



**UCI ΕΛΛΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ
ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ**

Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
για τη χρήση από 01.01.2023 έως 31.12.2023

Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως
αυτά υιοθετούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Περιεχόμενα

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	4
ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	12
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2023	15
Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων για την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023	16
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023.....	17
Κατάσταση Ταμειακών Ροών για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023.....	18
Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	19
Γενικές πληροφορίες για την Εταιρεία.....	19
1. Βάση κατάρτισης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	19
2. Περίληψη Ουσιωδών Λογιστικών Πολιτικών.....	20
2.1 Πλαίσιο Κατάρτισης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	20
2.2 Συνεχιζόμενη Δραστηριότητα.....	20
2.3 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων	20
2.4 Συναλλαγματικές Μετατροπές.....	20
2.5 Μισθώσεις	21
2.6 Νόμισμα σύνταξης χρηματοοικονομικών καταστάσεων	22
2.7 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	22
2.8 Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία.....	22
2.9 Χρηματοοικονομικά μέσα	22
2.10 Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	23
2.11 Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων	23
2.12 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	24
2.13 Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις.....	24
2.14 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα.....	25
2.15 Πρόγραμμα παροχών προσωπικού.....	26
2.16 Προβλέψεις.....	27
2.17 Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις.....	27
2.18 Φορολογία.....	27
2.19 Αναγνώριση εσόδων.....	27
2.20 Νέα Λογιστικά πρότυπα και Διερμηνείες της Επιτροπής Διερμηνειών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α.).....	28
3. Σημαντικές Λογιστικές Εκτιμήσεις, Παραδοχές και Κρίσεις.....	29
4. Κυριότεροι κίνδυνοι και αβεβαιότητες	29
4.1 Συναλλαγματικός κίνδυνος.....	29

4.2	Πιστωτικός κίνδυνος.....	29
4.3	Κίνδυνος ρευστότητας.....	29
4.4	Κίνδυνος επιτοκίων	30
4.5	Κίνδυνος διαχείρισης Κεφαλαίου	30
4.6	Διάρθρωση μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας	30
5.	Πάγια	31
6.	Δικαιώματα Χρήσης Παγίων.....	32
7.	Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία	33
8.	Αναβαλλόμενοι Φόροι.....	33
9.	Εμπορικές Απαιτήσεις	34
10.	Λοιπές Απαιτήσεις	34
11.	Απαιτήσεις από θυγατρικές – Δεδουλευμένα Έσοδα	34
12.	Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα.....	34
13.	Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	35
14.	Υποχρεώσεις Μισθώσεων	36
15.	Λοιπές υποχρεώσεις.....	37
16.	Μεταβατικοί Λογαριασμοί Παθητικού – Έξοδα Χρήσης δουλευμένα.....	37
17.	Μετοχικό Κεφάλαιο.....	37
18.	Λοιπά Αποθεματικά.....	38
19.	Κύκλος Εργασιών	38
20.	Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	39
21.	Έξοδα ανά Κατηγορία	39
22.	Χρηματοοικονομικά έσοδα & έξοδα	40
23.	Συμφωνία Καθαρής Θέσης.....	41
24.	Οι προσαρμογές στα συνολικά εισοδήματα είναι οι εξής.....	43
25.	Φόρος Εισοδήματος και αναβαλλόμενος φόρος.....	45
26.	Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών	46
27.	Επανατιμολογούμενα έξοδα και έσοδα επανατιμολόγησης εξόδων	47
28.	Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις	47
29.	Αμοιβές Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών	47
30.	Γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς.....	48

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

(Σύμφωνα με το Ν.3556/2007, άρθρο 4)

Η παρούσα Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία ακολουθεί (εφεξής καλουμένη για λόγους συντομίας ως «Έκθεση»), αφορά στην εταιρική χρήση από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2023. Η Έκθεση συντάχθηκε σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις που προκύπτουν από τις σχετικές διατάξεις του Κ.Ν. 4548/2018.

Η Έκθεση συνοδεύει τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2023.

