενικότερα την καταλληλότητα της μεθοδολογίας που χρησιμοποιήθηκε για τον προσδιορισμό της αξίας χρήσης.</p> <p>- Αξιολογήσαμε την αξιοπιστία των εκτιμήσεων της διοίκησης, μέσω της σύγκρισης της πραγματικής απόδοσης, σε σχέση με προηγούμενες εκτιμήσεις.</p> <p>-Αξιολογήσαμε την επάρκεια και την καταλληλότητα των γνωστοποιήσεων στις σημειώσεις 12 και 13, της ετήσιας οικονομικής έκθεσης.</p>

2. Ανακτησιμότητα απαιτήσεων

Σημαντικότερο θέμα ελέγχου	Αντιμετώπιση ελεγκτικού θέματος
<p>Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 οι εμπορικές απαιτήσεις του Ομίλου ανέρχονται σε € 4.977 χιλ. (€ 3.699 χιλ την 31.12.2020). Στα υπόλοιπα αυτά περιλαμβάνεται πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 4.487 χιλ (€ 4.441 χιλ την 31.12.2020). Επίσης, επίδικες απαιτήσεις ποσού € 2.556 χιλ. περιλαμβάνονται στον λογαριασμό λοιπές απαιτήσεις (€ 2.556 χιλ την 31.12.2020).</p>	<p>Οι ελεγκτικές μας διαδικασίες σχετικά με την ανακτησιμότητα των εμπορικών απαιτήσεων περιλάμβαναν, μεταξύ άλλων:</p>
<p>Η διοίκηση αξιολογεί την ανακτησιμότητα των απαιτήσεων του Ομίλου και προβαίνει σε εκτίμηση της απαιτούμενης πρόβλεψης απομείωσης, για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Την κατανόηση των διαδικασιών πιστωτικού ελέγχου και των βασικών δικλίδων σχετικά με τη χορήγηση πιστώσεων στους πελάτες.
<p>Η διοίκηση για να εκτιμήσει την απαιτούμενη πρόβλεψη απομείωσης των καθυστερημένων ή επίδικων απαιτήσεων, επισκοπεί την ληκτότητα των υπολοίπων των πελατών και το πιστωτικό ιστορικό τους, αξιολογεί τη δυνατότητα του πελάτη να εξοφλήσει και τον αναμενόμενο χρόνο είσπραξης και λαμβάνει υπόψη τις εκτιμήσεις του Νομικού της Συμβούλου σχετικά με τις επίδικες απαιτήσεις γενικότερα.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Την κατανόηση της διαδικασίας, ως προς την παρακολούθηση των εμπορικών απαιτήσεων και των παραγόντων (δεδομένων, υποθέσεων και τεχνικών εκτιμήσεων) που λαμβάνονται υπόψη για την εκτίμηση της πρόβλεψης για απομείωση.
<p>Θεωρούμε ότι η αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των απαιτήσεων της Εταιρείας είναι ένα από τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου, αφενός γιατί οι απαιτήσεις είναι από τα κυριότερα στοιχεία του Ενεργητικού και αφετέρου λόγω των σημαντικών εκτιμήσεων και κρίσεων της Διοίκησης.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Αξιολογήσαμε ότι η μεθοδολογία που εφάρμοσε η Διοίκηση είναι συνεπής με τα οριζόμενα στο ΔΠΧΑ 9.
	<ul style="list-style-type: none"> - Την εξέταση των απαντητικών επιστολών των δικηγόρων, για θέματα που χειρίζονται, για τον εντοπισμό τυχόν θεμάτων που υποδεικνύουν υπόλοιπα από εμπορικές απαιτήσεις που δεν είναι ανακτήσιμα στο μέλλον.
	<ul style="list-style-type: none"> - Τη λήψη επιστολών επιβεβαίωσης τρίτων για ένα αντιπροσωπευτικό δείγμα εμπορικών απαιτήσεων και εκτέλεση διαδικασιών μεταγενέστερα της ημερομηνίας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων για εισπράξεις έναντι των υπολοίπων τέλους χρήσης.
	<ul style="list-style-type: none"> - Αξιολόγηση της επάρκειας και της καταλληλότητας των γνωστοποιήσεων στις σημειώσεις 3, 16 και 17 της ετήσιας οικονομικής έκθεσης.

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”, στις Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και σε οποιεσδήποτε άλλες πληροφορίες οι οποίες είτε απαιτούνται από ειδικές διατάξεις του νόμου είτε η Εταιρεία ενσωμάτωσε προαιρετικά στην προβλεπόμενη από το Ν. 3556/2007 Ετήσια Οικονομική Έκθεση, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικές 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 ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

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

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

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθ. 44 Ν. 4449/2017) της Εταιρείας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Εταιρείας και του Ομίλου.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές 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 εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές 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 εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας και του Ομίλου.
- 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 και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών 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 και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.
- Αποκτούμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για την έκφραση γνώμης επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου της Εταιρείας και των θυγατρικών της. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, 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.

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και τα σχετικά μέτρα προστασίας, όπου συντρέχει περίπτωση.

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

- α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 152 του Ν. 4548/2018.
- β) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150 και 153 και της παραγράφου 1 (περιπτώσεις γ' και δ') του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2021.
- γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την εταιρεία «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας, που προβλέπεται από το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

3. Παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Εταιρεία και τις θυγατρικές της μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014 ή λοιπές επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Εταιρείας με την από 30 Ιουνίου 2006 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο ελέγχου 16 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.

5. Κανονισμός Λειτουργίας

Η Εταιρεία διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας σύμφωνα με το περιεχόμενο που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 14 του Ν. 4706/2020.

6. Έκθεση Διασφάλισης επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς

Εξετάσαμε τα ψηφιακά αρχεία της Εταιρείας «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» (εφεξής Εταιρεία ή/και Όμιλος), τα οποία καταρτίστηκαν σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (ESEF) που ορίζεται από τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ΕΕ) 2019/815, όπως τροποποιήθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1989 (εφεξής Κανονισμός ESEF) και τα οποία περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2021, σε μορφή XHTML (21380051TUVZ3KYK5G44-2021-12-31-el.xhtml), καθώς και το

προβλεπόμενο αρχείο XBRL (21380051TUVZ3KYK5G44-2021-12-31-el.zip) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Κανονιστικό πλαίσιο

Τα ψηφιακά αρχεία του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου καταρτίζονται σύμφωνα με τον Κανονισμό ESEF και την 2020/C 379/01 Ερμηνευτική Ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 10ης Νοεμβρίου 2020, όπως προβλέπεται από το Ν. 3556/2007 και τις σχετικές ανακοινώσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χρηματιστηρίου Αθηνών (εφεξής «Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF»). Συνοπτικά το Πλαίσιο αυτό περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- Όλες οι ετήσιες οικονομικές εκθέσεις θα πρέπει να συντάσσονται σε μορφότυπο XHTML.
- Όσον αφορά τις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, η χρηματοοικονομική πληροφόρηση, που περιλαμβάνεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης, στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών, θα πρέπει να επισημαίνεται με ετικέτες XBRL (XBRL 'tags'), σύμφωνα με την Ταξινόμια του ESEF (ESEF Taxonomy), όπως ισχύει. Οι τεχνικές προδιαγραφές για τον ESEF, συμπεριλαμβανομένης και της σχετικής ταξινόμιας, παρατίθενται στα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (Regulatory Technical Standards) του ESEF.

Οι απαιτήσεις που ορίζονται από το ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF αποτελούν κατάλληλα κριτήρια για να εκφράσουμε συμπέρασμα που παρέχει εύλογη διασφάλιση.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και υποβολή των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται από το Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των ψηφιακών αρχείων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνες του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι ο σχεδιασμός και η διενέργεια αυτής της εργασίας διασφάλισης, σύμφωνα με την υπ' αρ. 214/4/11-02-2022 Απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ) και τις «Κατευθυντήριες οδηγίες σε σχέση με την εργασία και την έκθεση διασφάλισης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς (ESEF) των εκδοτών με κινητές αξίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά στην Ελλάδα», όπως εκδόθηκαν από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών την 14/02/2022 (εφεξής "Κατευθυντήριες Οδηγίες ESEF"), έτσι ώστε να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση ότι οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου που καταρτίστηκαν από τη διοίκηση σύμφωνα με τον ESEF συμμορφώνονται από κάθε ουσιώδη άποψη με το ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF.

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και επιπλέον έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές υποχρεώσεις ανεξαρτησίας, σύμφωνα με το Ν. 4449/2017 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 537/2014.

Η εργασία διασφάλισης που διενεργήσαμε καλύπτει περιοριστικά τα αντικείμενα που περιλαμβάνονται στις Κατευθυντήριες Οδηγίες ESEF και διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Εργασιών Διασφάλισης 3000, “Έργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης”. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι η εργασία αυτή θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα αναφορικά με μη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του Κανονιστικού Πλαισίου ESEF.

Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, διατυπώνουμε το συμπέρασμα ότι οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2021, σε μορφή αρχείου XHTML (21380051TUVZ3KYK5G44-2021-12-31-el.xhtml), καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (21380051TUVZ3KYK5G44-2021-12-31-el.zip) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, έχουν καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονιστικού Πλαισίου ESEF.

Αθήνα, 18 Μαρτίου 2022

Νικόλαος Α. Νικολόπουλος

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Α.Μ. ΣΟΕΛ 20961

ΣΟΛ Α.Ε.

Μέλος Δικτύου Crowe Global

Φωκ. Νέγρη 3, 112 57 Αθήνα

Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2021

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

	ΣΗΜ.	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
<u>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</u>		31.12.2021	31.12.2020*	31.12.2021	31.12.2020*
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία					
Ενσώματα πάγια	11	4.315.930	4.649.062	4.205.966	4.322.456
Δικαιώματα χρήσης παγίων	30	538.234	566.690	-	-
Υπεραξία επιχειρήσεως	12	2.735.273	1.232.159	-	-
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	13	8.571.221	5.321.650	2.087.018	2.137.530
Επενδύσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	14	-	-	7.511.834	4.611.834
Άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία		176.601	76.350	1.405.675	5.674
Αναβαλλόμενοι φόροι	9	508.726	382.475	215.705	218.015
Σύνολο		16.845.985	12.228.386	15.426.198	11.295.509
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία					
Αποθέματα	15	84.519	84.519	58.539	58.539
Εμπορικές Απαιτήσεις	16	4.977.127	3.699.490	1.644.194	1.484.448
Λοιπές Απαιτήσεις	17	5.693.695	5.040.199	4.609.087	4.354.717
Προκαταβολές	17	211.970	208.630	204.949	202.287
Βραχυπρόθεσμες Επενδύσεις	18	3.012.258	2.077.978	2.406.422	1.658.406
Χρηματικά Διαθέσιμα	19	12.612.093	13.908.436	5.661.775	7.756.446
Σύνολο		26.591.662	25.019.252	14.584.966	15.514.843
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		43.437.647	37.247.638	30.011.164	26.810.352
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Ίδια Κεφάλαια					
Μετοχικό κεφάλαιο	20	5.646.540	5.594.674	5.646.540	5.594.674
Αποθεματικό υπέρ το άρτιο	20	2.484.127	2.348.390	2.484.127	2.348.390
Ίδιες Μετοχές	21	(143.145)	(189.934)	(142.048)	(188.837)
Αποθεματικά	22	8.931.053	7.677.994	8.845.430	7.592.371
Σωρευμένα κέρδη (Ζημίες)		8.133.994	6.957.074	1.554.571	2.081.912
Σύνολο		25.052.569	22.388.198	18.388.620	17.428.510
Δικαιώματα μειοψηφίας		(110.627)	(109.831)	-	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		24.941.942	22.278.367	18.388.620	17.428.510
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις					
Μακροπρόθεσμο δάνεια	23	3.214.286	2.000.000	3.214.286	2.000.000
Υποχρεώσεις συνταξιοδοτικών παροχών	24	791.123	739.982	134.272	143.680
Επιχορηγήσεις περιουσιακών στοιχείων	26	165.888	158.040	-	71.012
Άλλες μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	23	428.776	634.626	432.276	638.126
Υποχρεώσεις μισθώσεων	30	501.499	484.730	-	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	9	175.806	134.255	-	-
Προβλέψεις		41.065	45.850	35.000	35.000
Σύνολο		5.318.443	4.197.483	3.815.834	2.887.818
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις					
Βραχυπρόθεσμο δάνεια	23	3.711.665	2.118.700	2.474.679	1.682.127
Προμηθευτές	27	2.109.446	1.536.903	1.482.857	1.089.454
Λοιπές Υποχρεώσεις	28	5.271.466	5.311.536	2.888.753	2.697.241
Υποχρεώσεις μισθώσεων	30	83.563	73.564	-	-
Ασφαλιστικοί οργανισμοί και Λοιποί Φόροι		1.428.565	1.185.872	590.873	598.605
Φόρος Εισοδήματος Πληρωτέος		572.557	545.213	369.548	426.597
Σύνολο		13.177.262	10.771.788	7.806.710	6.494.024
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		43.437.647	37.247.638	30.011.164	26.810.352

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

(*) Τα συγκριτικά μεγέθη της χρήσης 2020 έχουν αναθεωρηθεί από την αλλαγή που επέφερε η μεταβολή της λογιστικής πολιτικής του ΔΛΠ 19 (βλέπε σημείωση 24)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

	ΣΗΜ.	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
		01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020*	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020*
Έσοδα πωλήσεων	6	20.117.254	15.040.891	9.171.317	9.253.416
Μείον: Κόστος πωληθέντων	7	(10.108.590)	(6.938.099)	(4.786.495)	(4.819.027)
Μικτό κέρδος		10.008.664	8.102.792	4.384.822	4.434.389
Άλλα λειτουργικά έσοδα		854.080	705.143	456.918	235.306
Έξοδα λειτουργίας διάθεσης	7	(3.159.679)	(2.725.563)	(1.660.614)	(1.556.686)
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	7	(2.138.226)	(1.615.757)	(1.145.304)	(1.032.724)
Έξοδα λειτουργίας ερευνών	7	(2.612.625)	(1.887.640)	(1.730.086)	(1.445.678)
Άλλα λειτουργικά έξοδα	7	(253.873)	(668.606)	(233.218)	(469.894)
Λειτουργικό κέρδος		2.698.341	1.910.369	72.518	164.713
Χρηματοοικονομικά έσοδα /(έξοδα)	8	90.761	(599.195)	49.858	(415.955)
Έσοδα Συμμετοχών		-	-	1.000.000	1.000.000
Κέρδος προ φόρων		2.789.102	1.311.174	1.122.376	748.758
Φόρος εισοδήματος	9	(585.844)	(360.057)	(248.263)	(171.278)
Καθαρό κέρδος (μετά από φόρους) (Α)		2.203.258	951.117	874.113	577.480
Δικαιώματα μειοψηφίας		(802)	(1.881)	-	-
Καθαρό Κέρδος μετά από φόρους που αναλογεί στους Μετόχους της Μητρικής Εταιρείας		2.204.060	952.998	874.113	577.480
Λοιπά συνολικά έσοδα					
Στοιχεία που δεν ανακατατάσσονται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα					
Συναλλαγματικές διαφορές ενοποίησης θυγατρικών εξωτερικού		374.369	(267.170)	-	-
Επαναεπιμετρήσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών		(24.186)	(30.415)	(24.122)	(30.358)
Φόρος εισοδήματος λοιπών συνολικών εσόδων που δεν ανακατατάσσονται		5.322	6.771	5.307	6.630
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Β)		355.505	(290.814)	(18.815)	(23.728)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α+Β)		2.558.763	660.303	855.298	553.752
Ιδιοκτήτες Μητρικής		2.559.559	662.181		
Δικαιώματα μειοψηφίας		(796)	(1.878)		
Βασικά Κέρδη ανά μετοχή	10	0,1852	0,0807		
Απομειωμένα Κέρδη ανά μετοχή	10	0,1817	0,0792		

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

(*). Τα συγκριτικά μεγέθη της χρήσης 2020 έχουν αναθεωρηθεί από την αλλαγή που επέφερε η μεταβολή της λογιστικής πολιτικής του ΔΛΠ 19 (βλέπε σημείωση 24)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ΟΜΙΛΟΣ	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεμ. υπερ το Άρτιο	Ίδιες Μετοχές	Τακτικό Αποθεματικό	Λοιπά Αποθεματικά	Αποθεματικά Φορολ. νόμων	Μη διανεμηθέντα κέρδη	Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο
Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων Έναρξης Χρήσεως 01.01.2020 (αρχικά δημοσιευμένα)	5.551.731	2.767.556	(1.367.194)	701.973	2.970.711	2.518.440	6.695.953	(109.378)	19.729.792
Προσαρμογή λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19	-	-	-	-	-	-	303.984	1.425	305.409
Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων Έναρξης Χρήσεως 01.01.2020 (αναδιατυπωμένα)	5.551.731	2.767.556	(1.367.194)	701.973	2.970.711	2.518.440	6.999.937	(107.953)	20.035.201
Κέρδη χρήσεως	-	-	-	-	-	-	952.998	(1.881)	951.117
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	(290.817)	3	(290.814)
Συγκεντρωτικά Συνολικά Έσοδα μετά από Φόρους	-	-	-	-	-	-	662.181	(1.878)	660.303
Αγορά Ιδίων μετοχών (σημ.21)	-	-	(1.022.095)	-	-	-	-	-	(1.022.095)
Πώληση Ιδίων Μετοχών (σημ.21)	-	-	2.199.355	-	-	-	645.905	-	2.845.260
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (σημ.20)	574.492	(419.166)	-	-	-	-	-	-	155.326
Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου (σημ.20)	(531.549)	-	-	-	-	-	-	-	(531.549)
Διανομή Κερδών	-	-	-	55.647	-	-	(350.949)	-	(295.302)
Αποθεματικό από έκδοση δικαιωμάτων προαίρεσης	-	-	-	-	431.223	-	-	-	431.223
Μεταφορά Ενδοομιλικών μερισμάτων	-	-	-	-	1.000.000	-	(1.000.000)	-	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων Λήξης Χρήσεως 31.12.2020	5.594.674	2.348.390	(189.934)	757.620	4.401.934	2.518.440	6.957.074	(109.831)	22.278.367
Κέρδη χρήσεως	-	-	-	-	-	-	2.204.060	(802)	2.203.258
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	355.499	6	355.505
Συγκεντρωτικά Συνολικά Έσοδα μετά από Φόρους	-	-	-	-	-	-	2.559.559	(796)	2.558.763
Αγορά Ιδίων μετοχών (σημ.21)	-	-	(1.574.658)	-	-	-	-	-	(1.574.658)
Πώληση Ιδίων Μετοχών (σημ.21)	-	-	1.621.447	-	-	-	227.299	-	1.848.746
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (σημ.20)	51.866	135.737	-	-	-	-	-	-	187.603
Διανομή Κερδών	-	-	-	24.933	-	-	(609.938)	-	(585.005)
Αποθεματικό από έκδοση δικαιωμάτων προαίρεσης	-	-	-	-	228.126	-	-	-	228.126
Μεταφορά Ενδοομιλικών μερισμάτων	-	-	-	-	1.000.000	-	(1.000.000)	-	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων Λήξης Χρήσεως 31.12.2021	5.646.540	2.484.127	(143.145)	782.553	5.630.060	2.518.440	8.133.994	(110.627)	24.941.942

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

(*) Τα συγκριτικά μεγέθη της χρήσης 2020 έχουν αναθεωρηθεί από την αλλαγή που επέφερε η μεταβολή της λογιστικής πολιτικής του ΔΛΠ 19 (βλέπε σημείωση 24)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεμ. υπερ το Άρτιο	Ίδιες Μετοχές	Τακτικό Αποθεματικό	Λοιπά Αποθεματικά	Αποθεματικά Φορολ. νόμων	Μη διανεμηθέντα κέρδη	Σύνολο
Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων Έναρξης Χρήσεως 01.01.2020 (αρχικά δημοσιευμένα)	5.551.731	2.767.556	(1.366.097)	686.343	2.913.940	2.519.458	1.962.547	15.035.478
Προσαρμογή λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19	-	-	-	-	-	-	256.417	256.417
Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων Έναρξης Χρήσεως 01.01.2020 (αναδιατυπωμένα)	5.551.731	2.767.556	(1.366.097)	686.343	2.913.940	2.519.458	2.218.964	15.291.895
Κέρδη χρήσεως	-	-	-	-	-	-	577.480	577.480
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	(23.728)	(23.728)
Συγκεντρωτικά Συνολικά Έσοδα μετά από Φόρους	-	-	-	-	-	-	553.752	553.752
Αγορά Ιδίων μετοχών (σημ.21)	-	-	(1.022.095)	-	-	-	-	(1.022.095)
Πώληση Ιδίων Μετοχών (σημ.21)	-	-	2.199.355	-	-	-	645.905	2.845.260
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (σημ.20)	574.492	(419.166)	-	-	-	-	-	155.326
Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου (σημ.20)	(531.549)	-	-	-	-	-	-	(531.549)
Διανομή Κερδών	-	-	-	41.407	-	-	(336.709)	(295.302)
Αποθεματικό από έκδοση δικαιωμάτων προαίρεσης	-	-	-	-	431.223	-	-	431.223
Μεταφορά Ενδοομιλικών μερισμάτων	-	-	-	-	1.000.000	-	(1.000.000)	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων Λήξης Χρήσεως 31.12.2020	5.594.674	2.348.390	(188.837)	727.750	4.345.163	2.519.458	2.081.912	17.428.510
Κέρδη χρήσεως	-	-	-	-	-	-	874.113	874.113
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	(18.815)	(18.815)
Συγκεντρωτικά Συνολικά Έσοδα μετά από Φόρους	-	-	-	-	-	-	855.298	855.298
Αγορά Ιδίων Μετοχών (σημ.21)	-	-	(1.574.658)	-	-	-	-	(1.574.658)
Πώληση Ιδίων Μετοχών (σημ.21)	-	-	1.621.447	-	-	-	227.299	1.848.746
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (σημ.20)	51.866	135.737	-	-	-	-	-	187.603
Διανομή Κερδών	-	-	-	24.933	-	-	(609.938)	(585.005)
Αποθεματικό από έκδοση δικαιωμάτων προαίρεσης	-	-	-	-	228.126	-	-	228.126
Μεταφορά Ενδοομιλικών μερισμάτων	-	-	-	-	1.000.000	-	(1.000.000)	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων Λήξης Χρήσεως 31.12.2021	5.646.540	2.484.127	(142.048)	752.683	5.573.289	2.519.458	1.554.571	18.388.620

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

(*) Τα συγκριτικά μεγέθη της χρήσης 2020 έχουν αναθεωρηθεί από την αλλαγή που επέφερε η μεταβολή της λογιστικής πολιτικής του ΔΛΠ 19 (βλέπε σημείωση 24)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες				
Κέρδη προ φόρων	2.789.102	1.311.174	1.122.376	748.758
Προσαρμογές για:				
Αποσβέσεις	2.786.905	2.364.188	823.038	754.661
Προβλέψεις	149.241	226.335	77.253	208.564
Αποθεματικό από έκδοση δικαιωμάτων προαίρεσης	228.126	431.223	228.126	431.223
Μη ταμειακά έσοδα/έξοδα	(1.043.489)	(1.270.195)	(71.012)	(104.633)
Αποτελέσματα (έσοδα, έξοδα, κέρδη και ζημιές) επενδυτικής	(29.078)	36.623	(973.767)	(919.634)
Συναλλαγματικές διαφορές	(40.798)	192.843	(164.794)	153.644
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	146.493	365.121	125.290	254.415
Λειτουργικά κέρδη προ μεταβολών του κεφαλαίου κίνησης	4.986.502	3.657.312	1.166.510	1.526.998
(Αύξηση)/Μείωση:				
Αποθέματα	-	8.741	-	11.163
Απαιτήσεις	(1.374.811)	(495.493)	(1.774.394)	(71.629)
Υποχρεώσεων (πλην Τραπεζών)	(9.703)	363.310	371.360	167.886
Πληρωμές για αποζημίωση προσωπικού	(177.274)	(138.224)	(110.783)	(42.683)
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα	(270.646)	(446.848)	(203.905)	(308.923)
Εισπραξη πιστωτικών φόρων	-	-	-	-
Καταβεβλημένοι φόροι	(468.486)	(376.185)	(378.961)	(283.172)
Ταμειακές εισροές / (εκροές) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	2.685.582	2.572.613	(930.173)	999.640
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες				
Απόκτηση θυγατρικών, συγγενών, κοινοπραξιών, λοιπών επενδύσεων	(3.170.128)	(295.999)	(2.900.000)	(1.400.000)
Αγορά Χρεογράφων	(3.159.981)	(183.575)	(2.615.870)	(183.575)
Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	(3.195.454)	(2.130.898)	(736.068)	(654.346)
Τόκοι εισπραχθέντες	143.322	81.003	60.197	53.790
Μερίσματα Εισπραχθέντα	10.266	31.848	1.004.884	1.031.848
Επενδυτικές ροές από διάλυση/εκκαθάριση θυγατρικής	-	-	-	-
Εισπράξεις από πωλήσεις χρεογράφων	2.324.545	209.597	1.916.768	209.597
Ταμειακές εισροές / (εκροές) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	(7.047.430)	(2.288.024)	(3.270.089)	(942.686)
Ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες				
Ειπράξεις από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	187.603	155.326	187.603	155.326
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών	338.199	2.027.134	338.199	2.027.134
Εισπράξεις από εκδοθέντα/ αναληφθέντα δάνεια	2.800.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(206.685)	(142.582)	-	-
Μερίσματα πληρωθέντα	(585.005)	(295.302)	(585.005)	(295.302)
Επιχορηγήσεις	135.000	-	-	-
Εξοφλήσεις δανείων	-	(2.000.000)	-	(2.000.000)
Επιστροφή Κεφαλαίου	-	(531.549)	-	(531.549)
Ταμειακές εισροές / (εκροές) από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες (γ)	2.669.112	1.213.027	1.940.797	1.355.609
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) στα Χρηματικά διαθέσιμα (α) + (β) + (γ)	(1.692.736)	1.497.616	(2.259.465)	1.412.563
Χρηματικά διαθέσιμα στην αρχή της περιόδου	13.908.436	12.875.663	7.756.446	6.497.527
Συναλλαγματικές διαφορές	396.393	(464.843)	164.794	(153.644)
Χρηματικά διαθέσιμα στο τέλος της περιόδου	12.612.093	13.908.436	5.661.775	7.756.446

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετησίων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων
(*) Τα συγκριτικά μεγέθη της χρήσης 2020 έχουν αναθεωρηθεί από την αλλαγή που επέφερε η μεταβολή της λογιστικής πολιτικής του ΔΛΠ 19 (βλέπε σημείωση 24)

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΑΙ ΤΟΝ ΟΜΙΛΟ

Η Εταιρεία με την επωνυμία «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» και με τον διακριτικό τίτλο «PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE» (εφεξής η «Εταιρεία» ή η «Μητρική» ή «Profile») και οι θυγατρικές της (εφεξής της Εταιρείας μαζί με τις θυγατρικές της καλουμένων ως ο «Όμιλος») δραστηριοποιούνται στον κλάδο κατασκευής και εμπορίας λογισμικού και Η/Υ, παροχής υπηρεσιών μετάδοσης δεδομένων μέσω επιλεγμένων και άλλων επικοινωνιακών δικτύων και γενικά στους τομείς που περιγράφονται στο άρθρο 3 του Καταστατικού της Εταιρείας. Η Εταιρεία έχει την έδρα της στο Δήμο Ν. Σμύρνης Αττικής, στην Λ. Συγγρού 199 και απασχολεί την 31.12.2021 98 μισθωτούς, ενώ ο Όμιλος απασχολεί 177 μισθωτούς συνολικά.

