Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2021.07.08 14:25:01 EEST
Reason: Automated Registration Process by Greek General Business Registry
Location: Athens

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ Γ.Ε.ΜΗ. ΚΑΙ ΥΜΣ

Αρμόδια Υπηρεσία ΓΕΜΗ: Δ/νση Εταιρειών (Γενική Γραμματεία Εμπορίου & Προστασίας Καταναλωτή)
Τηλέφωνο: 210-3893525
E-mail:

Αθήνα,08/07/2021
Αριθ. Πρωτ.:2402457

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Αυτοματοποιημένης Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), στοιχείων της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία **PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ**, το διακριτικό τίτλο **PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE A.E.** και αριθμό ΓΕΜΗ **122141660000**.

Την **08/07/2021** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με **Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης ,** τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 2579236 οι εγκεκριμένες από την 24/06/2021 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται για τη χρήση 01/01/2020 έως 31/12/2020.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 2579237 η από 24/06/2021 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με την οποία ορίστηκαν για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/01/2021 έως 31/12/2021:

Τακτικοί Ελεγκτές:

- ο/η κ. ΝΙΚΟΛΟΠΟΥΛΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ του ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, που γεννήθηκε στην το , με αριθμό μητρώου ΕΛΤΕ 1581.

Αναπληρωματικοί Ελεγκτές:

- ο/η κ. ΔΑΛΕΖΙΟΥ ΒΑΣΙΛΙΚΗ του ΙΩΑΝΝΗΣ, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, που γεννήθηκε στην το , με αριθμό μητρώου ΕΛΤΕ 2568.

Οι οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ανακοίνωσης.

Η γνησιότητα του παρόντος μπορεί να επιβεβαιωθεί από το https://www.businessregistry.gr/publicity
Η παρούσα ανακοίνωση αποτελεί προιόν αυτοματοποιημένης καταχώρισης δυνάμει της διάταξης του άρθρου 102 του ν.4635/2019 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.

PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Ετήσια Οικονομική Έκθεση Χρήσης 2020

(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 2020 (01.01.2020-31.12.2020), 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 26ης Απριλίου 2021 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 δημοσιοποιήσεώς 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 2020 4

ΕΝΟΤΗΤΑ ΣΤ' 26

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ 55

ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2020 61

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ 61
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ 62
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 63
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ 65

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 66

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΑΙ ΤΟΝ ΌΜΙΛΟ 66
2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΤΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 66
3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ 70
4. ΝΕΑ ΠΡΟΤΥΠΑ, ΔΙΕΡΜΗΝΕΙΕΣ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ 80
5. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ 86
6. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ 92
7. ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΞΟΔΩΝ 94
8. ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ/ΕΞΟΔΩΝ 95
9. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ 95
10. ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ 98
11. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 99
12. ΥΠΕΡΑΞΙΑ 100
13. ΆΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 101
14. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ 102
15. ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ 103
16. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ 103
17. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ 104
18. ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ 105
19. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ 106
20. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ 106
21. ΊΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ 107
22. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ 107
23. ΔΑΝΕΙΑ & ΑΛΛΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ 108
24. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΛΟΓΩ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ 108
25. ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ ΕΠΙ ΜΕΤΟΧΩΝ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ 109
26. ΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ 110
27. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ 111
28. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ 111
29. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ 112
30. ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (ΠΡΟΤΥΠΟ ΔΠΧΑ 16) 112
31. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΤΩΝ ΕΥΛΟΓΩΝ ΑΞΙΩΝ 114
32. ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΛΕΓΚΤΩΝ 115
33. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ 115
34. ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΓΕΓΟΝΟΤΑ 117

ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 117

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 26η Απριλίου 2021, δηλώνουμε και βεβαιώνουμε με την παρούσα ότι, εξ όσων γνωρίζουμε:

(α) Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις (Εταιρικές και Ενοποιημένες) της Εταιρείας της χρήσεως 2020 (01.01.2020-31.12.2020), οι οποίες καταρτίσθηκαν 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.

(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 2020 (01.01.2020-31.12.2020), την επίδρασή τους στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζει, τις σημαντικές συναλλαγές που καταρτίσθηκαν 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, 26η Απριλίου 2021
Οι δηλούντες

Χαράλαμπος Στασινόπουλος	Σπυρίδων Μπαρμπάτος	Ευάγγελος Αγγελίδης
Α.Δ.Τ. Σ 577589	Α.Δ.Τ. ΑΕ 077416	Α.Δ.Τ. 1157610

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ 2020

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 2020 (01.01.2020–31.12.2020), 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 εμπεριστατωμένη 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 εκκαθαρίσεως, 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%.

Η παρούσα Έκθεση συνοδεύει τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις (Εταιρικές και Ενοποιημένες) της χρήσεως 2020 (01.01.2020-31.12.2020) 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 2020 (01.01.2020-31.12.2020).

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 τράπεζες, 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 εταιρειών.

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 Εταιρειών.

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 Α.Ε. θα 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 Α.Ε. σκοπεύει να 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 προϊοντικές λύσεις του Ομίλου PROFILE. 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 Εταιρίας.

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 ειδικότερον 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 οικονομικό έτος 2020 ξεκίνησε ως χρονιά ανάκαμψης για την ελληνική οικονομία, καθώς οι πολιτικές και οικονομικές εξελίξεις ήταν βελτιωμένες. Ωστόσο, η εμφάνιση και η ραγδαία εξάπλωση του κορωνοϊού COVID-19 σε ολόκληρο σχεδόν τον κόσμο, η οποία είχε ως αποτέλεσμα την κήρυξη πανδημίας από τον Παγκόσμιο Οργανισμό Υγείας (Π.Ο.Υ.), αποτέλεσε μια πρωτόγνωρη δοκιμασία, προκάλεσε σημαντικές και απρόβλεπτες διαταραχές στις διεθνείς εφοδιαστικές αλυσίδες, αύξησε τη χρηματοπιστωτική αστάθεια, τροποποίησε τις καταναλωτικές συνήθειες και επέφερε αρνητικές επιπτώσεις σε τομείς υπηρεσιών, όπως οι μεταφορές, τα ταξίδια και ο τουρισμός.

Παρά ταύτα, ο Όμιλος PROFILE κατάφερε μέσα σε ένα ιδιαίτερα ευμετάβλητο και ρευστό οικονομικό περιβάλλον, χαρακτηριζόμενο από σοβαρούς κλυδωνισμούς τόσο στην παγκόσμια όσο και ιδίως στην εγχώρια οικονομική ανάπτυξη, να διατηρήσει σε μεγάλο βαθμό τον κύκλο εργασιών και τα επίπεδα κερδοφορίας του. Σημαντικό ρόλο σε αυτό το γεγονός έπαιξε η περαιτέρω αύξηση της δραστηριότητας 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 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 και ανάπτυξη της επαγγελματικής του δραστηριότητας και της λειτουργίας του, εντός και εκτός Ελλάδος αλλά και να σταθεροποιήσει την εξωστρεφή του εικόνα.

Μέσα από την προσπάθεια της αύξησης της παραγωγικότητας, τόσο του ανθρώπινου όσο και του οικονομικού κεφαλαίου, ο Όμιλος στοχεύει στην σταθερότητα των χρηματοοικονομικών δεικτών και στην περαιτέρω βελτίωση των λειτουργικών θετικών αποτελεσμάτων.

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)	**31.12.2020**	**31.12.2019**	**31.12.2018**	**2020-2019**	**2019-2018**
Σύνολο Ενεργητικού	37.340.568	36.132.269	35.883.907	3,34%	0,69%
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	21.948.889	19.729.792	18.575.283	11,25%	6,21%
Κύκλος Εργασιών	15.040.892	15.763.884	13.829.001	(4,59%)	13,99%
Μικτά Κέρδη	8.102.791	8.502.098	6.795.325	(4,70%)	25,12%
Κέρδη προ φόρων	1.253.871	2.435.609	1.703.627	(48,52%)	42,97%
Κέρδη μετά από φόρους	906.421	1.769.595	1.259.584	(48,78%)	40,49%
EBITDA	4.217.255	4.346.126	4.056.403	(2,96%)	7,14%

Κύκλος εργασιών, EBITDA

Ο Όμιλος συνέχισε και κατά την κλειόμενη χρήση 2020 την ανάπτυξη, προώθηση και διάθεση ιδίων κυρίως προϊόντων, διατηρώντας το Μικτό Περιθώριο Κέρδους στο 53,9%, 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 € 15.040 χιλ. έναντι € 15.764 χιλ. την αντίστοιχη χρήση του 2019, σημειώνοντας μια μικρή μείωση 4,6% που αποδίδεται στη χρονική διολίσθηση ορισμένων νέων έργων λόγω των ιδιαίτερων συνθηκών της παγκόσμιας αγοράς συνέπεια της πανδημίας Covid-19. Το EBITDA μειώθηκε κατά 2,96% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και το ποσοστό EBITDA/Κύκλο Εργασιών του Ομίλου ανήλθε στο 28,04%. Τα Κέρδη μετά Φόρων εμφανίζονται μειωμένα σε € 906,42 χιλ. από € 1.769,59 χιλ. το προηγούμενο έτος, κυρίως λόγω της αρνητικής λογιστικής αποτίμησης στοιχείων του ενεργητικού σε δολάρια και στερλίνες, γεγονός όμως που έχει αντιστραφεί σε μεγάλο βαθμό κατά τους πρώτους μήνες του 2021.

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	
	31.12.2020	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Παγιοποίηση ενεργητικού: (Ο δείκτης δείχνει την αναλογία κεφαλαίων που έχουν διατεθεί σε πάγιο ενεργητικό)	33,00%	34,89%	42,32%	42,29%
Ίδια/Πάγιο Ενεργητικό: (Ο δείκτης παρουσιάζει την ποιότητα της κεφαλαιακής διάρθρωσης)	1,78	1,56	1,50	1,45
Κυκλοφοριακής Ταχύτητας: (Ο δείκτης απεικονίζει τις ημέρες που απαιτούνται για την είσπραξη των απαιτήσεων από πελάτες)	90	90	59	85
Σύνολο Υποχρεώσεων/ Σύνολο Παθητικού: (Ο δείκτης δείχνει την δανειακή εξάρτηση)	41,22%	45,40%	36,36%	38,84%
Ίδια Κεφάλαια/ Σύνολο παθητικού: (Ο δείκτης δείχνει την δανειακή εξάρτηση)	58,78%	54,60%	63,64%	61,16%
Δανεισμός/Ιδια: (Ο δείκτης παρουσιάζει τι ποσοστό των ιδίων κεφαλαίων αποτελεί το σύνολο των δανειακών υποχρεώσεων)	18,76%	20,86%	21,51%	24,47%
Κυκλοφορούν Ενεργητικό/ Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις: (Ο δείκτης απεικονίζει το ποσοστό κάλυψης των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων από τα στοιχεία που είναι άμεσα ρευστοποιήσιμα στο ενεργητικό)	2,32	1,75	2,39	1,61

Απόδοση Ενεργητικού: (Ο δείκτης απεικονίζει τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους ως ποσοστό επί του ενεργητικού)	2,43%	4,90%	1,85%	3,37%
Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων: (Ο δείκτης απεικονίζει τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους ως ποσοστό επί των Ιδίων Κεφαλαίων)	4,13%	8,97%	2,91%	5,51%
Μικτό Περιθώριο Κέρδους: (Ο δείκτης απεικονίζει τα μικτά κέρδη ως ποσοστό επί των πωλήσεων)	53,87%	53,93%	47,92%	43,96%
Καθαρό Περιθώριο Κέρδους: (Ο δείκτης απεικονίζει τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας ως ποσοστό επί των πωλήσεων)	6,03%	11,21%	5,39%	9,65%

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 διακρατουμένων 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 εναλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης (ΕΔΜΑ).

	Ο ΟΜΙΛΟΣ		**Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ**	
	31.12.2020	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Λειτουργικά αποτελέσματα (Κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών & επενδυτικών αποτελεσμάτων) (Α)	1.853.066	2.084.395	63.658	10.569
Σύνολο Αποσβέσεων (Β)	2.364.188	2.261.731	754.661	666.224
EBITDA (Α) + (Β) = (Γ)	**4.217.254**	**4.346.126**	**818.319**	**676.793**
Κύκλος Εργασιών (Δ)	15.040.891	15.763.884	9.253.416	8.577.914
(%) Περιθώριο EBITDA (Γ) / (Δ)	**28,04%**	**27,57%**	**8,84%**	**7,89%**

ΕΝΟΤΗΤΑ Β΄

Σημαντικά γεγονότα που έλαβαν χώρα στην διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως 2020

Τα σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα, κατά την διάρκεια της χρήσεως 2020 τόσο σε επίπεδο Ομίλου όσο και Εταιρείας καθώς και η τυχόν επίδρασή τους στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, είναι συνοπτικά τα ακόλουθα:

1. Αύξηση και ταυτόχρονη μείωση (επιστροφή) κεφαλαίου

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας της Εταιρείας της 6ης Μαρτίου 2020 ενέκρινε:
α) την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά το ποσό των € 531.548,69, με κεφαλαιοποίηση μέρους του αποθεματικού «διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» της εν λόγω κεφαλαιοποιήσεως υλοποιηθείσας με αύξηση της ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής της Εταιρείας κατά € 0,045 ήτοι από € 0,47 σε € 0,515 και
β) τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά το ποσό των € 531.548,69, με μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής της Εταιρείας κατά € 0,045, ήτοι από € 0,515 σε € 0,47 και την επιστροφή - καταβολή του αντίστοιχου ποσού προς τους μετόχους της Εταιρείας, διαδικασία η οποία ολοκληρώθηκε κατά τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό του ΧΑ.

2. Σημαντικές Υλοποιήσεις Έργων εκ μέρους του Ομίλου

- ✓ Η επενδυτική εταιρεία 7Q Financial Services με έδρα την Κύπρο, υλοποίησε επιτυχώς τη λύση Axia Wealth & Fund Management για την κάλυψη με τον πλέον αυτοματοποιημένο τρόπο των επενδυτικών της δραστηριοτήτων και την υποστήριξη των fund management απαιτήσεων της.
  Η 7Q Financial Services είναι εξειδικευμένη εταιρεία διαχείρισης επενδύσεων, η οποία εγκατέστησε και λειτουργεί την πλατφόρμα Axia με σκοπό τη βελτιστοποίηση της αποδοτικότητας του οργανισμού, επιτυγχάνοντας μείωση κόστους και ταυτόχρονη αύξηση των προσφερόμενων υπηρεσιών, αυτοματοποίηση διαδικασιών και την ελαχιστοποίηση του επιχειρησιακού κινδύνου. Η 7QFS διαθέτει ευρύ πελατολόγιο, που περιλαμβάνει τόσο επενδυτικά και συνταξιοδοτικά ταμεία, όσο και ασφαλιστικές εταιρείες και High Net Worth ιδιώτες επενδυτές.

- ✓ Η 3K Investment Partners επέλεξε τη λύση Axia, το διεθνές αναγνωρισμένο, omni-channel και web-based σύστημα διαχείρισης επενδύσεων, για να υποστηρίξει συνολικά σε μια ενιαία πλατφόρμα και σε πλήρως αυτοματοποιημένο περιβάλλον, όλες τις fund και wealth management εργασίες της. Η 3K Investment Partners Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει παρουσία πολλών ετών στην Ελληνική αγορά, (από το 1990), με επιτυχημένη πορεία στο χώρο της διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, χαρτοφυλακίων ιδιωτών, καθώς και στην αντιπροσώπευση και διάθεση μεγάλης γκάμας ΟΣΕΚΑ Λουξεμβούργου της NN Investment Partners (πρώην ING Investment Management), παραμένοντας πάντα προσηλωμένη στην επίτευξη σημαντικών αποδόσεων και στην παροχή υπηρεσιών υψηλής ποιότητας στους πελάτες της. Στη διαδικασία εκσυγχρονισμού των υποδομών πληροφορικής αποφάσισε να τις αναβαθμίσει με νέας γενιάς συστήματα και εφαρμογές.

- ✓ Η Profile Software, υλοποίησε επιτυχώς στην Allica Bank, τη νέα ψηφιακή τράπεζα για μικρομεσαίες επιχειρήσεις στο Ηνωμένο Βασίλειο, τις πλατφόρμες FMS.next και RiskAvert, για τη διαχείριση τραπεζικών εργασιών και πιστωτικού κινδύνου. Οι Profile και Allica Bank

συνεργάστηκαν στενά ώστε το έργο της τράπεζας να ολοκληρωθεί επιτυχώς σε ιδιαίτερα απαιτητικούς από πλευράς χρονοδιαγραμμάτων χρόνους.

- ✓ Η Forte Securities, Prime Broker με έδρα το Λονδίνο, επέλεξε τη λύση Axia για να επιτύχει αυτοματοποίηση εργασιών σε θέματα διαχείρισης επενδύσεων και Custody. Η Forte Securities διαθέτει μεταξύ άλλων γραφεία σε σημαντικά διεθνή χρηματοοικονομικά κέντρα όπως το Λονδίνο, το Μονακό, το Σίδνεϋ και η Γενεύη. Η εταιρεία ιδρύθηκε το 2008 ως brokerage με εξειδίκευση σε Equities, Fixed Income Bonds και Equity Derivatives. Η Forte Securities επενδύει σε καινοτόμες λύσεις υποδομών τεχνολογίας, στοχεύοντας στη διεύρυνση του κύκλου εργασιών της και την εδραίωση στιβαρών επαγγελματικών σχέσεων. Το ευρύ χαρτοφυλάκιο υπηρεσιών που παρέχει περιλαμβάνει Prime Brokerage, Agency trading, Clearing & Settlement, σε πολλαπλά asset classes.

- ✓ Η τράπεζα Bankmed, μια από τις μεγαλύτερες στο Λίβανο, έθεσε σε πλήρη παραγωγική λειτουργία το Acumennet της Login SA (μέλος του ομίλου Profile) σε όλο τον όμιλο, ως μέρος της ψηφιακής μεταρρύθμισης που πραγματοποιήθηκε σε όλο το τραπεζικό της οικοσύστημα ώστε να προσφέρει ταχύτητα και ευελιξία τόσο στους χρήστες όσο και στους πελάτες της. Η τράπεζα Bankmed έχει περισσότερους από 2000 εργαζομένους, 50 τοπικά υποκαταστήματα, ένα e-Branch, πέντε διεθνή γραφεία και τέσσερις θυγατρικές. Αποστολή τους είναι η "βέλτιστη εξυπηρέτηση και ενδυνάμωση των πελάτων τους και της κοινωνίας εν γένει ώστε να ονειρεύονται, να καινοτομούν και να αναπτύσσονται". Κατόπιν διεθνούς διαδικασίας αξιολόγησης (RFP), ο τραπεζικός όμιλος αποφάσισε να ανανεώσει τις IT υποδομές του, με την αγορά κι ενσωμάτωση νέων πληροφοριακών συστημάτων που αφορούν σε Core Banking, CRM και Treasury.

- ✓ Η τράπεζα Attica Bank επέλεξε το RiskAvert της Profile το οποίο είναι ένα προηγμένο σύστημα διαχείρισης κινδύνων και υπολογισμού εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων και δεικτών ρευστότητας με την υποστήριξη XBRL λειτουργιών, σύμφωνα με τις Ευρωπαϊκές κανονιστικές οδηγίες.

- ✓ Η λύση RiskAvert αποτελεί αξιόπιστη και αυτοματοποιημένη πλατφόρμα, που επιτρέπει στις τράπεζες ακριβείς υπολογισμούς εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων και παραγωγή εποπτικών αναφορών σύμφωνα με τις οδηγίες της EBA/Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT). Η λύση διαθέτει ολοκληρωμένο cube-based MIS μηχανισμό αναφορών, που υποστηρίζει τις απαιτήσεις Δημοσιοποίησης Πληροφοριών (Pillar III Market Disclosures).

Μέσω των ως άνω υλοποιήσεων, ενισχύθηκε έτι περαιτέρω το διεθνές αποτύπωμα του Ομίλου και η εξωστρέφεια της Εταιρείας, ενώ παράλληλα η επιτυχημένη διείσδυση αυτής σε ιδιαίτερα απαιτητικές αγορές αλλά και σε ιδιαίτερα απαιτητική πελατειακή βάση, παρέχει τα εχέγγυα για την μελλοντική ανάπτυξη αυτής.

3. Λανσάρισμα νέων λύσεων/ολοκληρωμένων εφαρμογών

Το Acumen^{net} σε νέα αρχιτεκτονική βασισμένη σε τεχνολογία αιχμής

Το Acumen^{net} επανασχεδιάστηκε ώστε να ανταποκρίνεται στις ανάγκες ευελιξίας, επεκτασιμότητας, composability και κανονιστικής συμμόρφωσης ενός οργανισμού. Ο συγκεκριμένος σχεδιασμός υποστηρίζει χαμηλότερο κόστος λειτουργίας μέσω cloud-agnostic και cloud-native περιβάλλοντος που προσφέρει καλύτερο έλεγχο των υποδομών της επιχείρησης. Πέρα από το αναβαθμισμένο dashboard, που εκτελεί όλες τις λειτουργίες σε πραγματικό χρόνο, οι Διαχειριστές Διαθεσίμων εξοικονομούν με το νέο σχεδιασμό περισσότερο χρόνο, με προηγμένη εμπειρία χρήστη. Τα οφέλη της ασφαλούς αρχιτεκτονικής εξασφαλίζουν στον οργανισμό καλύτερη προστασία από τις σύγχρονες κυβερνο-απειλές με την υλοποίηση μέτρων ασφαλείας. Με την υιοθέτηση των μεθόδων ανάπτυξης DevOps επιτυγχάνονται ταχύτεροι κύκλοι παραγωγής λογισμικού μειώνοντας σημαντικά τα κόστη.

Ολοκληρωμένη διαχείριση FX Risk στο Treasury με το νέο Acumen^{net} eFX

Η νέα λύση Acumen^{net} eFX, έχει σχεδιαστεί ώστε να προσφέρει μοναδική ευελιξία σε τράπεζες, τα υποκαταστήματα και τα ψηφιακά τους κανάλια καθώς και σε πελάτες που επιθυμούν άμεση και αποτελεσματική παρακολούθηση των Συναλλαγματικών Κινδύνων (Foreign Exchange Risk). Η πλατφόρμα eFX καλύπτει απαιτήσεις για εκτέλεση συναλλαγών, ανταλλαγής νομισμάτων, (FX Spot) και προθεσμιακών πράξεων σε συνάλλαγμα (FX Forward), την παροχή συναλλαγματικών ισοτιμιών (FX Rates) σε πραγματικό χρόνο, την εισαγωγή εντολών προς εκτέλεση ανάλογα με τις εκάστοτε ανάγκες των πελατών, (για παράδειγμα ανοικτές εντολές), την εισαγωγή αιτημάτων για παροχή τιμής (RFQ), με δυνατότητα αποδοχής σε συγκεκριμένο χρονικό διάστημα, καθώς και αυτόματο dealing. Επιπλέον, προσφέρει δυνατότητα για υλοποίηση συμφωνιών ανοικτών θέσεων, (blotter πελάτη), όπως και παρακολούθηση της συνολικής FX θέσης πελάτη, αλλά και των πραγματοποιηθέντων/μη-πραγματοποιηθέντων κερδών/ζημιών (Realised/Unrealised PnL).

Ετοιμότητα του Acumen^{net} για την επικείμενη διακοπή χρήσης του LIBOR

Το Acumen^{net} αποτελεί ένα πλήρες σύστημα που μπορεί να υποστηρίξει όλες τις εργασίες των Διευθύνσεων Διαχείρισης Διαθεσίμων, από την καταχώρηση των νέων συναλλαγών μέχρι την εκκαθάρισή τους και τον υπολογισμό των Κινδύνων Αγοράς και διαχείρισης Πιστωτικών ορίων σε πραγματικό χρόνο, και επιπρόσθετα παρέχει το LIBOR Reference module (LRM) για ταχύτερη και αρτιότερη εκτέλεση εργασιών από τους Διαχειριστές Διαθεσίμων ενόψει της επικείμενης αλλαγής. Υποστηρίζει την υιοθέτηση των νέων επιτοκίων αναφοράς, μέσω της δημιουργίας κατάλληλης υποδομής για την ορθή απεικόνισή τους, καθώς και τον υπολογισμό τους (όπου απαιτείται). Το LIBOR Conversion Module (LCM) είναι ένα επιπλέον εργαλείο στην πλατφόρμα που προσφέρει την απαραίτητη λειτουργικότητα για τη μεταφορά των υφιστάμενων συμφωνιών από το LIBOR στο νέο RFRs (risk free rates) περιβάλλον.

Νέα έκδοση του Axia Suite με προηγμένες λειτουργίες Onboarding και δυναμικό Client Portal

Η PROFILE παρουσίασε τη νέα έκδοση του Axia Suite, που περιλαμβάνει προηγμένες λειτουργικότητες για την ολοκληρωμένη κάλυψη των αυξανόμενων απαιτήσεων της αγοράς σε απομακρυσμένη πρόσβαση και onboarding πελατών, καθώς και νέου δυναμικού client portal προσφέροντας

αυτοματοποιημένες διαδικασίες, με ασφάλεια, ειδικά στον τομέα του wealth, asset και fund management.

Η omni-channel πλατφόρμα επενδύσεων Axia, εμπλουτίζεται διαρκώς με λειτουργίες που προσφέρουν ανταγωνιστικότητα στους οργανισμούς του κλάδου, λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες και μελλοντικές ανάγκες. Η παρούσα κατάσταση απαιτεί ολοένα και περισσότερο την εφαρμογή της τηλεργασίας, της απομακρυσμένης επικοινωνίας και του networking. Κατά συνέπεια, η προσέλκυση νέων πελατών μέσω άμεσων διαδικασιών γίνεται ανταγωνιστικό πλεονέκτημα για τις εταιρείες του χώρου. Η συγκεκριμένη τάση αναμένεται να ενισχυθεί περισσότερο τους επόμενους μήνες με πλήρως ψηφιακή (digital) online πρόσβαση σε client portal καθώς και αυτοματοποιημένο onboarding.

Η νέα έκδοση υποστηρίζει πλήρως αυτοματοποιημένα βήματα για τον πιθανό πελάτη ώστε να δημιουργήσει το κατάλληλο περιβάλλον για πιο εύκολη, γρήγορη και ασφαλή εγγραφή, αποκτώντας άμεση πρόσβαση στις υπηρεσίες επενδύσεων. Η λύση μπορεί να υλοποιηθεί ανεξάρτητα ή ως μέρος των υφιστάμενων συστημάτων προσφέροντας ένα μοντέρνο, ψηφιακό εργαλείο για financial advisors, funds distributors, wealth managers και private banking relationship managers. Παράλληλα ενισχύει τη διαδικασία onboarding με ασφάλεια και πλήρη συμμόρφωση με τις κανονιστικές οδηγίες ή την εσωτερική πολιτική της εταιρείας.

Νέα προηγμένη έκδοση RiskAvert 3.0 για ολοκληρωμένη διαχείριση κινδύνου

Η Profile παορυσίασε τη νέα προηγμένη έκδοση του συστήματος RiskAvert 3.0, που προσφέρει ολοκληρωμένη κάλυψη στις αυξανόμενες απαιτήσεις του εποπτικού πλαισίου Κεφαλαιακής Επάρκειας και Διαχείρισης Κινδύνων (Basel III, CRR,CRD) για τα τραπεζικά ιδρύματα.

Το RiskAvert διαθέτει σημαντικές αναβαθμίσεις συγκριτικά με την προηγούμενη έκδοση. Χρησιμοποιώντας τις προηγμένες τεχνολογίες CSS3 και HTML5, το ανανεωμένο User Interface είναι πιο λειτουργικό, responsive και φιλικό προς το χρήστη, επιτρέποντας με ασφάλεια την πρόσβαση remotely και από οποιαδήποτε συσκευή. Επιπλέον, προσφέρει περισσότερες δυνατότητες στη διαχείριση της διαδικασίας υπολογισμών αλλά και στην παραγωγή εποπτικών αναφορών.