Η παρούσα Έκθεση εμπεριέχει κατά τρόπο περιεκτικό και σε κάθε περίπτωση ουσιαστικό τις επιμέρους θεματικές ενότητες που είναι απαραίτητες με βάση το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο και απεικονίζει κατά τρόπο αληθή όλες τις απαιτούμενες κατά νόμο πληροφορίες με στόχο την εύληπτη και λεπτομερή ενημέρωση για την δραστηριότητα, κατά την εξεταζόμενη χρονική περίοδο, της Εταιρίας «UCI ΕΛΛΑΣ Α.Ε.» (εφεξής καλουμένη για λόγους συντομίας ως «Εταιρία»).

Οι θεματικές ενότητες της Έκθεσης και το περιεχόμενο αυτών έχουν, ως ακολούθως:

ΕΝΟΤΗΤΑ Α**Οικονομικά Στοιχεία**

Η Εταιρία κατά την 8η εταιρική χρήση 2023 συνέχισε την πορεία της στην αγορά διαχείρισης δανείων από δάνεια και πιστώσεις και επέτυχε κύκλο εργασιών € 2.139.483,09 ενώ για το έτος 2022 τα έσοδα ανήλθαν σε € 2,286,510,78.

Το σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες ανήλθε σε € 1.344.569,44, (2022: €1.609.215,27), και εμφανίζουν μείωση κατά 16,45 % έναντι του 2022.

Τα λοιπά συνήθη έσοδα ανήλθαν σε € 423.170 για το 2023, (2022: € 465.985,28) και εμφανίζουν μείωση κατά 9% έναντι του 2022.

Τα έξοδα διοίκησης ανήλθαν σε € 838.614,09 για το 2023, (2022: € 939.739,03) μειωμένα κατά 10,76 % έναντι του 2022.

Τα έξοδα διάθεσης ανήλθαν σε € 127.279,59 για το 2023, (2022 € 116.645,88) αυξημένα κατά 9,12% έναντι του 2022.

Τα λοιπά Έξοδα και Ζημιές ανήλθαν σε € 13.553,04 για το έτος 2023, (2022: € 9.992,11) αυξημένα κατά 35,64% αντίστοιχα το έτος 2022.

Τα κέρδη προ φόρων ανήλθαν σε € 355.512 για το έτος 2023, (2022: € 530.469) μειωμένα κατά 67% αντίστοιχα το έτος 2022.

Οικονομική θέση της Εταιρίας

Η πραγματική οικονομική κατάσταση της Εταιρίας απεικονίζεται στα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων όπως αυτά παρατίθενται κατωτέρω.

Η εταιρία για πρώτη φορά το 2023 πραγματοποίησε μετάβαση από τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα που

τηρούσε έως και το 2022 σε Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα.

Τα ίδια κεφάλαια της Εταιρίας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 ανέρχονται σε ποσό € 1.268.530 έναντι € 984.832 της προηγούμενης χρήσεως.

Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί αριθμοδείκτες της Εταιρίας για τις χρήσεις 2023 και 2022 έχουν ως εξής:

Αριθμοδείκτες οικονομικής διάρθρωσης

	31/12/2023		31/12/2022	
Κυκλοφορούν Ενεργητικό	1.448.055,99	76,73%	1.204.744,57	68,36%
Σύνολο Ενεργητικού	1.887.312,86		1.762.409,99	
Παγιο Ενεργητικό	439.256,87	23,27%	557.665,42	31,64%
Σύνολο Ενεργητικού	1.887.312,86		1.762.409,99	

Οι παραπάνω αριθμοδείκτες απεικονίζουν την αναλογία κεφαλαίων που έχει διατεθεί σε κυκλοφοριακό και πάγιο ενεργητικό.

	31/12/2023		31/12/2022	
Καθαρή Θέση	1.268.530,12	205,00%	984.932,36	126,68%
Σύνολο υποχρεώσεων	618.782,74		777.477,63	

Ο παραπάνω αριθμοδείκτης απεικονίζει την οικονομική αυτάρκεια της Εταιρίας.