Οι μετοχές της Εταιρείας είναι εισηγμένες και διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά τη συνεδρίασή του της 17ης Μαρτίου 2022.

2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΤΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

2.1 Βάση σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) που έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) και έχουν εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση («ΕΕ») και παρουσιάζουν την οικονομική θέση, τα αποτελέσματα και τις ταμειακές ροές του Ομίλου με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern) και την αρχή αυτοτέλειας των χρήσεων. Η Διοίκηση θεωρεί ότι η αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας αποτελεί την κατάλληλη βάση προετοιμασίας της παρούσας οικονομικής πληροφόρησης. Οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία με μεταβολές στα αποτελέσματα.

Η προετοιμασία των εν λόγω καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και παραδοχών καθώς και την κρίση της Διοίκησης σχετικά με τη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών πολιτικών. Σημαντικές παραδοχές από τη Διοίκηση για την εφαρμογή των λογιστικών μεθόδων της Εταιρείας αναφέρονται στη σημείωση 2.4 «Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές». Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις στις οποίες προβαίνει η Διοίκηση αξιολογούνται συνεχώς και βασίζονται σε εμπειρικά δεδομένα και άλλους παράγοντες συμπεριλαμβανομένων των προσδοκιών για μελλοντικά γεγονότα που θεωρούνται αναμενόμενα υπό εύλογες συνθήκες.

Σημειώνεται ότι για λόγους καλύτερης και αναλυτικότερης παρουσίασης ο λογαριασμός «Προμηθευτές και Λοιπές Υποχρεώσεις» των συγκριτικών στοιχείων αναλύεται στους λογαριασμούς «Προμηθευτές», «Λοιπές Υποχρεώσεις» και «Ασφαλιστικοί οργανισμοί και Λοιποί Φόροι».

2.2 Δομή του ομίλου και μέθοδοι ενοποίησης εταιρειών

Οι συνημμένες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις περιέχουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της μητρικής Εταιρείας και όλων των θυγατρικών εταιρειών στις οποίες η Profile έχει τη δυνατότητα άσκησης ελέγχου. Οι θυγατρικές (εταιρείες στις οποίες ο Όμιλος έμμεσα ή άμεσα συμμετέχει με περισσότερο από το 50% των ψήφων ή με άλλον τρόπο ελέγχει τη διοίκησή τους) έχουν ενοποιηθεί.

Ο Όμιλος επανεκτιμά σε κάθε περίοδο αναφοράς εάν ασκεί ουσιαστικό έλεγχο σε επενδύσεις, εάν τα γεγονότα και οι συνθήκες υποδεικνύουν αλλαγή στις ενδείξεις ουσιαστικού ελέγχου. Οι θυγατρικές ενοποιούνται από την ημερομηνία κατά την οποία ο ουσιαστικός έλεγχος μεταφέρεται στον Όμιλο και παύουν να ενοποιούνται από την ημερομηνία κατά την οποία ο έλεγχος παύει να υφίσταται.

Η ημερομηνία κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων των θυγατρικών εταιρειών συμπίπτει με αυτή της Εταιρείας χρησιμοποιώντας τις ίδιες λογιστικές αρχές. Τα κέρδη ή οι ζημίες καθώς και κάθε στοιχείο των Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων αποδίδονται στους μετόχους του Ομίλου στις μη ελέγχουσες συμμετοχές ακόμη κι αν αυτό δημιουργεί χρεωστικό υπόλοιπο.

Όλες οι ενδοεταιρικές συναλλαγές και υπόλοιπα και χρηματοροές έχουν απαλειφθεί στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Όπου απαιτήθηκε, οι λογιστικές αρχές των θυγατρικών έχουν τροποποιηθεί έτσι ώστε να διασφαλιστεί η συνέπεια με τις λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν από τον Όμιλο. Μια μεταβολή σε ποσοστό συμμετοχής σε θυγατρική χωρίς απώλεια ελέγχου αποτελεί συναλλαγή μεταξύ των μετόχων και συνεπώς το αποτέλεσμα της συναλλαγής καταχωρείται στα ίδια κεφάλαια. Σε περίπτωση που ο Όμιλος χάνει τον έλεγχο μιας θυγατρικής, τότε:

- ✓ διαγράφει τα στοιχεία του ενεργητικού (συμπεριλαμβανομένης της υπεραξίας) και τις υποχρεώσεις της θυγατρικής
- ✓ διαγράφει τη λογιστική αξία των μη ελεγχόμενων συμμετοχών
- ✓ αναγνωρίζει την εύλογη αξία της εναπομείνουσας επένδυσης
- ✓ αναγνωρίζει οποιοδήποτε κέρδος ή ζημία στα αποτελέσματα
- ✓ ανακατατάσσει το μερίδιο της μητρικής επί των στοιχείων που είχαν προηγουμένως αναγνωρισθεί στα λοιπά συνολικά εισοδήματα στα αποτελέσματα.

Οι συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις στις εταιρικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον τυχόν σωρευμένες ζημίες απομείωσης.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται οι θυγατρικές εταιρείες που περιλήφθηκαν στην ενοποίηση μαζί με τα σχετικά ποσοστά συμμετοχής καθώς και η δραστηριότητα κάθε θυγατρικής.

Όνομασία εταιρείας	Χώρα έδρας	Δραστηριότητα	% συμμετοχής Ομίλου	Σχέση Ενοποίησης	Μέθοδος Ενοποίησης
GLOBAL SOFT AE	Ελλάδα	Εταιρεία Πληροφορικής	97,09%	Άμεση	Ολική
ΚΟΜΠΙΟΥΤΕΡ ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ ΦΡΑΝΤΣΑΪΖ ΕΠΕ	Ελλάδα	Σεμινάρια Πληροφορικής	50,18%	Άμεση	Ολική
PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD	Κύπρος	Εταιρεία Πληροφορικής	100,00%	Άμεση	Ολική
PROFILE SOFTWARE (UK) LTD**	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία Πληροφορικής	100,00%	Έμμεση	Ολική
PROFILE DIGITAL A.E.	Ελλάδα	Εταιρεία Πληροφορικής	100,00%	Άμεση	Ολική
LOGIN S.A.*	Γαλλία	Εταιρεία Πληροφορικής	100,00%	Έμμεση	Ολική
PROFILE TECHNOLOGIES MON.A.E.& ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ	Ελλάδα	Εταιρεία Πληροφορικής	100,00%	Άμεση	Ολική
CENTEVO AB***	Σουηδία	Εταιρεία Πληροφορικής	100,00%	Έμμεση	Ολική

* Η έμμεση συμμετοχή στην LOGIN SA ανέρχεται σε 100% μέσω συμμετοχής των θυγατρικών Profile CY (99,92%) και Profile UK (0,08%).

** Η συμμετοχή στην PROFILE SOFTWARE (UK) LTD ανέρχεται σε 100% μέσω συμμετοχής της θυγατρικής PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD.

*** Η συμμετοχή στην CENTEVO AB ανέρχεται σε 100% μέσω συμμετοχής της θυγατρικής PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD.

2.3 Μετατροπή ξένων νομισμάτων

α) Νόμισμα μέτρησης και αναφοράς

Το νόμισμα μέτρησης και αναφοράς του Ομίλου από την 1 Ιανουαρίου 2002 είναι το Ευρώ, κατά συνέπεια οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ (€), το νόμισμα αποτίμησης της Μητρικής.

β) Συναλλαγές και υπόλοιπα

Οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται σε Ευρώ βάσει των ισοτιμιών που ισχύουν κατά τις ημερομηνίες των συναλλαγών. Οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων προσαρμόζονται ώστε να αντανακλούν τις συναλλαγματικές ισοτιμίες της ημερομηνίας σύνταξης. Τα κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν από τέτοιες συναλλαγές (και από τη μετατροπή στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα) αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, εκτός όταν καταχωρούνται στην καθαρή θέση ως αναγνωρισμένες αντισταθμίσεις ταμειακών ροών.

γ) Εταιρίες του Ομίλου

Η μετατροπή των χρηματοοικονομικών καταστάσεων των εταιριών του Ομίλου οι οποίες έχουν διαφορετικό λειτουργικό νόμισμα από την Μητρική γίνεται ως εξής:

1.1 Τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις μετατρέπονται με τις ισοτιμίες που υπάρχουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

2.1 Τα ίδια κεφάλαια μετατρέπονται με τις ισοτιμίες που υπήρχαν κατά την ημερομηνία που προέκυψαν.

3.1 Τα έσοδα και τα έξοδα μετατρέπονται με τις μέσες ισοτιμίες της χρήσεως.

Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται σε αποθεματικό των ιδίων κεφαλαίων και μεταφέρονται στ' αποτελέσματα με την πώληση των επιχειρήσεων αυτών. Η υπεραξία και οι προσαρμογές των εύλογων αξιών που προκύπτουν από την απόκτηση οικονομικών μονάδων εξωτερικού μετατρέπονται με τις ισοτιμίες της ημερομηνίας ισολογισμού.

2.4 Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές:

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, απαιτεί από τη Διοίκηση να προβαίνει σε εκτιμήσεις, παραδοχές και κρίσεις που επηρεάζουν τα υπόλοιπα των λογαριασμών ενεργητικού και υποχρεώσεων, τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων καθώς και τα έσοδα και έξοδα που παρουσιάζονται στην υπό εξέταση χρήση. Τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις εκτιμήσεις αυτές.

Ο Όμιλος προβαίνει σε λογιστικές εκτιμήσεις, παραδοχές και κρίσεις προκειμένου να εφαρμόσει τις καταλληλότερες λογιστικές αρχές σε σχέση με τη μελλοντική εξέλιξη γεγονότων και συναλλαγών. Οι εν λόγω εκτιμήσεις, παραδοχές και κρίσεις επανεξετάζονται περιοδικά προκειμένου να ανταποκρίνονται στα τρέχοντα δεδομένα και να αντανακλούν τους εκάστοτε τρέχοντες κινδύνους και βασίζονται στην προγενέστερη εμπειρία της Διοίκησης σε σχέση με το επίπεδο / όγκο των συναφών συναλλαγών ή

γεγονότων. Οι βασικές εκτιμήσεις και κρίσεις οι οποίες αναφέρονται σε δεδομένα, η εξέλιξη των οποίων θα μπορούσε να επηρεάσει τα κονδύλια των χρηματοοικονομικών καταστάσεων τους επόμενους 12 μήνες, έχουν ως κάτωθι:

(α) Φόρος εισοδήματος

Η πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος με βάση το ΔΛΠ 12 υπολογίζεται με εκτίμηση των φόρων που θα καταβληθούν στις φορολογικές αρχές και περιλαμβάνει τον τρέχοντα φόρο εισοδήματος για κάθε χρήση, πρόβλεψη για τους πρόσθετους φόρους που πιθανόν να προκύψουν από μελλοντικούς φορολογικούς ελέγχους και αναγνώριση μελλοντικών φορολογικών ωφελειών (Σημείωση 9). Η τελική εκκαθάριση των φόρων εισοδήματος ενδέχεται να αποκλίνει από τα σχετικά ποσά τα οποία έχουν καταχωρηθεί στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

(β) Ανάκτηση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων:

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται για όλες τις αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημίες στον βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή φορολογικά κέρδη που θα συμψηφιστούν με αυτές τις φορολογικές ζημίες. Για τον καθορισμό του ύψους της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που μπορεί να αναγνωρισθεί απαιτούνται σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις της Διοίκησης της Εταιρείας, οι οποίες βασίζονται στα μελλοντικά φορολογικά κέρδη σε συνδυασμό με τις μελλοντικές φορολογικές στρατηγικές που θα ακολουθηθούν.

(γ) Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις:

Η Διοίκηση της Εταιρείας περιοδικά επανεκτιμά την επάρκεια της πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις με βάση παράγοντες όπως την πιστωτική της πολιτική, αναφορές από τη νομική υπηρεσία για πρόσφατες ή/και αναμενόμενες εξελίξεις σε υποθέσεις που αυτή χειρίζεται, καθώς και την εκτίμηση/κρίση της για την επίδραση λοιπών παραγόντων στην εισπραξιμότητα των εν λόγω απαιτήσεων. Οι επισφαλείς απαιτήσεις του Ομίλου αξιολογούνται μια προς μία για τον υπολογισμό της σχετικής πρόβλεψης.

Αναφορικά με τις μη επισφαλείς εμπορικές απαιτήσεις, ο Όμιλος εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9 και υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των απαιτήσεων. Για το σκοπό αυτό χρησιμοποιεί πίνακα με τον οποίο υπολογίζονται οι σχετικές προβλέψεις με τρόπο που αντανάκλα την εμπειρία από παρελθόντα γεγονότα καθώς και προβλέψεις της μελλοντικής οικονομικής κατάστασης των πελατών και του οικονομικού περιβάλλοντος. Σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού, επικαιροποιούνται τα ιστορικά ποσοστά που χρησιμοποιούνται και αναλύονται οι εκτιμήσεις της μελλοντικής οικονομικής κατάστασης. Η συσχέτιση μεταξύ των ιστορικών στοιχείων, της μελλοντικής οικονομικής κατάστασης και των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών περιλαμβάνει σημαντικές εκτιμήσεις. Το ύψος των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από τις αλλαγές των συνθηκών και των προβλέψεων της μελλοντικής οικονομικής κατάστασης.

(δ) Εσωτερικώς παραγόμενα άυλα περιουσιακά στοιχεία:

Τα κόστη ανάπτυξης που σχετίζονται με τα εσωτερικώς παραγόμενα άυλα περιουσιακά στοιχεία κεφαλαιοποιούνται σύμφωνα με την λογιστική πολιτική της Εταιρείας. Η αρχική κεφαλαιοποίηση του κόστους βασίζεται στην κρίση της Διοίκησης ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στην Εταιρεία από την χρησιμοποίηση των εσωτερικώς παραγόμενων άυλων στοιχείων.

(ε) Απομείωση υπεραξίας και ασώματων πάγιων στοιχείων:

Ο Όμιλος αξιολογεί ετησίως (ή όταν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης) την υπεραξία για τυχόν ενδείξεις απομείωσης και ερευνά τα γεγονότα ή τις συνθήκες που καθιστούν πιθανή την ύπαρξη απομείωσης, όπως για παράδειγμα μια σημαντική δυσμενής αλλαγή στο εταιρικό κλίμα ή μια απόφαση για πώληση ή διάθεση μιας μονάδας (Σημείωση 12). Εάν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης υπολογίζεται η ανακτήσιμη αξία (η οποία είναι η μεγαλύτερη μεταξύ της εύλογη αξίας μείον έξοδα πώλησης και της αξίας χρήσης) της αντίστοιχης μονάδας δημιουργίας ταμιακών ροών στην οποία η υπεραξία έχει κατανεμηθεί. Η αξία χρήσης εκτιμάται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προεξόφλησης των ταμιακών ροών. Κατά την εφαρμογή αυτής της μεθοδολογίας, λαμβάνονται υπόψη τα ιστορικά λειτουργικά αποτελέσματα, μελλοντικά εταιρικά σχέδια, οικονομικές προεκτάσεις καθώς και δεδομένα της αγοράς (στατιστικά και μη) τα οποία εκτιμώνται από τη διοίκηση. Σε περίπτωση που η ανακτήσιμη αξία είναι μικρότερη της λογιστικής αξίας τότε προκύπτει ανάγκη μείωσης της λογιστικής αξίας κατά το ποσό της ανακτήσιμης αξίας, με τη διαφορά να καταχωρείται στα αποτελέσματα.

3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Οι βασικές λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν κατά τη σύνταξη των ετησίων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, είναι οι ακόλουθες:

○ **Ενσώματες πάγιες ακινητοποιήσεις**

Τα γήπεδα, τα κτίρια, οι εγκαταστάσεις και ο εξοπλισμός αποτιμώνται στο κόστος κτήσης, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν προβλέψεις απομείωσής τους. Οι επισκευές και οι συντηρήσεις καταχωρούνται στα έξοδα της χρήσης στην οποία πραγματοποιούνται. Σημαντικές βελτιώσεις κεφαλαιοποιούνται στο κόστος των αντίστοιχων παγίων εφόσον αυτές προσαυξάνουν την ωφέλιμη ζωή, αυξάνουν την ικανότητα παραγωγής ή βελτιώνουν την αποδοτικότητα των αντίστοιχων παγίων. Τα στοιχεία των παγίων διαγράφονται κατά την πώλησή ή την απόσυρσή τους ή όταν δεν αναμένονται περαιτέρω οικονομικά οφέλη από τη συνεχιζόμενη χρήση τους. Τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από την διαγραφή ενός παγίου περιλαμβάνονται στα αποτελέσματα χρήσης κατά την οποία διαγράφεται το εν λόγω πάγιο. Τα οικόπεδα δεν αποσβέννυνται. Οι αποσβέσεις των άλλων στοιχείων των ενσωμάτων παγίων υπολογίζονται με την σταθερή μέθοδο μέσα στη ωφέλιμη ζωή τους που έχει ως εξής:

Είδος Παγίου	Έτη
Κτίρια	36
Αυτοκίνητα	5-10
Λοιπός εξοπλισμός	4-5

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσωμάτων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση σε κάθε ετήσιο ισολογισμό. Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσωμάτων παγίων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, οι διαφορές (απομείωση) καταχωρούνται ως έξοδα στ' αποτελέσματα.

○ **Ασώματες ακινητοποιήσεις**

Υπεραξία

Η υπεραξία αντιπροσωπεύει την διαφορά μεταξύ του κόστους κτήσεως και της εύλογης αξίας του ποσοστού (του Ομίλου) επί του καθαρού ενεργητικού της θυγατρικής εταιρείας κατά την ημερομηνία κτήσεως. Η υπεραξία στις εξαγορές θυγατρικών συμπεριλαμβάνεται στις ασώματες ακινητοποιήσεις. Στο τέλος κάθε χρήσεως, ο Όμιλος διενεργεί μια ανάλυση αξιολόγησης της ανακτησιμότητας της λογιστικής αξίας της υπεραξίας. Σε περίπτωση που η λογιστική αξία υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό,

σηματίζεται άμεσα πρόβλεψη απομείωσης. Το κέρδος ή ζημία κατά την πώληση μιας εταιρείας συμπεριλαμβάνει και τη λογιστική αξία της υπεραξίας που σχετίζεται με την εταιρεία που πωλήθηκε.

Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Το κόστος ανάπτυξης λογισμικού αφορά το κόστος αγοράς ή ιδιοπαραγωγής λογισμικού για εμπορική εκμετάλλευση, όπως μισθοδοσία, υλικά, υπηρεσίες καθώς και κάθε δαπάνη που έχει πραγματοποιηθεί κατά την ανάπτυξη λογισμικού προκειμένου αυτό να τεθεί σε καθεστώς λειτουργίας. Οι δαπάνες που ενισχύουν ή επεκτείνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού πέρα από τις αρχικές προδιαγραφές τους, αναγνωρίζονται ως κεφαλαιουχική δαπάνη και προστίθενται στο αρχικό κόστος του λογισμικού. Το κόστος αγοράς και ανάπτυξης λογισμικού που αναγνωρίζεται ως ασώματη ακινητοποίηση αποσβένεται χρησιμοποιώντας τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής του (5-6 έτη).

Οι δαπάνες που πραγματοποιούνται για την ανάπτυξη των λογισμικών που ελέγχονται από τον Όμιλο, καταχωρούνται ως άυλα περιουσιακά στοιχεία όταν ισχύουν οι εξής προϋποθέσεις:

1. Η τεχνική δυνατότητα ολοκλήρωσης του άυλου περιουσιακού στοιχείου ώστε να καταστεί έτοιμο για χρήση ή πώληση,
2. Η πρόθεση της επιχείρησης να ολοκληρώσει το άυλο περιουσιακό στοιχείο ώστε να το χρησιμοποιεί ή να το πωλεί,
3. Η ικανότητά της να το πωλεί ή να το χρησιμοποιεί,
4. Ότι το άυλο περιουσιακό στοιχείο θα δημιουργήσει μελλοντικά οικονομικά οφέλη,
5. Την επάρκεια των τεχνικών οικονομικών και άλλων πόρων για να ολοκληρωθεί η ανάπτυξη και
6. Την ικανότητά της να αποτιμά αξιόπιστα την δαπάνη που επιρρίπτεται στο άυλο περιουσιακό στοιχείο κατά τη διάρκεια της περιόδου ανάπτυξης.

Τα λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά κατά την ημερομηνία απόκτησης και αποσβένονται στην ωφέλιμη ζωή τους (6-8 έτη)

○ Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού

Με την εξαίρεση της υπεραξίας, η οποία ελέγχεται για απομείωση τουλάχιστον σε ετήσια βάση, οι λογιστικές αξίες των λοιπών μακροπρόθεσμων στοιχείων του ενεργητικού εξετάζονται σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού και ελέγχονται για σκοπούς απομείωσης όταν γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες υποδηλώνουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Όταν η λογιστική αξία κάποιου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό του, η αντίστοιχη ζημία απομείωσης του καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος χρήσεως. Η ανακτήσιμη αξία προσδιορίζεται ως η μεγαλύτερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας μείον έξοδα πώλησης και της αξίας χρήσεως.

Εύλογη αξία μείον έξοδα πώλησης είναι το ποσό που μπορεί να ληφθεί από τη πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου στα πλαίσια μίας κανονικής συναλλαγής μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά, μετά την αφαίρεση κάθε πρόσθετου άμεσου κόστους διάθεσης του περιουσιακού στοιχείου, ενώ, αξία χρήσης είναι η καθαρή παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να πραγματοποιηθούν από τη συνεχή χρήση ενός περιουσιακού στοιχείου και από την πρόσοδο που αναμένεται να προκύψει από την διάθεσή του στο τέλος της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής του.

Για τους σκοπούς προσδιορισμού της απομείωσης, τα στοιχεία του ενεργητικού ομαδοποιούνται στο χαμηλότερο επίπεδο για το οποίο οι ταμειακές ροές δύναται να αναγνωριστούν ξεχωριστά. Αντιλογισμός ζημίας απομείωσης της αξίας περιουσιακών στοιχείων που λογίστηκε σε προηγούμενα

έτη, γίνεται μόνο όταν υπάρχουν ικανές ενδείξεις ότι οι εκτιμήσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της ανακτήσιμης αξίας έχουν αλλάξει. Στις περιπτώσεις αυτές ο ανωτέρω αντιλογισμός αναγνωρίζεται ως έσοδο. Η λογιστική αξία ενός πάγιου περιουσιακού στοιχείου μετά τον αντιλογισμό της ζημίας απομείωσης δεν μπορεί να υπερβεί τη λογιστική αξία που θα είχε το περιουσιακό στοιχείο αυτό, αν δεν είχε αναγνωριστεί η ζημία απομείωσης. Ενδεχόμενη ζημία από απομείωση υπεραξίας δεν αντιλογίζεται.

ο **Αποθέματα**

Τα αποθέματα αποτιμώνται στην χαμηλότερη αξία μεταξύ κόστους κτήσεως και καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας. Το κόστος προσδιορίζεται με την μέθοδο του μέσου σταθμικού κόστους. Κόστος δανεισμού δεν περιλαμβάνεται στο κόστος κτήσεως των αποθεμάτων. Η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία εκτιμάται με βάση τις τρέχουσες τιμές πώλησης των αποθεμάτων στα πλαίσια της συνήθους δραστηριότητας αφαιρουμένων και των τυχόν εξόδων πώλησης όπου συντρέχει περίπτωση.

ο **Χρηματοοικονομικά μέσα -αρχική αναγνώριση και επιμέτρηση**

Χρηματοοικονομικό μέσο είναι κάθε σύμβαση που δημιουργεί ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού σε μία επιχείρηση και μια χρηματοοικονομική υποχρέωση ή ένα συμμετοχικό τίτλο σε μια άλλη επιχείρηση.

Αρχική αναγνώριση και επιμέτρηση

Ο Όμιλος και η Εταιρία ταξινομούν τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τους στις παρακάτω κατηγορίες:

- ✓ Στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που στη συνέχεια επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων χρήσης (βλέπε σημ. 18. Βραχυπρόθεσμες επενδύσεις και σημ. 31. Επιμέτρηση εύλογων αξιών),
- ✓ Στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που στη συνέχεια επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων και
- ✓ Στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος.

Η ταξινόμηση εξαρτάται από το επιχειρηματικό μοντέλο της οντότητας για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των συμβατικών όρων των ταμειακών ροών.

Ο Όμιλος και η Εταιρία επιμετρούν τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αρχικά στην εύλογη αξία τους προσθέτοντας κόστη συναλλαγής, στη περίπτωση που ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο δεν επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων χρήσης. Τα κόστη συναλλαγής των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων χρήσης εξοδοποιούνται. Οι εμπορικές απαιτήσεις αρχικά επιμετρώνται στην τιμή συναλλαγής.

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του ΔΧΠΑ 9, τα χρεόγραφα επιμετρούνται στη συνέχεια στο αποσβέσιμο κόστος, ή στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων, ή στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων χρήσης. Η ταξινόμηση βασίζεται σε δύο κριτήρια: α) το επιχειρηματικό μοντέλο διαχείρισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων και β) εάν οι συμβατικές ταμειακές ροές του μέσου, αντιπροσωπεύουν «μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων» (SPPI κριτήριο) επί του υπολοίπου που εκκρεμεί.

Η ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρεογράφων του Ομίλου και της Εταιρίας γίνεται ως εξής:

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 προς εμπορία, 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.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με ταμιακές ροές που δεν είναι μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων ταξινομούνται και αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ανεξάρτητα από το επιχειρηματικό μοντέλο.

β) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε αποσβεσμένο κόστος

Ο Όμιλος αποτιμά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε αποσβεσμένο κόστος εάν πληρούνται και οι δύο ακόλουθοι όροι: α) Το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διατηρείται σε επιχειρηματικό μοντέλο με στόχο τη διακράτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για τη συλλογή συμβατικών ταμειακών ροών και β) οι συμβατικές ρήτρες του χρηματοοικονομικού περιουσιακού 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 ζημίες αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα όταν το περιουσιακό στοιχείο αποαναγνωρίζεται, τροποποιηθεί ή απομειωθεί.

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

Κατά την αρχική αναγνώριση, ο Όμιλος 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 σύμφωνα με το ΔΛΠ 32 Χρηματοοικονομικά μέσα: Παρουσίαση, και δεν κατέχονται προς εμπορία. Η ταξινόμηση καθορίζεται ανά χρηματοοικονομικό μέσο.

Τα κέρδη και οι ζημίες από αυτά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία δεν ανακυκλώνονται ποτέ στα κέρδη ή τις ζημίες. Τα μερίσματα αναγνωρίζονται ως άλλα έσοδα στην κατάσταση αποτελεσμάτων όταν έχει αποδειχθεί το δικαίωμα πληρωμής, εκτός εάν ο Όμιλος επωφελείται από τα έσοδα αυτά ως ανάκτηση μέρους του κόστους του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, οπότε τα κέρδη αυτά αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικών εισοδημάτων. Οι συμμετοχικοί τίτλοι που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των συνολικών εισοδημάτων δεν υπόκεινται σε εξέταση απομείωσης.

○ **Αποαναγνώριση και απομείωση**

Αποαναγνώριση

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αποαναγνωρίζεται κυρίως όταν:

- Τα δικαιώματα λήψης ταμειακών ροών από το περιουσιακό στοιχείο έχουν λήξει, ή
- Ο Όμιλος έχει μεταβιβάσει τα δικαιώματά του 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 "pass-through" και είτε (α) ο Όμιλος έχει μεταβιβάσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη του περιουσιακού στοιχείου είτε (β) ο Όμιλος δεν έχει μεταβιβάσει ούτε κρατήσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τις εκτιμήσεις του περιουσιακού στοιχείου, αλλά έχει μεταβιβάσει τον έλεγχο του περιουσιακού στοιχείου.

Όταν ο Όμιλος έχει μεταβιβάσει τα δικαιώματά του να εισπράξει ταμειακές ροές από ένα περιουσιακό στοιχείο ή έχει συνάψει συμφωνία μεταβίβασης, αξιολογεί εάν και σε ποιο βαθμό κατέχει τους κινδύνους και τα οφέλη από την κυριότητα. Όταν ο Όμιλος δεν έχει μεταβιβάσει ούτε κατέχει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη του περιουσιακού στοιχείου και ούτε έχει μεταβιβάσει τον έλεγχο του περιουσιακού στοιχείου, ο Όμιλος συνεχίζει να αναγνωρίζει το μεταβιβασθέν περιουσιακό στοιχείο στο βαθμό της συνεχιζόμενης εμπλοκής του. Στην περίπτωση αυτή, ο Όμιλος αναγνωρίζει επίσης κάθε σχετική υποχρέωση. Το μεταβιβασθέν περιουσιακό στοιχείο και η σχετική υποχρέωση αποτιμώνται σε βάση τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που ο Όμιλος κατέχει.

Απομείωση

Ο Όμιλος και η Εταιρία αναγνωρίζουν προβλέψεις απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, εκτός αυτών που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων χρήσης.

Για τις εμπορικές απαιτήσεις, ο Όμιλος και η Εταιρία εφάρμοσαν την απλοποιημένη προσέγγιση του προτύπου και υπολόγισαν τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές με βάση τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη τη διάρκεια ζωής των στοιχείων αυτών.

Για τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογίζονται με βάση τις ζημιές των επόμενων 12 μηνών. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των επόμενων 12 μηνών είναι ένα μέρος των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για όλη τη διάρκεια ζωής των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, που προκύπτει από τη πιθανότητα αθέτησης πληρωμής ενός στοιχείου εντός των επόμενων 12 μηνών από την ημέρα αναφοράς. Πάντως, όταν υπάρχει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, η πρόβλεψη απομείωσης θα βασίζεται στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές όλης της διάρκειας ζωής του στοιχείου.

ο Δανειακές Υποχρεώσεις

Τα δάνεια αρχικά αναγνωρίζονται στο κόστος, που είναι η εύλογη αξία του δανείου που λαμβάνεται, καθαρά από τα έξοδα έκδοσης που σχετίζονται με το δανεισμό. Μετά την αρχική αναγνώριση, αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Κέρδη ή ζημιές αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως είτε μέσω της διαδικασίας απόσβεσης είτε κατά τη διαγραφή των σχετικών υποχρεώσεων.

ο Απαιτήσεις από πελάτες

Οι απαιτήσεις από πελάτες, αρχικά καταχωρούνται στην τιμή συναλλαγής που προσδιορίζεται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 15 και μεταγενέστερα επιμετρώνται στο αναπόσβεστο κόστος με την χρήση του πραγματικού επιτοκίου, αφαιρουμένων των προβλέψεων απομείωσης.

Οι εμπορικές απαιτήσεις περιλαμβάνουν συναλλαγματικές και γραμμάτια εισπρακτέα από τους πελάτες.

Αναφορικά με τις μη επισφαλείς εμπορικές απαιτήσεις, ο Όμιλος 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 με τον οποίο υπολογίζονται οι σχετικές προβλέψεις με τρόπο που αντανακλά την εμπειρία από παρελθόντα γεγονότα καθώς και προβλέψεις της μελλοντικής οικονομικής κατάστασης των πελατών και του οικονομικού περιβάλλοντος. Οι επισφαλείς απαιτήσεις του Ομίλου αξιολογούνται μια προς μία για τον υπολογισμό της σχετικής πρόβλεψης. Το ποσό της πρόβλεψης αναγνωρίζεται στην κατάσταση συνολικών εισοδημάτων και περιλαμβάνεται «έξοδα πωλήσεων και λειτουργίας διάθεσης».

ο Χρηματικά Διαθέσιμα

Ο Όμιλος θεωρεί τις προθεσμιακές καταθέσεις και άλλες υψηλής ρευστότητας επενδύσεις με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών ως χρηματικά διαθέσιμα. Για τη σύνταξη της κατάστασης ταμειακών ροών, τα χρηματικά διαθέσιμα αποτελούνται από μετρητά και καταθέσεις σε τράπεζες, καθώς και χρηματικά διαθέσιμα όπως προσδιορίζονται ανωτέρω.

ο Μισθώσεις

Όταν η Εταιρία είναι μισθωτής

Η Εταιρία αναγνωρίζει ένα δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου και μια υποχρέωση μίσθωσης κατά την έναρξη της μίσθωσης. Το δικαίωμα χρήσης αρχικά αποτιμάται στο κόστος, το οποίο περιλαμβάνει το ποσό της αρχικής αναγνώρισης της υποχρέωσης μίσθωσης, τυχόν πληρωμές μισθωμάτων που πραγματοποιήθηκαν κατά την έναρξη ή πριν από την έναρξη της μίσθωσης μείον οποιαδήποτε κίνητρα μίσθωσης έχουν εισπραχθεί, τυχόν αρχικά άμεσα έξοδα και την εκτίμηση της υποχρέωσης για τυχόν έξοδα αποκατάστασης του δικαιώματος χρήσης περιουσιακού στοιχείου.

Μετά την αρχική αναγνώριση, το δικαίωμα χρήσης αποτιμάται στο κόστος κτήσης μειωμένο με τις τυχόν σωρευμένες αποσβέσεις και ζημίες απομείωσης και προσαρμοσμένο κατά την τυχόν επανεκτίμηση της υποχρέωσης από τη μίσθωση.

Το δικαίωμα χρήσης αποσβένεται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης έως το τέλος της περιόδου μίσθωσης, εκτός και εάν στην σύμβαση προβλέπεται μεταβίβαση της κυριότητας του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου στην Εταιρία στο τέλος της περιόδου μίσθωσης. Στην περίπτωση αυτή το δικαίωμα χρήσης αποσβένεται στην διάρκεια της ωφέλιμης ζωής του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου. Επιπλέον, το δικαίωμα χρήσης ελέγχεται για ζημίες απομείωσης, εάν υπάρχουν, και προσαρμόζεται στις περιπτώσεις όπου υπάρχει αναπροσαρμογή της υποχρέωσης μίσθωσης.

Η υποχρέωση μίσθωσης κατά την αρχική αναγνώριση αποτελείται από την παρούσα αξία των μελλοντικών υπολειπόμενων πληρωμών μισθωμάτων. Η Εταιρία για να προεξοφλήσει τα υπολειπόμενα μελλοντικά μισθώματα χρησιμοποιεί το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης και όπου αυτό δεν μπορεί να προσδιορισθεί, χρησιμοποιεί το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού.

Οι πληρωμές μισθωμάτων που περιλαμβάνονται στην αποτίμηση της υποχρέωσης από μισθώσεις περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- σταθερές πληρωμές,
- μεταβλητές πληρωμές που εξαρτώνται από ένα δείκτη ή ένα επιτόκιο,
- ποσά που αναμένεται να καταβληθούν βάσει των εγγυήσεων υπολειμματικής αξίας,
- την τιμή άσκησης του δικαιώματος αγοράς που η Εταιρία εκτιμά ότι θα ασκήσει και ποινές για καταγγελία μίσθωσης, εάν στον καθορισμό της διάρκειας της μίσθωσης έχει ληφθεί υπόψη η άσκηση του δικαιώματος καταγγελίας από την Εταιρία.

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η υποχρέωση από τη μίσθωση μειώνεται με τις καταβολές των μισθωμάτων, αυξάνεται με το χρηματοοικονομικό έξοδο και επαναμετράται για τυχόν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις της μίσθωσης.

Επανεκτίμηση γίνεται όταν υπάρχει μεταβολή στις μελλοντικές πληρωμές μισθωμάτων που μπορεί να προκύπτουν από τη μεταβολή ενός δείκτη ή εάν υπάρχει μια μεταβολή στην εκτίμηση της Εταιρίας για το ποσό που αναμένεται να καταβληθεί για μια εγγύηση υπολειμματικής αξίας, μεταβολή στη διάρκεια της σύμβασης μίσθωσης και μεταβολή στην εκτίμηση άσκησης του δικαιώματος αγοράς του υποκείμενου στοιχείου, εφόσον υπάρχει. Όταν η υποχρέωση μίσθωσης αναπροσαρμόζεται, γίνεται και αντίστοιχη προσαρμογή στη λογιστική αξία του δικαιώματος χρήσης ή καταχωρείται στα αποτελέσματα όταν η λογιστική αξία του δικαιώματος χρήσης μειωθεί στο μηδέν.

Σύμφωνα με την πολιτική που επέλεξε να εφαρμόσει η Εταιρία, το δικαίωμα χρήσης αναγνωρίζεται σε διακριτή γραμμή στον Ισολογισμό με τίτλο «Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων» και η υποχρέωση μίσθωσης διακριτά από τις άλλες υποχρεώσεις στα κονδύλια «Μακροπρόθεσμες

υποχρεώσεις μισθώσεων» και «Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων». Στις περιπτώσεις που η Εταιρία λειτουργεί ως υπεκμισθωτής με λειτουργική μίσθωση το δικαίωμα χρήσης που αφορά στην κύρια σύμβαση περιλαμβάνεται στην κατηγορία «Επενδύσεις σε ακίνητα».

Η Εταιρία επέλεξε να κάνει χρήση της εξαίρεσης που παρέχει το ΔΠΧΑ 16 και να μην αναγνωρίζει δικαίωμα χρήσης και υποχρέωση μίσθωσης για μισθώσεις των οποίων η διάρκεια δεν υπερβαίνει τους 12 μήνες ή για μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι χαμηλής αξίας (αξίας μικρότερης των € 5.000 όταν είναι καινούργιο).

Όταν η Εταιρία είναι εκμισθωτής

i. Χρηματοδοτικές μισθώσεις: Στις περιπτώσεις συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης, στις οποίες η Εταιρία λειτουργεί ως εκμισθωτής, το συνολικό ποσό των μισθωμάτων, που προβλέπει η σύμβαση μίσθωσης, καταχωρείται στην κατηγορία δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών. Η διαφορά, μεταξύ της παρούσας αξίας (καθαρή επένδυση) των μισθωμάτων και του συνολικού ποσού των μισθωμάτων, αναγνωρίζεται ως μη δεδουλευμένος τόκος και εμφανίζεται αφαιρετικά των απαιτήσεων. Οι εισπράξεις των μισθωμάτων μειώνουν τη συνολική απαίτηση από μισθώματα, ενώ το χρηματοοικονομικό έσοδο αναγνωρίζεται με τη μέθοδο του δεδουλευμένου. Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις εξετάζονται για απομείωση της αξίας τους, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.

ii. Λειτουργικές μισθώσεις: Στις περιπτώσεις λειτουργικών μισθώσεων, η Εταιρία κατατάσσει το μισθωμένο πάγιο ως στοιχείο του ενεργητικού, διενεργώντας αποσβέσεις με βάση την ωφέλιμη ζωή του. Τα ποσά των μισθωμάτων, που αντιστοιχούν στη χρήση του μισθωμένου παγίου αναγνωρίζονται ως έσοδα, στην κατηγορία λοιπά έσοδα, με τη μέθοδο του δεδουλευμένου.

Όταν η Εταιρία είναι ενδιάμεσος εκμισθωτής, αξιολογεί την κατάταξη της υπεκμίσθωσης κάνοντας αναφορά στο δικαίωμα χρήσης της κύριας μίσθωσης, δηλαδή η Εταιρία συγκρίνει τους όρους της κύριας μίσθωσης με αυτούς της υπεκμίσθωσης. Αντίθετα, εάν η κύρια μίσθωση είναι μια βραχυπρόθεσμη μίσθωση στην οποία η Εταιρία εφαρμόζει την εξαίρεση που περιγράφεται παραπάνω, τότε κατατάσσει την υπεκμίσθωση ως λειτουργική μίσθωση. Στην περίπτωση αυτή, η Εταιρία αναγνωρίζει τα ποσά των μισθωμάτων, που αντιστοιχούν στην υπεκμίσθωση του μισθωμένου παγίου ως έσοδα, στην κατηγορία λοιπά έσοδα, με τη μέθοδο του δεδουλευμένου.

ο Φόρος εισοδήματος (τρέχων και αναβαλλόμενος)

Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζονται με βάση τις ανεξάρτητες χρηματοοικονομικές καταστάσεις κάθε μίας από τις εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία της Ελλάδας ή άλλων φορολογικών αρχών των χωρών στις οποίες λειτουργούν οι εταιρείες.

Οι φόροι εισοδήματος περιλαμβάνουν τους φόρους εισοδήματος της τρέχουσας χρήσης με βάση τα κέρδη κάθε Εταιρείας, όπως προσαρμόζονται στις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, πρόσθετους φόρους εισοδήματος που προκύπτουν από τους φορολογικούς ελέγχους των φορολογικών αρχών και τους αναβαλλόμενους φόρους εισοδήματος βάσει των θεσμοθετημένων φορολογικών συντελεστών.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της υποχρέωσης σε όλες τις προσωρινές διαφορές κατά την ημερομηνία της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης μεταξύ της φορολογικής βάσης των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων, και τις λογιστικές τους αξίες για σκοπούς χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται για όλες τις φορολογητέες προσωρινές διαφορές:

- ✓ Εκτός εάν η υποχρέωση για αναβαλλόμενους φόρους εισοδήματος προκύπτει από την απόσβεση της υπεραξίας ή την αρχική αναγνώριση ενός στοιχείου του ενεργητικού ή παθητικού σε μία

συναλλαγή η οποία δεν είναι συνένωση εταιρειών και κατά την στιγμή της συναλλαγής δεν επηρεάζει ούτε το λογιστικό κέρδος ούτε το φορολογητέο κέρδος ή ζημία.

- ✓ Αναφορικά με τις προσωρινές φορολογικές διαφορές που σχετίζονται με επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και συμμετοχές σε κοινοπραξίες εκτός όπου ο χρόνος αντιστροφής των προσωρινών διαφορών μπορεί να ελεγχθεί και είναι πιθανό ότι οι προσωρινές διαφορές δεν θα αντιστραφούν στο προβλεπόμενο μέλλον.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται για όλες τις εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές και μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες, στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρχει διαθέσιμο φορολογητέο κέρδος το οποίο θα χρησιμοποιηθεί έναντι των εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών και των μεταφερόμενων αχρησιμοποίητων φορολογικών ζημιών.

- ✓ Εκτός της περίπτωσης όπου η απαίτηση για αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος που σχετίζεται με τις εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές προκύπτει από την αρχική αναγνώριση στοιχείου του ενεργητικού ή του παθητικού σε μια συναλλαγή που δεν αποτελεί συνένωση εταιρειών και τη στιγμή της συναλλαγής δεν επηρεάζει ούτε το λογιστικό κέρδος ούτε το φορολογητέο κέρδος ή ζημία.
- ✓ Αναφορικά με τις εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές που σχετίζονται με επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς και συμμετοχές σε κοινοπραξίες, αναγνωρίζεται απαίτηση από αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος στο βαθμό που είναι

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επανεκτιμώνται σε κάθε ημερομηνία της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης και μειώνονται στο βαθμό που δεν θεωρείται πιθανό ότι θα υπάρξουν αρκετά φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων μέρος ή το σύνολο των απαιτήσεων από αναβαλλόμενους φόρους εισοδήματος μπορεί να χρησιμοποιηθεί.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να είναι σε ισχύ την χρήση που η απαίτηση θα πραγματοποιηθεί ή η υποχρέωση θα τακτοποιηθεί, και βασίζονται στους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που είναι σε ισχύ ή έχουν θεσμοθετηθεί ή ουσιαστικά θεσμοθετηθεί κατά την ημερομηνία της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης.

ο Παροχές σε εργαζομένους

Οι υποχρεώσεις για αποζημίωση συνταξιοδότησης υπολογίζονται στη παρούσα αξία των μελλοντικών παροχών που έχουν συσσωρευτεί κατά τη λήξη του έτους, με βάση την αναγνώριση δικαιώματος παροχών των εργαζομένων κατά την διάρκεια της παροχής εργασίας. Οι ανωτέρω υποχρεώσεις υπολογίζονται με βάση τις οικονομικές και αναλογιστικές παραδοχές και καθορίζονται χρησιμοποιώντας την αναλογιστική μέθοδο αποτίμησης των εκτιμώμενων μονάδων υποχρέωσης (Projected Unit Credit Method). Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημίες τα οποία αναγνωρίζονται πλέον στα Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα και οι αναμενόμενες αποδόσεις των προγραμμάτων περιουσιακών στοιχείων δεν αναγνωρίζονται στα Αποτελέσματα Χρήσης, ενώ υπάρχει απαίτηση αναγνώρισης του τόκου επί της καθαρής υποχρέωσης (ή περιουσιακού στοιχείου) καθορισμένης παροχής στα Αποτελέσματα Χρήσης, ο οποίος υπολογίζεται χρησιμοποιώντας το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για την επιμέτρηση της υποχρέωσης καθορισμένης παροχής. Τα μη κατοχυρωμένα κόστη προϋπηρεσίας αναγνωρίζονται στα Αποτελέσματα Χρήσης στη νωρίτερη ημερομηνία μεταξύ της ημερομηνίας πραγματοποίησης της τροποποίησης και της ημερομηνίας αναγνώρισης του κόστους της σχετικής αναδιάρθρωσης ή τερματισμού.

ο **Προβλέψεις και Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις**

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν ο Όμιλος έχει τρέχουσα νομική ή θεσμική υποχρέωση που απορρέει από γεγονότα του παρελθόντος, είναι πιθανό να απαιτηθεί εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη για την εξόφληση της υποχρέωσης αυτής, και εφόσον μπορεί να γίνει αξιόπιστη εκτίμηση του ποσού της υποχρέωσης.

Οι προβλέψεις αναθεωρούνται κατά την ημερομηνία κάθε κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης και προσαρμόζονται ώστε να αντιπροσωπεύουν την τρέχουσα αξία του εξόδου που αναμένεται να απαιτηθεί για την εξόφληση της υποχρέωσης. Αν η επίδραση της χρονικής αξίας του χρήματος είναι σημαντική, οι προβλέψεις υπολογίζονται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές με ένα συντελεστή προ φόρων ο οποίος αντικατοπτρίζει τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για την χρονική αξία του χρήματος, και όπου κρίνεται απαραίτητο, τους κινδύνους που σχετίζονται συγκεκριμένα με την υποχρέωση.

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται εκτός αν η πιθανότητα εκροής πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη είναι ελάχιστη. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται όταν μία εισροή οικονομικών ωφελειών είναι πιθανή.

ο **Κρατικές Επιχορηγήσεις**

Οι κρατικές επιχορηγήσεις οι οποίες σχετίζονται με την επιδότηση ενσώματων παγίων στοιχείων, αναγνωρίζονται όταν υπάρχει εύλογη βεβαιότητα ότι η επιχορήγηση θα εισπραχθεί και όλοι οι σχετικοί όροι θα τηρηθούν. Όταν οι κρατικές επιχορηγήσεις σχετίζονται με ένα περιουσιακό στοιχείο, η εύλογη αξία πιστώνεται σε λογαριασμό αναβαλλόμενου εσόδου και μεταφέρεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων με ισόποσες ετήσιες δόσεις με βάση την αναμενόμενη ωφέλιμη διάρκεια ζωής του περιουσιακού στοιχείου που επιχορηγήθηκε. Όταν η επιχορήγηση σχετίζεται με δαπάνη, αναγνωρίζεται σαν έσοδο στην διάρκεια της περιόδου που απαιτείται για την αντιστοίχιση της επιχορήγησης σε συστηματική βάση στις δαπάνες τις οποίες προορίζεται να αποζημιώσει.

ο **Αναγνώριση εσόδων**

Έσοδο ορίζεται το ποσό το οποίο μία οικονομική οντότητα αναμένει να δικαιούται ως αντάλλαγμα για τα αγαθά ή τις υπηρεσίες που μεταβίβασε σε έναν πελάτη, εκτός από τα ποσά που εισπράττονται για λογαριασμό τρίτων (φόρος προστιθέμενης αξίας, λοιποί φόροι επί των πωλήσεων κτλ). Μια οικονομική οντότητα αναγνωρίζει έσοδα όταν (ή καθώς) ικανοποιεί την υποχρέωση εκτέλεσης μιας σύμβασης, μεταβιβάζοντας τα αγαθά ή τις υπηρεσίες που έχει υποσχεθεί στον πελάτη. Ο πελάτης αποκτά τον έλεγχο του αγαθού ή της υπηρεσίας, εάν έχει τη δυνατότητα να κατευθύνει τη χρήση και να αντλεί ουσιαστικά όλα τα οικονομικά οφέλη από αυτό το αγαθό ή την υπηρεσία. Ο έλεγχος μεταβιβάζεται κατά τη διάρκεια μιας περιόδου ή σε μια συγκεκριμένη χρονική στιγμή. Τα έσοδα από την πώληση αγαθών αναγνωρίζονται όταν ο έλεγχος του αγαθού μεταφέρεται στον πελάτη, συνήθως με την παράδοσή του, και δεν υπάρχει καμία ανεκπλήρωτη υποχρέωση που θα μπορούσε να επηρεάσει την αποδοχή του αγαθού από τον πελάτη. Τα έσοδα από την παροχή υπηρεσιών αναγνωρίζονται την λογιστική περίοδο την οποία οι υπηρεσίες παρέχονται και επιμετρούνται σύμφωνα με τη φύση των υπηρεσιών που παρέχονται, χρησιμοποιώντας είτε μεθόδους εκροών (output methods), είτε μεθόδους εισροών (input methods). Η απαίτηση από τον πελάτη αναγνωρίζεται όταν υπάρχει ένα άνευ προϋποθέσεων δικαίωμα να λάβει η οικονομική οντότητα το τίμημα για τις εκτελεσμένες υποχρεώσεις της σύμβασης προς τον πελάτη. Το συμβατικό περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται όταν ο Όμιλος (ή η Εταιρεία) έχει ικανοποιήσει τις υποχρεώσεις του προς τον πελάτη, πριν ο πελάτης πληρώσει ή πριν

καταστεί απαιτητή η πληρωμή, για παράδειγμα όταν τα αγαθά ή οι υπηρεσίες μεταβιβάζονται στον πελάτη πριν από το δικαίωμα του Ομίλου (ή της Εταιρείας) για την έκδοση τιμολογίου. Η συμβατική υποχρέωση αναγνωρίζεται όταν ο Όμιλος (ή η Εταιρεία) λαμβάνει τίμημα από τον πελάτη (προπληρωμή) ή όταν διατηρεί δικαίωμα επί ενός τιμήματος το οποίο είναι ανεπιφύλακτο (αναβαλλόμενο έσοδο) πριν την εκτέλεση των υποχρεώσεων της σύμβασης και τη μεταφορά των αγαθών ή των υπηρεσιών. Η συμβατική υποχρέωση από-αναγνωρίζεται όταν εκτελεστούν οι υποχρεώσεις της σύμβασης και το έσοδο καταγραφεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Τα έσοδα της μίσθωσης από λειτουργικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου. Όταν υπάρχει απομείωση των δανείων ή απαιτήσεων, η λογιστική αξία αυτών μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό τους το οποίο είναι η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προ εξοφλημένων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Στη συνέχεια λογίζονται έσοδα από τόκους με το ίδιο επιτόκιο (αρχικό πραγματικό επιτόκιο) επί της απομειωμένης (νέας λογιστικής) αξίας.

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων όταν το δικαίωμα είσπραξης τους έχει θεμελιωθεί.

○ **Κόστος Δανεισμού**

Το κόστος δανεισμού αναγνωρίζεται ως έξοδο την περίοδο στην οποία πραγματοποιείται.

○ **Διανομή μερισμάτων**

Η διανομή των μερισμάτων στους μετόχους της Μητρικής καταχωρείται ως υποχρέωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις όταν η διανομή εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

○ **Επιμέτρηση της εύλογης αξίας**

Ο Όμιλος επιμετρά τα χρηματοοικονομικά μέσα, στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού. (βλέπε σημ. 18. Βραχυπρόθεσμες επενδύσεις και σημ. 31. Επιμέτρηση εύλογων αξιών).