Επιπρόσθετα, το RiskAvert καλύπτει πλήρως τις πρόσφατες οδηγίες του πακέτου μέτρων Covid -19, για την προνομιακή μεταχείριση των ανοιγμάτων έναντι ΜΜΕ, Κεντρικών Κυβερνήσεων/Κεντρικών Τραπεζών (EU - Central Governments & Central Banks), Ιδιωτών – Συνταξιούχων που αποπληρώνουν το δάνειό τους μέσω παρακράτησης στο λογαριασμό μισθοδοσίας/σύνταξης που διατηρούν στο ίδρυμα – πιστωτή, καθώς και των ανοιγμάτων που πληρούν τα κριτήρια κατάταξης ως σχετιζόμενα με υψηλής ποιότητας έργα υποδομών.

Το RiskAvert υποστηρίζει επίσης μια νέα λειτουργικότητα για τη συμφωνία των δεδομένων διαχείρισης κινδύνου με τη λογιστική, η οποία προσφέρει στους χρήστες τη δυνατότητα για εύκολη σύγκριση των αντίστοιχων δεδομένων σε επίπεδο λογαριασμών λογιστικής, αναγνώριση, αιτιολόγηση και αντιμετώπιση των δυνητικών διαφορών.

Στη συγκεκριμένη έκδοση 3.0, το RiskAvert υποστηρίζει επιπλέον το νέο πλαίσιο τιτλοποιήσεων (Basel III), σύμφωνα με τις Οδηγίες (EU) 2017/2401 (Securitisation Regulation) και (EU) 2017/2402 (Securitisation Prudential Regulation), τις αντίστοιχες επικαιροποιημένες εποπτικές αναφορές, καθώς

και τις εσωτερικές αναλύσεις/αναφορές εξέτασης των εποπτικών κριτηρίων (First Loss and Commensurate Risk Transfer Test) σημαντικής μεταφοράς κινδύνου (Significant Risk Transfer, SRT).

Αξίζει επίσης να σημειωθεί ότι το RiskAvert προσφέρει δυνατότητες παραγωγής προηγμένων γραφικών αναφορών και analytics, μέσω διασύνδεσης με εργαλεία B.I. (Business Intelligence), παρέχοντας σε βάθος ανάλυση των παραγόμενων αποτελεσμάτων, σε όλες τις διαστάσεις και παραμέτρους που αφορούν στην κεφαλαιακή επάρκεια.

4.Σημαντικές Διεθνείς Διακρίσεις

Αναγνώριση των «FinTech» λύσεων της Profile από διεθνείς οργανισμούς

Μεταξύ των πρόσφατων βραβείων της Εταιρείας, που πιστοποιούν και αναδεικνύουν τον πρωτοποριακό σχεδιασμό, την ισχυρή αρχιτεκτονική και τις omni-channel δυνατότητες των λύσεών της, περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:

- ✓ “Επιχειρηματική Καινοτομία & Διεθνοποίηση” από το περιοδικό Χρήμα
- ✓ "Most Innovative Company 2020" - WealthTech100
- ✓ “Best in Investment Management Solutions – Greece” - Corp Today Magazine
- ✓ "Best Financial Solutions Provider of the Year - UK" - M&A Today - Global Awards 2020

Η Εταιρεία έχει επίσης προταθεί στις κατηγορίες "Front Office", "Onboarding" και "Risk Management" στα WealthBriefing European Awards 2020, ως “FinTech Vendor of the Year” στα Magic Circle Awards 2020 και ως "Technology Firm" στα MENA Insurance Awards 2020. Επίσης προτάθηκε για το “30 Best Companies of the Year 2020” από το CIO Bulletin, για το “Systems in the City Fintech Awards 2020" από το Goodacre, καθώς και για το «HFM European Technology Awards 2020" από το HFM.

Πλέον η Εταιρεία συγκαταλέγεται στους διεθνείς προμηθευτές λογισμικού σε reports γνωστών αναλυτών του εξωτερικού για το 2020, όπως οι IBS Intelligence, Gartner, Aite κ.ά. Επιπλέον, η εταιρεία συμμετείχε στο Forrester’s Global Banking Platform Deals Survey 2020: «The Banking Platform Market Remains Stagnant, Though Smaller Banks are Turning to Fintechs».

5. Σύσταση νέας θυγατρικής εταιρείας

Τον Ιούνιο του 2020 η Εταιρεία προέβη στην ίδρυση της θυγατρικής εταιρείας με την επωνυμία «PROFILE TECHNOLOGIES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» και τον διακριτικό τίτλο «PROFILE TECHNOLOGIES Α.Ε.», με σκοπό αυτή ν΄ αποτελέσει το κέντρο και τον βασικό βραχίονα ανάπτυξης νέων τεχνολογιών στη Θεσσαλονίκη.

Η νέα θυγατρική εταιρεία θα επικεντρωθεί στην ανάπτυξη νέων λειτουργιών στο χρηματοοικονομικό λογισμικό με τεχνολογίες αιχμής καθώς και στην ανάληψη τμήματος των εργασιών ανάπτυξης του Ομίλου που υλοποιούνται έως σήμερα στην Ευρώπη και στην Ασία, επιτρέποντας έτσι στα υπόλοιπα τμήματα της εταιρείας να εστιάσουν στην περαιτέρω εξειδίκευση και την υλοποίηση έργων. Η Θεσσαλονίκη εξελίσσεται σε τεχνολογικό hub στην Ελλάδα, αποτελώντας ήδη έδρα για αρκετές fintech εταιρείες καθώς και εξειδικευμένους προγραμματιστές και την δυναμική αυτή κατά την παρούσα χρονική συγκυρία σκοπεύει να αξιοποιήσει ο Όμιλος μέσω της σύστασης και της εν λόγω θυγατρικής. Η PROFILE TECHNOLOGIES Α.Ε. πρόκειται να στελεχωθεί με έμπειρους και ταλαντούχους επαγγελματίες από τη Θεσσαλονίκη, καθώς και απόφοιτους των πανεπιστημίων της περιοχής, ενισχύοντας με αυτό τον τρόπο την οικονομία και την κοινωνία εντός της οποίας αναπτύσσει τη δραστηριότητά της.

6. Τροποποίηση του ισχύοντος Οργανογράμματος της Εταιρείας, ανασυγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου και εκ νέου καθορισμός των προσώπων που εκπροσωπούν την Εταιρεία

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά τη συνεδρίαση αυτού της 30ης Νοεμβρίου 2020 στο πλαίσιο αφενός μεν της υιοθέτησης των βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης, αφετέρου δε της περαιτέρω ενίσχυσης της διεθνούς παρουσίας του Ομίλου και τη διασφάλιση της επικερδούς μελλοντικής του ανάπτυξης, αποφάσισε μεταξύ άλλων:

(α) την τροποποίηση - μεταβολή του ισχύοντος Οργανογράμματος της Εταιρείας και ειδικότερα την προσθήκη σε αυτό της θέσεως του Chief Entrepreneur, με σκοπό τη διασφάλιση της επιχειρηματικής συνέχειας και ανάπτυξης του Ομίλου, με σεβασμό στην ιστορική του διαδρομή σε συνδυασμό με την παροχή νέων καινοτόμων λύσεων που βρίσκονται πάντοτε στην αιχμή της τεχνολογίας,
(β) το διαχωρισμό των καθηκόντων του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και του Διευθύνοντος Συμβούλου της Εταιρείας,
(γ) την ανάληψη της θέσεως του Chief Entrepreneur από τον κ. Χαράλαμπο Στασινόπουλο του Παναγιώτη, ο οποίος θα συνεχίσει να ασκεί καθήκοντα εκτελεστικού Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και
(δ) την ανάληψη καθηκόντων Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO) της Εταιρείας από τον κ. Ευάγγελο Αγγελίδη του Ιωάννη, ο οποίος ανέλαβε την ως άνω θέση μετά από θητεία πέντε (5) και πλέον ετών στην ιδιαίτερα απαιτητική θέση του Οικονομικού Διευθυντή (CFO) της Εταιρείας και επιτυχημένη άσκηση εκ μέρους του καθηκόντων Group CFO και COO καθώς και καθηκόντων CEO στη θυγατρική της Εταιρείας Login SA.

Ως ημερομηνία έναρξης εφαρμογής των παραπάνω μεταβολών ορίσθηκε η Τετάρτη, 2 Δεκεμβρίου 2020.

7. Αύξηση και πιστοποίηση καταβολής του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας σε εφαρμογή του Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Option Plan)

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά τη συνεδρίαση αυτού της 4ης Δεκεμβρίου 2020 αποφάσισε:

(α) την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά το ποσό των σαράντα δύο χιλιάδων εννιακοσίων σαράντα δύο Ευρώ και ενενήντα έξι λεπτών (42.942,96 €), με την καταβολή μετρητών από τους δικαιούχους και ασκήσαντες το δικαίωμα προαιρέσεως στο πλαίσιο του θεσπισθέντος Προγράμματος διάθεσης μετοχών και την έκδοση ενενήντα μίας χιλιάδων τριακοσίων εξήντα οκτώ (91.368) νέων μετοχών, ονομαστικής αξίας σαράντα επτά λεπτών του Ευρώ (0,47 €) εκάστης, της διαφοράς μεταξύ της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών και της ονομαστικής αξίας αυτών, εξ Ευρώ 112.382,64 Ευρώ, αχθησομένης σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο»,
(β) την πλήρη και ολοσχερή κάλυψη και καταβολή της αυξήσεως του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά το συνολικό ποσό των σαράντα δύο χιλιάδων εννιακοσίων σαράντα δύο Ευρώ και ενενήντα έξι λεπτών (42.942,96 €) στο πλαίσιο της ετήσιας εφαρμογής του Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Option Plan) σε επιλεγμένα στελέχη της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών, το οποίο 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 25ης Μαΐου 2018 σχετικής εξουσιοδοτήσεως, και
(γ) την κατάλληλη προσαρμογή του σχετικού άρθρου 5 του Καταστατικού της Εταιρείας.

ΕΝΟΤΗΤΑ Γ΄

Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη Ομίλου για την χρήση 2021

Για το 2021, 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 δραστηριότητές 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 προϊοντικές 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. Πανδημία COVID-19, Brexit, επιδείνωση των διεθνών σχέσεων, κλπ.).

Από την άλλη, η 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 τις επικρατούσες μέχρι στιγμής εκτιμήσεις, η αναχαίτιση της πανδημίας μετά την έναρξη και των προγραμμάτων μαζικού εμβολιασμού, η επίτευξη ανοσίας στο μεγαλύτερο ποσοστό του πληθυσμού και η άρση των επιβληθέντων περιορισμών και απαγορεύσεων που αποτελούν ανασταλτικό παράγοντα στην οικονομική ανάπτυξη, η ελληνική οικονομία στο δεύτερο εξάμηνο του 2021 και πολύ περισσότερο εντός του 2022 θα επιστρέψει σε τροχιά ουσιαστικής ανάκαμψης.

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 2021.

Σε κάθε περίπτωση, 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 εξωγενές υφεσιακό περιβάλλον που δημιουργείται λόγω των συνθηκών της πανδημίας.

Επιπλέον, οι επενδύσεις των προηγουμένων 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 (FMS.next, IMSplus, Axia Suite, Acumen^{net}, RiskAvert). 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 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 διείσδυση 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 προϊοντική 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 και κατά την τρέχουσα χρήση θα επηρεασθούν αναπόφευκτα 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 2021, συνεπεία της πανδημίας, 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 2021 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, 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.

2. 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 προϊοντικής 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.

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 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.

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 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. Στη σημείωση 16 των ετησίων χρηματοοικονομικών καταστάσεων παρατίθεται για το λόγο αυτό 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, 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 σήμερον υφιστάμενα δεδομένα, ο εν λόγω κίνδυνος αξιολογείται ως ελεγχόμενος και διαχειρίσιμος. Στις σημειώσεις 23, 26 και 27 των ετησίων 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 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.

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.

Ένα χρόνο μετά την εμφάνιση της πανδημίας, τα ημερήσια κρούσματα εξακολουθούν να παραμένουν σε ιδιαίτερα υψηλό επίπεδο, ενώ κατά τη χρονική στιγμή σύνταξης της παρούσας βρίσκεται σε πλήρη εξέλιξη το τρίτο κύμα της πανδημίας.

Η έναρξη των προγραμμάτων εμβολιασμού σε πληθώρα χωρών ανά τον κόσμο, ενίσχυσε τις ελπίδες για επιστροφή στην οικονομική και κοινωνική ομαλότητα και επάνοδο της οικονομικής ανάκαμψης, εντός 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 σημαντικός και 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 και της Ασίας που πλήττονται σημαντικά από την εξάπλωση του ιού, λαμβανομένου υπόψιν και του γεγονότος ότι η υγειονομική κρίση δεν αναμένεται να λήξει άμεσα, 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 ουσιωδώς 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).

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.

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 2020 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 2020.

Οι συναλλαγές του Ομίλου με τα συνδεδεμένα μέρη αναφέρονται παρακάτω:

	Πωλήσεις		Αγορές	
Ενδοεταιρικές συναλλαγές	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**
GLOBAL SOFT A.E.	132.032	135.968	251.469	234.895
PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD	810.486	430.989	-	-
PROFILE SOFTWARE (UK) Ltd	516.799	791.065	-	-
PROFILE DIGITAL SERVICES A.E.	1.808.570	1.422.548	-	-
LOGIN S.A.	659.704	900.027	128.486	231.271
Σύνολο	**3.927.591**	**3.680.597**	**379.955**	**466.166**

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

	Απαιτήσεις		Υποχρεώσεις	
Ενδοεταιρικά υπόλοιπα	**31.12.2020**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
GLOBAL SOFT A.E.	18.920	-	40.141	242.592
PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD	168.639	-	-	60.091
COMPUTER INTERNATIONAL FRANCHISE E.Π.Ε.	171.535	171.433	-	-
PROFILE SOFTWARE (UK) LTD	280.191	56.629	-	-
PROFILE DIGITAL SERVICES A.E.	20	-	-	377.591
LOGIN S.A.	-	33.639	7.272	-
Σύνολο	**639.305**	**261.701**	**47.413**	**680.274**

Οι συναλλαγές με τα συνδεδεμένα φυσικά πρόσωπα, όπως αυτά ορίζονται από το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 24, για τη χρήση 2020 έχουν ως εξής:

Για τη χρήση 2020:	**Όμιλος**	**Εταιρεία**
Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών της Διοίκησης	1.157.129	1.157.129

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 πρώτο 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 25ης Μαΐου 2018 σχετικής εξουσιοδοτήσεως, και ειδικότερα ασκήθηκαν από 01.11.2020 έως και 30.11.2020, εκ μέρους των δικαιούχων 91.368 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 6ης 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 αποφάσεως 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.

Κατόπιν τούτων, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σήμερα σε πέντε εκατομμύρια πεντακόσιες ενενήντα τέσσερις χιλιάδες εξακόσια εβδομήντα τρία Ευρώ και εξήντα επτά λεπτά (5.594.673,67 €) και διαιρείται σε έντεκα εκατομμύρια εννιακόσιες τρεις χιλιάδες πεντακόσιες εξήντα μία (11.903.561) 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 οριζομένων στο άρθρο 50 του ν. 4548/2018 περί ιδίων μετοχών.

Η Εταιρεία κατά την 23/04/21 (ειδικότερα μετά την συνεδρίαση του Χ.Α. της Παρασκευής 23/04/21) κατέχει 145.954 ίδιες μετοχές, που αποτελούν ποσοστό 1,23% 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», με έδρα τη Θεσσαλονίκη, στην οποία η Εταιρεία συμμετέχει με ποσοστό 100%. Η σύσταση της εν λόγω Εταιρείας πραγματοποιήθηκε την 16η Ιουνίου 2020.

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:

- Χαράλαμπος Στασινόπουλος: 3.791.997 μετοχές και δικαιώματα ψήφου (ποσοστό 31,856%).
- Latover Holdings Limited (συμφερόντων του κ. Χαρ. Στασινόπουλου): 1.771.830 μετοχές και δικαιώματα ψήφου (ποσοστό 14,88 %).

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 7ης 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 7η 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 2020 προέβη στην αγορά 284.596 ιδίων μετοχών, με μέση τιμή κτήσεως 3,5923 Ευρώ ανά μετοχή, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 2,39% του μετοχικού κεφαλαίου αυτής.

Παράλληλα προέβη στην πώληση συνολικά 776.264 ιδίων μετοχών, και ειδικότερα:
(α) την 30η Ιανουαρίου 2020 προέβη στην πώληση 578.264 ιδιών νετοχών με τιμή πώλησης 4,00 Ευρώ ανά μετοχή και
(β) την 4η Νοεμβρίου 2020 προέβη στην πώληση 198.000 ιδιών μετοχών, με τιμή πώλησης 3,70 Ευρώ ανά μετοχή.

Εντός της τρέχουσας χρήσεως 2021 και μέχρι την 23η Απριλίου η Εταιρεία έχει προβεί στην αγορά 99.254 ιδίων κοινών, ονομαστικών μετοχών, με μέση τιμή κτήσεως 5,02 Ευρώ ανά μετοχή, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 0,83% 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 31.12.2020 απασχολούσε 141 άτομα μόνιμης απασχόλησης και η Εταιρεία 105 άτομα αντίστοιχα, έναντι 150 και 106 ατόμων που απασχολούνταν την 31.12.2019. 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 μεγίστη 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 οιωνδήποτε 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 31η Δεκεμβρίου 2020 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. 1ε 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 2020 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 μνείας και αναφοράς στην παρούσα Έκθεση, πλην του κατωτέρω:

Την 19η Μαρτίου 2021 υπεγράφη μεταξύ του ομίλου Profile και της Euronext Nordics Holdings AS η συμφωνία εξαγοράς ποσοστού 100% του μετοχικού κεφαλαίου της αλλοδαπής εταιρείας ανάπτυξης συστημάτων διαχείρισης επενδύσεων Euronext Centevo, ως αποτέλεσμα της απόφασης του γνωστού ομίλου Euronext να αποεπενδύσει από τη συγκεκριμένη μη βασική του δραστηριότητα.Η Euronext

Centevo δραστηριοποιείται στην αγορά 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. Με έσοδα που έφτασαν τα €5,5 εκατ. το 2020, 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 προϊοντικά.

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 Δ.Σ. της Εταιρείας)

Εισαγωγή

Ο όρος «εταιρική διακυβέρνηση» περιγράφει τον τρόπο με τον οποίο οι εταιρείες διοικούνται και ελέγχονται. Η εταιρική διακυβέρνηση αρθρώνεται και δομείται ως ένα σύστημα σχέσεων ανάμεσα στη Διοίκηση της Εταιρείας, το Διοικητικό Συμβούλιο, τους μετόχους και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη, συνιστά τη δομή μέσω της οποίας προσεγγίζονται και τίθενται οι στόχοι της Εταιρείας, προσδιορίζονται τα μέσα επίτευξης και αξιολόγησης των στόχων αυτών, εντοπίζονται οι βασικοί κίνδυνοι που αντιμετωπίζει κατά την λειτουργία της και καθίσταται δυνατή η αποτελεσματική και παράλληλα συστηματική παρακολούθηση της απόδοσης της Διοίκησης κατά την διαδικασία εφαρμογής των ανωτέρω.

Η αποτελεσματική και ουσιαστική εταιρική διακυβέρνηση διαδραματίζει ουσιαστικό και πρωτεύοντα ρόλο στην προώθηση της ανταγωνιστικότητας των επιχειρήσεων και στην βελτίωση των λειτουργικών τους υποδομών και στην ανάπτυξη εκ μέρους τους καινοτόμων δράσεων, ενώ η αυξημένη διαφάνεια που προάγει έχει ως αποτέλεσμα τη βελτίωση της διαφάνειας στο σύνολο της οικονομικής δραστηριότητας των ιδιωτικών επιχειρήσεων αλλά και των δημοσίων οργανισμών και θεσμών, εις όφελος του συνόλου των μετόχων των εταιρειών αλλά και των συναλλασσομένων με αυτές.
Τον Οκτώβριο του έτους 2013 δημοσιοποιήθηκε ο νέος Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος συνετάγη με πρωτοβουλία του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ), και κατόπιν τροποποιήθηκε στο πλαίσιο της πρώτης αναθεώρησής του από το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ).

1. Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης

1.1 Γνωστοποίηση οικειοθελούς συμμόρφωσης της Εταιρείας με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Στη χώρα μας το πλαίσιο της εταιρικής διακυβέρνησης έχει αναπτυχθεί κυρίως μέσω της υιοθέτησης υποχρεωτικών κανόνων όπως ο ν. 3016/2002, όπως ισχύει μέχρι και σήμερα, που επιβάλλει την συμμετοχή μη εκτελεστικών και ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών στα Διοικητικά Συμβούλια ελληνικών εταιρειών, των οποίων οι μετοχές διαπραγματεύονται σε ρυθμιζόμενη αγορά, την θέσπιση και την λειτουργία μονάδας εσωτερικού ελέγχου και την υιοθέτηση εσωτερικού κανονισμού λειτουργίας. Στην συνέχεια και άλλα μεταγενέστερα νομοθετήματα ενσωμάτωσαν στο ελληνικό δίκαιο τις ευρωπαϊκές οδηγίες εταιρικού δικαίου, δημιουργώντας νέους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης, όπως ο ν. 4449/2017 που επιβάλλει την σύσταση επιτροπών ελέγχου καθώς και σημαντικές υποχρεώσεις γνωστοποίησης όσον αφορά το ιδιοκτησιακό καθεστώς και τη διακυβέρνηση μίας

Εταιρείας και ο ν. 3884/2010 που αφορά σε δικαιώματα των μετόχων και πρόσθετες εταιρικές υποχρεώσεις γνωστοποιήσεων προς τους μετόχους κατά το στάδιο προετοιμασίας μίας Γενικής Συνέλευσης. Τέλος και ο νόμος 3873/2010 ενσωμάτωσε στην ελληνική έννομη τάξη την υπ' αριθ. 2006/46/ΕC Οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, λειτουργώντας με τον τρόπο αυτό ως υπενθύμιση της ανάγκης θέσπισης Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και αποτελώντας ταυτόχρονα τον θεμέλιο λίθο του.

Επισημαίνεται ότι με τις διατάξεις του Μέρους Α΄ του ν. 4706/2020 (ΦΕΚ Α΄ 136/17.07.2020) επικαιροποιείται και αναμορφώνεται ουσιαστικά το νομοθετικό πλαίσιο για την εταιρική διακυβέρνηση των ανωνύμων εταιρειών, των οποίων οι μετοχές ή οι κινητές αξίες είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά στην Ελλάδα.

Η επικαιροποίηση αποσκοπεί στην ενίσχυση του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης λαμβάνοντας υπόψιν αφενός τις μεταβολές στο νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τη δράση των εν λόγω εταιρειών σε ενωσιακό επίπεδο, κατά το διάστημα που μεσολάβησε από την εισαγωγή του ν. 3016/2002 μέχρι και σήμερα, αφετέρου 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.
Η Εταιρεία συμμορφώνεται πλήρως με τις επιταγές και τις ρυθμίσεις των κατά τα ανωτέρω αναφερομένων νομοθετικών κειμένων (ιδίως ν. 4548/2018, ν. 3016/2002 και ν. 4449/2017, όπως ισχύουν), οι οποίες αποτελούν και το ελάχιστο περιεχόμενο οιουδήποτε Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και συνιστούν (οι εν λόγω διατάξεις) έναν άτυπο τέτοιο Κώδικα.
Έτι περαιτέρω, μετά την θέση σε εφαρμογή του ν. 4706/2020 η Εταιρεία βρίσκεται σε διαδικασία συστηματικής προετοιμασίας και προτίθεται να προβεί, το συντομότερο δυνατό και πάντως προ της ενάρξεως ισχύος του νέου νόμου, στον σχεδιασμό και στη σταδιακή υλοποίηση των ενεργειών εκείνων που κρίνονται αναγκαίες, κατάλληλες και ενδεδειγμένες για την πλήρη, αποτελεσματική και ουσιαστική συμμόρφωση και εναρμόνισή της με τις νέες κανονιστικές ρυθμίσεις.
Σε συνέχεια των ανωτέρω, η Εταιρεία δηλώνει και κατά την παρούσα χρήση ότι εξακολουθεί να υιοθετεί ως Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΚΕΔ) τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που διαμορφώθηκε από το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ) (διαθέσιμο στο http://www.helex.gr/el/esed), στον οποίο Κώδικα δηλώνει και με την παρούσα Δήλωση ότι υπάγεται με τις ακόλουθες αποκλίσεις και εξαιρέσεις.

1.2 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
Η Εταιρεία βεβαιώνει κατ' αρχάς ρητώς και κατηγορηματικώς με την παρούσα δήλωση ότι εφαρμόζει πιστά και ακολουθεί απαρέγκλιτα το σύνολο των διατάξεων της ισχύουσας ελληνικής νομοθεσίας αναφορικά με την εταιρική διακυβέρνηση (ν. 4548/2018, ν. 3016/2002, ν. 4449/2017 και ν. 4706/2020), οι οποίες διαμορφώνουν το ελάχιστο περιεχόμενο οιουδήποτε Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, που απευθύνεται σε εταιρείες των οποίων οι μετοχές έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά.

Σημαντική προσθήκη, ωστόσο, στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που διαμορφώθηκε κατά τα ανωτέρω και στον οποίο υπάγεται η Εταιρεία, αποτελεί η υιοθέτηση του προτύπου της εξήγησης της μη συμμόρφωσης της Εταιρείας με συγκεκριμένες ειδικές πρακτικές του Κώδικα. Αυτό σημαίνει ότι ο

νέος Κώδικας ακολουθεί την προσέγγιση «συμμόρφωση ή εξήγηση» και απαιτεί από τις εισηγμένες εταιρείες που επιλέγουν να τον εφαρμόζουν να δημοσιοποιούν την πρόθεσή τους αυτή και είτε να συμμορφώνονται με το σύνολο των ειδικών πρακτικών που καθιερώνει ο Κώδικας, είτε να εξηγούν τους λόγους της μη συμμόρφωσής τους με συγκεκριμένες ειδικές πρακτικές.

Σε σχέση με τις εν λόγω πρόσθετες πρακτικές και αρχές που καθιερώνει ο νέος ΚΕΔ υφίστανται κατά την παρούσα χρονική στιγμή ορισμένες αποκλίσεις (συμπεριλαμβανομένης και της περιπτώσεως της μη εφαρμογής), για τις οποίες αποκλίσεις ακολουθεί σύντομη ανάλυση καθώς και επεξήγηση των λόγων που δικαιολογούν αυτές.

Μέρος Α΄
Το Διοικητικό Συμβούλιο και τα μέλη του

Ι. Ρόλος και αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου
- Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν έχει προβεί μέχρι σήμερα στην σύσταση ξεχωριστής επιτροπής, η οποία προϊσταται στη διαδικασία υποβολής υποψηφιοτήτων για εκλογή στο Δ.Σ. και προετοιμάζει προτάσεις προς το Δ.Σ. όσον αφορά τις αμοιβές των εκτελεστικών μελών και των βασικών ανώτατων στελεχών.