	31/12/2023		31/12/2022	
Σύνολο υποχρεώσεων	618.782,74	32,79%	777.477,63	44,11%
Σύνολο Παθητικού	1.887.312,57		1.762.410,09	
Καθαρή Θέση	1.268.530,12	67,21%	984.932,36	55,89%
Σύνολο Παθητικού	1.887.312,57		1.762.410,09	

Οι παραπάνω αριθμοδείκτες απεικονίζουν τη δανειακή εξάρτηση της Εταιρίας

	31/12/2023		31/12/2022	
Καθαρή Θέση	1.268.530,12	288,79%	984.932,36	176,62%
Παγιο Ενεργητικό	439.256,87		557.665,42	

Ο δείκτης αυτός δείχνει το βαθμό χρηματοδότησεως των ακινητοποιήσεων της Εταιρείας από τα ίδια κεφάλαια.

	31/12/2023		31/12/2022	
Κυκλοφορούν Ενεργητικό	1.448.055,99	344,32%	1.204.744,57	231,17%
Βραχ. Υποχρεώσεις	420.554,30		521.160,10	

Ο δείκτης αυτός δείχνει την δυνατότητα της Εταιρείας να καλύψει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της με στοιχεία του κυκλοφορούντος ενεργητικού.

	31/12/2023		31/12/2022	
Καθαρή Θέση	1.268.530,12	87,60%	984.932,36	81,75%
Κυκλοφορούν Ενεργητικό	1.448.055,99		1.204.744,57	

Αριθμοδείκτες αποδόσεως και αποδοτικότητας

	31/12/2023		31/12/2022	
Μικτά Αποτελέσματα	1.344.569,44	62,85%	1.609.215,27	70,38%
Παροχή Υπηρεσιών	2.139.483,09		2.286.511,00	

Ο ανωτέρω αριθμοδείκτης απεικονίζει την απόδοση της Εταιρείας χωρίς το συνυπολογισμό των εκτάκτων και ανόργανων αποτελεσμάτων.

	31/12/2023		31/12/2022	
Αποτελέσματα προ φόρων	355.512,82	16,62%	530.468,57	23,20%
Σύνολο Εσόδων	2.139.483,09		2.286.510,78	

Ο ανωτέρω αριθμοδείκτης απεικονίζει την συνολική απόδοση της Εταιρείας σε σύγκριση με τα συνολικά της έσοδα.

	31/12/2023		31/12/2022	
Αποτελέσματα προ φόρων	355.512,82	28,03%	530.468,57	53,86%
Καθαρή Θέση	1.268.530,12		984.932,36	

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την αποδοτικότητα των ιδίων κεφαλαίων της Εταιρείας.

ΕΝΟΤΗΤΑ Β

Κυριότεροι κίνδυνοι και αβεβαιότητες

1. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Εταιρία δεν εκτίθεται στον εν λόγω κίνδυνο δεδομένου ότι οι συναλλαγές της πραγματοποιούνται σε ευρώ.

2. Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος αφορά κυρίως τις απαιτήσεις από πελάτες και λοιπές απαιτήσεις καθώς τα διαθέσιμα της Εταιρείας, τα οποία είναι κατατεθειμένα σε τραπεζικά ιδρύματα υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

Οι πλειοψηφία των απαιτήσεων της Εταιρείας κατανέμονται σε πελάτες εκτός Ελλάδος οι οποίοι αποτελούν χρηματοοικονομικούς οργανισμούς με υψηλό δείκτη πιστοληπτικής ικανότητας. Κατά συνέπεια δεν υφίσταται σημαντικός πιστωτικός κίνδυνος.

3. Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας διατηρείται σε ανεκτά επίπεδα με τη διατήρηση επαρκών διαθεσίμων αλλά και άμεσα ρευστοποιήσιμων απαιτήσεων.

4. Κίνδυνος επιτοκίων

Ο κίνδυνος επιτοκίων δεν υφίσταται καθώς η Εταιρία έχει μηδενικό δανεισμό.