Η Εύλογη αξία ενός στοιχείου αποτελεί το τίμημα που θα εισπράττεται για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή που πληρώνεται για το διακανονισμό μιας υποχρέωσης σε μία κανονική συναλλαγή και μεταξύ των συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία αποτίμησης. Η επιμέτρηση της εύλογης αξίας βασίζεται στην υπόθεση ότι η συναλλαγή της πώλησης του περιουσιακού στοιχείου ή της μεταφοράς της υποχρέωσης λαμβάνει χώρα είτε:

- (1) Στην κύρια αγορά για το περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση, ή
- (2) Σε περίπτωση απουσίας μιας κύριας αγοράς, στην πιο συμφέρουσα αγορά για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση.

Η κυρίως ή η πλέον συμφέρουσα αγορά θα πρέπει να είναι προσβάσιμη στον Όμιλο. Η εύλογη αξία ενός περιουσιακού στοιχείου ή μιας υποχρέωσης επιμετράται στη βάση όλων των υποθέσεων που οι συμμετέχοντες στην αγορά χρησιμοποιούν κατά την αξιολόγηση ενός περιουσιακού στοιχείου του ενεργητικού ή του παθητικού, υπό την προϋπόθεση ότι οι συμμετέχοντες στην αγορά ενεργούν με κριτήριο το οικονομικό συμφέρον τους.

Η επιμέτρηση της εύλογης αξίας ενός μη χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου λαμβάνει υπόψη την ικανότητα των συμμετεχόντων στην αγορά να δημιουργήσουν οικονομικά οφέλη από τη

χρήση του περιουσιακού στοιχείου στην υψηλότερη και καλύτερη χρήση του ή την πώλησή του σε άλλο συμμετέχοντα στην αγορά που θα χρησιμοποιήσει το περιουσιακό στοιχείο για την υψηλότερη και καλύτερη χρήση. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί τεχνικές εκτίμησης που αρμόζουν στις περιστάσεις και για τις οποίες υπάρχουν διαθέσιμα και επαρκή στοιχεία για τη μέτρηση της εύλογης αξίας, μεγιστοποιώντας την χρήση των σχετικών παρατηρήσιμων εισροών και ελαχιστοποιώντας την χρήση των μη παρατηρήσιμων εισροών.

Όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού για τα οποία η εύλογη αξία επιμετρήθηκε ή γνωστοποιήθηκε στις οικονομικές καταστάσεις κατηγοριοποιούνται εντός της ιεραρχίας της εύλογης αξίας ως εξής:

Επίπεδο 1 – Παρατηρήσιμες/Εισηγμένες (μη προσαρμοσμένες) τιμές της αγοράς σε ενεργές αγορές για όμοια περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις.

Επίπεδο 2 - τεχνικές αποτίμησης, για τις οποίες οι εισροές που είναι σημαντικές για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας, εκτός των επίσημων χρηματιστηριακών τιμών που περιλαμβάνονται στο 1ο επίπεδο, είναι άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμες.

Επίπεδο 3 - τεχνικές αποτίμησης, για τις οποίες οι εισροές που είναι σημαντικές για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας είναι μη παρατηρήσιμες.

Για τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, σε τακτική βάση, ο Όμιλος καθορίζει εάν έχουν επέλθει μεταβιβάσεις μεταξύ των επιπέδων της ιεραρχίας στο τέλος της κάθε χρήσεως.

Για το σκοπό των γνωστοποιήσεων της εύλογης αξίας, ο Όμιλος προσδιορίζει τις κατηγορίες των περιουσιακών στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων με βάση την φύση, τα χαρακτηριστικά και τους κινδύνους του περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης και το επίπεδο της ιεραρχίας της εύλογης αξίας, όπως εξηγήθηκε παραπάνω.

ο Πληροφόρηση κατά τομέα δραστηριότητας

Ως επιχειρηματικός τομέας ορίζεται μία ομάδα περιουσιακών στοιχείων και λειτουργιών προκειμένου να παρέχονται προϊόντα και υπηρεσίες τα οποία υπόκεινται σε διαφορετικούς κινδύνους και αποδόσεις από εκείνα άλλων επιχειρηματικών τομέων. Ως γεωγραφικός τομέας, ορίζεται μία γεωγραφική περιοχή, στην οποία παρέχονται προϊόντα και υπηρεσίες και η οποία υπόκειται σε διαφορετικούς κινδύνους και αποδόσεις από άλλες περιοχές.

4. ΝΕΑ ΠΡΟΤΥΠΑ, ΔΙΕΡΜΗΝΕΙΣ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ

Οι λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν συνάδουν με εκείνες που είχαν υιοθετηθεί κατά την προηγούμενη οικονομική χρήση εκτός από τα παρακάτω πρότυπα τα οποία ο Όμιλος έχει υιοθετήσει κατά την 1η Ιανουαρίου 2021.

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί και είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2021 ή μεταγενέστερα.

Όπου δεν αναφέρεται διαφορετικά οι τροποποιήσεις και ερμηνείες που ισχύουν για πρώτη φορά στη χρήση 2021, δεν έχουν επίδραση στις (ενοποιημένες) χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου (της Εταιρείας).

Ο Όμιλος (η Εταιρεία) δεν υιοθέτησε πρόωρα πρότυπα, ερμηνείες ή τροποποιήσεις που έχουν εκδοθεί από το Σ.Δ.Λ.Π. και υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση αλλά δεν έχουν υποχρεωτική εφαρμογή στη χρήση 2021.

1. ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) - «Μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς» Φάση 2^η

Το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε στις 27 Αυγούστου 2020 τροποποιήσεις στα πρότυπα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16, στο πλαίσιο της 2ης φάσης του έργου για την αντιμετώπιση θεμάτων που ενδέχεται να επηρεάσουν τις χρηματοοικονομικές αναφορές μετά τη μεταρρύθμιση ενός δείκτη αναφοράς επιτοκίου, συμπεριλαμβανομένης της αντικατάστασής του με εναλλακτικά επιτόκια αναφοράς.

Οι βασικές ευχέρειες (ή εξαιρέσεις από την εφαρμογή των λογιστικών διατάξεων των επιμέρους προτύπων) που παρέχονται με τις τροποποιήσεις αυτές αφορούν τα εξής:

Αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές: Κατά την αλλαγή της βάσης υπολογισμού των ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων (συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων από μισθώσεις), οι αλλαγές που απαιτούνται από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων δεν θα έχουν ως αποτέλεσμα την αναγνώριση κέρδους ή ζημίας στην κατάσταση αποτελεσμάτων αλλά τον επαναυπολογισμό του επιτοκίου. Το ανωτέρω ισχύει και για τις ασφαλιστικές εταιρείες που κάνουν χρήση της προσωρινής εξαίρεσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9.

Λογιστική αντιστάθμιση: Σύμφωνα με τις τροποποιητικές διατάξεις οι αλλαγές στην τεκμηρίωση της αντιστάθμισης που απορρέουν από τη μεταρρύθμιση επιτοκίων δεν θα έχουν ως αποτέλεσμα τη διακοπή της σχέσης αντιστάθμισης ή την έναρξη νέας σχέσης με την προϋπόθεση ότι αφορούν σε αλλαγές που επιτρέπονται από τη 2η φάση τροποποιήσεων. Στις αλλαγές αυτές περιλαμβάνονται ο επαναπροσδιορισμός του αντισταθμιζόμενου κινδύνου για αναφορά σε ένα επιτόκιο μηδενικού κινδύνου και ο επαναπροσδιορισμός των στοιχείων αντιστάθμισης ή και των αντισταθμιζόμενων στοιχείων ώστε να αντανakλάται το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου. Ωστόσο, τυχόν επιπρόσθετη αναποτελεσματικότητα θα πρέπει να αναγνωριστεί στα αποτελέσματα.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2021.

2. ΔΛΠ 19 Παροχές σε εργαζομένους – Μεταβατικές διατάξεις εφαρμογής της οριστικής απόφασης ημερήσιας διάταξης υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας»

Η Επιτροπή Διεργητικών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης (agenda decision) υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ 19)» (“Attributing Benefits to Periods of Service (IAS 19)”), στην οποία περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί συγκεκριμένου προγράμματος καθορισμένων παροχών ανάλογου εκείνου που ορίζεται στο άρθρο 8 του Ν.3198/1955 ως προς την παροχή αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης (το «Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου»).

Με βάση την ως άνω Απόφαση διαφοροποιείται ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζονταν στην Ελλάδα κατά το παρελθόν οι βασικές αρχές του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό, και κατά συνέπεια, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο “IASB Due Process Handbook (παρ. 8.6)”, οι οικονομικές οντότητες που συντάσσουν τις χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτείται να τροποποιήσουν ανάλογα την λογιστική τους πολιτική.

Ο Όμιλος (Η Εταιρεία) μέχρι την έκδοση της απόφασης ημερήσιας διάταξης, εφάρμοζε το ΔΛΠ 19 κατανέμοντας τις παροχές που ορίζονται από το άρθρο 8 του Ν. 3198/1955, τον Ν. 2112/1920, και της

τροποποίησής του από τον Ν. 4093/2012 στην περίοδο από την πρόσληψη μέχρι την συμπλήρωση 16 ετών εργασίας ακολουθώντας την κλίμακα του Ν. 4093/2012 ή μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων.

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

Βάσει των ανωτέρω, η εφαρμογή της ως άνω οριστικής Απόφασης έχει αντιμετωπισθεί ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής, εφαρμόζοντας την αλλαγή αναδρομικά από την έναρξη της πρώτης συγκριτικής περιόδου, σύμφωνα με τις παραγράφους 19 - 22 του ΔΛΠ 8, η επίδραση της οποίας παρουσιάζεται στη σημείωση 24.β των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

3. ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις (Τροποποίηση) - «Παραχωρήσεις μισθωμάτων που σχετίζονται με την επιδημία του κορωνοϊού πέραν της 30 Ιουνίου 2021»

Το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων ανταποκρινόμενο στις επιπτώσεις της πανδημίας εξέδωσε αρχικά στις 28 Μαΐου 2020 και στη συνέχεια στις 31 Μαρτίου 2021 τροποποίηση στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» ώστε να δώσει τη δυνατότητα στους μισθωτές να μην λογιστικοποιούν τις μειώσεις ενοικίου ως τροποποίηση μίσθωσης εάν είναι άμεση συνέπεια του COVID-19 και εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) το αναθεωρημένο μίσθωμα ήταν το ίδιο ή μικρότερο από το αρχικό, β) η μείωση σχετιζόταν με μισθώματα που οφείλονταν πριν ή μέχρι τις 30 Ιουνίου 2021, γ) δεν έχουν πραγματοποιηθεί άλλες ουσιώδεις αλλαγές στους όρους της μίσθωσης.

Η τροποποίηση δεν επηρεάζει τους εκμισθωτές. Το Συμβούλιο έδωσε παράταση στην περίοδο ισχύος της σχετικής διευκόλυνσης από 30 Ιουνίου 2021 σε 30 Ιουνίου 2022.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Απριλίου 2021. Πρόωρη εφαρμογή επιτρέπεται, συμπεριλαμβανομένων των ενδιάμεσων ή ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων που δεν είχαν εγκριθεί προς δημοσίευση την 31 Μαρτίου 2021.

4. ΔΠΧΑ 4 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια (Τροποποίηση) – «Παράταση της προσωρινής εξαίρεσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9»

Με την τροποποίηση αυτή, η οποία εκδόθηκε στις 25 Ιουνίου 2020, δόθηκε αναβολή της ημερομηνίας εφαρμογής κατά δύο έτη, σε ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023 με σκοπό να επιτρέψει χρόνο για την ομαλή υιοθέτηση του τροποποιημένου ΔΠΧΑ 17 από δικαιοδοσίες σε όλο τον κόσμο. Αυτό θα επιτρέψει σε περισσότερες ασφαλιστικές οντότητες να εφαρμόσουν το νέο Πρότυπο ταυτόχρονα. Επιπλέον τροποποιήθηκε το ΔΠΧΑ 4, έτσι ώστε οι ασφαλιστικές οντότητες να μπορούν να εφαρμόσουν το ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα παράλληλα με το ΔΠΧΑ 17.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2021.

Ετήσιες βελτιώσεις Διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής αναφοράς 2018-2020

Την 14η Μαΐου 2020, Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τις ετήσιες βελτιώσεις που περιέχουν τις ακόλουθες τροποποιήσεις των κάτωθι Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής

Αναφοράς, οι οποίες εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022:

5. ΔΠΧΑ 1 Πρώτη εφαρμογή των διεθνών προτύπων χρηματοοικονομικής αναφοράς – Πρώτη εφαρμογή ΔΠΧΑ σε θυγατρική

Η τροποποίηση επιτρέπει η θυγατρική να εφαρμόσει την παράγραφο Δ16(α) του Προσαρτήματος του ΔΠΧΑ 1 ώστε να επιμετρήσει σωρευτικές συναλλαγματικές διαφορές χρησιμοποιώντας τα ποσά που αναφέρθηκαν από τη μητρική της, τα οποία είναι βασισμένα στην ημερομηνία μετάβασης της μητρικής στα ΔΠΧΑ.

6. ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα – Αμοιβές και το 10% τεστ για την διαγραφή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Η τροποποίηση διευκρινίζει ποιες αμοιβές μια οντότητα πρέπει να περιλαμβάνει όταν εφαρμόζει το τεστ του 10% της παραγράφου Β.3.3.6 του ΔΠΧΑ 9 ώστε να προσδιορίσει εάν θα πρέπει να διαγράψει μια χρηματοοικονομική υποχρέωση. Η οντότητα περιλαμβάνει αμοιβές που καταβλήθηκαν ή εισπράχθηκαν μεταξύ της οντότητας (δανειζόμενη) και του δανειστή, συμπεριλαμβανομένων αμοιβών που καταβλήθηκαν ή εισπράχθηκαν είτε από την οντότητα ή το δανειστή για λογαριασμό άλλου μέρους.

7. ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις – Κίνητρα μίσθωσης

Η τροποποίηση αφαίρεσε το παράδειγμα για πληρωμές από τον εκμισθωτή σχετικά με τις βελτιώσεις μισθωμάτων στο επεξηγηματικό παράδειγμα 13 του προτύπου, με σκοπό να αποτρέψει οποιαδήποτε σύγχυση σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό των κινήτρων μίσθωσης που μπορεί να προκύψει από τον τρόπο που τα κίνητρα μίσθωσης παρουσιάζονται στο παράδειγμα.

8. ΔΛΠ 41 Γεωργία - Φορολογία στις επιμετρήσεις εύλογης αξίας

Η τροποποίηση αποσύρει την απαίτηση της παραγράφου 22 του ΔΛΠ 41 οι οντότητες να μην περιλαμβάνουν τις ταμειακές ροές από τη φορολογία κατά την επιμέτρηση των βιολογικών περιουσιακών στοιχείων χρησιμοποιώντας την τεχνική της παρούσας αξίας. Αυτή η τροποποίηση διασφαλίζει τη συνέπεια με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 13.

9. ΔΛΠ 16 Ενσώματα Πάγια (Τροποποίηση) – «Εισπράξεις ποσών πριν από την προβλεπόμενη χρήση»

Η τροποποίηση αλλάζει τον τρόπο που καταχωρείται το κόστος των δοκιμών καλής λειτουργίας του περιουσιακού στοιχείου και το καθαρό προϊόν της πώλησης από πωλήσεις στοιχείων που παράχθηκαν κατά τη διαδικασία της θέσης του περιουσιακού στοιχείου στη συγκεκριμένη τοποθεσία και κατάσταση. Τα έσοδα και οι δαπάνες παραγωγής αυτών των προϊόντων θα καταχωρούνται πλέον στο αποτέλεσμα χρήσης αντί να εμφανίζονται μειωτικά στο κόστος κτήσης των παγίων. Απαιτεί επίσης από τις οντότητες να γνωστοποιούν χωριστά τα ποσά των εσόδων και των δαπανών που σχετίζονται με τέτοια παραγόμενα είδη που δεν αποτελούν αποτέλεσμα της συνήθους δραστηριότητας της οντότητας.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022.

10. ΔΛΠ 37 Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία (Τροποποίηση) – «Επαχθείς συμβάσεις - Κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης»

Η τροποποίηση καθορίζει ποιες δαπάνες θα πρέπει να περιλαμβάνει μια οντότητα στον προσδιορισμό του κόστους εκπλήρωσης μιας σύμβασης με σκοπό την αξιολόγηση εάν η σύμβαση είναι επαχθής. Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι «το κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης» περιλαμβάνει το άμεσα συσχετιζόμενο κόστος της εκπλήρωσης αυτής της σύμβασης και την κατανομή άλλων δαπανών που σχετίζονται άμεσα με την εκτέλεσή της. Η τροποποίηση διευκρινίζει επίσης ότι, προτού αναγνωρισθεί χωριστή πρόβλεψη για επαχθή σύμβαση, μια οντότητα αναγνωρίζει τυχόν ζημιά απομείωσης στα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιήθηκαν για την εκπλήρωση της σύμβασης, και όχι σε περιουσιακά στοιχεία που ήταν αφοσιωμένα μόνο στη συγκεκριμένη σύμβαση.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022.

11. ΔΠΧΑ 3 Συνενώσεις Επιχειρήσεων (Τροποποίηση) – «Αναφορά στο Εννοιολογικό πλαίσιο»

Στις 14 Μαΐου 2020, το ΣΔΛΠ εξέδωσε την «Αναφορά στο Εννοιολογικό Πλαίσιο (Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3)» με τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων». Η τροποποίηση επικαιροποίησε το πρότυπο ώστε να αναφέρεται στο Εννοιολογικό Πλαίσιο για τη Χρηματοοικονομική Αναφορά που εκδόθηκε το 2018, όταν πρέπει να προσδιοριστεί τι συνιστά περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση σε μία συνένωση επιχειρήσεων. Επιπλέον, προστέθηκε μια εξαίρεση για ορισμένους τύπους υποχρεώσεων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν σε μια συνένωση επιχειρήσεων. Τέλος, διευκρινίζεται ότι ο αποκτών δεν πρέπει να αναγνωρίζει ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία, όπως ορίζονται στο ΔΛΠ 37, κατά την ημερομηνία απόκτησης.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022.

12. ΔΠΧΑ 17 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

Στις 18 Μαΐου 2017 το ΣΔΛΠ εξέδωσε το ΔΠΧΑ 17, το οποίο, μαζί με τις τροποποιήσεις που εκδόθηκαν στις 25 Ιουνίου 2020, αντικαθιστά το υφιστάμενο ΔΠΧΑ 4.

Το ΔΠΧΑ 17 θεσπίζει τις αρχές για την καταχώριση, αποτίμηση, παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις των ασφαλιστηρίων συμβολαίων με στόχο την παροχή μιας περισσότερο ομοιόμορφης προσέγγισης αποτίμησης και παρουσίασης για όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Το ΔΠΧΑ 17 απαιτεί η αποτίμηση των ασφαλιστικών υποχρεώσεων να μην διενεργείται στο ιστορικό κόστος αλλά στην τρέχουσα αξία με τρόπο συνεπή και με τη χρήση:

1. αμερόληπτων αναμενόμενων σταθμισμένων εκτιμήσεων μελλοντικών ταμειακών ροών με βάση επικαιροποιημένες παραδοχές,
2. προεξοφλητικών επιτοκίων που αντικατοπτρίζουν τα χαρακτηριστικά ταμειακών ροών των συμβάσεων και
3. εκτιμήσεων σχετικά με τους χρηματοοικονομικούς και μη κινδύνους που προκύπτουν από την έκδοση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

Το νέο πρότυπο εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023.

5. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Η Εταιρεία και ο Όμιλος δραστηριοποιούνται, όπως είναι γνωστό, σε ένα έντονα ανταγωνιστικό και ιδιαίτερα απαιτητικό διεθνές περιβάλλον, το οποίο μεταβάλλεται ταχύτατα και ραγδαία. Η Εταιρεία και ο Όμιλος κατά τη διάρκεια των τελευταίων ετών, συστηματικά και με συγκεκριμένο πλάνο ανάπτυξης, προσπαθεί να ενισχύσει με σταθερά και ασφαλή βήματα την εξωστρέφειά της, όχι μονοσήμαντα αλλά στις γεωγραφικές περιοχές που παρουσιάζουν στρατηγικό ενδιαφέρον, με έμφαση στις τεχνολογίες αιχμής και στη διαρκή τεχνολογική αναβάθμιση των προϊόντων και λύσεων που παρέχει, ενώ παράλληλα αναπτύσσει νέες δραστηριότητες και προωθεί την είσοδό της σε νέες αγορές, με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς της. Παράλληλα παρακολουθεί τις εκάστοτε διαμορφούμενες εξελίξεις στην εγχώρια αγορά, η οποία κατά την κλειόμενη χρήση παρουσίασε σημαντικές αναταράξεις συνεπεία της πρωτοφανούς υγειονομικής κρίσης, με αποτέλεσμα τα όποια σημάδια θετικής ανάκαμψης να μην είναι πολύ ισχυρά.

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

Η ελεγχόμενη χρηματοοικονομική έκθεση του Ομίλου και η σημαντική ποιοτική και προϊόντική του διαφοροποίηση, σε συνδυασμό με τη διαρκή εξέλιξη και αναβάθμιση των προϊόντων του, αλλά και η επέκταση του Ομίλου σε νέες γεωγραφικές αγορές, αποτελούν τα κύρια εφόδια που διαθέτει για την ελαχιστοποίηση των αρνητικών συνεπειών από την οικονομική κρίση των τελευταίων ετών. Πλην όμως, αναμένεται ότι κατά την τρέχουσα χρήση πιθανόν να επηρεασθούν τα έσοδα και τα αποτελέσματα του Ομίλου, λόγω της έντασης, της διάρκειας του φαινομένου και της έλλειψης ρευστότητας που επικρατεί στην αγορά και της διαφαινόμενης παγκόσμιας ύφεσης για το 2022, συνεπεία της πανδημίας και της γεωπολιτικής και ευρύτερης παγκόσμιας οικονομικής αστάθειας, η οποία οδηγεί μεγάλο μέρος της ευρείας πελατειακής βάσης στην οποία απευθύνεται ο Όμιλος σε αναστολή επενδυτικών σχεδίων και στην αναβολή εκσυγχρονιστικών προγραμμάτων.

Οι συνήθεις χρηματοοικονομικοί και λοιποί κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος και τους οποίους κινδύνους ενδέχεται να αντιμετωπίσει και κατά την διάρκεια της χρήσεως 2022 είναι οι εξής:

α. Κίνδυνος μείωσης της ζήτησης λόγω της γενικότερης ύφεσης

Μολονότι ο συγκεκριμένος κίνδυνος είναι περιορισμένης έκτασης λόγω των ειδικών κατηγοριών λογισμικού που αναπτύσσει και εμπορεύεται ο Όμιλος, εν τούτοις για την αποφυγή της μείωσης της ζήτησης λόγω της γενικότερης χρηματοοικονομικής κατάστασης που επικρατεί στην ελληνική αγορά, ο Όμιλος αναπτύσσει μεγάλη και ευρεία γκάμα προϊόντων σε διαφορετικές κατηγορίες απευθυνόμενη στη διεθνή αγορά, προκειμένου να αντισταθμίσει πιθανές απώλειες σε συγκεκριμένους κλάδους της αγοράς. Η ανάπτυξη και εξέλιξη των προϊόντων λογισμικού βασίζεται στην αδιάλειπτη και καθημερινή παρακολούθηση και έρευνα της αγοράς και των νέων τεχνολογιών, ώστε με την είσοδό του σε νέες αγορές να ισοσταθμίσει πιθανές απώλειες.

Πλην όμως, ενόψει των τελευταίων αρνητικών συνθηκών λόγω της πρωτοφανούς υγειονομικής κρίσης που επικρατεί στην παγκόσμια οικονομία και αγορά και οι οποίες αναπόφευκτα αναμένεται να επηρεάσουν και τη δραστηριότητα της Εταιρείας, ο εν λόγω κίνδυνος κρίνεται ως υπαρκτός και αρκετά σημαντικός. Γι' αυτό το λόγο δίδεται ιδιαίτερη έμφαση στην ενίσχυση της εξωστρέφειας της Εταιρείας και στη διεύρυνση της διεθνούς παρουσίας του Ομίλου, καθόσον η γεωγραφική διασπορά της δράσης του Ομίλου αποτελεί αντιστάθμισμα στο διαμορφούμενο υφεσιακό περιβάλλον.

Επιπροσθέτως, η λήξη της μεταβατικής περιόδου την 31.12.2020 για την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εξεύρεση κοινά αποδεκτής λύσης, η οποία απέτρεψε την άτακτη έξοδο από την Ε.Ε., ωστόσο οδήγησε στην επιβολή τελωνειακών ελέγχων και λοιπών διατυπώσεων κατά τη διακίνηση εμπορευμάτων, δημιουργεί ένα πρόσθετο κλίμα αβεβαιότητας και ανασφάλειας στην παγκόσμια οικονομία, με άγνωστες ακόμη συνέπειες για την ενιαία αγορά και την τελωνειακή ένωση.

β. Κίνδυνος ενίσχυσης του ανταγωνισμού από εισαγόμενες επιχειρήσεις

Ο συγκεκριμένος κίνδυνος είναι πάντοτε υπαρκτός και υπολογίσιμος στο χώρο όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος, ιδίως δε αν συνεκτιμηθεί το γεγονός ότι τα εμπόδια (φραγμοί) εισόδου δεν είναι τόσο ισχυρά στον τομέα αυτό, καθώς η πλειονότητα των τεχνικών όρων που χρησιμοποιούνται για την υλοποίηση και ολοκλήρωση πληροφοριακών συστημάτων και την παραμετροποίηση προϊόντων λογισμικού είναι διαδεδομένοι ευρέως, γεγονός το οποίο επιτρέπει σε αλλοδαπές εταιρείες να διεισδύουν με σχετική ευκολία στην αγορά, εκμεταλλευόμενες ιδίως τα συγκριτικά πλεονεκτήματα που διαθέτουν, κυρίως σε επίπεδο μεγεθών.