Η απόκλιση αυτή οφείλεται στο γεγονός ότι η η Διοίκηση της Εταιρείας, σε συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο που διαμορφώθηκε από το ν. 4548/2018 και ειδικότερα τα άρθρα 110 και 111 αυτού, προέβη κατά την διάρκεια της κλειομένης χρήσεως στην κατάρτιση Πολιτικής Αποδοχών, η οποία ενεκρίθη από την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 7ης Μαίου 2020 και ως εκ τούτου η σύσταση ξεχωριστής επιτροπής, η οποία θα προετοιμάζει προτάσεις προς το Δ.Σ. αναφορικά με τις αμοιβές, τις αποζημιώσεις και τις παροχές εν γένει των εκτελεστικών μελών αυτού και των λοιπών διευθυντικών στελεχών της δε θεωρείται σκόπιμη και αναγκαία.
Η Εταιρεία υιοθέτησε μια σαφή και επαρκώς προσδιορισμένη Πολιτική Αποδοχών αναφορικά με τις αποδοχές των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου τα ενδιαφερόμενα μέρη να δύνανται να εντοπίζουν με ακρίβεια και ευχέρεια τις βασικές αρχές και τις προτεραιότητες κατά τη διαδικασία προσδιορισμού των αμοιβών.
Επισημαίνεται, για λόγους πληρότητας της παρούσας Δήλωσης, ότι οι αποδοχές τόσο των εκτελεστικών όσο και των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνουν σταθερές αποδοχές, μεταβλητές αποδοχές, πάγια μηνιαία αποζμίωση για συμμετοχή στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, λοιπές μη χρηματικές παροχές επι σκοπώ διευκόλυνσης της προσήκουσας εκπλήρωσης των καθηκόντων τους (πχ. κινητό τηλέφωνο, αυτοκίνητο, έξοδα φιλοξενίας, κλπ.) και τέλος συμμετοχή σε προγράμματα διάθεσης μετοχών της Εταιρείας.
Περαιτέρω, η μη ύπαρξη ξεχωριστής επιτροπής η οποία προϊσταται στη διαδικασία υποβολής υποψηφιοτήτων για εκλογή στο Δ.Σ. εξηγείται από το γεγονός ότι τα υποψήφια προς εκλογή στο Δ.Σ. μέλη, από συστάσεως της Εταιρείας μέχρι και σήμερα, πληρούν όλες τις αναγκαίες προϋποθέσεις και παρέχουν όλα τα εχέγγυα για την απονομή προς αυτά της ιδιότητας του μέλους του Δ.Σ., διακρίνονται για την υψηλή επαγγελματική τους κατάρτιση, τις γνώσεις, τα προσόντα και την εμπειρία τους, ξεχωρίζουν για το ήθος και την ακεραιότητα του χαρακτήρα τους και ως εκ τούτου, στο πλαίσιο και της ευελιξίας που διακρίνει την γενικότερη οργάνωση και λειτουργία της Εταιρείας, δεν έχει ανακύψει μέχρι στιγμής ανάγκη συγκρότησης τέτοιας επιτροπής.
Διευκρινίζεται, ωστόσο, ότι μετά την έναρξη ισχύος του ν. 4706/2020 (ο οποίος ψηφίσθηκε μετά την κατάρτιση και έγκριση της ως άνω Πολιτικής) , το άρθρο 12 του οποίου καθιστά υποχρεωτική τη διατήρηση Επιτροπής Υποψηφιοτήτων, η Εταιρεία θα προχωρήσει άμεσα, και σε κάθε περίπτωση πριν από την έναρξη ισχύος του ως άνω άρθρου, δυνάμει σχετικής αποφάσεως του αρμοδίου εταιρικού οργάνου, στη σύσταση της εν λόγω Επιτροπής, καθώς και στην εκπλήρωση κάθε άλλης επιβαλλόμενης από την ισχύουσα νομοθεσία υποχρέωσης (όλως ενδεικτικώς κατάρτιση Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής, ανάρτηση αυτού στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας, στελέχωση της Επιτροπής με πρόσωπα που πληρούν τις τιθέμενες από το νόμο προϋποθέσεις κλπ).

II. Μέγεθος και σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

- Το Δ.Σ. δεν αποτελείται από επτά (7) έως δεκαπέντε (15) μέλη.

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρείας και ειδικότερα το άρθρο 19 παρ. 1 αυτού «η Εταιρεία διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο που αποτελείται από πέντε (5) έως έντεκα (11) συμβούλους, φυσικά ή νομικά πρόσωπα».

Η απόκλιση αυτή οφείλεται στο γεγονός ότι το μέγεθος και η εν γένει οργάνωση της Εταιρείας κατά την παρούσα χρονική στιγμή δεν δικαιολογούν την ύπαρξη ενός τόσο πολυπληθούς Συμβουλίου, αλλά συνηγορούν υπέρ της ύπαρξης ενός μικρότερου, πλην όμως ευέλικτου Δ.Σ., το οποίο μπορεί να συνεδριάζει και να αποφασίζει με ταχύτητα και αποτελεσματικότητα. Εξάλλου οι ευέλικτες δομές που έχει υιοθετήσει η Εταιρεία ως προς την σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου επιτρέπουν την ταχεία λήψη αποφάσεων και την αποτελεσματική παρακολούθηση της υλοποίησης και εφαρμογής αυτών. Ενόψει πάντως της εξωστρέφειας και της συστηματικής προσπάθειας διεθνοποίησης της Εταιρεία εξετάζεται η πιθανότητα άμεσης διεύρυνσης της δομής και του μεγέθους του ΔΣ, μέσω και των αναγκαίων τροποποιήσεων στο Καταστατικό της Εταιρείας.

- Το Δ.Σ. δεν αποτελείται κατά πλειοψηφία από μη εκτελεστικά μέλη.

Το υφιστάμενο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας αποτελείται σήμερα από επτά (7) μέλη, εκ των οποίων τέσσερα (4) είναι εκτελεστικά και τα υπόλοιπα τρία (3) μη εκτελεστικά, στα οποία συμπεριλαμβάνονται και δύο (2) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά. Η παρούσα σύνθεση του υφισταμένου Διοικητικού Συμβουλίου έχει διασφαλίσει, με έμπρακτα και απτά αποτελέσματα, κατά την διάρκεια όλων των προηγούμενων ετών την παραγωγική λειτουργία της Εταιρείας, την αποτελεσματική προώθηση των εταιρικών σκοπών και δραστηριοτήτων και τον συγκερασμό όλων των απόψεων αναφορικά με τις εφαρμοζόμενες από την Εταιρεία πολιτικές.

Η εξυπηρέτηση των εταιρικών συμφερόντων και αναγκών της Εταιρείας αλλά και του Ομίλου του οποίου αυτή προϊσταται μπορεί να επιτευχθεί μόνο μέσω της παρουσίας ικανού αριθμού εκτελεστικών μελών στο Διοικητικό Συμβούλιο, δεδομένης εξάλλου της εξωστρέφειας της Εταιρείας και της αναγκαιότητας για την παράλληλη εκ του σύνεγγυς παρακολούθηση των εταιρικών δραστηριοτήτων σε διαφορετικές γεωγραφικά περιοχές.

Άλλωστε η παρουσία των δύο (2) ανεξαρτήτων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου εξασφαλίζει την απαιτούμενη αντικειμενικότητα και ουδετερότητα στις λαμβανόμενες αποφάσεις, χωρίς επηρεασμούς ψυχολογικού, επαγγελματικού, οικογενειακού ή οικονομικού χαρακτήρα από πρόσωπα τα οποία ασκούν την Διοίκηση της Εταιρείας και αποτελεί επαρκές αντίβαρο για την προσήκουσα και αποτελεσματική λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η ως άνω απόκλιση από τις διατάξεις του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης δεν μπορεί να κριθεί ότι υπόκειται σε χρονικό περιορισμό, δεδομένου ότι η Εταιρεία, με βάση την σημερινή δομή και λειτουργία της δεν προτίθεται να εναρμονιστεί άμεσα με την ως άνω απαίτηση, καθώς θεωρεί ότι η απαίτηση αυτή (περί συγκρότησης του Δ.Σ. κατά πλειοψηφία από μη εκτελεστικά μέλη) δεν ανταποκρίνεται στις ανάγκες, την δομή και την οργανωτική λειτουργία της, σε κάθε περίπτωση δε η καθόλα επιτυχής λειτουργία του Δ.Σ. αποτελεί αφ' εαυτής λόγο αποτρεπτικό οιασδήποτε μεταβολής ή διαφοροποίησης.

- Η πολιτική της ποικιλομορφίας συμπεριλαμβανομένης της ισορροπίας μεταξύ των φύλων για τα μέλη του Δ.Σ. όπως αυτή έχει υιοθετηθεί από το Δ.Σ. θα αναρτάται στον εταιρικό ιστότοπο. Στη δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης θα πρέπει να περιλαμβάνεται ειδική αναφορά: α) στην πολιτική ποικιλομορφίας που εφαρμόζεται από την Εταιρεία ως προς τη σύνθεση του Δ.Σ. και των ανώτατων διευθυντικών στελεχών και β) το ποσοστό εκπροσώπησης κάθε φύλου αντίστοιχα.

Το παρόν Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας αποτελείται αποκλειστικά από άνδρες.
Η απόκλιση αυτή δικαιολογείται από την αδυναμία ανευρέσεως κατά το παρόν χρονικό διάστημα στελεχών στον κλάδο στον οποίο δραστηριοποιείται η Εταιρεία που να ανήκουν στο γυναικείο φύλο και να ανταποκρίνονται από πλευράς δεξιοτήτων, ικανοτήτων, προσόντων, χρονικής διαθεσιμότητας και εμπειρίας στο επίπεδο που έχει τεθεί αναφορικά με τα μέλη του Δ.Σ. αλλά και στις αυξημένες απαιτήσεις που συνδέονται με την ιδιότητα αυτή, λόγω των ειδικών χαρακτηριστικών που παρουσιάζει η Εταιρεία και της αναγκαιότητας (εξαιτίας της σημαντικής εξωστρέφειας που έχει αποκτήσει η Εταιρεία) συχνής παρουσίας και παραμονής αυτών σε διαφορετικές χώρες ανά τον κόσμο.
Στο πλαίσιο συμμόρφωσης με τις διατάξεις του νέου κανονιστικού πλαισίου για την εταιρική διακυβέρνηση, η Διοίκηση της Εταιρείας εξετάζει την αναγκαιότητα προσθήκης τουλάχιστον μίας (1) εκπροσώπου του γυναικείου φύλου στο εν λόγω εταιρικό όργανο, επί σκοπώ ενίσχυσης του πλουραλισμού και της σύνθεσης διαφορετικών θέσεων και απόψεων κατά τη λειτουργία αυτού.
Τέλος, και αναφορικά με την εφαρμοζόμενη από την Εταιρεία πολιτική ποικιλομορφίας ως προς τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, σχετική πρόβλεψη θα συμπεριληφθεί στην Πολιτική Καταλληλότητας, την οποία προτίθεται να καταρτίσει η Εταιρεία επί σκοπώ εναρμόνισης με τις διατάξεις του άρθρου 3 του ν. 4706/2020.

III. Ρόλος και απαιτούμενες ιδιότητες του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου

- Δεν θεσπίζεται ρητή διάκριση μεταξύ των αρμοδιοτήτων του Προέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου.

Κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως 2020 επήλθε άρση της ως άνω απόκλισης, καθόσον το Διοικητικο Συμβουλίο της Εταιρείας, στη συνεδρίαση αυτού της 30ης Νοεμβρίου 2020 αποφάσισε, στο πλαίσιο αφενός μεν της υιοθέτησης των βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης, αφετέρου δε του έντονα εξαγωγικού προσανατολισμού του Ομίλου, με σκοπό τη δημιουργία και προώθηση προηγμένων τεχνολογικά λύσεων, την περαιτέρω ενίσχυση της διεθνούς παρουσίας του και τη διασφάλιση της επικερδούς μελλοντικής του ανάπτυξης:
(α) την τροποποίηση του ισχύοντος Οργανογράμματος της Εταιρείας με την προσθήκη νέων θέσεων και ρόλων και ειδικότερα την προσθήκη της θέσεως του Chief Entrepreneur, την οποία κατέλαβε ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. Χαράλαμπος Στασινόπουλος και
(β) το διαχωρισμό των αρμοδιοτήτων του Προέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου της Εταιρειας και την ανάληψη της θέσεως του Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO) της Εταιρείας εκ μέρους του κ. Ευάγγελου Αγγελίδη.

- Το Δ.Σ. δεν διορίζει ανεξάρτητο Αντιπρόεδρο προερχόμενο από τα ανεξάρτητα μέλη του.

Η απόκλιση αυτή αντισταθμίζεται από τον διορισμό εκτελεστικού Αντιπροέδρου, καθώς αξιολογείται ως προέχουσας σημασίας η ουσιαστική συνδρομή του Προέδρου του Δ.Σ. εκ μέρους του Αντιπροέδρου και η παροχή κάθε δυνατής βοήθειας προς αυτόν, προκειμένου να ασκεί αποτελεσματικά τα εκτελεστικά του καθήκοντα και τις εν γένει αρμοδιότητές του και να συμβάλει ουσιωδώς στην επίτευξη των εταιρικών στόχων. Σε κάθε περίπτωση η μη απονομή της ιδιότητας του Αντιπροέδρου σε οιοδήποτε από τα ανεξάρτητα μέλη του Δ.Σ. ουδόλως αποστερεί αυτά από την δυνατότητα να ασκούν αποτελεσματικά και με αμεσότητα τα καθήκοντά τους, ούτε ασκεί οιαδήποτε επιρροή στην λειτουργική ανεξαρτησία της οποίας απολαμβάνουν. Στο πλαίσιο πάντως της συμμόρφωσης της Εταιρείας με τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης εξετάζεται η άμεση άρση και της εν λόγω αποκλίσεως.

IV. Καθήκοντα και συμπεριφορά των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

- Το Δ.Σ. δεν έχει υιοθετήσει ως μέρος των εσωτερικών κανονισμών της Εταιρείας πολιτικές που να εξασφαλίζουν ότι το Δ.Σ. διαθέτει επαρκή πληροφόρηση ώστε να βασίζει τις αποφάσεις του αναφορικά με τις συναλλαγές μεταξύ των συνδεδεμένων μερών σύμφωνα με το πρότυπο του συνετού επιχειρηματία. Αυτές οι πολιτικές θα πρέπει επίσης να εφαρμόζονται στις συναλλαγές των θυγατρικών

της Εταιρείας με τα συνδεδεμένα μέρη. Η Δ.Ε.Δ. θα πρέπει να περιλαμβάνει ειδική αναφορά στις πολιτικές που εφαρμόζονται από την Εταιρεία σε σχέση με τα παραπάνω.

Μολονότι δεν υφίσταται ειδική και συγκεκριμένη πολιτική στην κατεύθυνση αυτή, η οποία διαμορφώνει το πλαίσιο απόκτησης επαρκούς πληροφόρησης εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου, ώστε να βασίζει τις αποφάσεις του για τις συναλλαγές μεταξύ των συνδεδεμένων μερών στο πρότυπο του συνετού επιχειρηματία, το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων και επομένως και στις συναλλαγές μεταξύ Εταιρείας και συνδεδεμένων με αυτήν μερών, επιδεικνύει σε κάθε περίπτωση την επιμέλεια του συνετού επιχειρηματία, προκειμένου οι εν λόγω συναλλαγές να είναι αφενός μεν απολύτως διαφανείς και σύμφωνες με τους όρους και τις συνθήκες της αγοράς, αφετέρου δε σε απόλυτη συμβατότητα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, όπως αυτό προσδιορίζεται από τις σχετικές διατάξεις τόσο της εταιρικής όσο και της φορολογικής νομοθεσίας. Η ίδια επιμέλεια ακολουθείται και αναφορικά με τις συναλλαγές των θυγατρικών της Εταιρείας με τα συνδεδεμένα μέρη. Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται σε συνέχεια σχετικών εισηγήσεων των αρμοδίων Διευθύνσεων της Εταιρείας και αφού προηγουμένως έχει διασφαλισθεί η επάρκεια, η εγκυρότητα και η πληρότητα της πληροφόρησης που παρέχεται στα μέλη αυτού.

Εφόσον κριθεί απαραίτητο η Εταιρεία θα προχωρήσει στην συγκρότηση ομάδας εργασίας περί καθορισμού των εφαρμοστέων διαδικασιών για την απόκτηση εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου επαρκούς πληροφόρησης, ώστε να βασίζει τις αποφάσεις του για τις συναλλαγές μεταξύ των συνδεδεμένων μερών στο πρότυπο του συνετού επιχειρηματία, πάντως κατά την παρούσα χρονική στιγμή ενόψει των καθετοποιημένων δομών οργάνωσης και λειτουργίας της Εταιρείας τέτοια ανάγκη δεν υφίσταται, καθόσον οιοδήποτε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έχει τη δυνατότητα άμεσης και ευθείας επικοινωνίας με τα αρμόδια Τμήματα για την απόκτηση του συνόλου της πληροφόρησης που τυχόν χρειάζεται.

- Δεν υφίσταται υποχρέωση αναλυτικής γνωστοποίησης τυχόν επαγγελματικών δεσμεύσεων των μελών του Δ.Σ. (συμπεριλαμβανομένων και σημαντικών μη εκτελεστικών δεσμεύσεων σε εταιρείες και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα) πριν από το διορισμό τους στο Δ.Σ.

Η απόκλιση αυτή εξηγείται από το γεγονός ότι τα μέλη του Δ.Σ. στο σύνολό τους διακρίνονται για το υψηλό μορφωτικό τους επίπεδο, την επίδειξη επαγγελματισμού και έμπρακτης αφοσίωσης προς την Εταιρεία και ως εκ τούτου παρά την έλλειψη θεσμοθετημένης υποχρέωσης αναλυτικής γνωστοποίησης τυχόν επαγγελματικών δεσμεύσεων αυτών πριν την εκλογή τους στο εν λόγω εταιρικό όργανο , θα προέβαιναν άνευ ετέρου στη σχετική γνωστοποίηση, εάν έκριναν ότι συντρέχει οποιοσδήποτε κίνδυνος σύγκρουσης συμφερόντων ή επηρεασμού ψυχολογικού, επαγγελματικού ή οικονομικού χαρακτήρα.

V. Ανάδειξη υποψηφίων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- Τα μέλη του Δ.Σ. δεν εκλέγονται με μέγιστη θητεία τεσσάρων (4) ετών.

Σύμφωνα με το άρθρο 19 παρ. 2 του ισχύοντος Καταστατικού της Εταιρείας «τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται με μυστική ψηφοφορία και κατ' απόλυτη πλειοψηφία από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας για πέντε (5) χρόνια με θητεία που παρατείνεται αυτόματα μέχρι την πρώτη Τακτική Γενική Συνέλευση μετά την λήξη της θητείας τους, η οποία δεν μπορεί σε καμία περίπτωση να υπερβεί την εξαετία». Η παρούσα περιορισμένη απόκλιση οφείλεται στην αναγκαιότητα αποφυγής εκλογής Διοικητικού Συμβουλίου σε συντομότερα χρονικά διαστήματα, γεγονός το οποίο συνεπάγεται την επιβάρυνση της Εταιρείας με έξοδα για την τήρηση των διατυπώσεων δημοσιότητας και την συνεχή υποβολή νομιμοποιητικών εγγράφων ενώπιον των συνεργαζόμενων τραπεζικών, πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών νομικών ή φυσικών προσώπων. Άλλωστε η πρόβλεψη για μέγιστη διάρκεια της θητείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ανερχόμενη σε τέσσερα (4) έτη εγκυμονεί τον κίνδυνο να μην προλάβει το εκλεγμένο Δ.Σ. να ολοκληρώσει το έργο του και να τίθεται υπό διακινδύνευση η

αποτελεσματική διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων, η διαχείριση της εταιρικής περιουσίας και η προώθηση των εταιρικών σκοπών, λόγω της συχνής εναλλαγής διοικήσεων και της ενδεχόμενης διάστασης απόψεων που ενδέχεται να υφίστανται αναφορικά με την προώθηση των συμφερόντων και δραστηριοτήτων της Εταιρείας.

- Δεν υφίσταται επιτροπή ανάδειξης υποψηφιοτήτων για το Δ.Σ.

Η απόκλιση αυτή δικαιολογείται από το μέγεθος, την οργανωτική δομή και την λειτουργία της Εταιρείας κατά την παρούσα χρονική στιγμή, τα οποία δεν καθιστούν απαραίτητη την ύπαρξη επιτροπής ανάδειξης υποψηφιοτήτων. Εξάλλου κάθε φορά που ανακύπτει ζήτημα εκλογής νέου Διοικητικού Συμβουλίου, η Διοίκηση της Εταιρείας φροντίζει να εξασφαλίζει την ύπαρξη και εφαρμογή απόλυτα διαφανών διαδικασιών, αξιολογεί το μέγεθος και την σύνθεση του υπό εκλογή Δ.Σ., εξετάζει τα προσόντα, τις γνώσεις, τη θεωρητική κατάρτιση τις ικανότητες, την εμπειρία, το ήθος και την ακεραιότητα του χαρακτήρα των υποψηφίων μελών και ως εκ τούτου εκπληρώνεται στο ακέραιο το έργο που θα επιτελούσε η επιτροπή ανάδειξης υποψηφιοτήτων, εάν υφίστατο. Πρέπει πάντως να σημειωθεί ότι ενόψει των προβλέψεων του άρθρου 12 του νέου νόμου για την εταιρική διακυβέρνηση, η Εταιρεία θα προβεί το συντομότερο δυνατό στη σύσταση και διατήρηση της εν λόγω Επιτροπής, όχι μόνο για λόγους κανονιστικής συμμόρφωσης, αλλά επί σκοπώ διαμόρφωσης ενός συμπαγούς πλαισίου εντοπισμού και ανάδειξης προσώπων κατάλληλων για την απόκτηση της ιδιότητας του μέλους του Δ.Σ., τα οποία ενόψει των ικανοτήτων, της θεωρητικής κατάρτισης, της επαγγελματικής εμπειρίας και του ήθους που τα διακρίνει, θα συνεισφέρουν στην αποτελεσματική οργάνωση και λειτουργία του εν λόγω συλλογικού οργάνου και στην ενίσχυση της αξίας της Εταιρείας.

VI. Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου

- Δεν υφίσταται συγκεκριμένος κανονισμός λειτουργίας του Δ.Σ.

Η απόκλιση αυτή εξηγείται από το γεγονός ότι οι διατάξεις του ισχύοντος Καταστατικού της Εταιρείας σε συνδυασμό με τις προβλέψεις του ν. 4548/2018 και το λοιπό κανονιστικό πλαίσιο αξιολογούνται ως απολύτως επαρκείς και ικανοποιητικές για την οργάνωση και την εν γένει λειτουργία του Δ.Σ. και διασφαλίζουν την πλήρη, ορθή και έγκαιρη εκπλήρωση των καθηκόντων του και την επαρκή εξέταση όλων των θεμάτων επί των οποίων καλείται να λάβει αποφάσεις.

- Το Δ.Σ. στην αρχή κάθε ημερολογιακού έτους δεν υιοθετεί ημερολόγιο συνεδριάσεων και 12μηνο πρόγραμμα δράσης, το οποίο δύναται να αναθεωρείται ανάλογα με τις ανάγκες της Εταιρείας.

Η απόκλιση αυτή γίνεται εύκολα κατανοητή από το γεγονός ότι όλα τα μέλη του Δ.Σ. της Εταιρείας είναι κάτοικοι του νομού Αττικής ενώ και τα κεντρικά γραφεία της Εταιρείας είναι εύκολα προσβάσιμα και ως εκ τούτου είναι ευχερής η σύγκληση και η συνεδρίαση του Δ.Σ., κάθε φορά που το επιβάλλουν οι ανάγκες της Εταιρείας ή ο νόμος, χωρίς την ανάγκη ύπαρξης προκαθορισμένου προγράμματος δράσεως. Έτι περαιτέρω, μετά την εναρμόνιση του Καταστατικού της Εταιρείας με τις διατάξεις του ν. 4548/2018, υφίσταται πλέον ρητή καταστατική πρόβλεψη περί δυνατότητας συνεδρίασης του Δ.Σ. με τηλεδιάσκεψη, ως προς ορισμένα ή και ως προς όλα τα μέλη του, και ως εκ τούτου είναι εφικτή η σύγκληση του ως άνω εταιρικού οργάνου, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο και επιβεβλημένο, με σκοπό την προσήκουσα αντιμετώπιση και επίλυση των ζητημάτων που ανακύπτουν και τη λήψη των κατάλληλων αποφάσεων.

- Δεν υφίσταται πρόβλεψη για υποστήριξη του Δ.Σ. κατά την άσκηση του έργου του από ικανό, εξειδικευμένο και έμπειρο εταιρικό γραμματέα, ο οποίος θα παρίσταται κατά τις συνεδριάσεις του.

Η απόκλιση αυτή οφείλεται στην ύπαρξη άρτιας τεχνολογικής υποδομής για την άμεση και πιστή καταγραφή και αποτύπωση των συνεδριάσεων του Δ.Σ. Περαιτέρω, όλα τα μέλη του Δ.Σ. έχουν

δυνατότητα, εφόσον παρίσταται σχετική ανάγκη, προσφυγής στις υπηρεσίες των νομικών συμβούλων της Εταιρείας προκειμένου να διασφαλίζεται η συμμόρφωση του Δ.Σ. με το εκάστοτε ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τον ΚΕΔ χρέη εταιρικού γραμματέα μπορεί να επιτελέσει είτε ένας ανώτατος υπάλληλος είτε ο νομικός σύμβουλος, ενώ έργο του εταιρικού γραμματέα είναι η παροχή πρακτικής υποστήριξης προς τον Πρόεδρο και τα υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ., ατομικά και συλλογικά, με απώτερο σκοπό και στόχο την πλήρη συμμόρφωση του Δ.Σ. με τις νομικές και καταστατικές απαιτήσεις και προβλέψεις.
Η Εταιρεία προτίθεται να εξετάσει στο άμεσο μέλλον την αναγκαιότητα θεσπίσεως θέσεως εταιρικού γραμματέα με σκοπό την έτι περαιτέρω αποτελεσματική λειτουργία του Δ.Σ. και την παροχή κάθε αναγκαίας συνδρομής προς τα μέλη αυτού.

- Δεν υφίσταται πρόβλεψη για ύπαρξη προγραμμάτων εισαγωγικής ενημέρωσης για τα νέα μέλη του Δ.Σ. αλλά και την διαρκή επαγγελματική κατάρτιση και επιμόρφωση για τα υπόλοιπα μέλη.

Η απόκλιση αυτή εξηγείται από το γεγονός ότι προς εκλογή μέλη του Δ.Σ. προτείνονται πρόσωπα που διαθέτουν ικανή και αποδεδειγμένη εμπειρία, υψηλό μορφωτικό επίπεδο και διαπιστωμένες οργανωτικές και διοικητικές ικανότητες. Άλλωστε, βασική αρχή που διέπει την λειτουργία τόσο της Εταιρείας όσο και του Ομίλου είναι η διαρκής επιμόρφωση και εκπαίδευση του προσωπικού και των στελεχών αυτού και η ενίσχυση της εταιρικής συνείδησης σε όλα τα επίπεδα, μέσω της διεξαγωγής ανά τακτά χρονικά διαστήματα επιμορφωτικών σεμιναρίων ανάλογα με τον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται έκαστο μέλος και τα καθήκοντα με τα οποία έχει επιφορτισθεί, ήτοι η διαρκής επιμόρφωση και κατάρτιση διέπει ως αρχή την όλη φιλοσοφία και λειτουργία της Εταιρείας και δεν περιορίζεται μόνο στα μέλη του Δ.Σ.

- Δεν υφίσταται πρόβλεψη για παροχή επαρκών πόρων προς τις επιτροπές του Δ.Σ. για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους και για την πρόσληψη εξωτερικών συμβούλων στο βαθμό που χρειάζονται.