5. Κίνδυνος διαχείρισης Κεφαλαίου

Ο πρωταρχικός στόχος της διαχείρισης κεφαλαίου της Εταιρίας είναι να εξασφαλιστεί η διατήρηση των υγιών δεικτών κεφαλαίου, ώστε να υποστηρίζονται και να επεκτείνονται οι δραστηριότητες της και να μεγιστοποιείται η αξία των μετοχών της. Με βάση τον ανωτέρω γνώμονα η Εταιρία δραστηριοποιείται στην επένδυση του κεφαλαίου της σε λογισμικό και υλικοτεχνικές υποδομές που θα της επιτρέψουν να αναπτύξει τη δραστηριότητα της με νέες συνεργασίες για διαχείριση νέων χαρτοφυλακίων δανείων.

ΕΝΟΤΗΤΑ Γ

Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη

Η Εταιρία ανταποκρίνεται με υπευθυνότητα σε θέματα που αφορούν στην προστασία του περιβάλλοντος και δεσμεύεται για την αντιμετώπιση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων από τις δραστηριότητές της.

Έχει ήδη εφαρμόσει ενέργειες ενεργειακής αναβάθμισης και προστασίας του περιβάλλοντος, με δράσεις ανακύκλωσης, αλλαγής φωτισμού στις εγκαταστάσεις της με λαμπτήρες led χαμηλής ενεργειακής κατανάλωσης, ενώ παράλληλα έχει δρομολογήσει και πραγματοποιεί πρωτοβουλίες με υπεύθυνη οικονομική, κοινωνική και περιβαλλοντική συμπεριφορά.

Εφαρμόστηκε πολιτική εταιρικών αυτοκινήτων χαμηλών εκπομπών – Όλα τα εταιρικά αυτοκίνητα είναι είτε υβριδικά είτε με ελάχιστες εκπομπές CO₂.

Έγινε εισαγωγή ενός μοντέλου τηλεργασίας για τη μείωση της μετακίνησης των εργαζομένων και τη μείωση των εκπομπών CO₂

Μεγιστοποιήθηκε η ψηφιοποίηση των εσωτερικών διαδικασιών και μειώθηκε σημαντικά η χρήση χαρτιού της Εταιρίας.

Κατά το 2023 η Εταιρία, μέσα από την συμμετοχή της στην Ένωση Εταιριών Διαχείρισης από Δάνεια και Πιστώσεις (“ΕΕΔΑΔΠ”) συμμετείχε σε πρόγραμμα ενημέρωσης σε σχολεία για τον υπεύθυνο δανεισμό και την χρηματοοικονομική γνώση των μαθητών καθώς και στην δημιουργία 2 βίντεο cartoon.

Παράλληλα, μέσω της συμμετοχής της στην Ένωση Εταιριών Διαχείρισης από Δάνεια και Πιστώσεις (“ΕΕΔΑΔΠ”), όλα τα μέλη προχώρησαν σε δωρεά για τον εξωτερικό περιβάλλοντα χώρο του ορφανοτροφείου Μητέρα.

Τέλος, η Εταιρία το 2023 προχώρησε σε δωρεά στο Ινστιτούτο Διαφορετικότητας αποδεικνύοντας για μια ακόμα φορά ότι βρίσκεται δίπλα σε όλους τους συνανθρώπους χωρίς να κάνει διακρίσεις.

ΕΝΟΤΗΤΑ Δ

Εργασιακά ζητήματα - Θέματα ασφάλειας προσωπικού

Κατά το 2023, η Εταιρία επένδυσε στο ανθρώπινο δυναμικό, ανανεώνοντας την ομάδα με στελέχη από την αγορά εξειδικευμένα σε θέματα διαχείρισης απαιτήσεων, ωρίμανσης ακίνητων και διαχείρισης ακίνητων που προέρχονται από τραπεζικά δάνεια.

Με την ενδυνάμωση της με νέο στελεχιακό δυναμικό, ήταν δυνατόν να προχωρήσει σε νέες συνεργασίες που ενίσχυσαν την ευρωστία και κερδοφορία της εταιρίας.