Η Εταιρεία έχοντας πλέον εδραιώσει τον εξωστρεφή της προσανατολισμό, αντιμετωπίζει τον συγκεκριμένο κίνδυνο με έμφαση στο σχεδιασμό και ανάπτυξη ποιοτικών και σπονδυλωτών προϊόντων, στη συστηματική και στοχευμένη βελτίωση, αναβάθμιση και προσαρμοστικότητα των προϊόντων που ήδη εμπορεύεται, στην αντιπροσώπευση ισχυρών και παγκόσμια γνωστών οίκων, στη δημιουργία σχέσεων διαρκείας και εμπιστοσύνης με την πελατειακή της βάση και στην επέκταση των δραστηριοτήτων αυτής στο εξωτερικό. Ο συγκεκριμένος κίνδυνος είναι διαχρονικός και με την σημασία αυτή αντιμετωπίζεται από τη Διοίκηση της Εταιρείας και του Ομίλου, δίνοντας πάντοτε ιδιαίτερη έμφαση στον τομέα της ποιοτικής και προϊόντικής της διαφοροποίησης και στην εν γένει παροχή προς τους πελάτες προϊόντων και υπηρεσιών υψηλού επιπέδου, ενώ παράλληλα με τη συστηματική ενίσχυση της εξωστρέφειας αναβαθμίζει τον ρόλο και την παρουσία της στη διεθνή αγορά, γεγονός που την καθιστά πιο ανθεκτική στην αντιμετώπιση του συγκεκριμένου κινδύνου. Επιπροσθέτως, η διαρκής αύξηση του παγκόσμιου μεγέθους της αγοράς αμβλύνει μερικώς τις επιπτώσεις του ανταγωνισμού, ώστε η δραστηριότητα που αναπτύσσεται εκτός Ελλάδος, η οποία αποτελεί στρατηγικό προσανατολισμό για την Εταιρεία στην διάρκεια των τελευταίων ετών, να αντισταθμίζει τις αναπόφευκτες απώλειες στην ελληνική αγορά.

γ. Κίνδυνος τεχνολογικών εξελίξεων

Οι τεχνολογικές εξελίξεις επηρεάζουν σε μεγάλο βαθμό την ανταγωνιστικότητα των εταιρειών που δραστηριοποιούνται στον τομέα της πληροφορικής. Οι εταιρείες που αναπτύσσουν δραστηριότητα στον κλάδο της πληροφορικής πρέπει να είναι διαρκώς ενήμερες για πιθανές διαφοροποιήσεις και εξελίξεις στην υφιστάμενη τεχνολογία και να προχωρούν στις απαραίτητες επενδύσεις για τη διασφάλιση υψηλού τεχνολογικού επιπέδου.

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

- ✓ αναπτύσσει προϊόντα σε ιδιαίτερα αποτελεσματικές και διεθνώς αναγνωρισμένες πλατφόρμες,
- ✓ προχωρά σε συνεχή εκπαίδευση και κατάρτιση του προσωπικού σε τεχνολογικά ζητήματα, σε συνεργασία με διεθνώς αναγνωρισμένους φορείς εξειδικευμένους σε κλάδους υψηλής τεχνολογίας,
- ✓ προσφέρει καινοτόμες εφαρμογές ανάλογες των σύνθετων αναγκών και απαιτήσεων της αγοράς.

Για τους ως άνω λόγους ο συγκεκριμένος κίνδυνος αξιολογείται μεν ως υπαρκτός, αλλά σε κάθε περίπτωση ως απόλυτα διαχειρίσιμος κατά την δεδομένη χρονική περίοδο.

δ. Πιστωτικός κίνδυνος

Η Διοίκηση της Εταιρείας και του Ομίλου με βάση τις εσωτερικές αρχές λειτουργίας της διασφαλίζει ότι οι πωλήσεις αγαθών και υπηρεσιών λαμβάνουν χώρα προς πελάτες υψηλής πιστωτικής αξιοπιστίας και ικανότητας. Λόγω της επέκτασης των δραστηριοτήτων της Εταιρείας και του Ομίλου στο εξωτερικό, ο εν λόγω κίνδυνος είναι υπαρκτός σε σχέση με τους πελάτες που προέρχονται από άλλες χώρες (ιδίως από χώρες της Αφρικής, της Ασίας και της Ν. Αμερικής), για τους οποίους δεν είναι πάντοτε ευχερής ο αποτελεσματικός έλεγχος της πιστοληπτικής τους ικανότητας και αξιοπιστίας. Για το λόγο αυτό η Εταιρεία και ο Όμιλος αναπτύσσει και εξελίσσει διαρκώς εσωτερικούς μηχανισμούς λειτουργίας (όσον αφορά στην διαδικασία διαπραγματεύσεων, συμβάσεων και project management), με σκοπό την πληρέστερη αντιμετώπιση του συγκεκριμένου κινδύνου. Εντός του εν λόγω πλαισίου και των μεθόδων αξιολόγησης που ο Όμιλος διαθέτει, δεν έχει αντιμετωπίσει μέχρι σήμερα ενδεχόμενες επισφάλειες, σημαντικού μεγέθους, για τις οποίες δεν έχει σχηματισθεί επαρκής πρόβλεψη. Ως εκ τούτου ο εν λόγω κίνδυνος, μολονότι υπαρκτός ενόψει και του γενικότερου αρνητικού από οικονομικής απόψεως κλίματος, αξιολογείται σήμερα ως ελεγχόμενος. Πάντως εφόσον υπάρξει επιδείνωση των συνθηκών ανάπτυξης της οικονομικής δραστηριότητας στους προσεχείς μήνες, ιδίως δε στην ελληνική αγορά, ο κίνδυνος αυτός ενδέχεται να επηρεάσει τα αποτελέσματα της Εταιρείας

Στο πλαίσιο της καλύτερης κατανόησης και παρουσίασης των ανωτέρω παραθέτουμε τους ακόλουθους πίνακες:

	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις	4.977.127	3.699.490	1.644.194	1.484.448
Λοιπές Απαιτήσεις	5.693.695	5.040.199	4.609.087	4.354.717
Άλλα Χρημ/κα Στοιχεία	176.601	76.350	1.405.674	5.674
Βραχυπρόθεσμες Επενδύσεις	3.012.258	2.077.978	2.406.422	1.658.406
Ταμειακά διαθέσιμα	12.612.093	13.908.436	5.661.775	7.756.446
Σύνολο	26.471.774	24.802.453	15.727.152	15.259.691

Ανάλυση Εμπορικών Απαιτήσεων

	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Μη ληξιπρόθεσμα	3.976.087	2.819.719	1.395.551	1.200.547
Ληξιπρόθεσμα υπόλοιπα	5.488.175	5.320.420	4.381.479	4.370.774
Υπόλοιπο	9.464.262	8.140.139	5.777.030	5.571.321
Σχηματισμένη πρόβλεψη απομείωσης	(4.487.135)	(4.440.649)	(4.132.836)	(4.086.873)
Εύλογη αξία εμπορικών απαιτήσεων	4.977.127	3.699.490	1.644.194	1.484.448

Στο λογαριασμό «Λοιποί χρεώστες» συμπεριλαμβάνεται ποσό € 2.556 χιλ., το οποίο αφορά σε δύο επίδικες απαιτήσεις που διατηρεί η Εταιρεία από φορείς του ευρύτερου Δημόσιου Τομέα ποσών € 2.067 χιλ. και € 489 χιλ. αντιστοίχως, οι οποίες παρόλο που δεν έχουν καταστεί τελεσίδικες μέχρι σήμερα, ώστε να είναι δυνατή η αναγκαστική είσπραξή τους, εν τούτοις έχουν εκδικασθεί σε πρώτο βαθμό με ευνοϊκή για την Εταιρεία έκβαση .

Παρά το γεγονός ότι οι ως άνω υποθέσεις δεν αναμένεται να τελεσιδικήσουν κατά τη διάρκεια της χρήσεως 2022, η Εταιρεία θεωρεί τις ως άνω έντοκες απαιτήσεις εύλογες, βάσιμες και επιδεκτικές είσπραξης, καθόσον αφενός μεν υφίστανται τα αποδεικτικά στοιχεία εκτέλεσης και παράδοσης, σύμφωνα με τις επιβαλλόμενες από τα συμβατικά κείμενα απαιτήσεις και προδιαγραφές του εξοπλισμού και των υπηρεσιών (γεγονός που αποδείχθηκε κατά την επ' ακροατηρίω διαδικασία ενώπιον του πρωτοβάθμιου δικαστηρίου), αφετέρου δε οι αντίδικοι εξακολουθούν να δραστηριοποιούνται ενεργά στους τομείς λειτουργίας τους, και ως εκ τούτου δεν υφίσταται οιαδήποτε ένδειξη περί τυχόν απομείωσης της αξίας των ως άνω απαιτήσεων.

Ο λογαριασμός «απαιτήσεις από πελάτες» δεν είναι τοκοφόρος και συνήθως διακανονίζεται σε 30-120 ημέρες. Η πρόβλεψη απομείωσης έγινε με κριτήριο το ληξιπρόθεσμο των οφειλών σύμφωνα με την υιοθετημένη πιστοδοτική πολιτική σε συνδυασμό με την ιστορική συνέπεια και φερεγγυότητα των πελατών συνεκτιμώντας και τις τρέχουσες οικονομικές συγκυρίες.

ε. Κίνδυνος ρευστότητας

Η Διοίκηση αποδίδει ιδιαίτερη βαρύτητα στην διαχείριση του συγκεκριμένου κινδύνου, στην παρακολούθησή του με την διενέργεια μηνιαίας και τριμηνιαίας πρόβλεψης, στη συνεχή παρακολούθηση των ταμειακών ροών και στην διαρκή αξιολόγηση και επανεκτίμηση της στρατηγικής που συνδέεται με τη συνεπή και αποτελεσματική διαχείρισή του. Εντός του ως άνω πλαισίου και με βάση τα σήμερα υφιστάμενα δεδομένα, ο εν λόγω κίνδυνος αξιολογείται ως ελεγχόμενος και διαχειρίσιμος.

Στις σημειώσεις 23, 27 και 28 των ετησίων χρηματοοικονομικών καταστάσεων παρατίθεται πίνακας με τα δάνεια και τις λοιπές υποχρεώσεις του Ομίλου. Σημειώνεται, ότι οι μη προεξοφλημένες συμβατικές ταμειακές ροές συμπίπτουν με τη λογιστική αξία των υποχρεώσεων. Τα δάνεια και οι λοιπές υποχρεώσεις του Ομίλου εμφανίζονται στους ακόλουθους πίνακες:

ΟΜΙΛΟΣ 31.12.2021					
	Συμβατικές ταμειακές ροές	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	Λογιστικές Υποχρεώσεις
Δάνεια	7.020.894	-	3.711.665	3.214.286	6.925.951
Εμπορικοί και άλλοι πιστωτές	8.570.543	4.782.701	3.427.450	360.392	8.570.543
Υποσύνολο: Ταμειακές υποχρεώσεις	15.591.437	4.782.701	7.139.115	3.574.678	15.496.494
<i>πλέον:</i>					
Ληφθείσες αναπόσβεστες επιχορηγήσεις	262.217	-	96.329	165.888	262.217
Έσοδα επόμενων χρήσεων	1.945.871	927.826	868.526	149.519	1.945.871
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού & ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων	791.123	-	-	791.123	791.123
Υποσύνολο: Μη ταμειακές υποχρεώσεις	2.999.211	927.826	964.855	1.106.530	2.999.211
Σύνολο υποχρεώσεων	18.590.648	5.710.527	8.103.970	4.681.208	18.495.705

ΟΜΙΛΟΣ 31.12.2020					
	Συμβατικές ταμειακές ροές	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	Λογιστικές Υποχρεώσεις
Δάνεια	4.199.242	-	2.118.700	2.000.000	4.118.700
Εμπορικοί και άλλοι πιστωτές	7.531.643	3.916.029	3.130.884	484.730	7.531.643
Υποσύνολο: Ταμειακές υποχρεώσεις	11.730.885	3.916.029	5.249.584	2.484.730	11.650.343
<i>πλέον:</i>					
Ληφθείσες αναπόσβεστες επιχορηγήσεις	1.177.198	-	1.019.158	158.040	1.177.198
Έσοδα επόμενων χρήσεων	1.401.748	700.444	695.195	6.109	1.401.748
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού & ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων	739.982	-	-	739.982	739.982
Υποσύνολο: Μη ταμειακές υποχρεώσεις	3.318.928	700.444	1.714.353	904.131	3.318.928
Σύνολο υποχρεώσεων	15.049.813	4.616.473	6.963.937	3.388.861	14.969.271

Τα δάνεια είναι απλά διμερή δάνεια (όχι μετατρέψιμα, κοινοπρακτικά, κ.λ.π.) κυμαινόμενου επιτοκίου με συνολικό κόστος δανεισμού 2,6%, το οποίο θεωρείται και πράγματι είναι επιτόκιο της αγοράς. Τα δε μακροπρόθεσμα δάνεια έχουν διάρκεια (4) έτη και περίοδο χάριτος 12μήνες.

στ. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται σε διεθνές επίπεδο και συνεπώς είναι εκτεθειμένος σε κίνδυνο συναλλαγματικών ισοτιμιών που προκύπτουν κυρίως από το δολάριο των ΗΠΑ και τις λίρες Αγγλίας. Αυτό το είδος κινδύνου κυρίως προκύπτει από εμπορικές συναλλαγές σε ξένο νόμισμα όπως επίσης και από καθαρές επενδύσεις σε οικονομικές οντότητες του εξωτερικού. Η Διοίκηση της Εταιρείας παρακολουθεί διαρκώς τους συναλλαγματικούς κινδύνους που ενδέχεται να προκύψουν και αξιολογεί την τυχόν ανάγκη λήψης σχετικών μέτρων, πλην όμως κατά την παρούσα χρονική στιγμή ο εν λόγω κίνδυνος δεν αξιολογείται ως σημαντικός και είναι σε κάθε περίπτωση απολύτως διαχειρίσιμος και ελεγχόμενος.

ζ. Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο κίνδυνος επιτοκίων για την Εταιρεία δεν είναι ιδιαίτερα σημαντικός, δεδομένου ότι αφενός μεν ο δανεισμός της Εταιρείας είναι συνδεδεμένος με το Euribor, αφετέρου δε η Εταιρεία έχει περιορισμένη και σε κάθε περίπτωση ελεγχόμενη έκθεση σε τραπεζικό δανεισμό. Πολιτική του Ομίλου είναι να διατηρεί το ύψος του συνολικού δανεισμού σε μεταβλητό επιτόκιο και να επεμβαίνει διορθωτικά, όποτε απαιτείται και παράλληλα να αποφεύγει, στο βαθμό που αυτό είναι επιτρεπτό από την εν γένει επιχειρηματική δραστηριότητα, την έκθεση σε περαιτέρω δανειοδότηση. Η περιορισμένη έκθεση του Ομίλου σε δανειακά κεφάλαια καθιστά την μεταβολή των επιτοκίων μη σημαντική για τα αποτελέσματα του Ομίλου. Σημειώνεται ότι τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα του Ομίλου υπερκαλύπτουν το σύνολο του τραπεζικού δανεισμού.

η. Κίνδυνος από επιπτώσεις της εξάπλωσης του COVID-19

Ο νέος κορωνοϊός COVID-19 ο οποίος ανιχνεύθηκε για πρώτη φορά το Δεκέμβριο του 2019 σε περιοχή της Κίνας και έκτοτε έχει εξαπλωθεί σε ολόκληρο τον κόσμο, οδηγώντας τον Παγκόσμιο Οργανισμό Υγείας (WHO) στην κήρυξη πανδημίας, είχε εξαιρετικά δυσμενείς επιπτώσεις τόσο στην παγκόσμια όσο και στην εγχώρια οικονομική ανάπτυξη. Το πλήγμα που δέχθηκαν ολόκληροι κλάδοι από τα

περιοριστικά μέτρα των κυβερνήσεων υπήρξε βαρύτατο, η παραγωγή επηρεάστηκε αρνητικά και η συνολική ζήτηση στην οικονομία μειώθηκε.

Δύο χρόνια μετά την εμφάνιση της πανδημίας, εμφανίζονται νέες, περισσότερο μεταδοτικές, μεταλλάξεις και τα ημερήσια κρούσματα εξακολουθούν να παραμένουν σε ιδιαίτερα υψηλό επίπεδο. Η εντατικοποίηση των προγραμμάτων εμβολιασμού σε πληθώρα χωρών ανά τον κόσμο, ενίσχυσε τις ελπίδες για επιστροφή στην οικονομική και κοινωνική ομαλότητα και επάνοδο της οικονομικής ανάκαμψης, κυρίως από το δεύτερο εξάμηνο του 2021.

Οι προσπάθειες των αρμοδίων κρατικών αρχών παγκοσμίως επικεντρώνονται στο μαζικό εμβολιασμό του πληθυσμού, στην αποτελεσματική διαχείριση των συμπτωμάτων των νοσούντων, στον περιορισμό της περαιτέρω διασποράς και μετάδοσης της νόσου, μέσω της λήψης αυστηρών προληπτικών μέτρων (περιορισμοί μετακίνησης, καραντίνα, υποχρεωτική χρήση μάσκας, κλπ.) και στο μετριασμό των επιπτώσεων στην παγκόσμια οικονομία, μέσω δημοσιονομικών παρεμβάσεων και οικονομικών μέτρων.

Ενόψει των ανωτέρω και δεδομένης της σημαντικής παρουσίας του Ομίλου στην παγκόσμια αγορά, ο εν λόγω κίνδυνος αξιολογείται ως υπαρκτός, καθόσον δύναται να οδηγήσει σε καθυστερήσεις υλοποίησης υφιστάμενων ή ανάθεσης νέων έργων, λόγω της γενικότερης αβεβαιότητας, ανασφάλειας και έλλειψης ρευστότητας που επικρατεί τόσο στο εγχώριο όσο και στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον.

Ωστόσο, κατά την παρούσα χρονική στιγμή δεν μπορούν να εξαχθούν με βεβαιότητα ασφαλή συμπεράσματα αναφορικά με τους κινδύνους, την επίδραση και τις πιθανές επιπτώσεις του γεγονότος αυτού στην εμπορική δραστηριότητα και στα οικονομικά αποτελέσματα της Εταιρείας και του Ομίλου εν γένει, λόγω της δραστηριοποίησης αυτού σε περιοχές της Ευρώπης, της Ασίας και της Αφρικής που πλήττονται σημαντικά από την εξάπλωση του ιού, ενώ δεν μπορεί να αποκλεισθεί η πιθανότητα εμφάνισης νέων κυμάτων της πανδημίας ή μεταλλάξεων του ιού, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν την αποτελεσματικότητα των χορηγούμενων εμβολίων.

Σε κάθε περίπτωση, η Διοίκηση της Εταιρείας και του Ομίλου παρακολουθεί εκ του σύνεγγυς και σε καθημερινή βάση τις εξελίξεις, αξιολογεί και λαμβάνει τα μέτρα που κρίνονται κατάλληλα και αναγκαία για τον περιορισμό των επιπτώσεων, την προστασία της υγείας και της ασφάλειας των εργαζομένων και τη διατήρηση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου σε ικανοποιητικά επίπεδα. Επιπλέον, έχουν αξιοποιηθεί οι κυβερνητικές παρεμβάσεις και ενισχύσεις, προκειμένου να διασφαλισθεί η επιχειρησιακή συνέχεια και η απρόσκοπτη λειτουργία του και να μην επηρεαστεί ουσιαδώς η οικονομική κατάσταση, οι οικονομικές επιδόσεις και τα αποτελέσματα του Ομίλου.

Με βάση τις εξελίξεις και τα μέτρα που έχουν ληφθεί, αλλά και τις εν εξελίξει υλοποιήσεις του Ομίλου, ούτε ο Όμιλος, ούτε κάποια επί μέρους δραστηριότητα αυτού αντιμετωπίζουν κατά τη χρονική στιγμή κατάρτισης της παρούσας Εκθέσεως οιαδήποτε περίπτωση ή ενδεχόμενο διακοπής δραστηριότητας (going concern).

θ. Κίνδυνοι από τις τρέχουσες εξελίξεις στην Ουκρανία

Δεδομένου ότι ο Όμιλος δεν έχει παρουσία σε Ρωσία και Ουκρανία μέσω θυγατρικής εταιρείας, δεν φαίνεται να υπάρχει άμεσος κίνδυνος τόσο σε επίπεδο παραγωγικής λειτουργίας ή ασφάλειας εργαζομένων του Ομίλου. Επιπρόσθετα δεν φαίνεται να υπάρχει άμεση επίπτωση στο κύκλο εργασιών του Ομίλου δεδομένου ότι δεν υπάρχουν σημαντικές υλοποιήσεις στις χώρες αυτές.

Παρόλα αυτά, δεδομένου και της εξωστρέφειας του Ομίλου η διοίκηση παρακαλουθεί στενά τις εξελίξεις οι οποίες μεταβάλλονται με ταχείς ρυθμούς και των οποίων η πρόβλεψη της έκτασης και διάρκειας της κρίσης καθώς και των πιθανών συνεπειών που θα επιφέρει στην παγκόσμια οικονομία είναι δύσκολο να προβλεφθούν στη παρούσα φάση.

6. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ

Για διοικητικούς σκοπούς ο Όμιλος είναι οργανωμένος σε κέντρα επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και επιχειρηματικές μονάδες. Οι δραστηριότητες του Ομίλου συνιστούν δύο επιχειρηματικούς τομείς, και δη αφενός αυτόν των χρηματοοικονομικών λύσεων και αφετέρου αυτόν των επιχειρηματικών λύσεων.

Τα αποτελέσματα των τομέων στον Όμιλο αναλύονται ως εξής:

01.01-31.12.2021	Τομέας Χρηματοοικονομικών λύσεων	Τομέας επιχειρηματικών λύσεων	Σύνολο
Πωλήσεις	20.394.197	5.170.222	25.564.419
Μείον: Διεταιρικές	(3.456.005)	(1.991.160)	(5.447.165)
Πωλήσεις σε τρίτους	16.938.192	3.179.062	20.117.254
Μικτό κέρδος	8.957.387	1.051.277	10.008.664
Άλλα έσοδα χρήσεως			854.080
Λειτουργικές δαπάνες (διάθεσης, διοίκησης και έρευνας)			(7.910.530)
Άλλα λειτουργικά έξοδα			(253.873)
Λειτουργικό αποτέλεσμα			2.698.341
Χρηματοοικονομικό έσοδο/(κόστος)			90.761
Αποτελέσματα προ φόρων			2.789.102
Φόροι εισοδήματος			(585.844)
Καθαρό αποτέλεσμα Ομίλου			2.203.258
Δικαιώματα μειοψηφίας			(802)
Καθαρό Κέρδος μετά από φόρους που αναλογεί στους Μετόχους της Μητρικής Εταιρείας			2.204.060

31.12.2021	Τομέας Χρηματοοικονομικών λύσεων	Τομέας επιχειρηματικών λύσεων	Μη κατανεμόμενα	Συνολικά ποσά
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	11.306.474	20	-	11.306.494
Ενσώματα πάγια	-	12.114	4.303.816	4.315.930
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	11.931.170	5.694.686	10.189.367	27.815.223
Σύνολο υποχρεώσεων	(4.968.318)	(3.154.324)	(10.373.063)	(18.495.705)
Καθαρό σύνολο ενεργητικού	18.269.326	2.552.496	4.120.120	24.941.942

01.01-31.12.2020	Τομέας Χρηματοοικονομικών λύσεων	Τομέας επιχειρηματικών λύσεων	Σύνολο
Πωλήσεις	14.972.828	4.635.461	19.608.289
Μείον: Διεταιρικές	(2.769.868)	(1.797.530)	(4.567.398)
Πωλήσεις σε τρίτους	12.202.960	2.837.931	15.040.891
Μικτό κέρδος	7.159.363	943.429	8.102.792
Άλλα έσοδα χρήσεως			705.143
Λειτουργικές δαπάνες (διάθεσης, διοίκησης και έρευνας)			(6.228.960)
Άλλα λειτουργικά έξοδα			(668.606)
Λειτουργικό αποτέλεσμα			1.910.369
Χρηματοοικονομικό έσοδο/(κόστος)			(599.195)
Αποτελέσματα προ φόρων			1.311.174
Φόροι εισοδήματος			(360.057)
Καθαρό αποτέλεσμα Ομίλου			951.117
Δικαιώματα μειοψηφίας			(1.881)
Καθαρό Κέρδος μετά από φόρους που αναλογεί στους Μετόχους της Μητρικής Εταιρείας			952.998

31.12.2020	Τομέας Χρηματοοικονομικών λύσεων	Τομέας επιχειρηματικών λύσεων	Μη κατανεμόμενα	Συνολικά ποσά
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	5.989.112	564.697	-	6.553.809
Ενσώματα πάγια	-	309.795	4.339.267	4.649.062
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	9.542.704	6.223.776	10.371.217	26.137.697
Σύνολο υποχρεώσεων	(4.875.898)	(3.207.023)	(7.308.758)	(15.391.679)
Καθαρό σύνολο ενεργητικού	10.655.918	3.891.245	7.401.726	21.948.889

Δεν υφίσταται θέμα ουσιώδους εξάρτησης του Ομίλου από σημαντικούς πελάτες καθώς πέρα από έναν πελάτη φορέα του Δημοσίου που συνεισέφερε ποσοστό 11%, όλοι οι άλλοι πελάτες κυμαίνονται κάτω από τα επίπεδα του 8% επι των συνολικών πωλήσεων του Ομίλου. Σημειώνεται ότι ο συγκεκριμένος πελάτης έχει μακροχρόνιο συμβόλαιο υλοποιήσεων που βρίσκεται σε εξέλιξη και δεν θεωρείται σε καμία περίπτωση ως επίφοβος.

Η Εταιρία έχει οργανωθεί λειτουργικά σύμφωνα με τις κατηγορίες προϊόντων και υπηρεσιών. Ειδικότερα στη περίπτωση της Εταιρείας, υπάρχουν δύο κύριες κατηγορίες, αυτή των λύσεων που απευθύνονται στον χρηματοοικονομικό τομέα (όπως FMS.next, RiskAvert, IMSplus, Axia, Acumen^{net}) και αυτή των λύσεων που απευθύνονται σε δημόσιους (κυρίως ad hoc projects, όπως αποχογράφηση συνεδριάσεων δικαστηρίων) και ιδιωτικούς οργανισμούς.

Η Εταιρία έχει επιλέξει να οργανώνει την οντότητά της ανά κατηγορίες προϊόντων ως ανωτέρω, και όχι ανά γεωγραφικές περιοχές, καθώς δεν το θεωρεί αντιπροσωπευτικό επειδή η «έρευνα & ανάπτυξη» που είναι σημαντικός παράγοντας για την Εταιρεία δεν σχετίζεται με γεωγραφικές περιοχές, και επίσης, τα αποτελέσματα ανά γεωγραφική περιοχή είναι πιθανόν να επηρεάζονται και από συγκυριακούς λόγους και άρα να μην δίνουν αξιόπιστη πληροφόρηση. Για παράδειγμα ένας νέος πελάτης σε κάποια συγκεκριμένη γεωγραφία, τιμολογείται με άδειες χρήσης που δεν επαναλαμβάνονται τον επόμενο χρόνο, παρόλο που ίδιος πελάτης διατηρείται και τον επόμενο χρόνο και τιμολογείται με συμβόλαια συντήρησης, τα οποία όμως είναι χαμηλότερης αξίας από τις άδειες χρήσης.