Η απόκλιση αυτή οφείλεται στο γεγονός ότι η Διοίκηση της Εταιρείας εξετάζει και εγκρίνει ανά περίπτωση δαπάνες για την ενδεχόμενη πρόσληψη εξωτερικών συμβούλων με βάση τις εκάστοτε διαμορφούμενες εταιρικές ανάγκες, επί σκοπώ διαρκούς ελέγχου και συγκράτησης σε λελογισμένο επίπεδο των λειτουργικών δαπανών και εξόδων εν γένει της Εταιρείας.

VII. Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου
- Η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του Δ.Σ. και των επιτροπών του δεν λαμβάνει χώρα τουλάχιστον κάθε δύο (2) χρόνια και δεν στηρίζεται σε συγκεκριμένη διαδικασία. Το Δ.Σ. δεν αξιολογεί την επίδοση του Προέδρου του σε διαδικασία στην οποία προΐσταται ο ανεξάρτητος Αντιπρόεδρος ή άλλο μη εκτελεστικό μέλος του, ελλείψει ανεξάρτητου Αντιπροέδρου.

Κατά την παρούσα χρονική στιγμή δεν υφίσταται θεσμοθετημένη διαδικασία με σκοπό την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των ειδικότερων επιτροπών αυτού, ούτε αξιολογείται η επίδοση του Προέδρου του Δ.Σ. κατά την διάρκεια διαδικασίας στην οποία προΐσταται ο ανεξάρτητος Αντιπρόεδρος ή άλλο μη εκτελεστικό μέλος του, ελλείψει ανεξάρτητου Αντιπροέδρου.
Η διαδικασία αυτή δεν θεωρείται αναγκαία ενόψει της οργανωτικής δομής και της λειτουργίας της Εταιρείας, καθόσον μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου δεν υφίστανται στεγανά και όποτε παρίσταται ανάγκη ή διαπιστώνονται αδυναμίες ή δυσλειτουργίες αναφορικά με την προσήκουσα οργάνωση και αποτελεσματική λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου, λαμβάνουν χώρα συναντήσεις και διεξοδικές συζητήσεις, στις οποίες αναλύονται τα προβλήματα που παρουσιάζονται, ασκείται κριτική σε ληφθείσες αποφάσεις και λοιπές ενέργειες ή δηλώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, μηδενός εξαιρουμένου. Άλλωστε το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθεί και επανεξετάζει σε τακτά χρονικά διαστήματα την προσήκουσα υλοποίηση των ληφθεισών αποφάσεών του, με βάση τα τεθέντα χρονοδιαγράμματα, ενώ η αποτελεσματικότητα και η εν γένει απόδοση του

ίδιου του Διοικητικού Συμβουλίου αξιολογείται σε ετήσια βάση από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας, σύμφωνα με τις αρχές και την διαδικασία που περιγράφεται αναλυτικά τόσο στο ν. 4548/2018, όσο και στο Καταστατικό της Εταιρείας.
Η Εταιρεία επί σκοπώ συμμορφώσεώς της με την εν λόγω πρακτική που εισάγει ο ΚΕΔ βρίσκεται σε διαδικασία εξέτασης της σκοπιμότητας θεσπίσεως συστήματος ελέγχου και αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, η ολοκλήρωση της οποίας δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστεί με απόλυτη χρονική ακρίβεια.

Μέρος Β΄
Εσωτερικός έλεγχος

Ι. Εσωτερικός έλεγχος-Επιτροπή Ελέγχου
- Δεν διατίθενται ιδιαίτερα κονδύλια στην Επιτροπή ελέγχου για την εκ μέρους της χρήση υπηρεσιών εξωτερικών συμβούλων.

Η απόκλιση αυτή αιτιολογείται από την παρούσα σύνθεση της Επιτροπής ελέγχου, τις εξειδικευμένες γνώσεις και την εμπειρία των μελών της, οι οποίες διασφαλίζουν την ορθή, νόμιμη και αποτελεσματική λειτουργία της Επιτροπής και την εκπλήρωση των καθηκόντων της στο ακέραιο με αποτέλεσμα να μην καθίσταται αναγκαία η χρήση υπηρεσιών εξωτερικών συμβούλων. Σε κάθε περίπτωση, πάντως, και σε συμμόρφωση τόσο με τις διατάξεις του ν. 4449/2017 όσο και του υφιστάμενου Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, όποτε κριθεί σκόπιμη και ενδεδειγμένη η συνδρομή εξωτερικών συμβούλων, επί σκοπώ περαιτέρω βελτίωσης της δομής και της λειτουργίας της Επιτροπής, είναι αυτονόητο ότι η Διοίκηση της Εταιρείας θα θέσει στην διάθεση αυτής όλα τα απαραίτητα κονδύλια, τους κατάλληλους πόρους, τα μέσα και την υποδομή για την ουσιαστική εκτέλεση των καθηκόντων της.

Μέρος Γ΄
Αμοιβές

Ι. Επίπεδο και διάρθρωση των αμοιβών
- Δεν υφίσταται Επιτροπή αμοιβών, αποτελούμενη αποκλειστικά από μη εκτελεστικά μέλη, ανεξάρτητα στην πλειονότητά τους, η οποία έχει ως αντικείμενο τον καθορισμό των αμοιβών των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. και κατά συνέπεια δεν υπάρχουν ρυθμίσεις για τα καθήκοντα της εν λόγω Επιτροπής, την συχνότητα συνεδριάσεών της και για άλλα θέματα που αφορούν την λειτουργία της.

Η απόκλιση αυτή οφείλεται στο γεγονός ότι η σύσταση της εν λόγω Επιτροπής, ενόψει της δομής και της εν γένει λειτουργίας της Εταιρείας δεν είχε αξιολογηθεί ως αναγκαία μέχρι σήμερα και τούτο γιατί η Διοίκηση της Εταιρείας που επιμελείται της διαδικασίας καθορισμού των αμοιβών και της υποβολής των σχετικών προτάσεων, φροντίζει ώστε αυτή (διαδικασία καθορισμού αμοιβών και υποβολής προτάσεων) να χαρακτηρίζεται από αντικειμενικότητα, διαφάνεια και επαγγελματισμό και να είναι απαλλαγμένη από συγκρούσεις συμφερόντων.

Έτι περαιτέρω η Εταιρεία συμμορφούμενη με τη νομοθετική επιταγή των άρθρων 110 και 111 του ν. 4548/2018, προέβη στην κατάρτιση και υιοθέτηση Πολιτικής Αποδοχών, το περιεχόμενο της οποίας ενεκρίθη από την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 7ης Μαίου 2020.

Σκοπός της καταρτισθείσας Πολιτικής Αποδοχών είναι η επαύξηση της εταιρικής αξίας μέσα από την προσέλκυση και διατήρηση των ικανότερων, καταλληλότερων και πλέον έμπειρων στελεχών, 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.

Επιδιώκοντας τη διασφάλιση των μακροπρόθεσμων συμφερόντων και την βιωσιμότητα τόσο της Εταιρείας όσο και του Ομίλου, η Πολιτική Αποδοχών είναι σύμφωνη με την επιχειρηματική στρατηγική αυτής, υποστηρίζει την κουλτούρα δημιουργίας απόδοσης, ενισχύει την εσωτερική διαφάνεια, συμβάλλει στη διασφάλιση της κεφαλαιακής επάρκειας και της ρευστότητας, ευθυγραμμίζει τους στόχους της Εταιρείας και του Ομίλου με τους στόχους των ενδιαφερόμενων μερών (εργαζομένων, διοίκησης, μετόχων) και παρακινεί τα πρόσωπα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της να συνεχίζουν να δρουν για την επίτευξη του καλύτερου εταιρικού συμφέροντος.

Σύμφωνα με την εγκριθείσα Πολιτική Αποδοχών, οι παράμετροι που λαμβάνονται υπόψιν κατά τον προσδιορισμό και τον καθορισμό των αμοιβών, ιδίως των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, είναι οι γνώσεις και η θεωρητική κατάρτιση αυτών, οι επιδόσεις τους, 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, καθώς και η προώθηση των επιχειρηματικών στόχων της Εταιρείας και του Ομίλου και η μεγιστοποίηση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας αυτών.

Σημειώνεται εν τούτοις, ότι μετά την θέση σε ισχύ του ν. 4706/2020, το άρθρο 11 του οποίου προβλέπει την υποχρέωση διατήρησης Επιτροπής Αποδοχών, η Εταιρεία προτίθεται να προχωρήσει άμεσα, δυνάμει σχετικής αποφάσεως του αρμοδίου εταιρικού οργάνου, στη σύσταση της εν λόγω Επιτροπής, καθώς και στην εκπλήρωση κάθε άλλης επιβαλλόμενης από την ισχύουσα νομοθεσία υποχρέωσης (όπως ενδεικτικώς κατάρτιση Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής, ανάρτηση αυτού στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας, στελέχωση της Επιτροπής από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ανεξάρτητα στην πλειοψηφία τους κλπ).

- Οι συμβάσεις των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. δεν προβλέπουν ότι το Δ.Σ. μπορεί να απαιτήσει την επιστροφή όλου ή μέρους του bonus που έχει απονεμηθεί, λόγω παραπτωμάτων ή ανακριβών οικονομικών καταστάσεων προηγούμενων χρήσεων ή γενικώς βάσει εσφαλμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων, που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό του bonus αυτού.

Η απόκλιση αυτή εξηγείται από το γεγονός ότι αφενός μεν τα τυχόν δικαιώματα bonus ωριμάζουν μόνο μετά τον έλεγχο και την οριστική έγκριση των ετησίων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, αφετέρου δε μέχρι σήμερα λόγω της άρτιας οργάνωσης της Οικονομικής Διεύθυνσης της Εταιρείας και των εφαρμοζόμενων ελεγκτικών διαδικασιών, δεν έχει παρατηρηθεί το φαινόμενο υπολογισμού τυχόν χορηγούμενου bonus βάσει ανακριβών χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εσφαλμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων. Εν τούτοις, και επί σκοπώ συμμόρφωσης με την ως άνω επιταγή του ΚΕΔ η Διοίκηση της Εταιρείας εξετάζει σοβαρά το ενδεχόμενο εισαγωγής στις συμβάσεις των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. σχετικής πρόβλεψης περί δικαιώματος του Δ.Σ. να απαιτεί την επιστροφή όλου ή μέρους του bonus που έχει απονεμηθεί λόγω παραπτωμάτων ή εσφαλμένων οικονομικών καταστάσεων και λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων.

- Η αμοιβή κάθε εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. δεν εγκρίνεται από το Δ.Σ. μετά από πρόταση της Επιτροπής Αμοιβών, χωρίς την παρουσία των εκτελεστικών μελών αυτού.

Η απόκλιση αυτή οφείλεται στο γεγονός ότι δεν υφίσταται Επιτροπή Αμοιβών κατά τα ανωτέρω αναφερόμενα. Επισημαίνεται ωστόσο, ότι η Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας καταρτίσθηκε με την επιμέλεια και συνδρομή των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων και των ανεξαρτήτων μελών αυτού, προκειμένου να διασφαλισθεί η ορθότητα, η αναλογικότητα, η καταλληλότητα και η αντικειμενικότητα των προτεινομένων προς καταβολή αμοιβών και λοιπών εν γένει παροχών και να αποφευχθούν τυχόν συγκρούσεις συμφερόντων και επηρεασμοί ψυχολογικού περιεχομένου. Σε κάθε περίπτωση η παρούσα απόκλιση αναμένεται να αρθεί μετά τη σύσταση της προβλεπόμενης από το άρθρο 11 του ν. 4706/2020 Επιτροπής Αποδοχών.

Μέρος Δ΄
Σχέσεις με τους μετόχους

Ι. Επικοινωνία με τους μετόχους
- Η Εταιρεία δεν έχει υιοθετήσει ειδική πρακτική αναφορικά με την επικοινωνία της με τους μετόχους, η οποία περιλαμβάνει την πολιτική της Εταιρείας σχετικά με την υποβολή ερωτήσεων από τους μετόχους προς το Δ.Σ.

Κατά την παρούσα χρονική στιγμή δεν υφίσταται θεσμοθετημένη ειδική διαδικασία σχετικά με την υποβολή ερωτήσεων από τους μετόχους προς το Διοικητικό Συμβούλιο, καθόσον οποιοσδήποτε από τους μετόχους έχει την δυνατότητα να απευθύνεται στην Υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων, υποβάλλοντας αιτήματα και ερωτήσεις, τα οποία, εφόσον κριθεί αναγκαίο, διαβιβάζονται ομαδοποιημένα στο Διοικητικό Συμβούλιο για περαιτέρω επεξεργασία και η σχετική απάντηση ή ενημέρωση αποστέλλεται αμελλητί στον ενδιαφερόμενο πάντοτε δε στην βάση της αρχής της ίσης μεταχείρισης των μετόχων.

Η απευθείας επικοινωνία των μετόχων με το Δ.Σ. θα δημιουργούσε δυσχέρειες στην απρόσκοπτη λειτουργία του Δ.Σ., καθώς θα επιβάρυνε τα μέλη αυτού με σημαντικό όγκο ατελέσφορης εν πολλοίς εργασίας, ενώ παράλληλα μια τέτοια επικοινωνία θα αξιολογείτο αρνητικά και υπό το πρίσμα της αρχής της ισοδύναμης πληροφόρησης των μετόχων της Εταιρείας. Εξάλλου, η θεσμικά υφισταμένη και λειτουργούσα Υπηρεσία Εξυπηρέτησης υπηρετεί αυτόν ακριβώς τον σκοπό, είναι δε υπεύθυνη για την ροή της πληροφόρησης που διοχετεύεται στους μετόχους.

Περαιτέρω, οι διατάξεις του άρθρου 141 του ν. 4548/2018 περιγράφουν με λεπτομερή τρόπο την διαδικασία συμμετοχής των μετόχων της μειοψηφίας στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων, διαδικασία η οποία τηρείται απαρέγκλιτα σε κάθε Τακτική ή Έκτακτη Γενική Συνέλευση, προκειμένου να εξασφαλίζεται με τον τρόπο αυτό η προσήκουσα, έγκυρη και έγκαιρη ενημέρωση των μετόχων αναφορικά με την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Εταιρείας.

Εν τούτοις και παρά την ύπαρξη των ανωτέρω αναφερομένων δικλείδων, η Εταιρεία εξετάζει το ενδεχόμενο υιοθέτησης ειδικής πολιτικής σχετικά με την αναβάθμιση της διαδικασίας υποβολής ερωτήσεων από τους μετόχους προς την Εταιρεία, μέσω της Υπηρεσίας Εξυπηρέτησης Μετόχων, πλην όμως εξακολουθεί να θεωρεί ότι η απευθείας επικοινωνία οιουδήποτε μετόχου με τα μέλη του Δ.Σ. δεν είναι ούτε αναγκαία, ούτε ενδεδειγμένη καθώς μια τέτοια επικοινωνία θα επιβάρυνε δυσανάλογα τα μέλη του Δ.Σ. σχετικά με την άσκηση των κυρίων καθηκόντων τους.

ΙΙ. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων
Δεν παρατηρήθηκε κάποια ουσιαστική απόκλιση.

1.3 Γενική σημείωση αναφορικά με το χρονικό σημείο άρσης της μη συμμόρφωσης της Εταιρείας με τις ειδικές πρακτικές που υιοθετεί ο νέος ΚΕΔ
Όπως αναφέρθηκε στην Εισαγωγή της παρούσας Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης ο υφιστάμενος ΚΕΔ, όπως ισχύει από τον Οκτώβριο 2013, ακολουθεί την προσέγγιση «συμμόρφωση ή εξήγηση» και απαιτεί από τις εισηγμένες εταιρείες που επιλέγουν να τον εφαρμόζουν να δημοσιοποιούν την πρόθεσή τους αυτή και είτε να συμμορφώνονται με το σύνολο των ειδικών πρακτικών του Κώδικα, είτε να εξηγούν τους λόγους μη συμμόρφωσής τους με συγκεκριμένες ειδικές πρακτικές.

Περαιτέρω, η σχετική εξήγηση των λόγων μη συμμόρφωσης με συγκεκριμένες ειδικές πρακτικές, δεν περιορίζεται μόνον σε απλή αναφορά της γενικής αρχής ή της ειδικής πρακτικής με την οποία δεν συμμορφώνεται η Εταιρεία, αλλά πρέπει, μεταξύ άλλων, να αναφέρει κατά πόσον η απόκλιση από τις

διατάξεις του Κώδικα είναι χρονικά περιορισμένη και πότε η Εταιρεία προτίθεται να ευθυγραμμισθεί με τις διατάξεις αυτού.

Οι αποκλίσεις της Εταιρείας από τις πρακτικές που καθιερώνει ο ΚΕΔ δεν μπορεί να θεωρηθεί ότι υπόκεινται σε αυστηρό χρονικό περιορισμό, με μοναδική εξαίρεση τις αποκλίσεις η άρση των οποίων επιβάλλεται από το νέο νόμο περί εταιρικής διακυβέρνησης και στην οποία (άρση) η Εταιρεία πρόκειται να προβεί το αμέσως προσεχές χρονικό διάστημα, λαμβανομένης υπόψιν και της έναρξης ισχύος του εν λόγω νόμου την 17.07.2021, δεδομένου ότι οι εν λόγω πρακτικές δεν ανταποκρίνονται στην φύση, την λειτουργία, την δομή, την οργανωτική διάρθρωση, την παράδοση, τις εταιρικές αρχές και αξίες, τη φιλοσοφία, το ιδιοκτησιακό καθεστώς και τις ανάγκες της Εταιρείας και ενδεχομένως η συμμόρφωση με αυτές να καταστήσει πιο δύσκολη την εφαρμογή της ουσίας των αρχών του Κώδικα, όπερ είναι και το ζητούμενο, καθώς η ενδεχόμενη προσήλωση στον τύπο (αναφορικά με τις εν λόγω αποκλίσεις) δεν θα είναι επωφελής για την Εταιρεία.

Σε κάθε περίπτωση οιοσδήποτε Κώδικας δεν μπορεί, ούτε προορίζεται να υποκαταστήσει το πλαίσιο των αρχών, αξιών και δομών οργάνωσης και λειτουργίας οιασδήποτε Εταιρείας και συνακόλουθα δεν νοείται η υιοθέτηση διατάξεων που δεν είναι συμβατές με τις αρχές αυτές. Πάντως η Εταιρεία εάν και εφόσον οι συνθήκες καταστήσουν τούτο επιτακτικό και επιβεβλημένο, θα προχωρήσει στην κατάρτιση και διαμόρφωση δικού της Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, η ταυτότητα και οι ρυθμίσεις του οποίου θα ανταποκρίνονται πρωτίστως στις εξατομικευμένες ανάγκες και ιδιαιτερότητες της Εταιρείας και θα ενισχύσουν μακροπρόθεσμα την ανταγωνιστικότητα και την επιτυχία αυτής.

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

Η Εταιρεία εφαρμόζει πιστά τις προβλέψεις του κειμένου ως άνω νομοθετικού πλαισίου σχετικά με την εταιρική διακυβέρνηση, ενώ βρίσκεται ήδη σε διαδικασία εναρμόνισης με τις διατάξεις του νέου κανονιστικού πλαισίου. Κατά την παρούσα χρονική στιγμή δεν υφίστανται εφαρμοζόμενες πρακτικές επιπλέον των ως άνω προβλέψεων.

2. Διοικητικό Συμβούλιο

2.1 Σύνθεση και τρόπος λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι το ανώτερο διοικητικό όργανο της Εταιρείας, το οποίο είναι αποκλειστικά αρμόδιο για την χάραξη της στρατηγικής και της πολιτικής ανάπτυξης της Εταιρείας. Η επιδίωξη της ενίσχυσης της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Εταιρείας, η προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος και των συμφερόντων των μετόχων, η διασφάλιση της συμμόρφωσης της Εταιρείας προς την κείμενη νομοθεσία, η εμπέδωση της διαφάνειας και των εταιρικών αξιών στο σύνολο των λειτουργιών και δραστηριοτήτων του Ομίλου, η παρακολούθηση και επίλυση τυχόν περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ των μελών του Δ.Σ., διευθυντών και μετόχων με τα συμφέροντα της Εταιρείας αποτελούν βασικά καθήκοντα του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 19 του Καταστατικού αυτής, όπως ισχύει μετά την τροποποίησή του από την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 8ης Μαΐου 2019, επι σκοπώ εναρμόνισης με τις διατάξεις του ν. 4548/2018, αποτελείται από πέντε (5) έως έντεκα (11) μέλη, φυσικά ή νομικά πρόσωπα, τα οποία εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων με μυστική ψηφοφορία και με απόλυτη πλειοψηφία των ψήφων, που εκπροσωπούνται στη Συνέλευση. Στην περίπτωση του νομικού προσώπου, 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. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι απεριορίστως επανεκλέξιμα και ελεύθερα ανακλητά από την Γενική Συνέλευση ανεξάρτητα από τον χρόνο λήξης της θητείας τους.

Η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ανέρχεται σε πέντε (5) έτη και παρατείνεται 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, ωστόσο δε μπορεί να υπερβεί την εξαετία.

Η Γενική Συνέλευση μπορεί να εκλέγει και αναπληρωματικά μέλη ο αριθμός των οποίων καθορίζεται από την σχετική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που τους εκλέγει και δεν μπορεί κατ' ανώτατο όριο να υπερβαίνει τον αριθμό των εκλεγέντων τακτικών μελών του Δ.Σ. Τα αναπληρωματικά μέλη μπορούν να χρησιμοποιούνται μόνο για την αναπλήρωση σύμφωνα με το άρθρο 22 του παρόντος, μέλους ή μελών του Δ.Σ. που παραιτήθηκαν ή απέθαναν ή απώλεσαν την ιδιότητα τους με οποιοδήποτε άλλο τρόπο.

Με την ανάληψη των καθηκόντων τους τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν επίσημη εισαγωγική ενημέρωση, ενώ καθόλη την διάρκεια της θητείας τους ο Πρόεδρος μεριμνά για την συνεχή διεύρυνση των γνώσεών τους σε θέματα που αφορούν την Εταιρεία, την εξοικείωσή τους με αυτή και τα στελέχη της, ώστε να μπορούν να συνεισφέρουν αποτελεσματικά και δημιουργικά στις εργασίες του Δ.Σ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει κάθε φορά που το απαιτεί ο νόμος, το Καταστατικό ή οι ανάγκες της Εταιρείας, κατόπιν προσκλήσεως του Προέδρου αυτού ή του αναπληρωτή του ή από δύο (2) από τα μέλη του είτε στην έδρα της Εταιρείας είτε στην περιφέρεια άλλου Δήμου εντός του νομού της έδρας αυτής. Στην πρόσκληση πρέπει απαραίτητα 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.

Συγκαλείται επίσης οποτεδήποτε από τον Πρόεδρό του ή αν το ζητήσουν δύο μέλη του, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 91 του ν. 4548/2018, όπως ισχύει. Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκύρως συνεδριάζει εκτός της έδρας του σε άλλο τόπο, είτε στην ημεδαπή, είτε στην αλλοδαπή, εφόσον στη συνεδρίαση αυτή παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του και κανένα δεν αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και στη λήψη αποφάσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες για την συμμετοχή αυτών στην τηλεδιάσκεψη. Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου προεδρεύει ο Πρόεδρός του ή ο νόμιμος αναπληρωτής του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σ' 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).

Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των συμβούλων που είναι παρόντες και εκείνων που αντιπροσωπεύονται, εκτός από την περίπτωση της παραγράφου 3 του άρθρου 7 του Καταστατικού. Σύμβουλος που απουσιάζει μπορεί να εκπροσωπείται από άλλο σύμβουλο. Κάθε σύμβουλος μπορεί να εκπροσωπεί ένα μόνο σύμβουλο που απουσιάζει.

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 κωλύματός του ή από Γενικό Διευθυντή της Εταιρείας. 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 ν΄ αποτυπωθεί πλειοψηφική απόφασή τους σε πρακτικό χωρίς συνεδρίαση. Το σχετικό πρακτικό υπογράφεται απ' όλους τους συμβούλους.

Απαγορεύεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και στους Διευθυντές της Εταιρείας, να ενεργούν χωρίς άδεια της Γενικής Συνέλευσης και για δικό τους λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, εκτός από τις Εταιρείες που ήδη συμμετέχουν, πράξεις που υπάγονται σε έναν από τους σκοπούς που επιδιώκει η Εταιρεία, ή να μετέχουν ως ομόρρυθμοι εταίροι σε Εταιρείες που επιδιώκουν τέτοιους σκοπούς. Σε περίπτωση παράβασης της παραπάνω διάταξης η Εταιρεία έχει δικαίωμα για αποζημίωση, σύμφωνα με το άρθρο 98 παρ. 2 του ν. 4548/2018.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέτει την άσκηση όλων ή μερικών από τις εξουσίες και αρμοδιότητες του (εκτός από αυτές που απαιτούν συλλογική ενέργεια) καθώς και τον εσωτερικό έλεγχο της Εταιρείας, και την εκπροσώπηση της, σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα, μη μέλη του ή εάν ο νόμος δεν το απαγορεύει και σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθορίζοντας συγχρόνως και την έκταση αυτής της ανάθεσης. Τα πρόσωπα αυτά μπορούν, με σχετική πρόβλεψη στις αποφάσεις ανάθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου να αναθέτουν περαιτέρω την άσκηση εξουσιών που τους ανατέθηκαν ή μέρους τούτων σε τρίτους. Πάντως οι αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υπό την επιφύλαξη των άρθρων 19 και 99-10 του ν. 4548/2018, όπως ισχύουν.

Αν, για οποιοδήποτε λόγο, κενωθεί θέση Συμβούλου λόγω παραίτησης, θανάτου ή απώλειας της ιδιότητας του μέλους με οποιοδήποτε άλλο τρόπο, επιβάλλεται στους Συμβούλους που απομένουν, εφόσον είναι τουλάχιστον τρεις, να εκλέξουν προσωρινά αντικαταστάτη για το υπόλοιπο της θητείας του Συμβούλου που αναπληρώνεται υπό την προϋπόθεση ότι η αναπλήρωση αυτή δεν είναι εφικτή από τα αναπληρωματικά μέλη, που έχουν τυχόν εκλεγεί από την Γενική Συνέλευση. Η απόφαση της εκλογής υποβάλλεται στην δημοσιότητα του άρθρου 13 του ν. 4548/2018 και ανακοινώνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο στην αμέσως προσεχή Γενική Συνέλευση, η οποία μπορεί να αντικαταστήσει τους εκλεγέντες, ακόμη και αν δεν έχει αναγραφεί σχετικό θέμα στην ημερήσια διάταξη.

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 στο 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). 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. Οι πράξεις των συμβούλων που έχουν εκλεγεί με τον τρόπο αυτό θεωρούνται έγκυρες, ακόμη και στην περίπτωση που η εκλογή τους δεν εγκριθεί από την Γενική Συνέλευση.

2.2 Πληροφορίες για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Το ισχύον Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας είναι επταμελές και αποτελείται από τα ακόλουθα μέλη:

1) Χαράλαμπος Στασινόπουλος του Παναγιώτη, Πρόεδρος, Εκτελεστικό Μέλος.
2) Σπυρίδων Μπαρμπάτος του Αντωνίου-Ιωάννη, Αντιπρόεδρος, Εκτελεστικό Μέλος.
3) Ευάγγελος Αγγελίδης του Ιωάννη, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος.
4) Κωνσταντίνος Μαντζαβινάτος του Γεωργίου, Εκτελεστικό Μέλος.
5) Αριστείδης Ηλιόπουλος του Σπυρίδωνος, Μη Εκτελεστικό Μέλος.
6) Εμμανουήλ Τσιριτάκης του Δημητρίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος.
7) Αντώνιος Ρούσσος του Αντωνίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος.