Παράλληλα, στηρίζοντας την συμμετοχή των υπάλληλων μας σε πολιτιστικές εκδηλώσεις, η εταιρία προσχώρησε σε χορήγηση δωρεάν εισιτηρίων για το προσωπικό και τα μέλη των οικογενειών τους με σκοπό την παρακολούθηση θεατρικών παραστάσεων, παιδικών παραστάσεων μουσικών συναυλιών, και άλλων πολιτιστικών δράσεων.

Επίσης η εταιρία συμμετείχε στην διαδικασία αξιολόγησης της από το προσωπικό μέσα από τον διεθνή οργανισμό Great Place to Work που μετά από την ανώνυμη αξιολόγηση όλου του προσωπικού ως προς το εργασιακό περιβάλλον και το κλίμα που επικρατεί στην εταιρία, η βαθμολογία που έλαβε ήταν υψηλότετη οδηγώντας στην πιστοποίηση ως Great Place to Work.

ΕΝΟΤΗΤΑ Ε

Σημαντικές συναλλαγές μεταξύ Εταιρίας και λοιπών συνδεδεμένων μερών

Η Εταιρία συμμετέχει στον Όμιλο U.C.I. και πραγματοποιεί συναλλαγές με εταιρείες του ομίλου, πιο συγκεκριμένα με την Εταιρία Unión de Créditos Inmobiliarios SA EFC καθώς και την Retama Real Estate S.A.U (Υποκατάστημα Ελλάδος). Για τις συναλλαγές αυτές η Εταιρία τηρεί Φάκελο Τεκμηρίωσης σύμφωνα με το Ν.4174/2013 άρθρο 21 και υπέβαλε Συνοπτικό Πίνακα στη Φορολογική Διοίκηση.

ΕΝΟΤΗΤΑ ΣΤ

Διάφορες πληροφορίες σχετικά με τη διάρθρωση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας, τους μετόχους, τα δικαιώματα ψήφου κλπ.

α. Διάρθρωση μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας

Το Μετοχικό Κεφάλαιο της Εταιρίας ανέρχεται σε εκατό χιλιάδες ευρώ (100.000,00 €), διαιρούμενο σε χίλιες (1000) κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας ενός ευρώ (100,00 €) εκάστη.

Τα δικαιώματα των μετόχων της Εταιρίας πηγάζουν από τη μετοχή τους ανάλογα με το ποσοστό του κεφαλαίου, στο οποίο αντιστοιχεί η καταβεβλημένη αξία της μετοχής. Κάθε μετοχή παρέχει όλα τα δικαιώματα που παρέχει ο νόμος και το καταστατικό της, και ειδικότερα:

- Το δικαίωμα επί του μερίσματος από τα ετήσια ή κατά την εκκαθάριση κέρδη της Εταιρίας.
- Το δικαίωμα ανάληψης της εισφοράς κατά την εκκαθάριση ή, αντίστοιχα, της απόσβεσης κεφαλαίου που αντιστοιχεί στη μετοχή, εφόσον αυτό αποφασισθεί από τη Γενική Συνέλευση.
- Το δικαίωμα προτίμησης σε κάθε αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Εταιρίας με μετρητά και την ανάληψη νέων μετόχων.

Η ευθύνη των μετόχων της Εταιρίας περιορίζεται στην ονομαστική αξία των μετοχών που κατέχουν.

Η Εταιρία δεν έχει αποκτήσει δικές της μετοχές είτε η ίδια είτε με πρόσωπο που ενεργεί στο όνομά του αλλά για λογαριασμό της όπως προβλέπεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 50 του νόμου περί Ανωνύμων Εταιρειών.

β. Κανόνες διορισμού και αντικατάστασης μελών Διοικητικού Συμβουλίου και τροποποίησης καταστατικού

Οι κανόνες που προβλέπει το καταστατικό της Εταιρίας για το διορισμό και την αντικατάσταση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της και την τροποποίηση των διατάξεων του καταστατικού της δεν διαφοροποιούνται από τα προβλεπόμενα στον Κ.Ν. 4548/2018.