Παρόλα αυτά, γνωστοποιείται για λόγους πληρότητας ότι κατά το 2021 το 69% των συνολικών εσόδων του Ομίλου προήλθαν από μη Εγχώριους πελάτες.

7. ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΞΟΔΩΝ

Τα έξοδα του Ομίλου και της Εταιρείας για την χρήση 2021 και για την χρήση 2010 αντίστοιχα αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Κόστος πωληθέντων εμπορευμάτων	596	40.227	11.169	42.662
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10.637.920	7.668.625	4.850.883	4.372.706
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	5.057.227	3.753.279	3.399.603	3.511.517
Παροχές τρίτων	492.911	339.416	266.763	267.643
Φόροι Τέλη	157.178	81.217	36.648	38.452
Διάφορα έξοδα	842.533	683.198	544.448	391.228
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	2.786.905	2.364.188	823.038	754.661
Σύνολο	19.975.270	14.930.150	9.932.552	9.378.869

Τα έξοδα κατανεμήθηκαν ως ακολούθως :

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Κόστος Πωληθέντων	10.108.590	6.938.099	4.786.495	4.819.027
Έξοδα λειτουργίας διάθεσης	3.159.679	2.725.563	1.660.614	1.556.686
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	2.138.226	1.615.757	1.145.304	1.032.724
Έξοδα λειτουργίας ερευνών	2.612.625	1.887.640	1.730.086	1.445.678
Αποσβέσεις Επιχορηγηθέντων Παγίων	944.928	1.133.337	-	-
Σύνολο	18.964.048	14.300.396	9.322.499	8.854.115
Έξοδα που έχουν κεφαλαιοποιηθεί				
Κόστος Ανάπτυξης Λογισμικού	1.011.222	629.754	610.053	524.754
Σύνολο	19.975.270	14.930.150	9.932.552	9.378.869

Τα άλλα λειτουργικά έξοδα του Ομίλου και της Εταιρείας για την χρήση 2021 και για την χρήση 2020 αντίστοιχα αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Διαγραφή Απαιτήσεων Πελατών	230.593	318.359	230.593	179.919
Διαγραφές απαξιωμένων αποθεμάτων	-	-	-	-
Απομείωση υπεραξίας θυγατρικής	-	220.000	-	220.000
Λοιπά έξοδα	23.280	130.247	2.625	69.975
Σύνολο	253.873	668.606	233.218	469.894

Ο αριθμός προσωπικού την 31^η Δεκεμβρίου 2021 και την 31η Δεκεμβρίου 2020 καθώς και το κόστος μισθοδοσίας για την χρήση 2021 και την χρήση 2020 του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύεται ως εξής:

	2021		2020	
	ΟΜΙΛΟΣ	ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΟΜΙΛΟΣ	ΕΤΑΙΡΕΙΑ
Αριθμός ατόμων	177	98	141	105
Κόστος	10.637.920	4.850.883	7.668.625	4.372.706

8. ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ/ΕΞΟΔΩΝ

Τα χρηματοοικονομικά έσοδα/έξοδα του Ομίλου και της Εταιρείας για την χρήση 2021 και για την χρήση 2020 αντίστοιχα αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Έσοδα συμμετοχών και χρεογράφων	70.447	83.582	65.065	73.555
Κέρδη/(ζημιές) από πώληση συμμετοχών και χρεογράφων	100.621	(16.655)	57.657	(16.655)
Κέρδη/(ζημιές) από συναλλαγματικές διαφορές	180.779	(374.337)	163.350	(159.053)
Κέρδη/(ζημιές) από αποτίμηση συμμετοχών και χρεογράφων	(35.414)	(93.305)	(50.743)	(93.305)
Επιδότηση τόκων δανείων Covid-19	10.856	61.880	10.856	61.880
Τόκοι και έξοδα Τραπεζών	(257.478)	(254.265)	(221.555)	(238.918)
Λοιπά Χρηματοοικονομικά έσοδα	25.228	12.084	25.228	(43.459)
Χρηματοοικονομικό Κόστος IFRS 16	(4.278)	(18.179)	-	-
Σύνολο	90.761	(599.195)	49.858	(415.955)

Σημειώνεται ότι κατά το 2021 σε επίπεδο Ομίλου το κόστος δανεισμού διατηρείται στα ίδια περίπου επίπεδα με το 2020, ενώ στην Εταιρεία υπάρχει περαιτέρω αποκλιμάκωση. Επιπλέον υπάρχει σημαντική επιστροφή στην κερδοφορία από πωλήσεις τίτλων καθώς και από συναλλαγματικές διαφορές τόσο σε επίπεδο Ομίλου όσο και σε επίπεδο Εταιρείας.

9. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Το ποσό των φόρων έχει υπολογισθεί χρησιμοποιώντας τους πραγματικούς φορολογικούς συντελεστές της κάθε χρήσης. Οι μη εκπιπτόμενες δαπάνες περιλαμβάνουν κυρίως προβλέψεις οι οποίες αναμορφώνονται από την Διοίκηση κατά τον υπολογισμό του φόρου εισοδήματος.

Οι δηλώσεις φόρου εισοδήματος κατατίθενται σε ετήσια βάση, αλλά τα κέρδη και οι ζημιές που δηλώνονται για φορολογικούς σκοπούς παραμένουν προσωρινά έως ότου οι φορολογικές αρχές εξετάσουν τις φορολογικές δηλώσεις και τα βιβλία του φορολογούμενου τη στιγμή κατά την οποία θα εκκαθαρισθούν και οι σχετικές φορολογικές υποχρεώσεις. Οι φορολογικές ζημιές, στο βαθμό που αναγνωρίζονται από τις φορολογικές αρχές, μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τον συμψηφισμό κερδών των πέντε επόμενων χρήσεων που ακολουθούν τη χρήση που αφορούν.

Παρατίθεται κατωτέρω συμφωνία ονομαστικού και πραγματικού φορολογικού συντελεστή για τον Όμιλο και την Εταιρεία:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Κέρδη προ φόρων	2.789.102	1.311.174	1.122.376	748.758
Φόρος εισοδήματος με τον φορολογικό συντελεστή της εταιρείας 2021: 22%, 2020: 24%	613.602	314.682	246.923	179.702
Φόρος που αναλογεί σε μη φορολογητέα κέρδη	(231.321)	(235.211)	(316.800)	(384.000)
Αναβαλλόμενος φόρος από μεταβολή φορολ.συντελ.	30.542	-	25.447	-
Επανεκτίμηση αναβαλλόμενων φορολογ. απαιτήσεων προηγούμενων χρήσεων	-	76.287	-	76.287
Φορολογική επίδραση από το διαφορετικό φορολογικό συντελεστή που ισχύει για τις θυγατρικές εταιρείες	(145.013)	(137.920)	-	-
Δαπάνες μη εκπεστές φορολογικά	278.882	408.895	258.731	370.481
Διαφορές φόρου προηγούμενης χρήσης	33.544	(72.192)	33.962	(72.192)
Διαφορές φορολογικού ελέγχου και λοιποί φόροι	5.608	5.516	-	1.000
Φόροι εισοδήματος που εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	585.844	360.057	248.263	171.278

Οι λογαριασμοί των αναβαλλόμενων φόρων για τον Όμιλο και την Εταιρεία αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	1.253.523	944.566	546.263	772.281
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	(918.419)	(602.364)	(330.558)	(466.920)
	335.104	342.202	215.705	305.361

Το γεγονός ότι σε ορισμένες περιπτώσεις έσοδα και έξοδα αναγνωρίζονται λογιστικά σε χρόνο διαφορετικό από το χρόνο που τα έσοδα αυτά φορολογούνται ή τα έξοδα εκπίπτουνται, για σκοπούς προσδιορισμού του φορολογητέου εισοδήματος, δημιουργεί την ανάγκη της λογιστικής αναγνώρισης ετεροχρονισμένων φορολογικών απαιτήσεων ή υποχρεώσεων (deferred tax assets ή deferred tax liabilities).

Η κίνηση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης /(υποχρέωσης) έχει ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Υπόλοιπο έναρξης	249.271	466.104	218.015	396.211
Αγορά Θυγατρικής	121.243	-	-	-
Φόρος αποτελεσμάτων χρήσεως πίστωση/(χρέωση)	(35.410)	(123.902)	(2.310)	(90.850)
Υπόλοιπο τέλους χρήσεως	335.104	342.202	215.705	305.361

Η φύση των προσωρινών διαφορών και η αναλυτική κίνηση της χρήσης 01.01.2021-31.12.2021 για τον Όμιλο, έχει ως εξής:

ΟΜΙΛΟΣ	Υπόλοιπο έναρξης	Αγορά Θυγατρικής	Χρεώσεις / Πιστώσεις (-) Αποτελεσμάτων	Χρεώσεις / Πιστώσεις (-) Λοιπ.Συνολ. Εισοδήματα	Υπόλοιπο τέλους
Προβλέψεις επισφαλών	383.964	-	(21.885)	-	362.079
Διαφορές άυλων στοιχείων	(158.996)	(442.478)	89.486	-	(511.988)
Μισθώσεις	(3.214)	-	(10.976)	-	(14.190)
Προβλέψεις Αποζημίωσης προσωπικού	156.254	72.944	(606)	5.322	233.914
Αναπροσαρμογή οικοπέδων-κτιρίων	(316.015)	-	26.717	-	(289.298)
Διαφορά λογιστικών φορολογικών αποσβέσεων	58.420	-	15.689	-	74.109
Έξοδα επόμενων χρήσεων	1.239	-	-	-	1.239
Έσοδα/έξοδα δεδουλευμένα	(84.976)	-	17.863	-	(67.113)
Απαίτηση από φορολογική ζημιά	223.492	490.777	(156.886)	-	557.383
Πρόβλεψη υποτίμησης αποθεμάτων	7.139	-	-	-	7.139
Έσοδα επόμενων χρήσεων	(39.163)	-	3.334	-	(35.829)
Λοιπές προβλέψεις απομείωσης	21.127	-	(3.468)	-	17.659
Σύνολο	249.271	121.243	(40.732)	5.322	335.104

Η φύση των προσωρινών διαφορών και η αναλυτική κίνηση της χρήσης 01.01.2021-31.12.2021 για την Εταιρεία, έχει ως εξής:

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Υπόλοιπο έναρξης	Χρεώσεις / Πιστώσεις (-) Αποτελεσμάτων	Χρεώσεις / Πιστώσεις (-) Λοιπ.Συνολ. Εισοδήματα	Υπόλοιπο τέλους
Προβλέψεις επισφαλών	345.565	(18.685)	-	326.880
Διαφορές άϋλων στοιχείων	179.041	(29.649)	-	149.392
Προβλέψεις Αποζημίωσης προσωπικού	42.423	(18.191)	5.307	29.539
Αναπροσαρμογή οικοπέδων-κτιρίων	(320.598)	26.717	-	(293.881)
Διαφορά λογιστικών φορολογικών αποσβέσεων	(30.025)	32.325	-	2.300
Απαίτηση από φορολογική ζημιά	-	-	-	-
Έσοδα επόμενων χρήσεων	(40.011)	3.334	-	(36.677)
Λοιπές προβλέψεις απομείωσης	41.620	(3.468)	-	38.152
Σύνολο	218.015	(7.617)	5.307	215.705

10. ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα κέρδη που αναλογούν στους μετόχους κοινών μετοχών της μητρικής οικονομικής οντότητας με το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της χρήσεως. Τα αναπροσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή δεν διαφέρουν σημαντικά από τα βασικά κέρδη ανά μετοχή. Ο υπολογισμός των κερδών ανά μετοχή την 31.12.2021 και 31.12.2020 έχει ως εξής:

ΟΜΙΛΟΣ	31.12.2021	31.12.2020
Καθαρό κέρδος αποδιδόμενο στους μετόχους της μητρικής	2.204.060	952.998
Μέσος σταθμικός αριθμός μετοχών σε κυκλοφορία	11.902.803	11.809.242
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	0,1852	0,0807

Ο υπολογισμός των απομειωμένων κερδών ανα μετοχή την 31.12.2021 έχει ως εξής:

ΟΜΙΛΟΣ	31.12.2021	31.12.2020
Καθαρό κέρδος αποδιδόμενο στους μετόχους της μητρικής	2.204.060	952.998
Μέσος σταθμικός αριθμός μετοχών σε κυκλοφορία	11.902.803	11.809.242
Προσαρμογή για δικαιώματα προαίρεσης	226.678	218.666
Μέσος σταθμικός αριθμός μετοχών για υπολογισμό απομειωμένων κερδών ανά μετοχή	12.129.481	12.027.908
Απομειωμένα κέρδη ανα μετοχή	0,1817	0,0792

Τα απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφισταμένων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου για δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές. Η Εταιρία διαθέτει μετοχές αυτής της κατηγορίας, οι οποίες προκύπτουν από πρόγραμμα χορηγήσεως δικαιωμάτων προαίρεσεως (stock options) στο προσωπικό του Ομίλου.

11. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία του Ομίλου παρουσιάζονται ως ακολούθως:

ΟΜΙΛΟΣ	Γήπεδα	Κτίρια	Μηχ/κός εξοπλισμός	Μεταφορ. μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολα
Αξία Κτήσης 01.01.2020	2.050.000	4.209.052	1.062	38.016	4.028.589	10.326.719
Προσθήκες χρήσεως	-	-	-	-	41.614	41.614
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	(1.118.989)	(1.118.989)
Υπόλοιπο 31.12.2020	2.050.000	4.209.052	1.062	38.016	2.951.214	9.249.344
Εξαγορά Θυγατρικής	-	15.079	-	-	63.606	78.685
Προσθήκες χρήσεως	-	-	-	-	92.961	92.961
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2021	2.050.000	4.224.131	1.062	38.016	3.107.781	9.420.990
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 01.01.2020	-	(1.917.962)	(1.062)	(37.714)	(3.224.617)	(5.181.355)
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	1.117.933	1.117.933
Αποσβέσεις χρήσεως	-	(126.972)	-	(238)	(409.650)	(536.860)
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 31.12.2020	-	(2.044.934)	(1.062)	(37.952)	(2.516.334)	(4.600.282)
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	(476)	(476)
Αποσβέσεις χρήσεως	-	(125.708)	-	(64)	(378.530)	(504.302)
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 31.12.2021	-	(2.170.642)	(1.062)	(38.016)	(2.895.340)	(5.105.060)
Αναπόσβεστη αξία 01.01.2020	2.050.000	2.291.090	-	302	803.972	5.145.364
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2020	2.050.000	2.164.118	-	64	434.880	4.649.062
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2021	2.050.000	2.053.489	-	-	212.441	4.315.930

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Γήπεδα	Κτίρια	Μηχ/κός εξοπλισμός	Μεταφορ. μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολα
Αξία Κτήσης 01.01.2020	2.050.000	4.190.257	-	36.842	1.867.124	8.144.223
Προσθήκες χρήσεως	-	-	-	-	30.188	30.188
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	(1.103.184)	(1.103.184)
Υπόλοιπο 31.12.2020	2.050.000	4.190.257	-	36.842	794.128	7.071.227
Προσθήκες χρήσεως	-	-	-	-	45.984	45.984
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2021	2.050.000	4.190.257	-	36.842	840.112	7.117.211
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 01.01.2020	-	(1.900.951)	-	(36.539)	(1.752.140)	(3.689.630)
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	1.100.927	1.100.927
Αποσβέσεις χρήσεως	-	(125.708)	-	(238)	(34.122)	(160.068)
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 31.12.2020	-	(2.026.659)	-	(36.777)	(685.335)	(2.748.771)
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	-	-
Αποσβέσεις χρήσεως	-	(125.708)	-	(64)	(36.702)	(162.474)
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 31.12.2021	-	(2.152.367)	-	(36.841)	(722.037)	(2.911.245)
Αναπόσβεστη αξία 01.01.2020	2.050.000	2.289.306	-	303	114.984	4.454.593
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2020	2.050.000	2.163.598	-	65	108.793	4.322.456
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2021	2.050.000	2.037.890	-	1	118.075	4.205.966

Τα οικόπεδα και τα κτίρια αναπροσαρμόστηκαν την 01.01.2004 από ανεξάρτητους εκτιμητές, στην εύλογη αξία τους και οι διαφορές καταχωρήθηκαν στα αποτελέσματα εις νέον. Ως αρχή για τη μεταγενέστερη αποτίμηση αυτών των στοιχείων έχει επιλεγεί το ιστορικό κόστος. Σημειώνεται, ότι για τα ακίνητα της εταιρείας δεν υφίσταται προσημειώσεις.

12. ΥΠΕΡΑΞΙΑ

Η Υπεραξία για τον Όμιλο αναλύεται ως εξής:

Θυγατρικές (Μονάδες Δημιουργίας Ταμειακών Ροών)	Υπόλοιπο 31.12.2020	Αυξήσεις	Συναλ/κές διαφορές	Υπόλοιπο 31.12.2021
CENTEVO AB	-	1.514.341	(11.227)	1.503.114
LOGIN S.A.	687.350	-	-	687.350
GLOBAL SOFT A.E.	544.809	-	-	544.809
Υπεραξία	1.232.159	1.514.341	(11.227)	2.735.273

Όπως αναφέρεται και στη Σημείωση 2.2 των οικονομικών καταστάσεων, κατά την 19η Μαρτίου 2021, ο Όμιλος μέσω της κατά 100% θυγατρικής PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) Limited, εξαγόρασε το σύνολο των μετοχών της Σουηδικής εταιρείας CENTEVO AB, εξειδικευμένης εταιρείας ανάπτυξης συστημάτων διαχείρισης επενδύσεων.

Η εύλογη αξία των αναγνωρισθέντων περιουσιακών στοιχείων και των αναληφθέντων υποχρεώσεων της ανωτέρω εταιρίας κατά την ημερομηνία απόκτησης της, έχει ως ακολούθως:

CENTEVO AB

Άυλα περιουσιακά στοιχεία	2.253.367
Ενσώματα πάγια και δικαιώματα χρήσης παγίων	287.492
Εμπορικές απαιτήσεις	505.847
Λοιπές απαιτήσεις	363.472
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	829.872
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	4.240.050
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	259.011
Εμπορικές υποχρεώσεις	187.777
Ασφαλιστικοί οργανισμοί και λοιποί φόροι	243.890
Λοιπές υποχρεώσεις	1.063.713
Σύνολο υποχρεώσεων	1.754.391
Αποκτηθέντα καθαρά περιουσιακά στοιχεία(*)	2.485.659
Υπεραξία επιχείρησης	1.514.341
Συμβατικό τίμημα εξαγοράς (*)	4.000.000

Η αρχικά υπολογισθείσα υπεραξία με βάση τα προσωρινά ποσά που αναγνωρίστηκαν κατά την ημερομηνία απόκτησης, προσαρμόστηκε μετά τον προσδιορισμό των εύλογων αξιών των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων εντός της περιόδου αναφοράς.

Η καθαρή ταμειακή εκροή της εξαγοράς αναλύεται ως εξής:

Ταμειακές εκροές εξαγοράς

Τίμημα εξαγοράς σε μετρητά	4.000.000
Ταμειακά διαθέσιμα εξαγορασθείσας	(829.872)
Καθαρή ταμειακή εκροή εξαγοράς	3.170.128

(*) Σημειώσεις:

(α) Στο συμβατικό τίμημα δεν συνυπολογίζονται δαπάνες αναδιάρθρωσης.

(β) Επισημαίνεται, ότι κατά τον υπολογισμό της υπεραξίας, στα αποκτηθέντα καθαρά περιουσιακά στοιχεία συνυπολογίζεται η εύλογη αξία των αναγνωρίσιμων αύλων περιουσιακών στοιχείων που δεν αποτελούν άμεσα ρευστοποιήσιμο περιουσιακό στοιχείο.

Η εύλογη αξία των αναγνωρισθεισών απαιτήσεων, δεν διαφέρει ουσιωδώς από τη μικτή αξία των συμβατικών απαιτήσεων και το σύνολο αυτών αναμένεται να εισπραχθεί.

Τα ποσά εσόδων και κέρδους ή ζημίας μετά φόρων της CENTEVO AB που περιλαμβάνονται στην ενοποιημένη κατάσταση συνολικών εσόδων, από την ημερομηνία απόκτησης μέχρι και το τέλος της περιόδου αναφοράς (19/3 – 31/12/2021), ανέρχονται σε € 4.719 χιλ. και € -68 χιλ. αντίστοιχα.

Έλεγχος της υπεραξίας για τυχόν απομείωση διενεργείται ετήσια καθώς και όταν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης.

Την 31 Δεκεμβρίου 2021 ο Όμιλος πραγματοποίησε τον ετήσιο έλεγχο απομείωσης της υπεραξίας για τις ανωτέρω θυγατρικές της και δεν διαπιστώθηκε από την σχετική ανάλυση ανάγκη για απομείωση, καθώς η αξία χρήσης ήταν μεγαλύτερη από τη λογιστική αξία.

Το ανακτήσιμο ποσό των περιουσιακών στοιχείων των παραπάνω Μονάδων Δημιουργίας Ταμειακών Ροών έχει προσδιοριστεί με βάση τον υπολογισμό της αξίας λόγω χρήσεως, χρησιμοποιώντας προβλεπόμενες ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικούς προϋπολογισμούς που έχουν εγκριθεί από την Διοίκηση και καλύπτουν μία περίοδο πέντε ετών. Το προεξοφλητικό επιτόκιο προ φόρου που χρησιμοποιήθηκε για την Ελλάδα ήταν 9,2% και για τις χώρες της ΕΕ ήταν μεταξύ 5,7% έως 6,5% και ο ρυθμός ανάπτυξης των ταμειακών ροών πέραν της περιόδου προβλέψεων ήταν 1,4%.

Οι βασικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από τη Διοίκηση κατά τον υπολογισμό των προβλέψεων των ταμειακών ροών στα πλαίσια διενέργειας του ετήσιου ελέγχου για την απομείωση της αξίας της υπεραξίας, και στις οποίες επίσης η αξία χρήσης είναι πιο ευαίσθητη, είναι οι ακόλουθες:

- ✓ Πωλήσεις και Μικτά περιθώρια κέρδους
- ✓ Προεξοφλητικά επιτόκια
- ✓ Ρυθμοί ανάπτυξης που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των ταμειακών ροών, πέραν της περιόδου προβλέψεων

Οι προβλέψεις πωλήσεων βασίζονται σε προσεκτικές εκτιμήσεις διαφόρων παραγόντων, όπως επιδόσεις κατά το παρελθόν, εκτιμήσεις ανάπτυξης των αγορών όπου δραστηριοποιείται, ή και σχεδιάζει να δραστηριοποιηθεί ο Όμιλος και στοιχεία του ανταγωνισμού όπου υπάρχουν.

Τα περιθώρια κέρδους βασίζονται σε εκτιμήσεις κατά τη διάρκεια της περιόδου προϋπολογισμού των πέντε ετών αναφορικά με διαμόρφωση των τιμών & ποσοτήτων πώλησης, των μεριδίων αγοράς και του κόστους παραγωγής και λειτουργίας και δεν αναμένεται ουσιώδης μεταβολή σε σχέση με το 2020.

Το προεξοφλητικό επιτόκιο αντιπροσωπεύει τις παρούσες εκτιμήσεις της αγοράς για τους εξατομικευμένους κινδύνους κάθε μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών. Ο υπολογισμός των

επιτοκίων προεξόφλησης βασίζεται στις συγκεκριμένες συνθήκες που λειτουργεί ο Όμιλος και εξάγεται από το μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίων. Το μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίων συνυπολογίζει τόσο τον δανεισμό, όσο και τα ίδια κεφάλαια. Το κόστος των ιδίων κεφαλαίων προκύπτει από την προσδοκώμενη απόδοση που έχουν οι επενδυτές του Ομίλου για την επένδυσή τους και το κόστος του δανεισμού βασίζεται στο επιτόκιο των δανείων που ο Όμιλος οφείλει να εξυπηρετήσει.

Ο ρυθμός ανάπτυξης στο διηνεκές, βασίζεται κυρίως σε δημοσιευμένες μελέτες και έρευνες.

13. ΆΛΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τα άλλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

ΟΜΙΛΟΣ	Κόστος Ανάπτυξης ολοκληρωμένο	Αγορασθέν λογισμικό	Λοιπά Άυλα	Κόστος Ανάπτυξης μη ολοκληρωμένο	Σύνολα
Αξία Κτήσης 01.01.2020	8.597.876	123.029	426.473	-	9.147.378
Προσθήκες χρήσεως	816.454	8.802	-	1.263.300	2.088.556
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2020	9.414.330	131.831	426.473	1.263.300	11.235.934
Εξαγορά θυγατρικής	1.510.057	-	743.310	-	2.253.367
Προσθήκες χρήσεως	949.243	1.251	-	2.085.470	3.035.964
Μειώσεις χρήσεως	(13.749)	-	-	-	(13.749)
Υπόλοιπο 31.12.2021	11.859.881	133.082	1.169.783	3.348.770	16.511.516
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 01.01.2020	(3.960.805)	(83.687)	(177.733)	-	(4.222.225)
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	-
Αποσβέσεις χρήσεως	(1.602.801)	(18.165)	(71.093)	-	(1.692.059)
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 31.12.2020	(5.563.606)	(101.852)	(248.826)	-	(5.914.284)
Εξαγορά θυγατρικής	-	-	-	-	-
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	-
Αποσβέσεις χρήσεως	(1.837.242)	(20.246)	(168.523)	-	(2.026.011)
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 31.12.2021	(7.400.848)	(122.098)	(417.349)	-	(7.940.295)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2020	3.850.724	29.979	177.647	1.263.300	5.321.650
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2021	4.459.033	10.984	752.434	3.348.770	8.571.221

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Κόστος Ανάπτυξης ολοκληρωμένο	Αγορασθέν λογισμικό	Λοιπά Άυλα	Κόστος Ανάπτυξης μη ολοκληρωμένο	Σύνολα
Αξία Κτήσης 01.01.2020	3.285.375	43.170	-	-	3.328.544
Προσθήκες χρήσεως	621.754	2.404	-	-	624.158
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2020	3.907.129	45.574	-	-	3.952.702
Προσθήκες χρήσεως	610.054	-	-	-	610.054
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2021	4.517.183	45.574	-	-	4.562.756
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 01.01.2020	(1.199.097)	(21.484)	-	-	(1.220.580)
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	-
Αποσβέσεις χρήσεως	(584.448)	(10.145)	-	-	(594.593)
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 31.12.2020	(1.783.545)	(31.629)	-	-	(1.815.173)
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	-
Αποσβέσεις χρήσεως	(650.090)	(10.474)	-	-	(660.564)
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 31.12.2021	(2.433.635)	(42.103)	-	-	(2.475.738)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2020	2.123.585	13.945	-	-	2.137.530
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2021	2.083.548	3.470	-	-	2.087.018

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν το κόστος ανάπτυξης πλατφορμών τραπεζικών εργασιών και διαχείρισης επενδύσεων, αγορασθέν λογισμικό, καθώς και αποκτηθέντα άυλα περιουσιακά στοιχεία μέσω εξαγορών. Σημειώνεται ότι το κόστος ανάπτυξης λογισμικού της χρήσης (βλέπε σημ. 7) περιλαμβάνει δαπάνες της Εταιρείας και του Ομίλου, καθώς επίσης και κόστος ανάπτυξης λογισμικού από τρίτους για λογαριασμό μας.