Το ως άνω Διοικητικό Συμβούλιο εξελέγη από την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας που πραγματοποιήθηκε την 7η Μαΐου 2020 και η θητεία του είναι πενταετής, ισχύουσα μέχρι την 7η Μαΐου 2025.

Το πρακτικό της ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας περί εκλογής νέου Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και το πρακτικό αυτού περί συγκροτήσεως σε σώμα και καθορισμού των δικαιωμάτων δέσμευσης και εκπροσώπησης αυτής καταχωρήθηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) την 02.06.2020 με Κωδικούς Αριθμούς Καταχώρησης (ΚΑΚ) 2143619 και 2143620 αντιστοίχως, εκδοθείσας συναφώς της με αριθμό πρωτοκόλλου 1981007/02.06.2020 σχετικής ανακοινώσεως του Τμήματος Εποπτείας Εισηγμένων Α.Ε. & Αθλητικών Α.Ε. της Διεύθυνσης Εταιρειών της Γενικής Διεύθυνσης Αγοράς της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου & Προστασίας Καταναλωτή του Υπουργείου Ανάπτυξης & Επενδύσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά τη συνεδρίαση αυτού της 30ης Νοεμβρίου 2020 στο πλαίσιο της υιοθέτησης των βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και επί σκοπώ της περαιτέρω ενίσχυσης της διεθνούς παρουσίας του Ομίλου και τη διασφάλιση της επικερδούς μελλοντικής του ανάπτυξης αποφάσισε:
(α) την τροποποίηση του ισχύοντος Οργανογράμματος της Εταιρείας με την προσθήκη νέων θέσεων και ρόλων και ειδικότερα την προσθήκη της θέσεως του Chief Entrepreneur, την οποία κατέλαβε ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. Χαράλαμπος Στασινόπουλος και
(β) το διαχωρισμό των αρμοδιοτήτων του Προέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου της Εταιρειας και την ανάληψη της θέσεως του Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO) της Εταιρείας εκ μέρους του κ. Ευάγγελου Αγγελίδη.

Ως ημερομηνία έναρξης εφαρμογής των ανωτέρω μεταβολών ορίσθηκε η 2α Δεκεμβρίου 2020.

Η ανασυγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα καταχωρίσθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) την 11η Δεκεμβρίου 2020 με Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης (ΚΑΚ) 2415340, εκδοθείσας συναφώς της με αριθμό πρωτοκόλλου 2287489/11.12.2020 ανακοινώσεως του Τμήματος Εποπτείας Εισηγμένων Α.Ε. & Αθλητικών Α.Ε. της Διεύθυνσης Εταιρειών της Γενικής Διεύθυνσης Αγοράς της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου & Προστασίας Καταναλωτή του Υπουργείου Ανάπτυξης & Επενδύσεων.

Τα βιογραφικά του Δ.Σ. της Εταιρείας είναι διαθέσιμα στο site της εταιρείας, στο ακόλουθο link https://www.profilesw.com/el/bod-and-executives.php

2.3 Επιτροπή Ελέγχου

Η Εταιρεία συμμορφούμενη πλήρως με τις προβλέψεις και τις επιταγές του ν. 4449/2017 εξέλεξε κατά την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων που έλαβε χώρα την 7η Μαΐου 2020 τριμελή Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee), η οποία συνιστά ειδικότερη Επιτροπή του Δοικητικού Συμβουλίου, δεδομένου ότι απαρτίζεται αποκλειστικά και μόνο από μέλη αυτού και αποτελείται από τα ακόλουθα πρόσωπα:
1) κ. Εμμανουήλ Τσιριτάκη, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ
2) κ. Αντώνιο Ρούσσο, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ, και
3) κ. Αριστείδη Ηλιόπουλο, μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ.
Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου ορίσθηκε ο κ. Εμμανουήλ Τσιριτάκης του Δημητρίου, ενώ η θητεία της ορίσθηκε πενταετής, αρχόμενη την 07.05.2020 και λήγουσα την 07.05.2025.

Οι αρμοδιότητες και υποχρεώσεις της Επιτροπής Ελέγχου συνίστανται στα ακόλουθα:

(α) ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο της ελεγχόμενης οντότητας για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου και επεξηγεί πώς συνέβαλε ο υποχρεωτικός έλεγχος στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος ήταν ο ρόλος αυτής 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, του τμήματος εσωτερικού ελέγχου της, όσον αφορά τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση της ελεγχόμενης οντότητας, χωρίς να παραβιάζει την ανεξαρτησία της οντότητας αυτής,
(δ) παρακολουθεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και ιδίως την απόδοσή του, λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε πορίσματα και συμπεράσματα της αρμόδιας αρχής,
(ε) επισκοπεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών-Λογιστών και ιδίως την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στην ελεγχόμενη οντότητα και τέλος
(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.

Αποστολή της Επιτροπής Ελέγχου είναι η διασφάλιση της αποτελεσματικότητας και της αποδοτικότητας των εταιρικών εργασιών, ο έλεγχος της αξιοπιστίας της παρεχόμενης προς το επενδυτικό κοινό και τους μετόχους της Εταιρείας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, η συμμόρφωση της Εταιρείας με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, η περιφρούρηση των επενδύσεων και των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας και ο εντοπισμός και η αντιμετώπιση των σημαντικότερων κινδύνων.

Στις ευρύτατες ελεγκτικές δικαιοδοσίες της Επιτροπής Ελέγχου περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων η παρακολούθηση της ορθής και αποτελεσματικής λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και της διαχείρισης κινδύνων, ο έλεγχος των οικονομικών καταστάσεων πριν την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο, η παρακολούθηση της εφαρμοζόμενης από την Εταιρεία διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, η διασφάλιση του συντονισμού του ελεγκτικού έργου, της ποιότητας, της ανεξαρτησίας και της απόδοσης των Ελεγκτών.

Η Επιτροπή Ελέγχου κατά την διάρκεια της χρήσεως 2020 (01.01.2020-31.12.2020) συνεδρίασε 5 φορές. Η θεματολογία των συνεδριάσεων της αφορούσε την παρακολούθηση της διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, τη συζήτηση θεμάτων με τον Ορκωτό Ελεγκτή στα πλαίσια του τακτικού ελέγχου, τον Έλεγχο της αποτελεσματικής λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας. Επιπλέον, τον Έλεγχο σύνταξης και εναρμόνισης με τις διατάξεις των Νόμων, το περιεχόμενο και τις υποχρεώσεις γνωστοποίησης και δημοσιότητας της ετήσιας κα εξαμηνιαίας οικονομικής έκθεσης καθώς και έλεγχο πληρότητας σε σχέση με την πληροφόρηση που έχει τεθεί υπόψη της Επιτροπής και τις λογιστικές αρχές που εφαρμόζει η Εταιρεία. Από τις σημαντικές επίσης εξουσίες και αρμοδιότητες της Επιτροπής είναι η συμμετοχή και η ευθύνη της διαδικασία επιλογής Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών ή Ελεγκτικών Εταιρειών καθώς και η υποβολή πρότασης-εισήγησης προς τη Γενική Συνέλευση για το διορισμό των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών. Στα πλαίσια της παραπάνω αρμοδιότητας τα μέλη της επιτροπής δρομολογήσαν την έναρξη επικοινωνίας με ελεγκτικές εταιρείες για την συλλογή προσφορών συνεργασίας και κατέληξαν στη σχετική υποβολή πρότασης – εισήγησης προς τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Σε συνέχεια της εκλογής της από την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση του 2020 η επιτροπή ελέγχου συγκροτήθηκε σε σώμα προκειμένου για τον περαιτέρω προγραμματισμό της ροής εργασιών της.

Διευκρινίζεται ότι ο Τακτικός Ελεγκτής της Εταιρείας, ο οποίος διενεργεί τον έλεγχο των ετησίων και των ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, δεν παρέχει άλλου είδους μη ελεγκτικές υπηρεσίες προς την Εταιρεία ούτε συνδέεται με οποιαδήποτε άλλη σχέση με την Εταιρεία, προκειμένου

να διασφαλίζεται με τον τρόπο αυτό η αντικειμενικότητα, η αμεροληψία και η ανεξαρτησία του, με την μόνη 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», μετά της σχετικής Εκθέσεως.

3. Γενική Συνέλευση των μετόχων

3.1 Τρόπος λειτουργίας της Γενικής Συνέλευσης και βασικές εξουσίες αυτής

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας είναι το ανώτατο όργανο αυτής και δικαιούται να αποφασίζει για κάθε υπόθεση που αφορά την Εταιρεία και ν' αποφαίνεται για όλα τα ζητήματα που υποβάλλονται σ' αυτήν. Η Γενική Συνέλευση είναι η μόνη 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) διορισμό εκκαθαριστών.

Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης δεσμεύουν και τους απόντες ή διαφωνούντες μετόχους.

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 μια φορά σε 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 της ρυθμιζόμενης αγοράς. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκαλεί σε έκτακτη συνεδρίαση την Γενική Συνέλευση των μετόχων, όταν το κρίνει σκόπιμο ή αν το ζητήσουν μέτοχοι που εκπροσωπούν το κατά νόμο και το Καταστατικό απαιτούμενο ποσοστό, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 8 του Καταστατικού.

Η Γενική Συνέλευση, με εξαίρεση τις επαναληπτικές συνελεύσεις και εκείνες που εξομοιώνονται με αυτές, πρέπει να συγκαλείται είκοσι (20) τουλάχιστον ημέρες πριν από την οριζόμενη για τη συνεδρίαση της. Διευκρινίζεται ότι συνυπολογίζονται και οι μη εργάσιμες ημέρες. Η ημέρα δημοσιεύσεως της πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης και η ημέρα της συνεδρίασης της δεν υπολογίζονται.

Στην πρόσκληση των μετόχων στην Γενική Συνέλευση, πρέπει να προσδιορίζονται η χρονολογία, η ημέρα, η ώρα και το οίκημα, όπου θα συνέλθει η Συνέλευση, τα θέματα της ημερήσιας διάταξης με σαφήνεια, οι μέτοχοι που έχουν δικαίωμα συμμετοχής, καθώς και ακριβείς οδηγίες για τον τρόπο με τον οποίο οι μέτοχοι θα μπορέσουν να μετάσχουν στην συνέλευση και ν' ασκήσουν τα δικαιώματά τους αυτοπροσώπως ή δι' αντιπροσώπου ή ενδεχομένως και εξ αποστάσεως.

Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, όταν εκπροσωπείται σ' αυτή τουλάχιστον το ένα πέμπτο (1/5) του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Εάν δεν συντελεσθεί τέτοια απαρτία, συνέρχεται επαναληπτική συνέλευση μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την χρονολογία της συνεδρίασης που ματαιώθηκε με πρόσκληση δέκα (10) ημέρες

τουλάχιστον πριν. Η επαναληπτική αυτή συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης οποιοδήποτε και αν είναι το τμήμα του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου που εκπροσωπείται σ' αυτή.

Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Συνέλευση. Εξαιρετικά η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της ημερησίας διατάξεως, εάν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτή μέτοχοι εκπροσωπούντες το ήμισυ (1/2) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, όταν πρόκειται για αποφάσεις που αφορούν σε:
(α) μεταβολή της εθνικότητας της Εταιρείας,
(β) μεταβολή του αντικειμένου της επιχείρησης της Εταιρείας,
(γ) επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων,
(δ) τακτική αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου εκτός αν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών ή 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,
(ε) έκδοση δανείου με μετατρέψιμες ομολογίες, σύμφωνα με το άρθρο 71 του ν. 4548/2018 ,
(στ) μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών,
(ζ) παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Εταιρείας,
(η) συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση της Εταιρείας,
(θ) παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 24 του ν. 4548/2018,
(ι) κάθε άλλη περίπτωση, κατά την οποία ο νόμος ορίζει ότι για την λήψη ορισμένης αποφάσεως από την Γενική Συνέλευση απαιτείται αυξημένη απαρτία.

Αν δεν συντελεστεί η απαρτία της προηγούμενης παραγράφου στην πρώτη συνεδρίαση μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη συνεδρίαση αυτή και ύστερα από πρόσκληση πριν δέκα (10) τουλάχιστον ημέρες, υπό την επιφύλαξη της παρ 4. του παρόντος άρθρου, συνέρχεται επαναληπτική συνέλευση, που βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διάταξης, όταν σ' αυτήν εκπροσωπείται τουλάχιστον το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν 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. Όλες οι αποφάσεις της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου λαμβάνονται με πλειοψηφία των δυο τρίτων (2/3) των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Συνέλευση.

Στη Γενική Συνέλευση προεδρεύει προσωρινά ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ή όταν αυτός κωλύεται, ο αναπληρωτής του. Χρέη Γραμματέα εκτελεί προσωρινά αυτός που ορίζεται από τον Πρόεδρο. Αφού εγκριθεί ο κατάλογος των μετόχων, που έχουν δικαίωμα ψήφου, η συνέλευση προχωρεί στην εκλογή του Προέδρου της και ενός Γραμματέα, που εκτελεί και χρέη ψηφολέκτη.

Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης περιορίζονται στα θέματα που αναγράφονται στην ημερήσια διάταξη. Για τα θέματα που συζητούνται και αποφασίζονται στη Γενική Συνέλευση τηρούνται και πρακτικά και υπογράφονται από τον Πρόεδρο και τον Γραμματέα της.

Τα αντίγραφα και αποσπάσματα των πρακτικών της Γενικής Συνέλευσης επικυρώνονται από τον Πρόεδρό της και σε περίπτωση κωλύματος ή αρνήσεως από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή από τον αναπληρωτή του ή από Γενικό Διευθυντή της Εταιρείας.

3.2 Δικαιώματα των μετόχων και τρόπος άσκησής τους

3.2.1. Δικαιώματα συμμετοχής και ψήφου

Οι μέτοχοι ασκούν τα δικαιώματά τους σε σχέση με τη διοίκηση της Εταιρείας, μόνο μέσω της συμμετοχής τους στη Γενική Συνέλευση και σύμφωνα με τα οριζόμενα στο νόμο και το Καταστατικό. Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μιας (1) ψήφου στη Γενική Συνέλευση, με την επιφύλαξη των οριζομένων στο άρθρο 50 του ν. 4548/2018 , όπως ισχύει σήμερα.

Στην Γενική Συνέλευση δικαιούται να συμμετάσχει το πρόσωπο που έχει τη μετοχική ιδιότητα κατά την έναρξη της πέμπτης (5ης) ημέρας πριν από την ημέρα της συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης (ημερομηνία καταγραφής) της Εταιρείας. Η ως άνω 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 (3ης) ημέρας πριν από την ημέρα της εξ αναβολής ή της επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης. Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας μπορεί να γίνεται με κάθε νόμιμο μέσο και πάντως βάσει ενημέρωσης που λαμβάνει η Εταιρεία από το Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων, εφόσον παρέχει υπηρεσίες μητρώου ή μέσω των συμμετεχόντων και εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών στο Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων σε κάθε άλλη περίπτωση.
Έναντι της Εταιρείας θεωρείται ότι έχει δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση μόνον όποιος φέρει την ιδιότητα του μετόχου κατά την αντίστοιχη ημερομηνία καταγραφής. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης προς τις διατάξεις του άρθρου 124 του ν. 4548/2018, ο εν λόγω μέτοχος μετέχει στη Γενική Συνέλευση, εκτός εάν η Γενική Συνέλευση αρνηθεί τη συμμετοχή αυτή για σπουδαίο λόγο που δικαιολογεί την άρνησή της.

Σημειώνεται ότι η άσκηση των εν λόγω 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.

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. 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 αντιπροσωπευομένου 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 της εν γένει 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).
Ο διορισμός και η ανάκληση αντιπροσώπου του μετόχου γίνεται εγγράφως και κοινοποιείται στην Εταιρεία με τους ίδιους τύπους, τουλάχιστον τρεις (3) ημέρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης.

3.2.2 Λοιπά δικαιώματα μετόχων

Δέκα (10) ημέρες πριν από την Τακτική Γενική Συνέλευση κάθε μέτοχος μπορεί να πάρει από την Εταιρεία αντίγραφα των ετησίων οικονομικών καταστάσεών της και των εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών. Τα έγγραφα αυτά πρέπει να έχουν κατατεθεί έγκαιρα από το Διοικητικό Συμβούλιο στο γραφείο της Εταιρείας.

Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού 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. Εάν δεν συγκληθεί Γενική Συνέλευση από το Διοικητικό Συμβούλιο εντός είκοσι (20) ημερών 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.

Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να εγγράψει στην ημερήσια διάταξη Γενικής Συνέλευσης, που έχει ήδη συγκληθεί, πρόσθετα θέματα, εάν 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. Αν τα θέματα αυτά δεν δημοσιευθούν, οι αιτούντες μέτοχοι δικαιούνται να ζητήσουν την αναβολή της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 141 του ν. 4548/2018 και να προβούν οι ίδιοι στη δημοσίευση, κατά τα οριζόμενα στο προηγούμενο εδάφιο, με δαπάνη της Εταιρείας.

Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει στη διάθεση των μετόχων κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 123 παρ. 3 του ν. 4548/2018, έξι (6) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης, σχέδια αποφάσεων για θέματα που έχουν περιληφθεί στην αρχική ή την αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη, αν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης.

Μετά 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.

Σε περίπτωση αίτησης μετόχου ή μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, ο Πρόεδρος της Συνέλευσης είναι υποχρεωμένος να αναβάλλει για μια μόνο φορά την λήψη αποφάσεων για όλα ή ορισμένα θέματα από την Έκτακτη ή Τακτική Γενική Συνέλευση, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίασης για την λήψη τους, εκείνη που

ορίζεται στην αίτηση των μετόχων, που όμως δεν μπορεί να απέχει περισσότερο από είκοσι (20) ημέρες από την ημέρα της αναβολής. Η μετά την αναβολή Γενική Συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης και δεν απαιτείται επανάληψη των διατυπώσεων δημοσίευσης της πρόσκλησης των μετόχων, σε αυτή δε μπορούν να μετάσχουν και νέοι μέτοχοι τηρουμένων των σχετικών διατυπώσεων συμμετοχής.

Σε περίπτωση αίτησης μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η οποία πρέπει να υποβληθεί στην Εταιρεία πέντε (5) ολόκληρες ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υποχρεωμένο ν' ανακοινώνει στην 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. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί να δώσει τις πληροφορίες που του ζητούνται 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.

Σε περίπτωση αίτησης μετόχων που εκπροσωπούν το ένα δέκατο (1/10) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η οποία υποβάλλεται στην Εταιρεία μέσα στην προθεσμία της προηγούμενης παραγράφου το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την υποχρέωση να παρέχει στην Γενική Συνέλευση, πληροφορίες σχετικά με την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί να δώσει τις πληροφορίες που του ζητούνται 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 την σχετική πληροφόρηση κατά τρόπο επαρκή.

Σε περίπτωση αίτησης μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η λήψη απόφασης για οποιοδήποτε θέμα της ημερησίας διάταξης της Γενικής Συνέλευσης γίνεται με ονομαστική κλήση.

Μέτοχοι της Εταιρείας, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν έκτακτο έλεγχο της Εταιρείας από το δικαστήριο, που δικάζει κατά την διαδικασία της εκούσιας δικαιοδοσίας. Ο έλεγχος διατάσσεται αν πιθανολογούνται πράξεις που παραβιάζουν διατάξεις του νόμου ή του Καταστατικού ή αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης.

Μέτοχοι της Εταιρείας, που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν από το δικαστήριο τον έλεγχο της Εταιρείας, εφόσον από την όλη πορεία της Εταιρείας, αλλά και με βάση συγκεκριμένες ενδείξεις, καθίσταται πιστευτό ότι η διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων δεν ασκείται όπως επιβάλλει η χρηστή και συνετή διαχείριση. Το δικαστήριο μπορεί να κρίνει ότι η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τα άρθρα 79 ή 80 του ν. 4548/2018, δεν δικαιολογεί την αίτηση των μετόχων με βάση το παρόν άρθρο.

4. Σύστημα εσωτερικού ελέγχου και διαχείριση κινδύνων

4.1 Κύρια χαρακτηριστικά του συστήματος εσωτερικού ελέγχου

Ο εσωτερικός έλεγχος της Εταιρείας διενεργείται από την Υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου και πραγματοποιείται σύμφωνα με το πρόγραμμα ελέγχου που περιέχεται στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας που έχει υιοθετήσει και εγκρίνει η Εταιρεία, ο οποίος (Κανονισμός) μετά την θέσπιση του

νέου νόμου για την εταιρική διακυβέρνηση έχει ήδη τεθεί σε διαδικασία επαναξιολόγησης, προκειμένου να τελεί σε συμφωνία με τις διατάξεις του άρθρου 14 του ν. 4706/2020.

Σημειώνεται ότι ο έλεγχος στην βάση του οποίου συντάσσεται και η σχετική Έκθεση διενεργείται εντός του κανονιστικού πλαισίου του ν. 3016/2002, ο οποίος παραμένει σε ισχύ μέχρι την 17.07.2021, και εν συνεχεία σύμφωνα με τις προβλέψεις και ρυθμίσεις του ν. 4706/2020 .

Βασικό μέλημα της Διοίκησης της Εταιρείας είναι η διασφάλιση μέσω της εφαρμογής των κατάλληλων συστημάτων εσωτερικού ελέγχου ότι η όλη οργάνωση του Ομίλου έχει την ικανότητα να αντιμετωπίζει με ταχύτητα και αποτελεσματικότητα τους κινδύνους εν τη γενέσει τους και σε κάθε περίπτωση να λαμβάνει τα κατάλληλα και ενδεδειγμένα μέτρα για την άμβλυνση των συνεπειών και των δυσμενών επιπτώσεών τους.

Κατά την άσκηση του ελέγχου η Υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου λαμβάνει γνώση όλων των αναγκαίων βιβλίων, εγγράφων, αρχείων, τραπεζικών λογαριασμών και χαρτοφυλακίων της Εταιρείας και ζητεί την απόλυτη και διαρκή συνεργασία της Διοικήσεως προκειμένου να της παρασχεθούν όλες οι αιτηθείσες πληροφορίες και στοιχεία με σκοπό την απόκτηση εκ μέρους της εύλογης διασφάλισης για την κατάρτιση μίας Έκθεσης η οποία θα είναι απαλλαγμένη από ουσιώδεις ανακρίβειες σχετικά με τις πληροφορίες και τα συμπεράσματα που περιέχονται σε αυτήν. Ο έλεγχος δεν περιλαμβάνει οιαδήποτε αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόσθηκαν καθώς επίσης και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς αυτά αποτελούν αντικείμενο του ελέγχου εκ μέρους του νομίμου ελεγκτή της Εταιρείας.

Αντικείμενο του ελέγχου είναι η αξιολόγηση του γενικότερου επιπέδου και των διαδικασιών λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Σε κάθε ελεγχόμενη περίοδο επιλέγονται ορισμένες περιοχές-πεδία ελέγχου, ενώ σε σταθερή και μόνιμη βάση ελέγχονται και εξετάζονται αφενός μεν η λειτουργία και οργάνωση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και αφετέρου η λειτουργία των δύο (2) βασικών Υπηρεσιών (Μονάδων) που λειτουργούν με βάση τόσο τις διατάξεις του ν. 3016/2002 όσο και του ν. 4706/2020 και ειδικότερα της Υπηρεσίας (Μονάδας) Εξυπηρέτησης Μετόχων και της Υπηρεσίας (Μονάδας) Εταιρικών Ανακοινώσεων.

Επισημαίνεται πάντως ότι τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων παρέχουν λελογισμένη και όχι απόλυτη ασφάλεια, διότι είναι σχεδιασμένα ώστε να περιορίζουν μεν την πιθανότητα επέλευσης των σχετικών κινδύνων, χωρίς ωστόσο να μπορούν να τους αποκλείσουν τελείως.

4.2 Διαχείριση των κινδύνων της Εταιρείας σε σχέση με την διαδικασία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων

Ο Όμιλος έχει επενδύσει σημαντικά χρηματικά ποσά στην ανάπτυξη, αναβάθμιση και συντήρηση προηγμένων μηχανογραφικών υποδομών που εξασφαλίζουν μέσα από σειρά πληροφοριακών διαδικασιών, δικλείδων 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 οικονομικών καταστάσεων (εταιρικών και ενοποιημένων) της Εταιρείας.

5. Λοιπά διαχειριστικά ή εποπτικά όργανα ή επιτροπές της Εταιρείας

Κατά την παρούσα χρονική στιγμή δεν υφίστανται άλλα διαχειριστικά ή εποπτικά όργανα ή επιτροπές της Εταιρείας. Ως προελέχθη μετά την θέσπιση του νέου νόμου περί εταιρικής διακυβέρνησης, η Εταιρεία θα προχωρήσει στη σύσταση των υπ' αυτού προβλεπομένων νέων Επιτροπών (Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων).

6. Πρόσθετα πληροφοριακά στοιχεία

6.1 Το άρθρο 10 παρ. 1 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21ης Απριλίου 2004, σχετικά με τις δημόσιες προσφορές εξαγοράς, προβλέπει τα ακόλουθα σχετικά με τις εταιρείες των οποίων το σύνολο των τίτλων είναι εισηγμένο για διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη 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».

6.2 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 αναλύονται στην Ενότητα Ε' «Σημαντικές συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη».
• ως προς το σημείο δ΄: δεν υφίστανται οιουδήποτε 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 στην Ενότητα 3 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 στην Ενότητα 2.1 της παρούσας Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης.
• ως προς το σημείο θ΄: δεν υφίστανται ειδικές εξουσίες των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορικά με την έκδοση ή την επαναγορά μετοχών. Σημειώνεται ότι δυνάμει της από 7 Μαΐου 2020 σχετικής αποφάσεως της ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων εγκρίθηκε, μεταξύ άλλων, η 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 7η Μαΐου 2022, κατ' ανώτατο όριο ενός εκατομμυρίου μετοχών (1.000.000), 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 παρασχέθηκε προς το Διοικητικό Συμβούλιο η εξουσιοδότηση για την προσήκουσα υλοποίηση της εν λόγω διαδικασίας.

Η Εταιρεία κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως 2020 (01.01.2020-31.12.2020) προέβη στην αγορά 284.596 ιδίων κοινών, ονομαστικών μετοχών, με μέση τιμή κτήσεως 3,5923 Ευρώ ανά μετοχή, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 2,39% του μετοχικού κεφαλαίου αυτής. Παράλληλα προέβη στην πώληση συνολικά 776.264 ιδίων κοινών, ονομαστικών μετοχών, αναλυτικά την 30η Ιανουαρίου 578.264 ιδιών κοινών, ονομαστικών με τιμή πώλησης τα 4,00 Ευρώ ανά μετοχή και την 4η Νοεμβρίου 198.000 ιδιών κοινών, ονομαστικών μετοχών, με τιμή πώλησης τα 3,70 Ευρώ ανά μετοχή.

Εντός της τρέχουσας χρήσεως 2021 και μέχρι την 23η Απριλίου η Εταιρεία έχει προβεί στην αγορά 99.254 ιδίων κοινών, ονομαστικών μετοχών, με μέση τιμή κτήσεως 5,02 Ευρώ ανά μετοχή, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 0, 83% του μετοχικού κεφαλαίου αυτής.