γ. Συμφωνίες με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή το προσωπικό της Εταιρίας

Πέραν της αναγνώρισης από την Εταιρία της προηγούμενης εργασιακής εμπειρίας και λοιπών δικαιωμάτων που απορρέουν από αυτήν σε κάποιους εργαζόμενους λόγω καθολικής διαδοχής από το υποκατάστημα της επιχείρησης UCI S.A. EFC στην Ελλάδα, δεν υπάρχουν συμφωνίες της Εταιρίας με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της ή με το προσωπικό της, οι οποίες να προβλέπουν την καταβολή αποζημίωσης ειδικά σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησής τους, πέραν των όσων προβλέπονται από την ελληνική εργατική νομοθεσία.

δ. Υποκαταστήματα Εταιρίας

Η Εταιρία διατηρεί γραφείο στη Θεσσαλονίκη Φράγκων 6-8 τ.κ. 54626.

ΕΝΟΤΗΤΑ Ζ

Σημαντικά γεγονότα που έλαβαν χώρα στην διάρκεια της κλειόμενης χρήσης από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2023

1. Εξελίξεις στην αγορά

Το 2023 το ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) στο σύνολο των δανείων έχει μειωθεί σημαντικά, συγκλίνοντας περαιτέρω προς τον ευρωπαϊκό μέσο όρο. Ο λόγος των ΜΕΔ προς το σύνολο των δανείων για το σύνολο του τραπεζικού τομέα αποκλιμακώθηκε περαιτέρω (Δεκέμβριος 2023: 6,6%, Δεκέμβριος 2022: 8,7%), αλλά παρέμεινε σημαντικά υψηλότερος από τον αντίστοιχο λόγο σε επίπεδο ευρωζώνης, ενώ όλες οι σημαντικές τράπεζες έχουν ήδη επιτύχει τον επιχειρησιακό στόχο τους για μονοψήφιο ποσοστό ΜΕΔ.

Το κόστος αυξήθηκε συνολικά το 2023 καθώς συνεχίστηκε η μετακύλιση των αυξήσεων των επιτοκίων πολιτικής της ΕΚΤ. Πιο συγκεκριμένα το μεσοσταθμικό επιτόκιο των στεγαστικών δανείων διαμορφώθηκε το 2023 σε 4,1%, επίπεδο κατά 96 μονάδες βάσης (μ.β) υψηλότερο έναντι της μέσης τιμής του 2022, η οποία ήταν κατά 132 μονάδες βάσης (μ.β) υψηλότερη από τη μέση τιμή του 2021.

2. Συμμετοχή της Εταιρίας στο ΔΣ της ΕΕΔΑΔΠ

Η Εταιρία με την εκπροσώπηση της στο Διοικητικό Συμβούλιο της Ένωσης Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΕΕΔΑΔΠ) επιτυγχάνει τη συμμετοχή της με ενεργό τρόπο στην διαμόρφωση της θεσμικής πολιτικής της εγχώριας αγοράς διαχείρισης δανείων και πιστώσεων. Η Εταιρία είναι μέλος της ΕΕΔΑΔΠ από την ίδρυση της, και ο Διευθύνων Σύμβουλος μέλος του ΔΣ της Ένωσης.

3. Επένδυση σε συστήματα πληροφορικής και οργάνωσης.

Το 2023 εμπλουτίστηκαν, επεκτάθηκαν και αυτοματοποιήθηκαν περαιτέρω οι λειτουργικότητες των συστημάτων πληροφορικής και έγινε αναθεώρηση και παράλληλα βελτιώθηκαν όλες οι πολιτικές και διαδικασίες της Εταιρείας, διασφαλίζοντας την τήρηση της ευρωπαϊκής και ελληνικής νομοθεσίας.