Το μη ολοκληρωμένο κόστος ανάπτυξης αφορά αγορασθέν λογισμικό από τρίτους (κυρίως πλατφόρμες ανάπτυξης) που θα υλοποιηθεί από νεοσύσταση θυγατρική του Ομίλου (ίδρυση εντός 2020) και το οποίο έχει υπαχθεί στις διατάξεις του αναπτυξιακού Νόμου 4399/2016.

14. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Η μεταβολή της αξίας των επενδύσεων σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις αναλύεται ως εξής:

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Υπόλοιπο κατά την 31.12.2020	Αυξήσεις (Μειώσεις) εντός της χρήσεως	Υπόλοιπο κατά την 31.12.2021
GLOBAL SOFT A.E.	1.131.639	-	1.131.639
ΚΟΜΠΙΟΥΤΕΡ ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ ΦΡΑΝΤΣΑΙΖ ΕΠΕ	-	-	-
PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD	1.500.195	2.300.000	3.800.195
PROFILE DIGITAL SERVICES A.E.	580.000	-	580.000
PROFILE TECHNOLOGIES MON. A.E.	1.400.000	600.000	2.000.000
Σύνολο	4.611.834	2.900.000	7.511.834

Η επένδυση στη συνδεδεμένη εταιρεία COMPUTER INTERNATIONAL FRANCHISE ΕΠΕ ποσού € 138.416 έχει απομειωθεί με ισόποση πρόβλεψη από προηγούμενες χρήσεις, λόγω του ότι η εν λόγω εταιρεία έχει λυθεί και τεθεί σε εκκαθάριση, που δεν έχει ακόμη ολοκληρωθεί, για τυπικούς κυρίως λόγους.

Με βάση τα αποτελέσματα του ελέγχου απομείωσης, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, δεν προέκυψε ανάγκη απομείωσης των λοιπών συμμετοχών.

15. ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ

Τα αποθέματα του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Εμπορεύματα	84.519	84.519	58.539	58.539
Σχηματισμένη πρόβλεψη απομείωσης	-	-	-	-
Σύνολο	84.519	84.519	58.539	58.539

Τα αποθέματα του Ομίλου και της Εταιρείας περιλαμβάνουν κυρίως ηλεκτρονικό εξοπλισμό και έτοιμο λογισμικό τα οποία και αναλώνονται στα έργα που υλοποιούνται.

16. ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Οι εμπορικές απαιτήσεις του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Πελάτες	11.781.270	10.457.197	8.145.814	7.940.154
Μείον επίδικες απαιτήσεις που μεταφέρθηκαν στις λοιπές απαιτήσεις	(2.555.761)	(2.555.761)	(2.555.761)	(2.555.761)
Υπόλοιπο πελατών	9.225.509	7.901.436	5.590.053	5.384.393
Γραμμάτια εισπρακτέα	7.104	7.104	3.696	3.696
Μεταχρονολογημένες επιταγές	231.649	231.600	183.281	183.231
Σύνολο εμπορικών απαιτήσεων	9.464.262	8.140.140	5.777.030	5.571.320
Μείον: προβλέψεις απομείωσης	(4.487.135)	(4.440.650)	(4.132.836)	(4.086.872)
Τελικό Υπόλοιπο	4.977.127	3.699.490	1.644.194	1.484.448

Ο λογαριασμός «απαιτήσεις από πελάτες» δεν είναι τοκοφόρος και συνήθως διακανονίζεται σε 30 – 120 ημέρες. Η πρόβλεψη απομείωσης έγινε με κριτήριο το ληξιπρόθεσμο των οφειλών σύμφωνα με την υιοθετημένη πιστοδοτική πολιτική σε συνδυασμό με την ιστορική συνέπεια και φερεγγυότητα των πελατών συνεκτιμώντας και τις τρέχουσες οικονομικές συγκυρίες.

Οι εμπορικές απαιτήσεις και οι απομειώσεις για τις χρήσεις που έληξαν 31 Δεκεμβρίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020 αντίστοιχα, έχουν ως εξής:

31.12.2021	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	Εμπορικές Απαιτήσεις	Απομειώσεις	Εμπορικές Απαιτήσεις	Απομειώσεις
Δεν είναι σε καθυστέρηση	3.976.087	(37.582)	1.395.550	(31.758)
Περισσότερο από 120 ημέρες σε καθυστέρηση	710.812	(39.357)	63.802	(3.551)
Περισσότερο από 240 ημέρες σε καθυστέρηση	375.508	(27.103)	131.682	(18.244)
Περισσότερο από 360 ημέρες σε καθυστέρηση	4.401.855	(4.383.093)	4.185.996	(4.079.283)
Σύνολο	9.464.262	(4.487.135)	5.777.030	(4.132.836)

31.12.2020	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	Εμπορικές Απαιτήσεις	Απομειώσεις	Εμπορικές Απαιτήσεις	Απομειώσεις
Δεν είναι σε καθυστέρηση	2.819.719	(2.291)	1.200.547	(2.071)
Περισσότερο από 120 ημέρες σε καθυστέρηση	690.879	(39.495)	2.062	(39)
Περισσότερο από 240 ημέρες σε καθυστέρηση	249.001	(23.371)	232.535	(13.080)
Περισσότερο από 360 ημέρες σε καθυστέρηση	4.380.540	(4.375.492)	4.136.177	(4.071.683)
Σύνολο	8.140.139	(4.440.649)	5.571.321	(4.086.873)

Ο Όμιλος εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9 στα υπόλοιπα των εμπορικών και λοιπών απαιτήσεων υπολογίζοντας τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες με βάση τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες για ολόκληρη τη ζωή τους. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί την εμπειρία του παρελθόντος για να προσδιορίσει τον κίνδυνο αθέτησης πληρωμών καθώς και τις πληροφορίες για το μέλλον στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς σχετικά με τους οφειλέτες και το οικονομικό περιβάλλον, πολιτική η οποία ακολουθούταν πάγια. Η συνολική επίδραση για το 2021 έχει καταχωρηθεί στα αποτελέσματα της χρήσης.

Η κίνηση των Προβλέψεων απομείωσης των Απαιτήσεων, έχει ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ	ΕΤΑΙΡΕΙΑ
Υπόλοιπο 31.12.2019	4.426.798	4.087.556
Πρόβλεψη κατά ΔΠΧΑ 9	13.852	(684)
Διαγραφές επισφαλών	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2020	4.440.650	4.086.872
Πρόβλεψη κατά ΔΠΧΑ 9	46.485	45.964
Διαγραφές επισφαλών	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2021	4.487.135	4.132.836

17. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Οι προκαταβολές και λοιπές απαιτήσεις του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Προκαταβολές	211.970	208.630	204.949	202.287
Ελληνικό Δημόσιο	479.800	386.029	272.278	255.149
Έξοδα Επόμενων Χρήσεων	211.841	250.573	128.288	162.548
Έσοδα Εισπρακτέα	1.758.298	1.505.756	1.418.519	1.137.673
Λοιποί Χρεώστες	3.243.756	2.897.841	2.790.002	2.799.347
Σύνολο	5.905.665	5.248.829	4.814.036	4.557.004

Οι ανωτέρω λοιπές απαιτήσεις θεωρούνται βραχυπρόθεσμες. Η εύλογη αξία αυτών θεωρείται πως προσεγγίζει την λογιστική τους αξία.

- Το κονδύλι Έσοδα Εισπρακτέα αφορά σε αναγνωρισθείσα αξία από υλοποιημένες υπηρεσίες οι οποίες όμως με βάση τις συμβάσεις με τους πελάτες δεν είχαν τιμολογηθεί μέχρι την 31.12.2021. Τα έσοδα εισπρακτέα αφορούν κυρίως σε συμβόλαια υλοποιήσεων με δύο φορείς του δημοσίου τομέα, ενώ τα σχετιζόμενα κόστη παρουσιάζονται στο κονδύλι Δεδουλευμένα έξοδα και τόκοι πληρωτέοι (σημ. 28).

- Στο λογαριασμό «Λοιποί χρεώστες» συμπεριλαμβάνεται ποσό € 2.556 χιλ., το οποίο αφορά σε δύο επίδικες απαιτήσεις που διατηρεί η Εταιρεία από φορείς του ευρύτερου Δημόσιου Τομέα ποσών € 2.067 χιλ. και € 489 χιλ. αντιστοίχως, οι οποίες παρόλο που δεν έχουν καταστεί τελεσιδικές μέχρι σήμερα, ώστε να είναι δυνατή η αναγκαστική είσπραξή τους, εν τούτοις έχουν εκδικασθεί σε πρώτο βαθμό με ευνοϊκή για την Εταιρεία έκβαση.

Παρά το γεγονός ότι οι ως άνω υποθέσεις δεν αναμένεται να τελεσιδικήσουν κατά τη διάρκεια της χρήσεως 2022, η Εταιρεία θεωρεί τις ως άνω έντοκες απαιτήσεις εύλογες, βάσιμες και επιδεκτικές είσπραξης, καθόσον αφενός μεν υφίστανται τα αποδεικτικά στοιχεία εκτέλεσης και παράδοσης, σύμφωνα με τις επιβαλλόμενες από τα συμβατικά κείμενα απαιτήσεις και προδιαγραφές του εξοπλισμού και των υπηρεσιών (γεγονός που αποδείχθηκε κατά την επ' ακροατηρίω διαδικασία ενώπιον του πρωτοβάθμιου δικαστηρίου), αφετέρου δε οι αντίδικοι εξακολουθούν να δραστηριοποιούνται ενεργά στους τομείς λειτουργίας τους, και ως εκ τούτου δεν υφίσταται οιαδήποτε ένδειξη περί τυχόν απομείωσης της αξίας των ως άνω απαιτήσεων.

18. ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Οι βραχυπρόθεσμες επενδύσεις του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	2.077.978	2.170.713	1.658.406	1.794.386
Προσθήκες χρήσεως	3.159.981	183.575	2.615.870	183.575
Πωλήσεις χρήσεως	(2.187.255)	(226.250)	(1.817.111)	(226.250)
Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Επενδύσεων	3.050.704	2.128.038	2.457.165	1.751.711
Πλέον αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία	(35.414)	(50.921)	(50.743)	(93.305)
Συναλλαγματικές Διαφορές	(3.032)	861	-	-
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	3.012.258	2.077.978	2.406.422	1.658.406

Τα ποσά των βραχυπρόθεσμων επενδύσεων αφορούν σε χρηματοοικονομικές τοποθετήσεις σε μετοχές, τραπεζικά ομόλογα και αμοιβαία κεφάλαια που διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά. Κυρίως αποσκοπούν σε τοποθέτηση μέρους της ρευστότητας του Ομίλου σε ασφαλείς επενδύσεις, προκειμένου να διασφαλιστεί η επάρκεια της χρηματοδότησης του επενδυτικού προγράμματος για την ανάπτυξη του Ομίλου, καθώς και ως «φυσικό» αντιστάθμισμα συναλλαγματικού κινδύνου από τα έργα του Ομίλου εκτός ευρώ. Σημαντικό μέρος αυτών των προσθηκών και πωλήσεων, αφορά σε ανακύκλωση/επανεπένδυση των εν λόγω βραχυπρόθεσμων τοποθετήσεων.

Οι βραχυπρόθεσμες επενδύσεις αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

19. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

Τα ταμειακά διαθέσιμα του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Διαθέσιμα σε Ταμείο	9.128	45.650	2.559	39.783
Διαθέσιμα σε Τράπεζες	12.602.965	13.862.786	5.659.216	7.716.663
Σύνολο	12.612.093	13.908.436	5.661.775	7.756.446

Τα διαθέσιμα αντιπροσωπεύουν μετρητά στα ταμεία του Ομίλου και της Εταιρείας και τραπεζικές καταθέσεις διαθέσιμες σε πρώτη ζήτηση. Οι καταθέσεις σε τράπεζες τοκίζονται με κυμαινόμενα επιτόκια που βασίζονται στα μηνιαία επιτόκια τραπεζών.

20. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ

Η μεταβολή του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας αναλύεται ως εξής:

	Μετοχές	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά υπέρ το άρτιο
Υπόλοιπο 01.01.2020	11.812.193	5.551.731	2.767.556
Αύξηση με κεφ/ση διαφοράς υπέρ το άρτιο	-	531.549	(531.549)
Αύξηση με κεφ/ση ειδικών αποθεματικών	-	-	-
Αύξηση από έκδοση δικαιωμάτων προαίρεσης	91.368	42.943	112.383
Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου	-	(531.649)	-
Υπόλοιπο 31.12.2020	11.903.561	5.594.674	2.348.390
Αύξηση με κεφ/ση διαφοράς υπέρ το άρτιο	-	-	-
Αύξηση με κεφ/ση ειδικών αποθεματικών	-	-	-
Αύξηση από έκδοση δικαιωμάτων προαίρεσης	110.355	51.866	135.737
Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2021	12.013.916	5.646.540	2.484.127

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021 ανήλθε σε € 5.646.540 (31η Δεκεμβρίου 2020: € 5.594.674) διαιρούμενο σε 12.013.916 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,47 εκάστη.

Την 6^η Μαρτίου 2020 η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων έλαβε την απόφαση περί ισόποσης αυξήσεως και μειώσεως του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των 531.548,69 €, της μειώσεως υλοποιημένης με μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής κατά το ποσό των 0,045 € (ήτοι από 0,515 € σε 0,47 €), το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε € 5.551.730,71 , και διαιρείται σε 11.812.193 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,47 εκάστης.

Την 4^η Δεκεμβρίου 2020 το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στο πλαίσιο της ετήσιας εφαρμογής του εγκεκριμένου από την Α' Επαναληπτική Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 25ης Μαΐου 2018 Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών σε επιλεγμένα στελέχη του Ομίλου, αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των σαράντα δύο χιλιάδων εννιακοσίων σαράντα δύο Ευρώ και ενενήντα έξι λεπτών (42.942,96 €), με την έκδοση ενενήντα μίας χιλιάδων τριακοσίων εξήντα οκτώ (91.368) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας σαράντα επτά λεπτών του Ευρώ (0,47 €) εκάστης και τιμή διάθεσης ένα Ευρώ και εβδομήντα λεπτά (1,70 €) ανά μετοχή, της διαφοράς μεταξύ της τιμής διάθεσης των νέων ως άνω μετοχών και της ονομαστικής αξίας αυτών, εξ Ευρώ 112.382,64 αχθησομένης σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

Την 3^η Δεκεμβρίου 2021 το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στο πλαίσιο της ετήσιας εφαρμογής του εγκεκριμένου από την Α' Επαναληπτική Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 25ης Μαΐου 2018 Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών σε επιλεγμένα στελέχη του Ομίλου, αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των πενήντα μια χιλιάδων οκτακοσίων εξήντα έξι ευρώ και ογδόντα πέντα λεπτών (51.866,85€), με την έκδοση εκατόν δέκα χιλιάδων τριακοσίων πενήντα πέντε (110.355) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας σαράντα επτά λεπτών του

Ευρώ (0,47 €) εκάστης και τιμή διάθεσης ένα Ευρώ και εβδομήντα λεπτά (1,70 €) ανά μετοχή, της διαφοράς μεταξύ της τιμής διάθεσης των νέων ως άνω μετοχών και της ονομαστικής αξίας αυτών, εξ Ευρώ 135.736,65 αχθησομένης σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

Έτσι το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε πέντε εκατομμύρια εξακόσιες σαράντα έξι χιλιάδες πεντακόσια σαράντα Ευρώ (5.646.540 €) και διαιρείται σε δώδεκα εκατομμύρια δεκατρείς χιλιάδες ενιακόσιες δεκαέξι (12.013.916) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας σαράντα επτά λεπτών του Ευρώ (0,47 €) εκάστης.

21. ΊΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ

Η μεταβολή των ιδίων μετοχών του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύεται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	Μετοχή	Αξία	Μετοχή	Αξία
Υπόλοιπο 01.01.2020	538.368	1.367.194	538.368	1.366.097
Αγορά Ιδίων μετοχών για την χρήση 2020	284.596	1.022.095	284.596	1.022.095
Πώληση Ιδίων μετοχών για την χρήση 2020	(776.264)	(2.199.355)	(776.264)	(2.199.355)
Υπόλοιπο 31.12.2020	46.700	189.934	46.700	188.837
Αγορά Ιδίων μετοχών για την χρήση 2021	309.679	1.574.658	309.679	1.574.658
Πώληση Ιδίων μετοχών για την χρήση 2021	(330.000)	(1.621.447)	(330.000)	(1.621.447)
Υπόλοιπο 31.12.2021	26.379	143.145	26.379	142.048

22. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Η μεταβολή των αποθεματικών του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύεται ως εξής:

ΟΜΙΛΟΣ	01.01.2021	Μεταβολές	31.12.2021
Τακτικό Αποθεματικό	757.620	24.933	782.553
Αφορ/τα αποθ/κα ειδ. διατ.νόμων	2.518.440	-	2.518.440
Λοιπά αποθεματικά	3.117.860	1.000.000	4.117.860
Αποθεματικό από δικαιώματα προαίρεσης (stock option)	431.223	228.126	659.349
Ειδικό αποθεματικό επενδυτικού ICT4GROWTH	852.851	-	852.851
Σύνολο	7.677.994	1.253.059	8.931.053

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	01.01.2021	Μεταβολές	31.12.2021
Τακτικό Αποθεματικό	727.750	24.933	752.683
Αφορ/τα αποθ/κα ειδ. διατ.νόμων	2.519.458	-	2.519.458
Λοιπά αποθεματικά	3.117.860	1.000.000	4.117.860
Αποθεματικό από δικαιώματα προαίρεσης (stock option)	431.223	228.126	659.349
Ειδικό αποθεματικό επενδυτικού ICT4GROWTH	796.080	-	796.080
Σύνολο	7.592.371	1.253.059	8.845.430

23. ΔΑΝΕΙΑ & ΑΛΛΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Τα μακροπρόθεσμα και βραχυπρόθεσμα δάνεια του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Μακροπρόθεσμα δάνεια	3.214.286	2.000.000	3.214.286	2.000.000
Σύνολο Μακροπρόθεσμων δανείων	3.214.286	2.000.000	3.214.286	2.000.000
Τραπεζικά δάνεια	2.889.312	2.103.878	1.652.326	1.667.305
Μακροχρόνια δάνεια πληρωτέα στους επόμενους 12 μήνες	822.353	14.822	822.353	14.822
Σύνολο Βραχυπρόθεσμων δανείων	3.711.665	2.118.700	2.474.679	1.682.127
Σύνολο δανείων	6.925.951	4.118.700	5.688.965	3.682.127

Τα δάνεια είναι απλά διμερή δάνεια (όχι μετατρέψιμα, κοινοπρακτικά, κ.λ.π.) κυμαινόμενου επιτοκίου με συνολικό κόστος δανεισμού 2,6%, το οποίο θεωρείται και πράγματι είναι επιτόκιο της αγοράς. Τα δε μακροπρόθεσμα δάνεια έχουν διάρκεια (4) έτη και περίοδο χάριτος 12μήνες.

Τα ποσά των μακροπρόθεσμων δανείων που είναι πληρωτέα σε διάστημα 12 μηνών από την ημερομηνία κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων έχουν μεταφερθεί και παρουσιάζονται στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις.

Οι άλλες μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις του Ομίλου, ποσού € 428,78 χιλ. (€ 634,63 χιλ., 2020) αφορούν σε λήψη επιστρεπτέας προκαταβολής, αξιοποιώντας τις κρατικές παρεμβάσεις και ενισχύσεις στα πλαίσια της πανδημίας Covid-19.

24. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΛΟΓΩ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ

α) Ο Όμιλος και η Εταιρεία αναγνωρίζει ως υποχρέωση παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία την παρούσα αξία της νομικής δέσμευσης που έχει αναλάβει για την καταβολή εφάπαξ αποζημιώσεως στο προσωπικό που αποχωρεί λόγω συνταξιοδότησεως. Η σχετική υποχρέωση υπολογίστηκε κατόπιν αναλογιστικής μελέτης από εταιρεία ανεξάρτητων αναλογιστών και αναλύεται ως εξής:

Οι υποχρεώσεις παροχών προσωπικού του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ	ΕΤΑΙΡΕΙΑ
Υπόλοιπο υποχρέωσης την 01.01.2020	805.661	116.083
Κόστος απασχόλησης χρήσεως 1.1-31.12.2020	41.515	29.799
Χρηματοοικονομικό κόστος χρήσεως 1.1-31.12.2020	615	556
Πληρωθείσες αποζημιώσεις χρήσεως 1.1-31.12.2020	(138.224)	(42.683)
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημιές χρήσεως 1.1 – 31.12.2020	30.415	30.358
Εσωτερικές μετακινήσεις	-	9.567
Υπόλοιπο υποχρέωσης την 31.12.2020	739.982	143.680
Κόστος απασχόλησης χρήσεως 1.1-31.12.2021	204.462	77.476
Χρηματοοικονομικό κόστος χρήσεως 1.1-31.12.2021	(233)	(223)
Πληρωθείσες αποζημιώσεις χρήσεως 1.1-31.12.2021	(177.274)	(110.783)
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημιές χρήσεως 1.1 – 31.12.2021	24.186	24.122
Εσωτερικές μετακινήσεις	-	-
Υπόλοιπο υποχρέωσης την 31.12.2021	791.123	134.272

Βασικές Υποθέσεις :	31.12.2021	31.12.2020
Προεξοφλητικό επιτόκιο	0,18%	0,39%
Πληθωρισμός	1,00%	1,00%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	1,00%	1,00%

Η χρήση ενός τεχνικού επιτοκίου 0,5% μεγαλύτερο θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μικρότερη κατά 3,8% ενώ η ακριβώς αντίρροπη κίνηση, δηλαδή η χρήση ενός τεχνικού επιτοκίου 0,5% μικρότερο θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 3,8%.

Η χρήση ενός τεχνικού επιτοκίου 0,5% μεγαλύτερο θα είχε ως αποτέλεσμα το κανονικό κόστος της επόμενης χρήσης να ήταν μικρότερο κατά 5,6% ενώ η ακριβώς αντίρροπη κίνηση, δηλαδή η χρήση ενός τεχνικού επιτοκίου 0,5% μικρότερο θα είχε ως αποτέλεσμα το κανονικό κόστος να ήταν μεγαλύτερο κατά 5,6%.

β) Αλλαγή Λογιστικής Πολιτικής ΔΛΠ19

Βάσει της εκδοθείσας απόφασης της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς τον Μάιο του 2021, ο τρόπος επιμέτρησης της πρόβλεψης Παροχών μετά την Έξοδο από την Υπηρεσία που έχει αναγνωριστεί από τον Όμιλο και την Εταιρεία, και παρουσιάζεται σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 «Παροχές σε Εργαζόμενους», έχει επηρεαστεί και αντιμετωπίζεται ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής, εφαρμόζοντας την αλλαγή αναδρομικά από την έναρξη της πρώτης συγκριτικής περιόδου, σύμφωνα με τις παραγράφους 19 - 22 του ΔΛΠ 8.

Η εφαρμογή της απόφασης της ΕΕ είχε ως αποτέλεσμα ο Όμιλος και η Εταιρεία να επαναδιατυπώσουν τις προηγούμενες οικονομικές τους καταστάσεις όπως παρουσιάζονται παρακάτω. Σημειώνεται ότι παρουσιάζονται διακριτά μόνο τα σχετικά κονδύλια των οικονομικών καταστάσεων που έχουν επηρεαστεί από την απόφαση αυτή.

Απόσπασμα Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης - 1.1.2020 έως 31.12.2020

ΟΜΙΛΟΣ	Αρχικά Δημοσιευμένα	Προσαρμογή ΔΛΠ 19	Αναδιατυπωμένα
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	(1.673.060)	57.303	(1.615.757)
Λειτουργικό κέρδος	1.853.066	57.303	1.910.369
Κέρδη προ φόρων	1.253.871	57.303	1.311.174
Φόρος εισοδήματος	(347.450)	(12.607)	(360.057)
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης	906.421	44.696	951.117

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Αρχικά Δημοσιευμένα	Προσαρμογή ΔΛΠ 19	Αναδιατυπωμένα
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	(1.133.779)	101.055	(1.032.724)
Λειτουργικό κέρδος	63.658	101.055	164.713
Κέρδη προ φόρων	647.703	101.055	748.758
Φόρος εισοδήματος	(149.046)	(22.232)	(171.278)
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης	498.657	78.823	577.480

Απόσπασμα Κατάστασης Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων - 1.1.2020 έως 31.12.2020

ΟΜΙΛΟΣ	Αρχικά Δημοσιευμένα	Προσαρμογή ΔΛΠ 19	Αναδιατυπωμένα
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης	906.421	44.696	951.117
Επανεπίμτρηση προγραμμάτων προκαθορισμένων παροχών	(3.970)	(26.445)	(30.415)
Φόρος εισοδήματος λοιπών συνολικών εσόδων	953	5.818	6.771
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(270.187)	(20.627)	(290.814)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	636.234	24.069	660.303

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Αρχικά Δημοσιευμένα	Προσαρμογή ΔΛΠ 19	Αναδιατυπωμένα
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης	498.657	78.823	577.480
Επανεπίμτρηση προγραμμάτων προκαθορισμένων παροχών	2.414	(32.772)	(30.358)
Φόρος εισοδήματος λοιπών συνολικών εσόδων	(580)	7.210	6.630
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	1.834	(25.562)	(23.728)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	500.491	53.261	553.752

Απόσπασμα Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης - 31 Δεκεμβρίου 2020

ΟΜΙΛΟΣ	Αρχικά Δημοσιευμένα	Προσαρμογή ΔΛΠ 19	Αναδιατυπωμένα
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	475.405	(92.930)	382.475
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού	12.321.316	(92.930)	12.228.386
Σύνολο ενεργητικού	37.340.568	(92.930)	37.247.638
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Αποτελέσματα εις νέον	6.628.172	328.902	6.957.074
Δικαιώματα μειοψηφίας	(110.407)	576	(109.831)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	21.948.889	329.478	22.278.367
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	1.162.390	(422.408)	739.982
Σύνολο μακροπροθέσμων υποχρεώσεων	4.619.891	(422.408)	4.197.483
Σύνολο παθητικού	37.340.568	(92.930)	37.247.638

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Αρχικά Δημοσιευμένα	Προσαρμογή ΔΛΠ 19	Αναδιατυπωμένα
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	305.360	(87.345)	218.015
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού	11.382.854	(87.345)	11.295.509
Σύνολο ενεργητικού	26.897.697	(87.345)	26.810.352
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Αποτελέσματα εις νέον	1.772.234	309.678	2.081.912
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	17.118.832	309.678	17.428.510
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	540.703	(397.023)	143.680
Σύνολο μακροπροθέσμων υποχρεώσεων	3.284.841	(397.023)	2.887.818
Σύνολο παθητικού	26.897.697	(87.345)	26.810.352

25. ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ ΕΠΙ ΜΕΤΟΧΩΝ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά τη συνεδρίαση αυτού της 16^{ης} Ιανουαρίου 2020, σε συνέχεια της παρασχεθείσας από την Α' Επαναληπτική Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 25^{ης} Μαΐου 2018 εξουσιοδότησε, αναφορικά με τη θέσπιση Προγράμματος Παροχής Δικαιωμάτων Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών στα μέλη του Δ.Σ., τους Διευθυντές και το προσωπικό της Εταιρείας, προέβη στην κατάρτιση των ειδικότερων όρων του εν λόγω Προγράμματος.