Νέα Σμύρνη, 26η Απριλίου 2021
Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
Χαράλαμπος Στασινόπουλος

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ 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 31ης Δεκεμβρίου 2020, 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 31η Δεκεμβρίου 2020, τη 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. Αναγνώριση και Απομείωση άυλων στοιχείων.	
Σημαντικότερο θέμα ελέγχου	**Αντιμετώπιση ελεγκτικού θέματος**
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση ο Όμιλος εμφανίζει Υπεραξία ύψους € 1.232 χιλ. (€ 1.452 χιλ την 31.12.2019) και Άυλα περιουσιακά στοιχεία ύψους € 5.322 χιλ. (€ 4.925 χιλ την 31.12.2019).	Οι ελεγκτικές μας διαδικασίες σχετικά με την αναγνώριση και απομείωση άυλων στοιχείων περιλάμβαναν, μεταξύ άλλων και τις ακόλουθες: • Σχετικά με την αναγνώριση των αύλων περιουσιακών στοιχείων εξετάσαμε την

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του 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 για απομείωση όποτε υπάρχουν ενδείξεις για απομείωση. Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν μεμονωμένα αναγνωρίζονται στο κόστος, ενώ αυτά που αποκτήθηκαν μέσω συνενώσεων επιχειρήσεων αναγνωρίζονται σε εύλογες αξίες κατά την ημερομηνία της εξαγοράς. Για ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο που δεν δημιουργεί σημαντικές ανεξάρτητες ταμειακές εισροές, η ανακτήσιμη αξία καθορίζεται για τη μονάδα δημιουργίας ταμειακών ροών στην οποία ανήκει το άυλο περιουσιακό αυτό στοιχείο. Σημειώνεται ότι το σημαντικότερο περιουσιακό στοιχείο που περιλαμβάνεται στο κονδύλι της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης «Άυλα περιουσιακά στοιχεία», αφορά κόστος ανάπτυξης λογισμικού, το οποίο αναγνωρίζεται στο κόστος και έχει περιορισμένη ωφέλιμη ζωή. Επικεντρωθήκαμε σε αυτή την περιοχή τόσο λόγω του σημαντικού μεγέθους του κονδυλίου στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, όσο και λόγω των εκτιμήσεων και παραδοχών που χρησιμοποίησε η Διοίκηση στα πλαίσια του ελέγχου απομείωσης. Αναλυτικότερες πληροφορίες σχετικά με το θέμα αυτό περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 3.2, 12 και 13 της ετήσιας οικονομικής έκθεσης.	πλήρωση των κριτηρίων αναγνώρισης που προβλέπονται από το ΔΛΠ 38 «Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία». • Αξιολογήσαμε τις εκτιμήσεις της Διοίκησης σχετικά με το αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης για τα άυλα περιουσιακά στοιχεία. • Αναφορικά με 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. • Αξιολογήσαμε την αξιοπιστία των προβλέψεων της Διοίκησης, μέσω της σύγκρισης της πραγματικής απόδοσης, σε σχέση με προηγούμενες προβλέψεις. Επιπλέον αξιολογήσαμε την επάρκεια και την καταλληλότητα των γνωστοποιήσεων στις σημειώσεις 3.2, 12 και 13 της ετήσιας οικονομικής έκθεσης.

2. Ανακτησιμότητα απαιτήσεων.	
Σημαντικότερο θέμα ελέγχου	**Αντιμετώπιση ελεγκτικού θέματος**
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 οι εμπορικές απαιτήσεις του Ομίλου ανέρχονται σε € 3.699 χιλ. (€ 3.949 χιλ την 31.12.2019). Στα υπόλοιπα αυτά περιλαμβάνεται πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 4.441 χιλ (€ 4.427 χιλ την 31.12.2019). Επίσης επίδικες απαιτήσεις ποσού € 2.556 χιλ.	Οι ελεγκτικές μας διαδικασίες σχετικά με την ανακτησιμότητα των εμπορικών απαιτήσεων περιλάμβαναν, μεταξύ άλλων: • Την κατανόηση των διαδικασιών πιστωτικού ελέγχου και των βασικών δικλίδων σχετικά με τη χορήγηση πιστώσεων στους πελάτες.

περιλαμβάνονται στον λογαριασμό λοιπές απαιτήσεις (€ 2.556 χιλ την 31.12.2019). Η διοίκηση αξιολογεί την ανακτησιμότητα των απαιτήσεων του Ομίλου και προβαίνει σε εκτίμηση της απαιτούμενης πρόβλεψης απομείωσης, για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές. Η διοίκηση για να εκτιμήσει την απαιτούμενη πρόβλεψη απομείωσης των καθυστερημένων η 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. Θεωρούμε ότι η αξιολόγηση της ανακτησι-μότητας 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. Πληροφορίες σχετικά με τις λογιστικές πολιτικές της εταιρείας για τις απαιτήσεις, αναφέρονται στις σημειώσεις 3.8, 16 και 17 της ετήσιας οικονομικής έκθεσης.	• 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. • Αξιολογήσαμε ότι η μεθοδολογία που εφάρμοσε η Διοίκηση είναι συνεπής με τα οριζόμενα στο ΔΠΧΑ 9. • 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. • Τη λήψη επιστολών επιβεβαίωσης τρίτων για ένα αντιπροσωπευτικό δείγμα εμπορικών απαιτήσεων και εκτέλεση διαδικασιών μεταγενέστερα της ημερομηνίας των οικονομικών καταστάσεων για εισπράξεις έναντι των υπολοίπων τέλους χρήσης. • Αξιολόγηση της επάρκειας και της καταλληλότητας των γνωστοποιήσεων στις σημειώσεις 3.8, 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 τη δραστηριότητά 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 χρήσεως 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 χρήσεως που έληξε την 31/12/2020.

γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον 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 30/06/2006 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο 15 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.

Αθήνα, 27 Απριλίου 2021

Νικόλαος Α. Νικολόπουλος
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 20961

ΣΟΛ Α.Ε.
Μέλος Δικτύου Crowe Global
Φωκ. Νέγρη 3, 112 57 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2020

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

	ΣΗΜ.	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		**31.12.2020**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία					
Ενσώματα πάγια	11	4.649.062	5.145.364	4.322.456	4.454.593
Δικαιώματα χρήσης παγίων	30	566.690	434.744	-	-
Υπεραξία επιχειρήσεως	12	1.232.159	1.452.159	-	-
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	13	5.321.650	4.925.153	2.137.530	2.107.965
Επενδύσεις σε συνδεμένες επιχειρήσεις	14	-	-	4.611.834	3.431.834
Άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία		76.350	67.077	5.674	6.928
Αναβαλλόμενοι φόροι	9	475.405	582.821	305.360	396.211
Σύνολο		**12.321.316**	**12.607.318**	**11.382.854**	**10.397.531**
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία					
Αποθέματα	15	84.519	93.260	58.539	69.702
Εμπορικές Απαιτήσεις	16	3.699.490	3.948.651	1.484.448	2.031.536
Λοιπές Απαιτήσεις	17	5.040.199	4.415.926	4.354.717	3.781.770
Προκαταβολές	17	208.630	20.738	202.287	11.860
Βραχυπρόθεσμες Επενδύσεις	18	2.077.978	2.170.713	1.658.406	1.794.386
Χρηματικά Διαθέσιμα	19	13.908.436	12.875.663	7.756.446	6.497.527
Σύνολο		**25.019.252**	**23.524.951**	**15.514.843**	**14.186.781**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		**37.340.568**	**36.132.269**	**26.897.697**	**24.584.312**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Ίδια Κεφάλαια					
Μετοχικό κεφάλαιο	20	5.594.674	5.551.731	5.594.674	5.551.731
Αποθεματικό υπέρ το άρτιο	20	2.348.390	2.767.556	2.348.390	2.767.556
Ίδιες Μετοχές	21	(189.934)	(1.367.194)	(188.837)	(1.366.097)
Αποθεματικά	22	7.677.994	6.191.124	7.592.371	6.119.741
Σωρευμένα κέρδη (Ζημίες)		6.628.172	6.695.953	1.772.234	1.962.547
Σύνολο		**22.059.296**	**19.839.170**	**17.118.832**	**15.035.478**
Δικαιώματα μειοψηφίας		(110.407)	(109.378)	-	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		**21.948.889**	**19.729.792**	**17.118.832**	**15.035.478**
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις					
Μακροπρόθεσμα δάνεια	23	2.000.000	-	2.000.000	-
Υποχρεώσεις συνταξιοδοτικών παροχών	24	1.162.390	1.197.210	540.703	444.824
Επιχορηγήσεις περιουσιακών στοιχείων	26	158.040	1.317.409	71.012	253.149
Άλλες μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	23	634.626	-	638.126	3.500
Υποχρεώσεις μισθώσεων	30	484.730	315.307	-	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	9	134.255	116.717	-	-
Προβλέψεις		45.850	44.825	35.000	35.000
Σύνολο		**4.619.891**	**2.991.468**	**3.284.841**	**736.473**
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις					
Βραχυπρόθεσμα δάνεια	23	2.118.700	4.116.338	1.682.127	3.679.760
Προμηθευτές	27	1.536.903	1.945.399	1.089.454	1.814.360
Λοιπές Υποχρεώσεις	28	5.311.536	5.428.591	2.697.241	2.359.153
Υποχρεώσεις μισθώσεων	30	73.564	122.483	-	-
Ασφαλιστικοί οργανισμοί και Λοιποί Φόροι		1.185.872	1.353.621	598.605	615.094
Φόρος Εισοδήματος Πληρωτέος		545.213	444.577	426.597	343.994
Σύνολο		**10.771.788**	**13.411.009**	**6.494.024**	**8.812.361**
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		**37.340.568**	**36.132.269**	**26.897.697**	**24.584.312**

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

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

		Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	ΣΗΜ.	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
Έσοδα πωλήσεων	6	15.040.891	15.763.884	9.253.416	8.577.914
Μείον: Κόστος πωληθέντων	7	(6.938.099)	(7.261.786)	(4.819.027)	(4.807.377)
Μικτό κέρδος		**8.102.792**	**8.502.098**	**4.434.389**	**3.770.537**
Άλλα λειτουργικά έσοδα		705.143	363.132	235.306	278.288
Έξοδα λειτουργίας διάθεσης	7	(2.725.563)	(2.747.382)	(1.556.686)	(1.528.708)
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	7	(1.673.060)	(1.584.277)	(1.133.779)	(1.134.837)
Έξοδα λειτουργίας ερευνών	7	(1.887.640)	(1.587.909)	(1.445.678)	(964.377)
Άλλα λειτουργικά έξοδα	7	(668.606)	(861.267)	(469.894)	(410.334)
Λειτουργικό κέρδος		**1.853.066**	**2.084.395**	**63.658**	**10.569**
Χρηματοοικονομικά έσοδα /(έξοδα)	8	(599.195)	351.214	(415.955)	209.964
Έσοδα Συμμετοχών		-	-	1.000.000	1.000.022
Κέρδος προ φόρων		**1.253.871**	**2.435.609**	**647.703**	**1.220.555**
Φόρος εισοδήματος	9	(347.450)	(666.014)	(149.046)	(392.412)
Καθαρό κέρδος (μετά από φόρους) (Α)		**906.421**	**1.769.595**	**498.657**	**828.143**
Δικαιώματα μειοψηφίας		(888)	1.728	-	-
Καθαρό Κέρδος μετά από φόρους που αναλογεί στους Μετόχους της Μητρικής Εταιρείας		**907.309**	**1.767.867**	**498.657**	**828.143**
Λοιπά συνολικά έσοδα					
Στοιχεία που δεν ανακατατάσσονται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα					
Συναλλαγματικές διαφορές ενοποίησης θυγατρικών εξωτερικού		(267.170)	71.826	-	-
Επαναεπιμετρήσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών		(3.970)	(36.970)	2.414	(27.851)
Φόρος εισοδήματος λοιπών συνολικών εσόδων που δεν ανακατατάσσονται		953	9.105	(580)	6.684
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Β)		**(270.187)**	**43.961**	**1.834**	**(21.167)**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α+Β)		**636.234**	**1.813.556**	**500.491**	**806.976**
Ιδιοκτήτες Μητρικής		637.263	1.812.051		
Δικαιώματα μειοψηφίας		(1.029)	1.505		
Βασικά Κέρδη ανά μετοχή	10	**0,0768**	**0,1525**		
Απομειωμένα Κέρδη ανά μετοχή	10	**0,0754**	**-**		

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

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 01.01.2019	**5.551.731**	**2.925.510**	**(467.731)**	**655.420**	**1.970.689**	**2.951.095**	**5.066.180**	**(77.611)**	**18.575.283**
Κέρδη χρήσεως	-	-	-	-	-	-	1.767.867	1.728	1.769.595
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	44.184	(223)	43.961
Συγκεντρωτικά Συνολικά Έσοδα μετά από Φόρους	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.812.051**	**1.505**	**1.813.556**
Αγορά Ιδίων μετοχών (σημ.21)	-	-	(1.759.193)	-	-	-	-	-	(1.759.193)
Πώληση Ιδίων Μετοχών (σημ.21)	-	-	859.730	-	-	-	864.297	-	1.724.027
Σχηματισμός Αποθεματικού	-	-	-	46.553	-	-	(46.553)	-	-
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (σημ.20)	590.609	(157.954)	-	-	-	(432.655)	-	-	-
Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου (σημ.20)	(590.609)	-	-	-	-	-	-	-	(590.609)
Διάλυση/εκκαθάριση θυγατρικής	-	-	-	-	-	-	-	(33.272)	(33.272)
Μεταφορά Ενδοομιλικών μερισμάτων	-	-	-	-	1.000.022	-	(1.000.022)	-	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων Λήξης Χρήσεως 31.12.2019	**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**
Κέρδη χρήσεως	-	-	-	-	-	-	907.309	(888)	906.421
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	(270.046)	(141)	(270.187)
Συγκεντρωτικά Συνολικά Έσοδα μετά από Φόρους	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**637.263**	**(1.029)**	**636.234**
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**	**6.628.172**	**(110.407)**	**21.948.889**

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

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 01.01.2019	**5.551.731**	**2.925.510**	**(466.634)**	**639.790**	**1.913.918**	**2.952.113**	**1.337.847**	**14.854.275**
Κέρδη χρήσεως	-	-	-	-	-	-	828.143	828.143
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	(21.165)	(21.165)
Συγκεντρωτικά Συνολικά Έσοδα μετά από Φόρους	-	-	-	-	-	-	**806.978**	**806.978**
Αγορά Ιδίων μετοχών (σημ.21)	-	-	(1.759.193)	-	-	-	-	(1.759.193)
Πώληση Ιδίων Μετοχών (σημ.21)	-	-	859.730	-	-	-	864.297	1.724.027
Σχηματισμός Αποθεματικού	-	-	-	46.553	-	-	(46.553)	-
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (σημ.20)	590.609	(157.954)	-	-	-	(432.655)	-	-
Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου (σημ.20)	(590.609)	-	-	-	-	-	-	(590.609)
Μεταφορά Ενδοομιλικών μερισμάτων	-	-	-	-	1.000.022	-	(1.000.022)	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων Λήξης Χρήσεως 31.12.2019	**5.551.731**	**2.767.556**	**(1.366.097)**	**686.343**	**2.913.940**	**2.519.458**	**1.962.547**	**15.035.478**
Κέρδη χρήσεως	-	-	-	-	-		498.657	498.657
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	1.834	1.834
Συγκεντρωτικά Συνολικά Έσοδα μετά από Φόρους	-	-	-	-	-	-	**500.491**	**500.491**
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**	**1.772.234**	**17.118.832**

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

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	01.01.2020-31.12.2020	**01.01.2019-31.12.2019**	**01.01.2020-31.12.2020**	**01.01.2019-31.12.2019**
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες				
Κέρδη προ φόρων	**1.253.871**	**2.435.609**	**647.703**	**1.220.555**
Προσαρμογές για:				
Αποσβέσεις	2.364.188	2.261.731	754.661	666.224
Προβλέψεις	283.638	340.944	309.619	63.503
Αποθεματικό από έκδοση δικαιωμάτων προαίρεσης	431.223	-	431.223	-
Μη ταμειακά έσοδα/έξοδα	(1.270.195)	(1.407.192)	(104.633)	(239.675)
Αποτελέσματα (έσοδα, έξοδα, κέρδη και ζημίες) επενδυτικής	36.623	(403.338)	(919.634)	(1.348.443)
Συναλλαγματικές διαφορές	192.843	(175.074)	153.644	(93.433)
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	365.121	139.406	254.415	203.062
Λειτουργικά κέρδη προ μεταβολών του κεφαλαίου κίνησης	**3.657.312**	**3.192.086**	**1.526.998**	**471.793**
(Αύξηση)/Μείωση:				
Αποθέματα	8.741	90.375	11.163	83.181
Απαιτήσεις	(495.493)	(48.386)	(71.629)	400.597
Υποχρεώσεων (πλην Τραπεζών)	363.310	205.686	167.886	676.795
Πληρωμές για αποζημίωση προσωπικού	(138.224)	(1.867)	(42.683)	(1.867)
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα	(446.848)	(339.107)	(308.923)	(279.189)
Εισπραξη πιστωτικών φόρων	-	72.097	-	-
Καταβεβλημένοι φόροι	(376.185)	(255.759)	(283.172)	(165.584)
Ταμειακές εισροές / (εκροές) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	**2.572.613**	**2.915.125**	**999.640**	**1.185.726**
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες				
Απόκτηση θυγατρικών, συγγενών, κοινοπραξιών, λοιπών επενδύσεων	(295.999)	(216.001)	(1.400.000)	-
Αγορά Χρεογράφων	(183.575)	(788.143)	(183.575)	(788.143)
Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	(2.130.898)	(957.970)	(654.346)	(664.358)
Τόκοι εισπραχθέντες	81.003	214.376	53.790	90.702
Μερίσματα Εισπραχθέντα	31.848	50.710	1.031.848	1.050.710
Επενδυτικές ροές από διάλυση/εκκαθάριση θυγατρικής	-	(32.844)	-	-
Εισπράξεις από πωλήσεις χρεογράφων	209.597	4.875.404	209.597	3.692.024
Ταμειακές εισροές / (εκροές) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	**(2.288.024)**	**3.145.532**	**(942.686)**	**3.380.935**
Ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες				
Ειπράξεις από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	155.326	-	155.326	-
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών	2.027.134	(35.165)	2.027.134	(35.165)
Εισπράξεις από εκδοθέντα/ αναληφθέντα δάνεια	2.000.000	-	2.000.000	-
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(142.582)	(143.048)	-	-
Μερίσματα πληρωθέντα	(295.302)	(590.610)	(295.302)	(590.610)
Εξοφλήσεις δανείων	(2.000.000)	(500.000)	(2.000.000)	(500.000)
Επιστροφή Κεφαλαίου	(531.549)	-	(531.549)	-
Ταμειακές εισροές / (εκροές) από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες (γ)	**1.213.027**	**(1.268.823)**	**1.355.609**	**(1.125.775)**
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) στα Χρηματικά διαθέσιμα (α) + (β) + (γ)	**1.497.616**	**4.791.834**	**1.412.563**	**3.440.886**
Χρηματικά διαθέσιμα στην αρχή της περιόδου	**12.875.663**	**7.846.363**	**6.497.527**	**2.963.208**
Συναλλαγματικές διαφορές	(464.843)	237.466	(153.644)	93.433
Χρηματικά διαθέσιμα στο τέλος της περιόδου	**13.908.436**	**12.875.663**	**7.756.446**	**6.497.527**

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετησίων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΑΙ ΤΟΝ ΌΜΙΛΟ

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 31.12.2020 106 μισθωτούς, ενώ ο Όμιλος απασχολεί 141 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 2020 εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά τη συνεδρίασή του της 26ης Απριλίου 2021.

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 2020 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 εναπομείνασας επένδυσης
- ✓ αναγνωρίζει οποιοδήποτε κέρδος ή ζημία στα αποτελέσματα
- ✓ ανακατατάσσει το μερίδιο της μητρικής επί των στοιχείων που είχαν προηγουμένως αναγνωριστεί 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.

Ονομασία εταιρείας	Χώρα έδρας	Δραστηριότητα	% συμμετοχής Ομίλου	Σχέση Ενοποίησης	Μέθοδος Ενοποίησης
GLOBAL SOFT ΑΕ	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 Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρεία Πληροφορικής	100,00%	Άμεση	Ολική
PROFILE TECHNOLOGIES MON. ΑΕΒΕΠ***	Ελλάδα	Εταιρεία Πληροφορικής	100,00%	Άμεση	Ολική
LOGIN S.A.*	Γαλλία	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. Σημειώνεται ότι η θυγατρική PROFILE SOFTWARE (UK) LTD -9931929 εμπίπτει στο άρθρο 479A του περί εταιρειών Νόμου του Ηνωμένου Βασιλείου, Act 2006.
***Τον Ιούνιο του 2020 η Εταιρεία προέβη στην ίδρυση της θυγατρικής εταιρείας με την επωνυμία «PROFILE TECHNOLOGIES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ», και τον δ.τ "PROFILE TECHNOLOGIES Α.Ε.", με σκοπό αυτή ν΄ αποτελέσει το κέντρο και τον βασικό βραχίονα ανάπτυξης νέων τεχνολογιών στη Θεσσαλονίκη

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 ζημίες 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 εταιρειών του Ομίλου οι οποίες έχουν διαφορετικό λειτουργικό νόμισμα από την Μητρική γίνεται ως εξής:

- Τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις μετατρέπονται με τις ισοτιμίες που υπάρχουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.
- Τα ίδια κεφάλαια μετατρέπονται με τις ισοτιμίες που υπήρχαν κατά την ημερομηνία που προέκυψαν.
- 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 αναγνωριστεί 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 αντανακλά 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:

3.1. 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.

3.2. 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,

σχηματίζεται άμεσα πρόβλεψη απομείωσης. Το κέρδος ή ζημία κατά την πώληση μιας εταιρείας συμπεριλαμβάνει και τη λογιστική άξια 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:

- ✓ Η τεχνική δυνατότητα ολοκλήρωσης του άυλου περιουσιακού στοιχείου ώστε να καταστεί έτοιμο για χρήση ή πώληση,
- ✓ Η πρόθεση της επιχείρησης να ολοκληρώσει το άυλο περιουσιακό στοιχείο ώστε να το χρησιμοποιεί ή να το πωλεί,
- ✓ Η ικανότητά της να το πωλεί ή να το χρησιμοποιεί,
- ✓ Ότι το άυλο περιουσιακό στοιχείο θα δημιουργήσει μελλοντικά οικονομικά οφέλη,
- ✓ Την επάρκεια των τεχνικών οικονομικών και άλλων πόρων για να ολοκληρωθεί η ανάπτυξη και
- ✓ 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)

3.3. 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 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.

3.4. 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.

3.5. 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.

<u>Αρχική αναγνώριση και επιμέτρηση</u>

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. 17. Βραχυπρόθεσμες επενδύσεις και σημ. 27. 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:

<u>α) Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.</u>

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.

3.6. 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.

3.7. 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 ζημίες αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως είτε μέσω της διαδικασίας απόσβεσης είτε κατά τη διαγραφή των σχετικών υποχρεώσεων.

3.8. 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 ζημίες 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».

3.9. 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.

3.10. 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.

3.11. 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.

3.12. 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.

3.13. 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.

3.14. 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.

3.15. 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 όποια 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 είσπραξής τους έχει θεμελιωθεί.

3.16. Κόστος Δανεισμού

Το κόστος δανεισμού αναγνωρίζεται ως έξοδο την περίοδο στην οποία πραγματοποιείται.

3.17. 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.

3.18. Επιμέτρηση της εύλογης αξίας

Ο Όμιλος επιμετρά τα χρηματοοικονομικά μέσα, στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού. (βλέπε σημ. 17. Βραχυπρόθεσμες επενδύσεις και σημ. 27. 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:

- Στην κύρια αγορά για το περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση, ή
- 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.

3.19. 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, ΔΙΕΡΜΗΝΕΙΕΣ 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 2020.

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί και είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2020 ή μεταγενέστερα.

Όπου δεν αναφέρεται διαφορετικά οι τροποποιήσεις και ερμηνείες που ισχύουν για πρώτη φορά στη χρήση 2020, 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 2020.

- **ΔΛΠ 1 και ΔΛΠ 8 (τροποποιήσεις) «Ορισμός του σημαντικού»**

Στις 31 Οκτωβρίου 2018 το ΣΔΛΠ στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας γνωστοποιήσεων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 και ΔΛΠ 8, οι οποίες αποσαφηνίζουν τον ορισμό του σημαντικού και τον τρόπο με τον οποίο πρέπει να εφαρμοσθεί, συμπεριλαμβάνοντας στον ορισμό καθοδήγηση που μέχρι στιγμής έχει αναφερθεί σε άλλα ΔΠΧΑ. Ο νέος ορισμός προβλέπει ότι μία πληροφορία είναι σημαντική εάν το γεγονός της παράλειψης, υπόκρυψης ή ανακριβούς γνωστοποίησής της εύλογα θα αναδενόταν να επηρεάσει τις αποφάσεις που οι κύριοι χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων λαμβάνουν βάσει αυτών των καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν παραδείγματα περιστάσεων που ενδέχεται να οδηγήσουν στην απόκρυψη σημαντικής πληροφορίας. Ο ορισμός του σημαντικού, που αποτελεί μία σημαντική λογιστική έννοια στα ΔΠΧΑ, βοηθά τις εταιρείες να αποφασίσουν κατά πόσο οι πληροφορίες πρέπει να περιλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις. Ο επικαιροποιημένος ορισμός τροποποιεί το ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» και το ΔΛΠ 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Μεταβολές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη». Η τροποποίηση διασφαλίζει ότι ο ορισμός του σημαντικού είναι συνεπής σε όλα τα πρότυπα των ΔΠΧΑ. Η τροποποίηση ισχύει από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2020.

- **ΔΠΧΑ 9 ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7 (Τροποποίηση) «Μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς» Φάση 1η**

Το Συμβούλιο εξέδωσε στις 26 Σεπτεμβρίου 2019 τροποποιήσεις στα πρότυπα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7 προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική αναφορά από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς κατά την περίοδο πριν από την αντικατάσταση ενός υφιστάμενου επιτοκίου αναφοράς με εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις παρέχουν προσωρινές και περιορισμένες εξαιρέσεις στις απαιτήσεις της λογιστικής αντιστάθμισης του διεθνούς λογιστικού προτύπου (ΔΛΠ) 39 *Χρηματοοικονομικά μέσα: Αναγνώριση και επιμέτρηση* και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) 9 *Χρηματοοικονομικά μέσα*, ώστε οι επιχειρήσεις να μπορούν να συνεχίσουν να πληρούν τις απαιτήσεις υποθέτοντας ότι τα υφιστάμενα κριτήρια αναφοράς επιτοκίων δεν μεταβάλλονται λόγω της μεταρρύθμισης του διατραπεζικού επιτοκίου δανεισμού.

Οι εξαιρέσεις αφορούν την εφαρμογή των ακόλουθων διατάξεων:

- Την απαίτηση περί πολύ υψηλής πιθανότητας εκπλήρωσης όσον αφορά αντισταθμίσεις ταμειακών ροών,
- Την αξιολόγηση της οικονομικής σχέσης ανάμεσα στο αντισταθμιζόμενο στοιχείο και το μέσο αντιστάθμισης,
- Τον προσδιορισμό ενός συστατικού ενός στοιχείου ως αντισταθμισμένου στοιχείου.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2020.

- **ΔΠΧΑ 3 (Τροποποίηση) «Συνενώσεις επιχειρήσεων»**

Η τροποποίηση αφορά τη βελτίωση του ορισμού της επιχείρησης με σκοπό να βοηθήσει τις εταιρείες να καθορίσουν κατά πόσον μια εξαγορά που πραγματοποιούν αφορά επιχείρηση ή ομάδα

περιουσιακών στοιχείων. Ο τροποποιημένος ορισμός της επιχείρησης επικεντρώνεται στο παραγόμενο προϊόν μιας επιχείρησης, που είναι η παροχή αγαθών και υπηρεσιών στους πελάτες, ενώ ο προηγούμενος ορισμός εστίαζε στις αποδόσεις με τη μορφή μερισμάτων, χαμηλότερου κόστους ή άλλου οικονομικού οφέλους απευθείας στους επενδυτές ή άλλους ιδιοκτήτες, μέλη ή συμμετέχοντες. Επιπλέον με την τροποποίηση προστίθενται οδηγίες για την αξιολόγηση του κατά πόσο μία αποκτώμενη διαδικασία είναι ουσιαστική και εισάγεται μία προαιρετική άσκηση συγκέντρωσης εύλογης αξίας με ενδεικτικά παραδείγματα.