4. Ενδυνάμωση της Εταιρίας με στελέχη

Κύριος στόχος της Εταιρίας είναι η ανάπτυξη των δραστηριοτήτων της, καθώς και η επέκταση των οργανωτικών υποδομών και η περαιτέρω στελέχωση της, ούτως ώστε να είναι σε θέση να αναλάβει την διαχείριση περισσότερων χαρτοφυλακίων απαιτήσεων. Στα πλαίσια της ενδυνάμωσης της ομάδας της Εταιρίας με στελέχη καταρτισμένα πάνω σε θέματα διαχείρισης δανείων, προχώρησε στην ένταξη στελεχών προερχόμενα από τον χώρο των συμβουλευτικών υπηρεσιών, τραπεζών και ανταγωνιστριών εταιριών με σκοπό την προσθήκη γνώσης και εμπειρίας στην ομάδα.

5. Η Εταιρία, το 2023 αφενός για να αυξήσει τους ρυθμούς ανάπτυξης των εργασιών της και αφετέρου για να βελτιστοποιήσει τη λειτουργικότητα των εργασιών της ολοκλήρωσε τις κάτωθι ενέργειες:

- ο Αναπτύχθηκαν περαιτέρω δράσεις προστασίας για την στήριξη των πληττόμενων, από την αύξηση των επιτοκίων, ιδιωτών, που αφορούν κυρίως σε τροποποιήσεις των προγραμμάτων αποπληρωμής υφιστάμενων πιστοδοτήσεων, μέσα από ρυθμίσεις εξατομικευμένες στις ανάγκες των πελατών.
- 6. Η Εταιρία το Νοέμβριο του 2023 ανανέωσε την πιστοποίηση από την TÜV Austria με το ISO27001, Information Security Management Systems, μια διεθνώς αναγνωρισμένη δομημένη μεθοδολογία που εστιάζει στην ασφάλεια πληροφοριών.

Το Πρότυπο αυτό καθορίζει τις απαιτήσεις για τη θέσπιση, την υλοποίηση, τη συντήρηση και τη συνεχή βελτίωση ενός Συστήματος Διαχείρισης Πληροφοριών, παρέχοντας συστάσεις καλών πρακτικών για τη διαχείριση της ασφάλειας πληροφοριών, τη διαχείριση κινδύνων και τους μηχανισμούς ασφάλειας.

Κατά τη διάρκεια του έτους 2023 η Εταιρία ελέγχθηκε μέσω επιθεώρησης για την απόδοσή της σε όλους τους τομείς της Προτύπου και οι στόχοι του ελέγχου ήταν οι εξής:

- i) Προσδιορισμός της συμμόρφωσης του συστήματος διαχείρισης σύμφωνα με τα κριτήρια ελέγχου
- ii) Προσδιορισμός της ικανότητας του συστήματος διαχείρισης να διασφαλίζει ότι ο οργανισμός πληροί τις ισχύουσες νομοθετικές διατάξεις, κανονιστικές και συμβατικές απαιτήσεις
- iii) Προσδιορισμός της αποτελεσματικότητας του συστήματος διαχείρισης για να διασφαλιστεί ότι ο οργανισμός μπορεί εύλογα να αναμένει για την επίτευξη των καθορισμένων στόχων της
- iv) Κατά περίπτωση, προσδιορισμός περιοχών για πιθανή βελτίωση του συστήματος διαχείρισης
- v) Επανεξέταση τυχόν αλλαγών του συστήματος διαχείρισης
- vi) Επικύρωση ότι το σύστημα διαχείρισης εφαρμόστηκε αποτελεσματικά την προηγούμενη περίοδο και να επαληθεύσει την ετοιμότητά του για την επόμενη περίοδο

Ο έλεγχος διενεργήθηκε σύμφωνα με τη σχετική ισχύουσα διαδικασία για την Πιστοποίηση Συστημάτων Διαχείρισης και του Κανονισμού Πιστοποίησης της TÜV AUSTRIA HELLAS.

Οι βασικές πληροφορίες που τεκμηριώνουν τα αποτελέσματα του ελέγχου περιλαμβάνονται στην σχετική έκθεση, και συνολικά, στο ερωτηματολόγιο ελέγχου, τα αντίγραφα των εγγράφων και άλλων αποδεικτικών στοιχείων που αποκτήθηκαν κατά τον έλεγχο.