Η διάρκεια του προγράμματος ορίσθηκε έως το έτος 2025, υπό την έννοια ότι τα συνολικά δικαιώματα που θα χορηγηθούν στους δικαιούχους δύνανται να ασκηθούν το αργότερο μέχρι το μήνα Νοέμβριο του 2025.

Ο αριθμός των προς διάθεση Δικαιωμάτων στο πλαίσιο του ως άνω Προγράμματος δύναται να ανέλθει έως εξακόσιες χιλιάδες (600.000), για τη συνολική διάρκεια αυτού (έως το 2025). Συνακόλουθα, ο μέγιστος αριθμός μετοχών που θα εκδοθούν, εφόσον το Διοικητικό Συμβούλιο χορηγήσει το μέγιστο αριθμό των Δικαιωμάτων και οι Δικαιούχοι ασκήσουν το σύνολο αυτών δεν δύναται να υπερβαίνει τις 600.000 μετοχές.

Οι Δικαιούχοι, προκειμένου να ασκήσουν τα Δικαιώματα που έχουν ωριμάσει, πρέπει κατά το χρόνο άσκησης να διαθέτουν σύμβαση εργασίας ή/και έμμισθης εντολής με την Εταιρεία σε ισχύ ή να απασχολούνται δυνάμει απόφασης της Διοίκησης της Εταιρείας σε εταιρεία που ανήκει στον Όμιλο.

Τέλος, προβλέφθηκε ότι σε περίπτωση εταιρικών γεγονότων ή πράξεων ή επέλευσης άλλων εταιρικών γεγονότων, οι όροι του Προγράμματος δύνανται ν' αναπροσαρμόζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, εις τρόπον ώστε να μη θίγονται τα δικαιώματα των Δικαιούχων.

Τα χορηγηθέντα εντός της χρήσεως 2020 δικαιώματα ωριμάζουν τμηματικά ως ακολούθως:

- Την 1^η Νοεμβρίου 2020, 115.093 δικαιώματα
- Την 1^η Νοεμβρίου 2021, 142.483 δικαιώματα
- Την 1^η Νοεμβρίου 2022, 145.954 δικαιώματα
- Την 1^η Νοεμβρίου 2023, 28.220 δικαιώματα

Οι μεταβολές στον αριθμό των δικαιωμάτων προαίρεσεως κατά τη διάρκεια της χρήσεως έχουν ως εξής:

	Αριθμός Δικαιωμάτων
Υπόλοιπο έναρξης (01.01.2021)	340.382
Χορηγηθέντα	-
Εξασκηθέντα	(110.355)
Εκπνοή / κατάπτωση δικαιωμάτων	-
Υπόλοιπο λήξης (31.12.2021)	230.027

Τα ωριμασμένα και εξασκίσιμα δικαιώματα κατά την 31.12.2021 ανέρχονται σε 55.853.

Η εύλογη αξία ανά δικαίωμα υπολογίστηκε χρησιμοποιώντας το μοντέλο αποτίμησης Black & Scholes. Οι σημαντικές μεταβλητές που υπεισέρχονται στο εν λόγω μοντέλο είναι η τιμή μετοχής, η τιμή εξάσκησης, το επιτόκιο προεξόφλησης και η μεταβλητότητα της τιμής της μετοχής.

Οι μεταβλητές βάσει των οποίων υπολογίστηκαν τα παραπάνω είναι:

Τιμή Άσκησης	€ 1,70
Ημερομηνία Παραχώρησης (Grant date)	16.01.2020
Τιμή μετοχής κατά την ημερομηνία παραχώρησης	€ 3,97
Μεταβλητότητα (Stock Volatility)	35%
Επιτόκιο Μηδενικού Κινδύνου (Risk Free Rate)	0,46%

Από την αποτίμηση των παραχωρηθέντων δικαιωμάτων η περίοδος 01.01.2021-31.12.2021 επιβαρύνθηκε με το ποσό των Ευρώ 228.126.

26. ΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις ως έσοδο επόμενων χρήσεων το μακροπρόθεσμο τμήμα κρατικών επιχορηγήσεων το οποίο πρόκειται να αναγνωριστεί συστηματικά και ορθολογικά στα έσοδα κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των παγίων στοιχείων του ενεργητικού. Οι αποσβέσεις λογίζονται στα αποτελέσματα της περιόδου με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης σύμφωνα με τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των αντίστοιχων επιχορηγούμενων παγίων.

Οι επιχορηγήσεις του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ	ΕΤΑΙΡΕΙΑ
Υπόλοιπο 01.01.2020	2.447.394	253.149
Αναγνωρισθείσα Επιχορήγηση στη χρήση 2020	-	-
Αποσβέσεις Επιχορήγησης χρήσεως 2020	(1.270.195)	(104.633)
Υπόλοιπο 31.12.2020	1.177.199	148.516
Αναγνωρισθείσα Επιχορήγηση στη χρήση 2021	-	-
Αποσβέσεις Επιχορήγησης χρήσεως 2021	(1.049.982)	(77.504)
Υπόλοιπο 31.12.2021	127.217	71.012
Αναγνωρισθείσα Επιχορήγηση για τη χρήση 2021	135.000	-
Μείον: Βραχυπρόθεσμο τμήμα κρατικών επιχορηγήσεων που μεταφέρθηκε σε έσοδα επόμενης χρήσης	(96.329)	(71.012)
Μακροπρόθεσμο τμήμα κρατικών επιχορηγήσεων	165.888	-

27. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ

Οι προμηθευτές του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Προμηθευτές	2.028.461	1.458.863	1.414.491	1.011.414
Επιταγές πληρωτέες	80.985	78.040	68.366	78.040
Σύνολο	2.109.446	1.536.903	1.482.857	1.089.454

28. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι λοιπές υποχρεώσεις του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Προκαταβολές Πελατών	474.318	347.214	436.624	325.840
Δεδουλευμένα έξοδα και τόκοι πληρωτέοι	1.778.150	1.478.752	1.259.582	886.938
Έσοδα επόμενης χρήσης	1.945.871	2.420.906	621.426	594.233
Λοιπές υποχρεώσεις	1.073.127	1.064.664	571.121	890.230
Σύνολο	5.271.466	5.311.536	2.888.753	2.697.241

Ειδικά αναφέρεται ότι τα Δεδουλευμένα έξοδα αφορούν σε αναγνώριση κόστους παροχής υπηρεσιών για έργα της Εταιρίας, από υλοποιημένες υπηρεσίες τα οποία όμως με βάση τις συμβάσεις με τους προμηθευτές δεν είχαν τιμολογηθεί από τους προμηθευτές μέχρι την 31.12.2021, αλλά των οποίων η αναγνωρισθείσα αξία τους υπολογίζεται σύμφωνα με την επιμέτρηση επί του σταδίου ολοκλήρωσης της υπηρεσίας σε σχέση με το εκτιμώμενο συνολικό κόστος της.

29. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Οι συναλλαγές της Εταιρείας με τις θυγατρικές της αναλύονται ως εξής:

Ενδοεταιρικές συναλλαγές	Πωλήσεις		Αγορές	
	2021	2020	2021	2020
GLOBAL SOFT A.E.	125.912	132.032	108.750	251.469
PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD	2.003.033	810.486	-	-
PROFILE SOFTWARE (UK) Ltd	199.161	516.799	-	-
PROFILE DIGITAL SERVICES A.E.	2.002.200	1.808.570	-	-
LOGIN S.A.	367.524	659.704	-	128.486
PROFILE TECHNOLOGIES MON.AEBEΠ	16.818	-	104.400	-
CENTEVO AB	49.900	-	-	-
Σύνολο	4.764.548	3.927.591	213.150	379.955

Οι όροι των συναλλαγών με τα σχετικά συμβαλλόμενα μέρη προβλέπουν ότι οι πωλήσεις προς τα συνδεδεμένα μέρη καθώς επίσης και οι αγορές από αυτά, γίνονται σε κανονικές τιμές που επικρατούν στην αγορά κατά την δεδομένη χρονική στιγμή (arm's length basis).

Οι πωλήσεις προς τις θυγατρικές εταιρείες αφορούν κυρίως σε έξοδα που πραγματοποιεί η Εταιρεία για λογαριασμό των θυγατρικών εταιρειών κυρίως για τα ακόλουθα:

- Την υποστήριξη, τον προγραμματισμό και τον σχεδιασμό σχετικά με την εμπορική και τεχνική υλοποίηση έργων του λειτουργικού τομέα Χρηματοοικονομικών λύσεων
- Τον σχεδιασμό και την εφαρμογή άλλων λογισμικών προγραμμάτων που δύναται να χρησιμοποιηθούν από τις θυγατρικές εταιρείες.

Τα υπόλοιπα των απαιτήσεων και υποχρεώσεων της Εταιρείας με τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις κατά την λήξη της τρέχουσας χρήσης, αλλά και της αμέσως προηγούμενης αναλύονται ως παρακάτω:

Ενδοεταιρικά υπόλοιπα	Απαιτήσεις		Υποχρεώσεις	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
GLOBAL SOFT A.E.	18.071	18.920	1.569	40.141
PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD	601.455	168.639		-
COMPUTER INTERNATIONAL FRANCHISE E.Π.Ε.	171.685	171.535		-
PROFILE SOFTWARE (UK) LTD	92.107	280.191	5.225	-
PROFILE DIGITAL SERVICES A.E.	157.104	20		-
LOGIN S.A.	-	-		7.272
PROFILE TECHNOLOGIES MON.AEBEΠ	25.541		89.456	
CENTEVO AB	49.900			
Σύνολο	1.115.863	639.305	96.250	47.413

Το κόστος αμοιβών για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Διευθυντικών Στελεχών του Ομίλου και της Εταιρείας για την χρήση 2021 ανήλθε στο ποσό των € 1.105.840 (2020: € 1.157.129).

30. ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (ΠΡΟΤΥΠΟ ΔΠΧΑ 16)

Το ΔΠΧΑ 16 εισάγει ένα ενιαίο μοντέλο για το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του μισθωτή, το οποίο απαιτεί ο μισθωτής να αναγνωρίζει περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις για όλες τις συμβάσεις μισθώσεων με διάρκεια άνω των 12 μηνών, εκτός εάν το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι μη σημαντικής αξίας.

Ο Όμιλος εφαρμόζει για πρώτη φορά το ΔΠΧΑ 16 κατά την 1η Ιανουαρίου 2019 χρησιμοποιώντας την τροποποιημένη αναδρομική προσέγγιση. Βάσει αυτής της προσέγγισης, ο Όμιλος α) αναγνωρίζει μια υποχρέωση την οποία επιμετρά στην παρούσα αξία όπως προκύπτει από την προεξόφληση των μισθωμάτων που απομένουν να πληρωθούν με το επιτόκιο δανεισμού που ίσχυε κατά την ημέρα της αρχικής εφαρμογής και β) αναγνωρίζει ένα δικαίωμα χρήσης παγίου επιμετρώντας το δικαίωμα αυτό σε ένα ποσό το οποίο ισούται με την αντίστοιχη υποχρέωση που θα αναγνωριστεί. Μετά την αρχική αναγνώριση, ο Όμιλος θα α) επιμετρά τα δικαιώματα χρήσης παγίων και θα τα αποσβένει με σταθερό ρυθμό καθ' όλη τη διάρκεια της μίσθωσης και β) θα επιμετρά την αντίστοιχη υποχρέωση, αυξάνοντας και μειώνοντας το ανοιχτό υπόλοιπο με τρόπο που να αντικατοπτρίζει τον τόκο και τις πληρωμές μισθωμάτων αντίστοιχα.

Λογιστικός Χειρισμός

Κατά την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 16, η Εταιρεία εφάρμοσε ένα ενιαίο λογιστικό πλαίσιο για όλες τις μισθώσεις. Ο Όμιλος αναγνώρισε δικαιώματα χρήσης παγίων και υποχρεώσεις για τις μισθώσεις αυτές

που προηγουμένως ταξινομούνται ως λειτουργικές εκτός από τις μισθώσεις χαμηλής αξίας. Η υποχρέωση μίσθωσης αναγνωρίστηκε ως η παρούσα αξία υπολειπόμενων πληρωμών, προεξοφλημένης με το κόστος επιπρόσθετου δανεισμού κατά την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής. Ο Όμιλος εφάρμοσε τις πρακτικές διευκόλυνσης όπως παρακάτω:

Το σταθμισμένο μέσο διαφορικό επιτόκιο την 01.01.2021 ανήλθε σε ποσοστό 2,5% για τον Όμιλο.

Αξιολόγησε, με βάση την προγενέστερη εμπειρία, τη διάρκεια των μισθώσεων των οποίων η σύμβαση περιλαμβάνει όρο επέκτασης ή λύσης.

Παρακάτω παρατίθενται οι νέες λογιστικές πολιτικές της Εταιρείας κατά την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 16, που ισχύουν από την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής:

Δικαίωμα χρήσης παγίων

Η Εταιρεία αναγνωρίζει δικαίωμα χρήσης παγίων στην έναρξη της μίσθωσης (την ημερομηνία που το περιουσιακό στοιχείο είναι διαθέσιμο προ χρήση). Τα δικαιώματα χρήσης παγίων επιμετρούνται στο κόστος τους, μειωμένο κατά τη συσσωρευμένη απόσβεση και την απομείωση της αξίας τους προσαρμοσμένο κατά την επιμέτρηση των αντίστοιχων υποχρεώσεων μισθώσεων.

Τα δικαιώματα χρήσης παγίων υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους.

Υποχρεώσεις μισθώσεων

Κατά την έναρξη της μίσθωσης η Εταιρεία αναγνωρίζει υποχρεώσεις μισθώσεων ίσες με την παρούσα αξία των μισθωμάτων κατά τη συνολική διάρκεια της σύμβασης μίσθωσης

Για να υπολογίσει την παρούσα αξία των πληρωμών, η Εταιρεία χρησιμοποιεί το κόστος επιπρόσθετου δανεισμού κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, εάν το πραγματικό επιτόκιο δεν προσδιορίζεται ευθέως από τη σύμβαση μίσθωσης. Μεταγενέστερα της έναρξης της μίσθωσης το ποσό των υποχρεώσεων μισθώσεων προσαυξάνεται με έξοδα τόκων και μειώνεται με τις πληρωμές μισθωμάτων που πραγματοποιούνται. Επιπλέον, η λογιστική αξία των υποχρεώσεων μισθώσεων επιμετράται εάν υπάρξει τροποποίηση σύμβαση, η οποιαδήποτε αλλαγή στη διάρκεια της σύμβασης, στα σταθερά μισθώματα ή στην αξιολόγηση αγοράς του περιουσιακού στοιχείου.

Η επίδραση της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 16 κατά την 1^η Ιανουαρίου 2021 (αύξηση/(μείωση)) έχει ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ
Δικαιώματα χρήσης παγίων 01.01.2020	434.744
Προσθήκες χρήσεως	267.215
Αποσβέσεις χρήσεως	(135.269)
Δικαιώματα χρήσης παγίων 31.12.2020	566.690
Εξαγορά θυγατρικής	208.807
Προσθήκες χρήσεως	19.329
Αποσβέσεις περιόδου	(256.592)
Δικαιώματα χρήσης παγίων 31.12.2021	538.234

Αναγνωρισθείσες υποχρεώσεις μισθώσεων 01.01.2020	437.790
Προσθήκες χρήσεως	267.215
Τόκοι χρήσεως	18.179
Πληρωμές Περιόδου	(164.890)
Υπόλοιπο 31.12.2020	558.294
Εξαγορά θυγατρικής	208.807
Προσθήκες χρήσεως	29.996
Τόκοι χρήσεως	17.637
Πληρωμές χρήσεως	(229.672)
Υπόλοιπο 31.12.2021	585.062
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις μισθώσεων	501.499
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις μισθώσεων	83.563
Υπόλοιπο 31.12.2021	585.062

31. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΤΩΝ ΕΥΛΟΓΩΝ ΑΞΙΩΝ

Εύλογη αξία: Τα ποσά που περιέχονται στις συνημμένες καταστάσεις οικονομικής θέσης για τα διαθέσιμα, τους πελάτες και τις λοιπές απαιτήσεις, τις προκαταβολές, τους προμηθευτές και τις λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προσεγγίζουν τις αντίστοιχες εύλογες αξίες λόγω της βραχυπρόθεσμης λήξης των χρηματοοικονομικών αυτών μέσων.

Η εύλογη αξία των μακροπρόθεσμων δανείων του Ομίλου και της Εταιρίας κατά την 31.12.2021, όπως εμφανίζεται στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, δεν διαφέρει ουσιωδώς από την λογιστική αξία, καθώς αφορούν σε απλά διμερή δάνεια από τραπεζικά ιδρύματα με κυμαινόμενα επιτόκια που βρίσκονται στα πλαίσια της αγοράς, έχουν ως βάση το *eufrbor* πλέον ενός περιθωρίου (*spread*) και άρα είναι μεταβλητά σύμφωνα με τις συνθήκες της αγοράς. Επίσης, τα δάνεια είναι σε ευρώ, και δεν είναι μετατρέψιμα, ούτε έχουν κάποια βάρη, δεσμεύσεις ή ειδικές ρήτρες.

Συνεπώς, παρόλο που τα εν λόγω δάνεια καταλογίζονται στην κατηγορία 1-5 έτη, εν τούτοις δεν προκύπτει διαφορετικό αποτέλεσμα μεταξύ της εύλογης αξίας και των λογιστικών υποχρεώσεων, σχετικά με τις εν λόγω τραπεζικές υποχρεώσεις.

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί την κατωτέρω ιεραρχία για τον καθορισμό και την γνωστοποίηση της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων, ανά τεχνική αποτίμησης:

- ✓ Επίπεδο 1: διαπραγματεύσιμες (μη προσαρμοσμένες) τιμές σε ενεργές αγορές για όμοια περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις,
- ✓ Επίπεδο 2: λοιπές τεχνικές για τις οποίες όλες οι εισροές που έχουν σημαντική επίδραση στην καταγεγραμμένη εύλογη αξία είναι παρατηρήσιμες είτε άμεσα είτε έμμεσα,
- ✓ Επίπεδο 3: τεχνικές που χρησιμοποιούν εισροές που έχουν σημαντική επίδραση στην καταγεγραμμένη εύλογη αξία και δεν βασίζονται σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς.

Για τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, σε τακτική βάση, ο Όμιλος καθορίζει εάν έχουν επέλθει μεταβιβάσεις μεταξύ των

επιπέδων της ιεραρχίας με την εκ νέου αξιολόγηση και κατηγοριοποίηση (με βάση τα στοιχεία του χαμηλότερου επιπέδου που είναι σημαντικά για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας ως σύνολο) στο τέλος της κάθε περιόδου αναφοράς.

Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, ο Όμιλος αναλύει τις μεταβολές στις αξίες των υποχρεώσεων που υπόκεινται σε επαναεπιμέτρηση και επανεκτίμηση σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου. Για την ανάλυση αυτή, η Διοίκηση επαληθεύει τις μεγάλες εισροές που εφαρμόστηκαν στην τελευταία αποτίμηση, επιβεβαιώνοντας τα στοιχεία που χρησιμοποιήθηκαν στον υπολογισμό αποτίμησης με συμβάσεις και άλλα σχετικά έγγραφα.

Κατά τη διάρκεια της χρήσεως δεν υπήρξαν μεταφορές μεταξύ των επιπέδων 1 και 2, ούτε μεταφορές εντός και εκτός του επιπέδου 3 για την μέτρηση της εύλογης αξίας.

Ο πίνακας που ακολουθεί παρέχει την ιεραρχία των εύλογων αξιών των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων του Ομίλου.

Περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Σημ.	Ημερομηνία επιμέτρησης	Ποσό (€)	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
• Βραχυπρόθεσμες επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	18	31.12.2021		v	-	-

Η αποτίμηση των ως άνω Χρηματοοικονομικών στοιχείων γίνεται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και βασίζεται στην τρέχουσα αξία αγοράς τους, στην αγορά διαπραγματεύσεώς τους.

32. ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

Οι αμοιβές των ελεγκτών για τον Όμιλο για την χρήση 2021 συμφωνήθηκαν ως εξής:

(α) Τακτικός έλεγχος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων : 30.000 ευρώ.

(β) Φορολογικός έλεγχος : 19.000 ευρώ.

Πέραν των ανωτέρω ελεγκτικών υπηρεσιών, δεν παρέχονται άλλες υπηρεσίες από τους ελεγκτές.

33. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που έχουν ή ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της Εταιρείας και του Ομίλου.

Ο Όμιλος και η Εταιρεία έχει ενδεχόμενες υποχρεώσεις σε σχέση με θέματα και συναλλαγές που προκύπτουν στα πλαίσια της συνήθους δραστηριότητάς τους, από τις οποίες κατά την ημερομηνία σύνταξης των ετησίων χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν αναμένεται να προκύψουν ουσιώδεις επιβαρύνσεις.

Οι εγγυήσεις μέσω εγγυητικών επιστολών που έχουν εκδοθεί από τραπεζοπιστωτικά ιδρύματα κατά την 31.12.2021 αφορούν τα εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ	ΕΤΑΙΡΙΑ
Εγγυήσεις για εξασφάλιση καλής εκτέλεσης συμβάσεων με προμηθευτές	28.700	28.700
Εγγυήσεις συμμετοχής	214.542	214.542
Εγγυήσεις για εξασφάλιση καλής εκτέλεσης συμβάσεων με πελάτες	562.934	562.934
Σύνολο	806.176	806.176

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις των εταιρειών του Ομίλου έχουν ως εξής :

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΑΝΕΛΕΓΚΤΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΧΡΗΣΕΙΣ
PROFILE AEBE(**)	2015-2021
COMPUTER INTERNATIONAL FRANCHISE ΕΠΕ	2007-2021
GLOBAL SOFT A.E(**)	2015-2021
PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD	2014-2021
PROFILE SYSTEMS (UK) LTD(*)	2015-2021
PROFILE DIGITAL SERVICES A.E.)(*)(**)	2015-2021
LOGIN S.A.	2011-2021
PROFILE TECHNOLOGIES MON. A.E. (***)	2020-2021

* Οι Εταιρείες Profile Systems (UK) Ltd και Profile Digital A.E. ιδρύθηκαν στην χρήση 2015.

** Για τις χρήσεις 2015-2020 έχει εκδοθεί Φορολογικό Πιστοποιητικό χωρίς επιφύλαξη από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές σύμφωνα με το άρθρο 65^Α παρ. 1 Ν. 4174/2013. Η θυγατρική εταιρεία Profile Digital Services A.E δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά, σύμφωνα με τις ανωτέρω διατάξεις, για την χρήση 2015 καθώς δεν πληρούσε τα κριτήρια του νόμου.

*** Η θυγατρική εταιρεία Profile Technologies Mon. A.E. ιδρύθηκε στη χρήση 2020.

Για τη χρήση του 2021, οι εταιρείες του Ομίλου στην Ελλάδα, έχουν υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65Α του Ν. 4174/2013. Ο έλεγχος αυτός βρίσκεται σε εξέλιξη και η σχετική έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης αναμένεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021. Αν μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις, η Διοίκηση της Εταιρείας εκτιμά ότι αυτές δεν θα έχουν σημαντική επίδραση στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Για τις θυγατρικές εταιρείες οι οποίες εδρεύουν στο εξωτερικό δεν υπάρχει καθεστώς υποχρεωτικού φορολογικού ελέγχου. Οι έλεγχοι διενεργούνται κατ' εξαίρεση, εφόσον κρίνεται σκόπιμο από τις φορολογικές αρχές της κάθε χώρας βάσει συγκεκριμένων κριτηρίων. Οι φορολογικές υποχρεώσεις που απορρέουν μετά από την υποβολή της ετήσιας φορολογικής δήλωσης παραμένουν υπό έλεγχο των φορολογικών αρχών για ορισμένη χρονική περίοδο, σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία της κάθε χώρας.

34. ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα του ισολογισμού της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2021 γεγονότα, που να αφορούν είτε την Εταιρεία είτε τον Όμιλο, στα οποία επιβάλλεται αναφορά από τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΠΧΑ).

Ν. Σμύρνη, 17 Μαρτίου 2022

Πρόεδρος του Δ.Σ.

Διευθύνων Σύμβουλος

Διευθυντής Οικον/κών
Υπηρεσιών

Προϊστάμενος
Λογιστηρίου

Στασινόπουλος Χαράλαμπος
ΑΔΤ Σ 577589

Αγγελίδης Ευάγγελος
ΑΔΤ 1157610

Σαμωνάκης Νικόλαος
ΑΔΤ ΑΙ 051267

Σαντούκας Ζαφείριος
ΑΔΤ ΑΙ 109838

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Σύμφωνα με τα οριζόμενα στο νόμο 3556/2007 καθώς και στην Απόφαση 8/754/14.04.2016 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η Εταιρεία γνωστοποιεί ότι η Ετήσια Οικονομική Έκθεση της χρήσεως 2021 καθώς και οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών της αναρτώνται νομίμως στο διαδίκτυο στην ηλεκτρονική διεύθυνση www.profile.gr, η ανάρτηση δε αυτών πληροί όλες τις προϋποθέσεις του άρθρου 7 της ως άνω Αποφάσεως του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως το εν λόγω άρθρο τροποποιηθέν ισχύει σήμερα.