Οι εταιρείες υποχρεούνται να εφαρμόζουν τον τροποποιημένο ορισμό της επιχείρησης σε εξαγορές που θα πραγματοποιηθούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2020.

- **ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις (Τροποποίηση) «Παραχωρήσεις μισθωμάτων που σχετίζονται με την επιδημία του κορωναϊού**

Το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων ανταποκρινόμενο στις επιπτώσεις της πανδημίας COVID-19 εξέδωσε την 28 Μαΐου 2020 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 πληρούν συγκεκριμένες συνθήκες. Η τροποποίηση δεν επηρεάζει τους εκμισθωτές.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιουνίου 2020. Πρόωρη εφαρμογή επιτρέπεται, συμπεριλαμβανομένων των ενδιάμεσων ή ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων που δεν είχαν εγκριθεί προς δημοσίευση την 28 Μαΐου 2020.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από την Εταιρεία (ή και τον Όμιλο) και δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε.:

- **ΔΠΧΑ 4 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια – (Τροποποίηση) αναβολή του ΔΠΧΑ 9 (εκδόθηκε στις 25 Ιουνίου 2020)**

Με την τροποποίηση αυτή 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.

- **ΔΠΧΑ 9 ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7 και ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς» Φάση 2η**

Το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) δημοσίευσε την «Μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς» - Φάση 2 με τροποποιήσεις που αντιμετωπίζουν ζητήματα που ενδέχεται να επηρεάσουν τις χρηματοοικονομικές αναφορές μετά τη μεταρρύθμιση ενός δείκτη αναφοράς επιτοκίου, συμπεριλαμβανομένης της αντικατάστασής του με εναλλακτικά επιτόκια αναφοράς. Οι τροποποιήσεις

ισχύουν για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2021, με προγενέστερη εφαρμογή να επιτρέπεται.

- **ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια»**

Στις 18 Μαΐου 2017 το ΣΔΛΠ εξέδωσε το ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά το υφιστάμενο πρότυπο 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:

- αμερόληπτων αναμενόμενων σταθμισμένων εκτιμήσεων μελλοντικών ταμειακών ροών με βάση επικαιροποιημένες παραδοχές,
- προεξοφλητικών επιτοκίων που αντικατοπτρίζουν τα χαρακτηριστικά ταμειακών ροών των συμβάσεων και
- εκτιμήσεων σχετικά με τους χρηματοοικονομικούς και μη κινδύνους που προκύπτουν από την έκδοση των ασφαλιστήριων συμβολαίων.

Το νέο πρότυπο εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023.

- **ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Κατάταξη υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες»**

Η τροποποίηση επηρεάζει μόνο την παρουσίαση των υποχρεώσεων στην κατάσταση οικονομικής θέσης. Με την τροποποίηση διευκρινίζεται ότι η κατάταξη των υποχρεώσεων θα πρέπει να βασίζεται σε υφιστάμενα δικαιώματα κατά την ημερομηνία λήξης της περιόδου αναφοράς. Επίσης, η τροποποίηση αποσαφήνισε ότι οι προσδοκίες της Διοίκησης για τα γεγονότα που αναμένεται να συμβούν μετά την ημερομηνία του ισολογισμού δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και διευκρίνισε τις περιπτώσεις που συνιστούν τακτοποίηση της υποχρέωσης.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022.

- **ΔΛΠ 16 (Τροποποίηση) «Ενσώματα Πάγια» - 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.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022.

- **ΔΠΧΑ 3 (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» που ενημερώνουν μια αναφορά στο ΔΠΧΑ 3 χωρίς να αλλάξουν τις λογιστικές απαιτήσεις του προτύπου.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022.

- **ΔΛΠ 37 (Τροποποίηση) «Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία» - 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 αναγνωριστεί 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.

- **ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων - Γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών**

Την 12.2.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 1 με την οποία διευκρίνισε ότι:

- Ο ορισμός των λογιστικών πολιτικών δίνεται στην παράγραφο 5 του ΔΛΠ 8.
- Η οικονομική οντότητα θα πρέπει να γνωστοποιεί τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές. Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιλαμβάνουν οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις δύνανται να επηρεάσουν τις αποφάσεις που λαμβάνουν οι κύριοι χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Οι λογιστικές πολιτικές για μη σημαντικές συναλλαγές θεωρούνται μη σημαντικές και δεν θα πρέπει να γνωστοποιούνται. Οι λογιστικές πολιτικές, ωστόσο, μπορεί να είναι σημαντικές ανάλογα με τη φύση κάποιων συναλλαγών ακόμα και αν τα σχετικά ποσά είναι μη σημαντικά. Οι λογιστικές πολιτικές που σχετίζονται με σημαντικές συναλλαγές και γεγονότα δεν είναι πάντοτε σημαντικά στο σύνολό τους.
- Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν οι χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων τις χρειάζονται προκειμένου να κατανοήσουν άλλη σημαντική πληροφόρηση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

- Η πληροφόρηση για το πώς η οικονομική οντότητα έχει εφαρμόσει μία λογιστική πολιτική είναι πιο χρήσιμη στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε σχέση με την τυποποιημένη πληροφορία ή τη σύνοψη των διατάξεων των ΔΠΧΑ.
- Στην περίπτωση που η οικονομική οντότητα επιλέξει να συμπεριλάβει μη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές, η πληροφόρηση αυτή δεν θα πρέπει να παρεμποδίζει τη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

- **ΔΛΠ 8 (Τροποποίηση) «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη» - Ορισμός Λογιστικών εκτιμήσεων**

Την 12.2.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 8 με την οποία:

- Όρισε τις λογιστικές εκτιμήσεις ως νομισματικά ποσά στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις που υπόκεινται σε αβεβαιότητα ως προς τη μέτρησή τους.
- Διευκρίνισε πως μία λογιστική πολιτική μπορεί να απαιτεί τα στοιχεία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να αποτιμώνται κατά τέτοιο τρόπο που να δημιουργείται αβεβαιότητα. Στην περίπτωση αυτή η οικονομική οντότητα αναπτύσσει μία λογιστική εκτίμηση. Η ανάπτυξη λογιστικών εκτιμήσεων περιλαμβάνει τη χρήση κρίσεων και υποθέσεων.
- Κατά την ανάπτυξη των λογιστικών εκτιμήσεων η οικονομική οντότητα χρησιμοποιεί τεχνικές αποτίμησης και δεδομένα.
- Η οικονομική οντότητα μπορεί να απαιτηθεί να μεταβάλει τις λογιστικές εκτιμήσεις της. Το γεγονός αυτό από τη φύση του δεν σχετίζεται με τις προηγούμενες χρήσεις ούτε αποτελεί διόρθωση λάθους. Οι μεταβολές στα δεδομένα ή στις τεχνικές αποτίμησης αποτελούν μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις εκτός αν σχετίζονται με διόρθωση λάθους.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

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:

- **ΔΠΧΑ 1 Πρώτη εφαρμογή των διεθνών προτύπων χρηματοοικονομικής αναφοράς - Πρώτη εφαρμογή ΔΠΧΑ σε θυγατρική**

Η τροποποίηση επιτρέπει η θυγατρική να εφαρμόσει τις παραγράφους Δ16(α) 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.

- **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.

- **ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις - κίνητρα μίσθωσης**

Η τροποποίηση στο Παράδειγμα 13 που συνοδεύει το ΔΠΧΑ 16 διαγράφει από το παράδειγμα την παρουσίαση την αποζημίωση για βελτιώσεις στο μισθωμένο ακίνητο από τον εκμισθωτή 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.

- **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 1

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 διείσδυση 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 προϊοντική 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 και κατά την τρέχουσα χρήση θα επηρεασθούν αναπόφευκτα 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 2021, συνεπεία της πανδημίας, 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 2021 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 προϊοντικής 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	
	31.12.2020	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις	3.699.490	3.948.651	1.484.448	2.031.536
Λοιπές Απαιτήσεις	5.040.199	4.415.926	4.354.717	3.781.770
Άλλα Χρημ/κα Στοιχεία	76.350	67.077	5.674	6.928
Βραχυπρόθεσμες Επενδύσεις	2.077.978	2.170.713	1.658.406	1.794.386
Ταμειακά διαθέσιμα	13.908.436	12.875.663	7.756.446	6.497.527
Σύνολο	**24.802.453**	**23.478.030**	**15.259.691**	**14.112.147**

Ανάλυση Εμπορικών Απαιτήσεων

	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2020	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Μη ληξιπρόθεσμα	2.819.719	2.900.066	1.200.547	1.704.425
Ληξιπρόθεσμα υπόλοιπα	5.320.420	5.475.383	4.370.774	4.414.667
Υπόλοιπο	**8.140.139**	**8.375.449**	**5.571.321**	**6.119.092**
Σχηματισμένη πρόβλεψη απομείωσης	(4.440.649)	(4.426.798)	(4.086.873)	(4.087.556)
Εύλογη αξία εμπορικών απαιτήσεων	**3.699.490**	**3.948.651**	**1.484.448**	**2.031.536**

Στον λογαριασμό Λοιπές Απαιτήσεις συμπεριλαμβάνεται ποσό € 2,56 εκ. το οποίο αφορά σε δύο επίδικες απαιτήσεις από φορείς του ευρύτερου Δημόσιου Τομέα με ποσά € 2.067 χιλ. και € 489 χιλ. οι οποίες ναι μεν δεν έχουν τελεσιδικήσει μέχρι σήμερα ώστε να είναι δυνατή η αναγκαστική είσπραξη τους, αλλά έχουν εκδικασθεί σε πρώτο βαθμό και στον οποίο βαθμό έχει δικαιωθεί η Εταιρεία.
Η τελεσιδικία των εν λόγω υποθέσεων αναμένεται στην διάρκεια της τρέχουσας χρήσης (2021). Η Εταιρία θεωρεί ότι οι έντοκες απαιτήσεις είναι εύλογες, βάσιμες και τεκμηριωμένες, καθώς αφενός μέν υπάρχουν τα τεκμήρια παράδοσης του εξοπλισμού και των υπηρεσιών (γεγονός που αναδείχθηκε και κατά την διεξαχθείσες δικαστικές διαδικασίες), και αφετέρου οι οφειλέτες εξακολουθούν να λειτουργούν κανονικά στις αγορές τους, δεν υπάρχει συνακόλουθα οιαδήποτε αντικειμενική απόδειξη απομείωσης αξίας επί των εν λόγω 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 σήμερον 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 31.12.2020					
	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**
πλέον:					
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	1.162.390	-	-	1.162.390	1.162.390
Υποσύνολο: Μη ταμειακές υποχρεώσεις	**3.741.336**	**700.444**	**1.714.353**	**1.326.539**	**3.741.336**
Σύνολο υποχρεώσεων	**15.472.221**	**4.616.473**	**6.963.937**	**3.811.269**	**15.391.679**

ΟΜΙΛΟΣ 31.12.2019					
	Συμβατικές ταμειακές ροές	**1-3 μήνες**	**3-12 μήνες**	**1-5 έτη**	**Λογιστικές Υποχρεώσεις**
Δάνεια	4.116.338	10.896	4.105.442	-	4.116.338
Εμπορικοί και άλλοι πιστωτές	7.012.569	3.156.956	3.243.606	612.007	7.012.569
Υποσύνολο: Ταμειακές υποχρεώσεις	**11.128.907**	**3.167.852**	**7.349.048**	**612.007**	**11.128.907**
πλέον:					
Ληφθείσες αναπόσβεστες επιχορηγήσεις	2.447.395	-	1.129.985	1.317.410	2.447.395
Έσοδα επόμενων χρήσεων	1.628.965	820.979	792.185	15.801	1.628.965
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού & ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων	1.197.210	-	-	1.197.210	1.197.210
Υποσύνολο: Μη ταμειακές υποχρεώσεις	**5.273.570**	**820.979**	**1.922.170**	**2.530.421**	**5.273.570**
Σύνολο υποχρεώσεων	**16.402.477**	**3.988.831**	**9.271.218**	**3.142.428**	**16.402.477**

Τα δάνεια είναι απλά διμερή δάνεια (όχι μετατρέψιμα, κοινοπρακτικά, κ.λ.π.) κυμαινόμενου επιτοκίου με συνολικό κόστος δανεισμού 3,1%, το οποίο θεωρείται και πράγματι είναι επιτόκια της αγοράς. Τα δε μακροπρόσθεσμα 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.

Ένα χρόνο μετά την εμφάνιση της πανδημίας, τα ημερήσια κρούσματα εξακολουθούν να παραμένουν σε ιδιαίτερα υψηλό επίπεδο, ενώ κατά τη χρονική στιγμή σύνταξης της παρούσας βρίσκεται σε πλήρη εξέλιξη το τρίτο κύμα της πανδημίας.

Η έναρξη των προγραμμάτων εμβολιασμού σε πληθώρα χωρών ανά τον κόσμο, ενίσχυσε τις ελπίδες για επιστροφή στην οικονομική και κοινωνική ομαλότητα και επάνοδο της οικονομικής ανάκαμψης, εντός 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 σημαντικός και 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 και της Ασίας που πλήττονται σημαντικά από την εξάπλωση του ιού, λαμβανομένου υπόψιν και του γεγονότος ότι η υγειονομική κρίση δεν αναμένεται να λήξει άμεσα, 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 ουσιωδώς 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).

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:

01.01-31.12.2020	Τομέας Χρηματοοικο-νομικών 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)			(6.286.263)
Άλλα λειτουργικά έξοδα			(668.606)
Λειτουργικό αποτέλεσμα			**1.853.066**
Χρηματοοικονομικό έσοδο/(κόστος)			(599.195)
Αποτελέσματα προ φόρων			**1.253.871**
Φόροι εισοδήματος			(347.450)
Καθαρό αποτέλεσμα Ομίλου			**906.421**
Δικαιώματα μειοψηφίας			(888)
Καθαρό Κέρδος μετά από φόρους που αναλογεί στους Μετόχους της Μητρικής Εταιρείας			**907.309**

31.12.2020	Τομέας Χρηματοοικο-νομικών λύσεων	Τομέας επιχειρηματικών λύσεων	Μη κατανεμόμενα	Συνολικά ποσά
Άϋλα 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**

01.01-31.12.2019	Τομέας Χρηματοοικο-νομικών λύσεων	Τομέας επιχειρηματικών λύσεων	Σύνολο
Πωλήσεις	16.335.701	3.735.123	20.070.824
Μείον: Διεταιρικές	2.895.432	1.411.508	4.306.940
Πωλήσεις σε τρίτους	13.440.269	2.323.615	15.763.884
Μικτό κέρδος	**7.701.829**	**800.269**	**8.502.098**
Άλλα έσοδα χρήσεως			363.132
Λειτουργικές δαπάνες (διάθεσης, διοίκησης και έρευνας)			(5.919.568)
Άλλα λειτουργικά έξοδα			(861.267)
Λειτουργικό αποτέλεσμα			**2.084.395**
Χρηματοοικονομικό έσοδο/(κόστος)			351.214
Αποτελέσματα προ φόρων			**2.435.609**
Φόροι εισοδήματος			(666.014)
Καθαρό αποτέλεσμα Ομίλου			**1.769.595**
Δικαιώματα μειοψηφίας			1.728
Καθαρό Κέρδος μετά από φόρους που αναλογεί στους Μετόχους της Μητρικής Εταιρείας			**1.767.867**

31.12.2019	Τομέας Χρηματοοικο-νομικών λύσεων	Τομέας επιχειρηματικών λύσεων	Μη κατανεμόμενα	Συνολικά ποσά
Άϋλα περιουσιακά στοιχεία	5.134.998	1.242.314	-	6.377.312
Ενσώματα πάγια	-	678.912	4.466.452	5.145.364
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	10.009.269	5.000.330	9.599.994	24.609.593
Σύνολο υποχρεώσεων	(5.739.429)	(3.784.262)	(6.878.786)	(16.402.477)
Καθαρό σύνολο ενεργητικού	**9.404.838**	**3.137.294**	**7.187.660**	**19.729.792**

Δεν υφίσταται θέμα ουσιώδους εξάρτησης του Ομίλου από σημαντικούς πελάτες καθώς πέρα από έναν πελάτη φορέα του Δημοσίου που συνεισέφερε ποσοστό 14%, όλοι οι άλλοι πελάτες κυμαίνονται κάτω από τα επίπεδα του 9% 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 αποηχογράφηση 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 2020 το 65% των συνολικών εσόδων του Ομίλου προήλθαν από μη Εγχώριους πελάτες.

7. ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΞΟΔΩΝ

Τα έξοδα του Ομίλου και της Εταιρείας για την χρήση 2020 και για την χρήση 2019 αντίστοιχα αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2020	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Κόστος πωληθέντων εμπορευμάτων	40.227	2.174	42.662	3.127
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	7.668.625	7.954.727	4.372.706	4.243.613
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	3.753.279	2.940.366	3.511.517	2.899.328
Παροχές τρίτων	339.416	332.433	267.643	240.268
Φόροι Τέλη	81.217	201.075	38.452	49.430
Διάφορα έξοδα	740.501	1.500.167	492.283	931.487
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	2.364.188	2.261.731	754.661	666.224
Σύνολο	**14.987.453**	**15.192.673**	**9.479.924**	**9.033.477**

Τα έξοδα κατανεμήθηκαν ως ακολούθως :

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2020	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Κόστος Πωληθέντων	6.938.099	7.261.786	4.819.027	4.807.377
Έξοδα λειτουργίας διάθεσης	2.725.563	2.747.382	1.556.686	1.528.708
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	1.673.060	1.584.277	1.133.779	1.134.837
Έξοδα λειτουργίας ερευνών	1.887.640	1.587.909	1.445.678	964.377
Αποσβέσεις Επιχορηγηθέντων Παγίων	1.133.337	1.133.141	-	-
Σύνολο	**14.357.699**	**14.314.495**	**8.955.170**	**8.435.299**
Έξοδα που έχουν κεφαλαιοποιηθεί				
Κόστος Ανάπτυξης Λογισμικού	629.754	878.178	524.754	598.178
Σύνολο	**14.987.453**	**15.192.673**	**9.479.924**	**9.033.477**

Τα άλλα λειτουργικά έξοδα του Ομίλου και της Εταιρείας για την χρήση 2020 και για την χρήση 2019 αντίστοιχα αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2020	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Διαγραφή Απαιτήσεων Πελατών	318.359	620.456	179.919	322.549
Διαγραφές απαξιωμένων αποθεμάτων	-	91.351	-	84.157
Απομείωση υπεραξίας θυγατρικής	220.000	-	220.000	-
Λοιπά έξοδα	130.247	149.460	69.975	3.628
Σύνολο	**668.606**	**861.267**	**469.894**	**410.334**

Ο αριθμός προσωπικού την 31η Δεκεμβρίου 2020 και την 31η Δεκεμβρίου 2019 καθώς και το κόστος μισθοδοσίας για την χρήση 2020 και την χρήση 2019 του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύεται ως εξής:

	2020		2019	
	ΟΜΙΛΟΣ	ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΟΜΙΛΟΣ	ΕΤΑΙΡΕΙΑ
Αριθμός ατόμων	141	105	150	106
Κόστος	**7.668.625**	**4.372.706**	**7.954.727**	**4.243.613**

8. ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ/ΕΞΟΔΩΝ

Τα χρηματοοικονομικά έσοδα/έξοδα του Ομίλου και της Εταιρείας για την χρήση 2020 και για την χρήση 2019 αντίστοιχα αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2020	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Έσοδα συμμετοχών και χρεογράφων	83.582	201.466	73.555	120.395
Κέρδη/(ζημιές) από πώληση συμμετοχών και χρεογράφων	(16.655)	134.284	(16.655)	147.057
Κέρδη/(ζημιές) από συναλλαγματικές διαφορές	(374.337)	141.184	(159.053)	81.399
Κέρδη/(ζημιές) από αποτίμηση συμμετοχών και χρεογράφων	(93.305)	214.675	(93.305)	149.734
Επιδότηση τόκων δανείων Covid-19	61.880	-	61.880	-
Τόκοι και έξοδα Τραπεζών	(254.265)	(276.194)	(238.918)	(272.747)
Λοιπά Χρηματοοικονομικά έξοδα	12.084	(51.307)	(43.459)	(15.874)
Χρηματοοικονομικό Κόστος IFRS 16	(18.179)	(12.894)	-	-
Σύνολο	**(599.195)**	**351.214**	**(415.955)**	**209.964**

Σημειώνεται ότι κατά το 2020 συνεχίζεται η αποκλιμάκωση του κόστους δανεισμού, ενώ παρατηρήθηκαν αρνητικές λογιστικές αποτιμήσεις στοιχείων του ενεργητικού σε δολάρια και στερλίνες, γενονός όμως που έχει αντιστραφεί σε μεγάλο βαθμό κατά τους πρώτους μήνες του 2021.

9. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ο φόρος εισοδήματος, που απεικονίζεται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αναλύεται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2020	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Τρέχων φόρος εισοδήματος	222.595	425.364	58.776	275.261
Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	124.855	240.650	90.270	117.151
Φόρος Εισοδήματος	**347.450**	**666.014**	**149.046**	**392.412**

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	
	31.12.2020	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Κέρδη προ φόρων	**1.253.871**	**2.435.609**	**647.703**	**1.220.555**
Φόρος εισοδήματος με τον φορολογικό συντελεστή της εταιρείας 2020, 2019: 24%	300.929	584.546	155.448	292.933
Φόρος που αναλογεί σε μη φορολογητέα κέρδη	(235.211)	49.049	(384.000)	(32.574)
Αναβαλλόμενος φόρος από μεταβολή φορολ.συντελ.	-	33.183	-	26.722
Επανεκτίμηση αναβαλλόμενων φορολογ. απαιτήσεων προηγούμενων χρήσεων	76.287	-	76.287	-
Φορολογική επίδραση από το διαφορετικό φορολογικό συντελεστή που ισχύει για τις θυγατρικές εταιρείες	(137.920)	(159.737)	-	-
Δαπάνες μη εκπεστέες φορολογικά	410.041	183.084	372.503	168.131
Διαφορές φόρου προηγούμενης χρήσης	(72.192)	(37.794)	(72.192)	(63.800)
Διαφορές φορολογικού ελέγχου και λοιποί φόροι	5.516	13.683	1.000	1.000
Φόροι εισοδήματος που εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	**347.450**	**666.014**	**149.046**	**392.412**

Οι λογαριασμοί των αναβαλλόμενων φόρων για τον Όμιλο και την Εταιρεία αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2020	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	944.566	1.018.988	772.281	766.352
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	(602.364)	(552.884)	(466.920)	(370.141)
	342.202	**466.104**	**305.361**	**396.211**

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 εκπίπτονται, 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	
	31.12.2020	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Υπόλοιπο έναρξης	466.104	697.649	396.211	506.678
Φόρος αποτελεσμάτων χρήσεως πίστωση/(χρέωση)	(124.855)	(240.650)	(90.270)	(117.151)
Φόρος λοιπών συγκεντρωτικών εσόδων πίστωση/(χρέωση)	953	9.105	(580)	6.684
Υπόλοιπο τέλους χρήσεως	**342.202**	**466.104**	**305.361**	**396.211**

Η φύση των προσωρινών διαφορών και η αναλυτική κίνηση της χρήσης 01.01.2020-31.12.2020 για τον Όμιλο, έχει ως εξής:

ΟΜΙΛΟΣ	Υπόλοιπο έναρξης	Χρεώσεις / Πιστώσεις (-) Αποτελεσμάτων	Χρεώσεις / Πιστώσεις (-) Λοιπ.Συνολ. Εισοδήματα	Υπόλοιπο τέλους
Προβλέψεις επισφαλών	460.415	(164)	-	460.251
Διαφορές άϋλων στοιχείων	(201.414)	42.418	-	(158.996)
Μισθώσεις	506	(3.720)	-	(3.214)
Προβλέψεις Αποζημιώσης προσωπικού	276.152	(27.920)	953	249.185
Αναπροσαρμογή οικοπέδων-κτιρίων	(316.015)	-	-	(316.015)
Διαφορά λογιστικών φορολογικών αποσβέσεων	93.088	(34.668)	-	58.420
Έξοδα επόμενων χρήσεων	1.239	-	-	1.239
Έσοδα/έξοδα δεδουλευμένα	1.800	(86.776)	-	(84.976)
Απαίτηση από φορολογική ζημιά	158.027	(10.822)	-	147.205
Πρόβλεψη υποτίμησης αποθεμάτων	7.139	-	-	7.139
Έσοδα επόμενων χρήσεων	(35.960)	(3.203)	-	(39.163)
Λοιπές προβλέψεις απομείωσης	21.127	-	-	21.127
Σύνολο	**466.104**	**(124.855)**	**953**	**342.202**

Η φύση των προσωρινών διαφορών και η αναλυτική κίνηση της χρήσης 01.01.2020-31.12.2020 για την Εταιρεία, έχει ως εξής:

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Υπόλοιπο έναρξης	Χρεώσεις / Πιστώσεις (-) Αποτελεσμάτων	Χρεώσεις / Πιστώσεις (-) Λοιπ.Συνολ. Εισοδήματα	Υπόλοιπο τέλους
Προβλέψεις επισφαλών	422.016	(164)	-	421.852
Διαφορές άϋλων στοιχείων	195.959	(16.918)	-	179.041
Προβλέψεις Αποζημιώσης προσωπικού	106.758	23.591	(580)	129.769
Αναπροσαρμογή οικοπέδων-κτιρίων	(320.598)	-	-	(320.598)
Διαφορά λογιστικών φορολογικών αποσβέσεων	(13.584)	(16.441)	-	(30.025)
Απαίτηση από φορολογική ζημιά	-	(76.287)		(76.287)
Έσοδα επόμενων χρήσεων	(35.960)	(4.051)	-	(40.011)
Λοιπές προβλέψεις απομείωσης	41.620	-	-	41.620
Σύνολο	**396.211**	**(90.270)**	**(580)**	**305.361**

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 31.12.2020 και 31.12.2019 έχει ως εξής:

ΟΜΙΛΟΣ	31.12.2020	31.12.2019
Καθαρό κέρδος αποδιδόμενο στους μετόχους της μητρικής	907.309	1.767.867
Μέσος σταθμικός αριθμός μετοχών σε κυκλοφορία	11.809.242	11.594.609
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	**0,0768**	**0,1525**

Ο υπολογισμός των απομειωμένων κερδών ανα μετοχή την 31.12.2020 έχει ως εξής:

ΟΜΙΛΟΣ	31.12.2020	31.12.2019
Καθαρό κέρδος αποδιδόμενο στους μετόχους της μητρικής	907.309	1.767.867
Μέσος σταθμικός αριθμός μετοχών σε κυκλοφορία	11.809.242	11.594.609
Προσαρμογή για δικαιώματα προαίρεσης	218.666	-
Μέσος σταθμικός αριθμός μετοχών για υπολογισμό απομει-ωμένων κερδών ανά μετοχή	12.027.908	11.594.609
Απομειωμένα κέρδη ανα μετοχή	**0,0754**	**0,1525**

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 προαιρέσεως (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 **01.01.2019**	**2.050.000**	**4.209.052**	**1.062**	**38.016**	**3.951.305**	**10.249.435**
Προσθήκες χρήσεως	-	-	-	-	77.284	77.284
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2019	**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**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 01.01.2019	-	**(1.790.598)**	**(1.062)**	**(37.471)**	**(2.825.438)**	**(4.654.569)**
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	11	11
Αποσβέσεις χρήσεως	-	(127.364)	-	(243)	(399.190)	(526.797)
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 31.12.2019	-	**(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)**
Αναπόσβεστη αξία 01.01.2019	**2.050.000**	**2.418.454**	-	**545**	**1.125.867**	**5.594.866**
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2019	**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**

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Γήπεδα	Κτίρια	Μηχ/κός εξοπλισμός	Μεταφορ. μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολα
Αξία Κτήσης **01.01.2019**	**2.050.000**	**4.190.257**	**-**	**36.842**	**1.800.946**	**8.078.045**
Προσθήκες χρήσεως	-	-	-	-	66.178	66.178
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2019	**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**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 01.01.2019	-	**(1.775.243)**	**-**	**(36.296)**	**(1.721.575)**	**(3.533.114)**
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	-	-
Αποσβέσεις χρήσεως	-	(125.708)	-	(243)	(30.565)	(156.516)
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 31.12.2019	-	**(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)**
Αναπόσβεστη αξία 01.01.2019	**2.050.000**	**2.415.014**	-	**546**	**79.371**	**4.544.931**
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2019	**2.050.000**	**2.289.306**	**-**	**303**	**114.984**	**4.454.593**
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2010	**2.050.000**	**2.163.598**	**-**	**65**	**108.793**	**4.322.456**

Τα οικόπεδα και τα κτίρια αναπροσαρμόσθηκαν 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.
Εντός της χρήσης 2020 ολοκληρώθηκε η τυπική διαδικασία άρσεως της προσημείωσης που υφίστατο επί ακινήτου της Εταιρείας για την εξασφάλιση τραπεζικού δανείου, το οποίο δάνειο είχε εξοφληθεί από σειρά ετών.

12. ΥΠΕΡΑΞΙΑ

Η Υπεραξία για τον Όμιλο αναλύεται ως εξής:

Θυγατρικές (Μονάδες Δημιουργίας Ταμειακών Ροών)	Υπόλοιπο 31.12.2019	Αυξήσεις	Μειώσεις	Υπόλοιπο 31.12.2020
LOGIN S.A.	687.350	-	-	687.350
GLOBAL SOFT A.E.	764.809	-	(220.000)	544.809
Υπεραξία	**1.452.159**	**-**	**(220.000)**	**1.232.159**

Την 31 Δεκεμβρίου 2020 ο Όμιλος πραγματοποίησε τον ετήσιο έλεγχο απομείωσης της υπεραξίας.

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 9,3% και για την Γαλλία ήταν 6,5% και ο ρυθμός ανάπτυξης των ταμειακών ροών πέραν της περιόδου προβλέψεων ήταν 1,4%.

Σαν αποτέλεσμα της ανάλυσης, η Διοίκηση της Εταιρείας αναγνώρισε απομείωση υπεραξίας ποσού 220 χιλ., καθώς η αξία χρήσης ήταν μικρότερη από τη λογιστική αξία.

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 2019.

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. ΆΫΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τα άϋλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

ΟΜΙΛΟΣ	Έξοδα Ανάπτυξης	Αγορασθέν λογισμικό	Λοιπά Άϋλα	Σύνολα
Αναπόσβεστη αξία 01.01.2019	**5.242.575**	**70.168**	**319.833**	**5.632.576**
Προσθήκες χρήσεως	878.906	2.523	-	881.429
Αποσβέσεις χρήσεως	(1.491.105)	(26.654)	(71.093)	(1.588.852)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2019	**4.630.376**	**46.037**	**248.740**	**4.925.153**
Προσθήκες χρήσεως	1.770.726	317.830	-	2.088.556
Αποσβέσεις χρήσεως	(1.595.378)	(25.588)	(71.093)	(1.692.059)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2020	**4.805.724**	**338.279**	**177.647**	**5.321.650**

Τα άϋλα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Έξοδα Ανάπτυξης	Αγορασθέν λογισμικό	Σύνολα
Αναπόσβεστη αξία 01.01.2019	**1.987.449**	**32.046**	**2.019.495**
Προσθήκες χρήσεως	598.178	-	598.178
Αποσβέσεις χρήσεως	(499.348)	(10.360)	(509.708)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2019	**2.086.279**	**21.686**	**2.107.965**
Προσθήκες χρήσεως	621.754	2.404	624.158
Αποσβέσεις χρήσεως	(584.448)	(10.145)	(594.593)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2020	**2.123.585**	**13.945**	**2.137.530**

Τα άϋλα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν το κόστος ανάπτυξης πλατφορμών τραπεζικών εργασιών και διαχείρισης επενδύσεων, αγορασθέν λογισμικό, καθώς και αποκτηθέντα αύλα 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.

14. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Η μεταβολή της αξίας των επενδύσεων σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις αναλύεται ως εξής:

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Υπόλοιπο κατά την 31.12.2019	Αυξήσεις (Μειώσεις) εντός της χρήσεως	Υπόλοιπο κατά την 31.12.2020
GLOBAL SOFT A.E.	1.351.639	(220.000)	1.131.639
PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD	1.500.195	-	1.500.195
PROFILE DIGITAL SERVICES A.E.	580.000	-	580.000
PROFILE TECHNOLOGIES MON. A.E.	-	1.400.000	1.400.000
Σύνολο	**3.431.834**	**1.180.000**	**4.611.834**

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.

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας "PROFILE TECHNOLOGIES MON. ΑΕ" η οποία συστάθηκε την 16 Ιουνίου 2020, ορίστηκε σε 2.000.000 € με τμηματική καταβολή έως 31.12.2022. Κατά την κλειόμενη χρήση έχει καταβληθεί και πιστοποιηθεί ποσό 1.400.000€.

15. ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ

Τα αποθέματα του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2020	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Εμπορεύματα	84.519	93.260	58.539	69.702
Σχηματισμένη πρόβλεψη απομείωσης	-	-	-	-
Σύνολο	**84.519**	**93.260**	**58.539**	**69.702**

Τα αποθέματα του Ομίλου και της Εταιρείας περιλαμβάνουν κυρίως ηλεκτρονικό εξοπλισμό και έτοιμο λογισμικό τα οποία και αναλώνονται στα έργα που υλοποιούνται.

16. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Οι εμπορικές απαιτήσεις του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2020	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Πελάτες	10.457.197	10.502.985	7.940.154	8.298.718
Γραμμάτια εισπρακτέα	7.104	7.104	3.696	3.696
Μεταχρονολογημένες επιταγές	231.600	421.121	183.231	372.439
Μείον: προβλέψεις απομείωσης	(4.440.650)	(4.426.798)	(4.086.872)	(4.087.556)
Σύνολο	**6.255.251**	**6.504.412**	**4.040.209**	**4.587.297**
Μείον επίδικες απαιτήσεις που μεταφέρθηκαν στις λοιπές απαιτήσεις	(2.555.761)	(2.555.761)	(2.555.761)	(2.555.761)
Τελικό Υπόλοιπο	**3.699.490**	**3.948.651**	**1.484.448**	**2.031.536**

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.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2020, οι εμπορικές απαιτήσεις και οι απομειώσεις έχουν ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	Εμπορικές Απαιτήσεις	**Απομειώσεις**	**Εμπορικές Απαιτήσεις**	**Απομειώσεις**
Δεν είναι σε καθυστέρηση	2.819.719	(2.291)	1.200.547	(2.070)
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	4.380.541	(4.375.493)	4.136.176	(4.071.683)
Σύνολο	**8.140.140**	**(4.440.650)**	**5.571.320**	**(4.086.872)**

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 2020 έχει καταχωρηθεί στα αποτελέσματα της χρήσης.

Η κίνηση των Προβλέψεων απομείωσης των Απαιτήσεων, έχει ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ	ΕΤΑΙΡΕΙΑ
Υπόλοιπο 31.12.2018	**4.375.493**	**4.071.683**
Πρόβλεψη κατά ΔΠΧΑ 9	51.305	15.873
Διαγραφές επισφαλών	-	-
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**

17. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Οι προκαταβολές και λοιπές απαιτήσεις του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2020	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Προκαταβολές	208.630	20.738	202.287	11.860
Ελληνικό Δημόσιο	386.029	847.344	255.149	641.014
Έξοδα Επόμενων Χρήσεων	250.573	298.881	162.548	236.500
Έσοδα Εισπρακτέα	1.505.756	444.930	1.137.673	115.425
Λοιποί Χρεώστες	2.897.841	2.824.771	2.799.347	2.788.831
Σύνολο	**5.248.829**	**4.436.664**	**4.557.004**	**3.793.630**

Οι ανωτέρω λοιπές απαιτήσεις θεωρούνται βραχυπρόθεσμες. Η εύλογη αξία αυτών θεωρείται πως προσεγγίζει την λογιστική τους αξία.

- Η επίδικη απαίτηση της Εταιρείας κατά του Ελληνικού Δημοσίου για καταλογισθείσα το 2016 φορολογική επιβάρυνση ύψους 303 χιλ. € πλέον προσαυξήσεων για εκκρεμούσα υπόθεση για τις χρήσεις 2005-2006, εκδικάστηκε στα τέλη του 2019. Στα τέλη Μαΐου 2020 εκδόθηκαν οι σχετικές αποφάσεις από το Πρωτοδικείο Πειραιά, οι οποίες δικαίωσαν στο σύνολό τους τις αιτιάσεις της Εταιρείας, διέγραψαν τις επιβαρύνσεις και το Ελληνικό Δημόσιο προέβη σε επιστροφή των καταβεβλημένων φόρων με τον αναλογούντα τόκο, ποσού 504,79 χιλ. € εντός της χρήσεως 2020.

- 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 31.12.2020. 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 από φορείς του ευρύτερου Δημόσιου Τομέα με ποσά € 2.067 χιλ. και € 489 χιλ. οι οποίες ναι μεν δεν έχουν τελεσιδικήσει μέχρι σήμερα ώστε να είναι δυνατή η αναγκαστική είσπραξη τους, αλλά έχουν εκδικασθεί σε πρώτο βαθμό και με βάση τις οριστικές αποφάσεις που έχουν εκδοθεί έχει δικαιωθεί η Εταιρεία. Η τελεσιδικία των εν λόγω υποθέσεων αναμένεται στην διάρκεια της τρέχουσας χρήσης (2021). Η Εταιρία θεωρεί ότι οι εν λόγω έντοκες απαιτήσεις είναι εύλογες, βάσιμες και τεκμηριωμένες, καθώς αφενός μεν υπάρχουν τα τεκμήρια παράδοσης του εξοπλισμού και των υπηρεσιών (γεγονός που αναδείχθηκε και κατά τις διεξαχθείσα δικαστική διαδικασία και επικυρώθηκε από την οριστική απόφαση που εξεδόθη), και αφετέρου οι οφειλέτες εξακολουθούν να λειτουργούν κανονικά στις αγορές τους, δεν υπάρχει συνακόλουθα οιαδήποτε αντικειμενική απόδειξη απομείωσης αξίας επί των εν λόγω απαιτήσεων.

18. ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Οι βραχυπρόθεσμες επενδύσεις του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2020	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**2.170.713**	**5.895.321**	**1.794.386**	**4.400.555**
Προσθήκες χρήσεως	183.575	788.143	183.575	788.143
Πωλήσεις χρήσεως	(226.250)	(4.727.426)	(226.250)	(3.544.046)
Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Επενδύσεων	**2.128.038**	**1.956.038**	**1.751.711**	**1.644.652**
Πλέον αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία	(50.921)	214.675	(93.305)	149.734
Συναλλαγματικές Διαφορές	861	-	-	-
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**2.077.978**	**2.170.713**	**1.658.406**	**1.794.386**

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	
	31.12.2020	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Διαθέσιμα σε Ταμείο	45.650	8.859	39.783	3.308
Διαθέσιμα σε Τράπεζες	13.862.786	12.866.804	7.716.663	6.494.219
Σύνολο	**13.908.436**	**12.875.663**	**7.756.446**	**6.497.527**

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 01.01.2019	**11.812.193**	**5.551.731**	**2.925.510**
Αύξηση με κεφ/ση διαφοράς υπέρ το άρτιο	-	157.954	(157.954)
Αύξηση με κεφ/ση ειδικών αποθεματικών	-	432.655	-
Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου	-	(590.609)	-
Υπόλοιπο 31.12.2019	**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**

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020 ανήλθε σε € 5.594.674 (31η Δεκεμβρίου 2019: € 5.551.731) διαιρούμενο σε 11.903.561 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,47 εκάστη.

Την 6ης 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 υλοποιουμένης 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 4η 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.

Έτσι το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε πέντε εκατομμύρια πεντακόσιες ενενήντα τέσσερις χιλιάδες εξακόσια εβδομήντα τρία Ευρώ και εξήντα επτά λεπτά (5.594.673,67 €) και διαιρείται σε έντεκα εκατομμύρια εννιακόσιες τρεις χιλιάδες πεντακόσιες εξήντα μία (11.903.561) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας σαράντα επτά λεπτών του Ευρώ (0,47 €) εκάστης.

21. ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ

Η μεταβολή των ιδίων μετοχών του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύεται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	Μετοχή	**Αξία**	**Μετοχή**	**Αξία**
Υπόλοιπο 01.01.2019	**412.219**	**467.731**	**412.219**	**466.634**
Αγορά Ιδίων μετοχών για την χρήση 2019	562.149	1.759.193	562.149	1.759.193
Πώληση Ιδίων μετοχών για την χρήση 2019	(436.000)	(859.730)	(436.000)	(859.730)
Υπόλοιπο 31.12.2019	**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**

22. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Η μεταβολή των αποθεματικών του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύεται ως εξής:

ΟΜΙΛΟΣ	01.01.2020	Μεταβολές	31.12.2020
Τακτικό Αποθεματικό	701.973	55.647	757.620
Αφορ/τα αποθ/κα ειδ. διατ.νόμων	2.518.440	-	2.518.440
Λοιπά αποθεματικά	2.117.860	1.000.000	3.117.860
Αποθεματικό από δικαιώματα προαίρεσης (stock option)	-	431.223	431.223
Ειδικό αποθεματικό επενδυτικού ICT4GROWTH	852.851	-	852.851
Σύνολο	**6.191.124**	**1.486.870**	**7.677.994**

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	01.01.2020	Μεταβολές	31.12.2020
Τακτικό Αποθεματικό	686.343	41.407	727.750
Αφορ/τα αποθ/κα ειδ. διατ.νόμων	2.519.458	-	2.519.458
Λοιπά αποθεματικά	2.117.860	1.000.000	3.117.860
Αποθεματικό από δικαιώματα προαίρεσης (stock option)	-	431.223	431.223
Ειδικό αποθεματικό επενδυτικού ICT4GROWTH	796.080	-	796.080
Σύνολο	**6.119.741**	**1.472.630**	**7.592.371**

23. ΔΑΝΕΙΑ & ΑΛΛΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Τα μακροπρόθεσμα και βραχυπρόθεσμα δάνεια του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2020	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Μακροπρόθεσμα δάνεια	2.000.000	-	2.000.000	-
Σύνολο Μακροπρόθεσμων δανείων	**2.000.000**	**-**	**2.000.000**	**-**
Τραπεζικά δάνεια	2.103.878	2.605.442	1.667.305	2.168.864
Μακροχρόνια δάνεια πληρωτέα στους επόμενους 12 μήνες	14.822	1.510.896	14.822	1.510.896
Σύνολο Βραχυροπρόθεσμων δανείων	**2.118.700**	**4.116.338**	**1.682.127**	**3.679.760**
Σύνολο δανείων	**4.118.700**	**4.116.338**	**3.682.127**	**3.679.760**

Τα δάνεια είναι απλά διμερή δάνεια (όχι μετατρέψιμα, κοινοπρακτικά, κ.λ.π.) κυμαινόμενου επιτοκίου με συνολικό κόστος δανεισμού 3,1%, το οποίο θεωρείται και πράγματι είναι επιτόκια της αγοράς. Τα δε μακροπρόσθεσμα 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 € 634,63 χιλ. 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

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 συνταξιοδοτήσεως. 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 01.01.2019	**857.287**	**355.338**
Κόστος απασχόλησης χρήσεως 1.1-31.12.2019	293.109	54.006
Χρηματοοικονομικό κόστος χρήσεως 1.1-31.12.2019	10.745	9.497
Πληρωθείσες αποζημιώσεις χρήσεως 1.1-31.12.2019	(1.867)	(1.867)
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημίες χρήσεως 1.1 – 31.12.2019	37.936	27.850
Υπόλοιπο υποχρέωσης την 31.12.2019	**1.197.210**	**444.824**
Κόστος απασχόλησης χρήσεως 1.1-31.12.2020	90.202	79.873
Χρηματοοικονομικό κόστος χρήσεως 1.1-31.12.2020	9.232	8.328
Πληρωθείσες αποζημιώσεις χρήσεως 1.1-31.12.2020	(138.224)	(42.683)
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημίες χρήσεως 1.1 – 31.12.2020	3.970	(2.416)
Εσωτερικές μετακινήσεις	-	52.777
Υπόλοιπο υποχρέωσης την 31.12.2020	**1.162.390**	**540.703**

Βασικές Υποθέσεις :	31.12.2020	31.12.2019
Προεξοφλητικό επιτόκιο	0,39%	1,18%
Πληθωρισμός	1,00%	1,50%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	1,00%	1,50%

Η χρήση ενός τεχνικού επιτοκίου 0,5% μεγαλύτερο θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μικρότερη κατά 7,6% 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 7,6%.

Η χρήση ενός τεχνικού επιτοκίου 0,5% μεγαλύτερο θα είχε ως αποτέλεσμα το κανονικό κόστος της επόμενης χρήσης να ήταν μικρότερο κατά 11% 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 11%.

25. ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ ΕΠΙ ΜΕΤΟΧΩΝ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά τη συνεδρίαση αυτού της 16ης Ιανουαρίου 2020, σε συνέχεια της παρασχεθείσας από την Α΄ Επαναληπτική Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 25ης Μαΐου 2018 εξουσιοδοτήσεως, 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 1η Νοεμβρίου 2020, 115.093 δικαιώματα
- Την 1η Νοεμβρίου 2021, 142.483 δικαιώματα
- Την 1η Νοεμβρίου 2022, 145.954 δικαιώματα
- Την 1η Νοεμβρίου 2023, 28.220 δικαιώματα

Οι μεταβολές στον αριθμό των δικαιωμάτων προαιρέσεως κατά τη διάρκεια της χρήσεως έχουν ως εξής:

	Αριθμός Δικαιωμάτων
Υπόλοιπο έναρξης (01.01.2020)	**-**
Χορηγηθέντα	431.750
Εξασκηθέντα	(91.368)
Εκπνοή / κατάπτωση δικαιωμάτων	-
Υπόλοιπο λήξης (31.12.2020)	**340.382**

Τα ωριμασμένα και εξασκήσιμα δικαιώματα κατά την 31.12.2020 ανέρχονται σε 23.725.
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 01.01.2020-31.12.2020 επιβαρύνθηκε με το ποσό των Ευρώ 431.223,49.

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 01.01.2019	**3.854.587**	**492.824**
Αναγνωρισθείσα Επιχορήγηση στη χρήση 2019	-	-
Αποσβέσεις Επιχορήγησης χρήσεως 2019	(1.407.193)	(239.675)
Υπόλοιπο 31.12.2019	**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**
Μείον: Βραχυπρόθεσμο τμήμα κρατικών επιχορηγήσεων που μεταφέρθηκε σε έσοδα επόμενης χρήσης	(1.019.159)	(77.504)
Μακροπρόθεσμο τμήμα κρατικών επιχορηγήσεων	**158.040**	**71.012**

Σημειώνεται ότι δεν υπάρχουν ανεκπλήρωτοι όροι σε σχέση με τα ως άνω επενδυτικά προγράμματα, οι εν λόγω επενδύσεις έχουν ολοκληρωθεί και πιστοποιηθεί από τους αρμόδιους φορείς και επίσης, οι επιδοτήσεις έχουν εξοφληθεί και τα ποσά έχουν καταχωρηθεί κατά την είσπραξή τους σε χρέωση των λογαριασμών διαθεσίμων. Επίσης, στα Έσοδα επομένων χρήσεων έχουν μεταφερθεί επιχορηγήσεις ποσού € 1.019 χιλ. (€ 1.130 χιλ.,2019), μέρος των επιχορηγήσεων, που αναγνωρίζονται στους επόμενους 12 μήνες (βλέπε Σημείωση 28).

27. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ

Οι προμηθευτές του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2020	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Προμηθευτές	1.458.863	1.869.024	1.011.414	1.737.985
Επιταγές πληρωτέες	78.040	76.375	78.040	76.375
Σύνολο	**1.536.903**	**1.945.399**	**1.089.454**	**1.814.360**

28. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι λοιπές υποχρεώσεις του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2020	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Προκαταβολές Πελατών	347.214	164.549	325.840	480.842
Δεδουλευμένα έξοδα και τόκοι πληρωτέοι	1.478.752	1.044.643	886.938	325.082
Έσοδα επόμενης χρήσης	2.420.906	2.758.950	594.233	803.394
Λοιπές υποχρεώσεις	1.064.664	1.460.449	890.230	749.835
Σύνολο	**5.311.536**	**5.428.591**	**2.697.241**	**2.359.153**

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 31.12.2020, 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.

Επίσης, τα Έσοδα επομένων χρήσεων αφορούν κατά € 1.019 χιλ. σε μεταφορά σε έσοδα επόμενης χρήσης του μέρους των επιχορηγήσεων (βλέπε Σημείωση 26) που αναγνωρίζονται στους επόμενους 12 μήνες.

29. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Οι συναλλαγές της Εταιρείας με τις θυγατρικές της αναλύονται ως εξής:

	Πωλήσεις		Αγορές	
Ενδοεταιρικές συναλλαγές	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**
GLOBAL SOFT A.E.	132.032	135.968	251.469	234.895
PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD	810.486	430.989	-	-
PROFILE SOFTWARE (UK) Ltd	516.799	791.065	-	-
PROFILE DIGITAL SERVICES A.E.	1.808.570	1.422.548	-	-
LOGIN S.A.	659.704	900.027	128.486	231.271
Σύνολο	**3.927.591**	**3.680.597**	**379.955**	**466.166**

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:

	Απαιτήσεις		Υποχρεώσεις	
Ενδοεταιρικά υπόλοιπα	**31.12.2020**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
GLOBAL SOFT A.E.	18.920	-	40.141	242.592
PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD	168.639	-	-	60.091
COMPUTER INTERNATIONAL FRANCHISE E.Π.Ε.	171.535	171.433	-	-
PROFILE SOFTWARE (UK) LTD	280.191	56.629	-	-
PROFILE DIGITAL SERVICES A.E.	20	-	-	377.591
LOGIN S.A.	-	33.639	7.272	-
Σύνολο	**639.305**	**261.701**	**47.413**	**680.274**

Το κόστος αμοιβών για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Διευθυντικών Στελεχών του Ομίλου και της Εταιρείας για την χρήση 2020 ανήλθε στο ποσό των € 1.157.129 (2019: € 1.069.495).

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 01.01.2020 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 1η Ιανουαρίου 2020 (αύξηση/(μείωση)) έχει ως εξής:

	Όμιλος
Δικαιώματα χρήσης παγίων	
Δικαιώματα χρήσης παγίων 01.01.2020	434.744
Προσθήκες Χρήσεως	267.215
Αποσβέσεις Χρήσεως	(135.269)
Δικαιώματα χρήσης παγίων 31.12.2020	**566.690**
Αναγνωρισθείσες υποχρεώσεις μισθώσεων 01.01.2020	437.790
Προσθήκες Χρήσεως	267.215
Τόκοι Περιόδου	18.179
Πληρωμές Περιόδου	(164.890)
Υπόλοιπο 31.12.2020	**558.294**
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις μισθώσεων	**484.730**
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις μισθώσεων	**73.564**
Υπόλοιπο 31.12.2020	**558.294**

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 31.12.2020, 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 euribor 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	**17**	31.12.2020	2.077.978	**√**	-	-

Η αποτίμηση των ως άνω Χρηματοοικονομικών στοιχείων γίνεται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και βασίζεται στην τρέχουσα αξία αγοράς τους, στην αγορά διαπραγμάτευσής τους.

32. ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

Οι αμοιβές των ελεγκτών για τον Όμιλο για την χρήση 2020 συμφωνήθηκαν ως εξής:

(α) Τακτικός έλεγχος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων : 23.000 ευρώ.
(β) Φορολογικός έλεγχος : 15.000 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 δραστηριότητας 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 31.12.2020 αφορούν τα εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ	ΕΤΑΙΡΙΑ
Εγγυήσεις για εξασφάλιση καλής εκτέλεσης συμβάσεων με προμηθευτές	28.700	28.700
Εγγυήσεις συμμετοχής	33.527	33.527
Εγγυήσεις για εξασφάλιση καλής εκτέλεσης συμβάσεων με πελάτες	509.320	509.320
Σύνολο	**571.547**	**571.547**

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις των εταιρειών του Ομίλου έχουν ως εξής :

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΑΝΕΛΕΓΚΤΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΧΡΗΣΕΙΣ
PROFILE AEBE(**)	2015-2020
COMPUTER INTERNATIONAL FRANCHISE ΕΠΕ	2007-2020
GLOBAL SOFT A.E(**)	2015-2020
PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD	2014-2020
PROFILE SYSTEMS (UK) LTD*	2015-2020
PROFILE DIGITAL SERVICES A.E.(*)(**)	2015-2020
LOGIN S.A.	2011-2020
PROFILE TECHNOLOGIES MON. A.E. (***)	2020

* *Οι Εταιρείες Profile Systems (UK) Ltd και Profile Digital A.E. ιδρύθηκαν στην χρήση 2015.*

** *Για τις χρήσεις 2014-2018 έχει εκδοθεί Φορολογικό Πιστοποιητικό χωρίς επιφύλαξη από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές σύμφωνα με το άρθρο 65^{A} παρ. 1 Ν. 4174/2013. Η θυγατρική εταιρεία Profile Digital 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 Μον. Α.Ε. ιδρύθηκε στη χρήση 2020.*

Για τη χρήση του 2020, 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 2020. 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

Την 19η Μαρτίου 2021 υπεγράφη μεταξυ του ομίλου Profile και της Euronext Nordics Holdings AS η συμφωνία εξαγοράς ποσοστού 100% του μετοχικού κεφαλαίου της αλλοδαπής εταιρείας ανάπτυξης συστημάτων διαχείρισης επνδύσεων Euronext Centevo, ως αποτέλεσμα της απόφασης του γνωστού ομίλου Euronext να αποεπενδύσει από τη συγκεκριμένη μη βασική του δραστηριότητα.Η Euronext Centevo δραστηριοποιείται στην αγορά 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. Με έσοδα που έφτασαν τα €5,5 εκατ. το 2020, 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 προϊοντικά.

Με την εξαίρεση των ανωτέρω,δεν υπάρχουν μεταγενέστερα του ισολογισμού της 31ης Δεκεμβρίου 2020 γεγονότα, που να αφορούν είτε την Εταιρεία είτε τον Όμιλο, στα οποία επιβάλλεται αναφορά από τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΠΧΑ).

Ν. Σμύρνη, 26 Απριλίου 2021

Πρόεδρος του Δ.Σ.	Διευθύνων Σύμβουλος	Διευθυντής Οικον/κών Υπηρεσίων	Προϊστάμενος Λογιστηρίου
Στασινόπουλος Χαράλαμπος ΑΔΤ Σ 577589	Αγγελίδης Ευάγγελος ΑΔΤ 1157610	Κοντοχριστόπουλος Κων/νος ΑΔΤ ΑΚ 537719	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 2020 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.