Η ελεγκτική ομάδα της TÜV Austria αποφάνθηκε τη διατήρηση του Πιστοποιητικού ISO27001 για την Εταιρία μας.

Η επόμενη επιθεώρηση θα πραγματοποιηθεί το Νοέμβριο του 2024.

ΕΝΟΤΗΤΑ Η

Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη των εργασιών της Εταιρίας για την επόμενη χρήση 1/1/2024 - 31/12/2024

Η τραπεζική χρηματοδότηση προς τον ιδιωτικό τομέα θα συνεχίσει να επηρεάζεται αρνητικά από τις προγενέστερες αυξήσεις των δανειακών επιτοκίων. Σε συνέχεια, η διατήρηση ή ενδεχόμενη μείωση του επιπέδου των βασικών επιτοκίων σε δεύτερο χρόνο θα επιδράσει θετικά αλλά προσοδευτικά, λόγω των σχετικών χρονικών υστερήσεων που εκτιμάται ότι υπάρχουν.

Στην κατεύθυνση αυτή συμβάλλουν το ευνοϊκότερο επενδυτικό περιβάλλον μετά την αναβάθμιση της Ελληνικής οικονομίας στην επενδυτική κατηγορία και της συνακόλουθης συγκράτησης του κόστους δανεισμού της.

Κατά το 2024, η περαιτέρω αύξηση των επιτοκίων του 2023 θα οδηγήσει με τη σειρά της στην αύξηση των ΜΕΔ του υπό διαχείριση δανειακού χαρτοφυλακίου. Αυτό θα έχει σαν αποτέλεσμα για την εταιρεία τα αυξημένα έσοδα που προκύπτουν από το γεγονός ότι η αμοιβή διαχείρισης ΜΕΔ είναι μεγαλύτερη από αυτή των εξυπηρετούμενων δανείων.

Με τον ν.5072/2023 μεταφέρονται στο ελληνικό δίκαιο οι διατάξεις της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2021/2167 για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων. Πρόκειται για τις Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΕΔΑΔΠ), όπως ρυθμίζονταν από τον ν.4354/2015, οι σχετικές διατάξεις του οποίου αντικαθίστανται πλήρως.

Ο νέος νόμος εξειδικεύει περαιτέρω το πλαίσιο αδειοδότησης των ΕΔΑΔΠ, προβλέποντας ειδικότερες προϋποθέσεις και θεσπίζοντας τη διαδικασία για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας των ΕΔΑΔΠ από την ΤτΕ. Βάσει του νέου νόμου, απαιτείται επαναδειοδότηση μέχρι τις 29.06.2024 όλων των ΕΔΑΔΠ στις οποίες είχε χορηγηθεί άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το προγενέστερο καθεστώς.

ΕΝΟΤΗΤΑ Θ

Γεγονότα και λοιπές πληροφορίες μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού

Δεν υπάρχουν άλλα γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού που να χρήζουν γνωστοποίησης και που μπορούν να προκαλέσουν την αλλαγή των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2023.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει ομόφωνα την παραπάνω Έκθεση Διαχείρισης για να υποβληθεί στην Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Μαρούσι, 4 Ιουνίου 2024

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Αριστέιδης Αρβανιτάκης

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας UCI Ελλάς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «UCI Ελλάς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις» (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2023, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένης της πληροφόρησης σχετικά με τις ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας «UCI Ελλάς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις» κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

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

Ευθύνες της διοίκησης επί των οικονομικών καταστάσεων

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

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

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2023.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την εταιρεία «UCI Ελλάς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 4 Ιουνίου 2024

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αλεξάνδρα Β. Κωστάρα

A.M. ΣΟΕΛ: 19981

Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: E 120



This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.

Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3e Fragiokiklissias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.

DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2023

ΕΤΗ 2023 – 2022 – 2021

	Σημ.	31 Δεκεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
Μη κυκλοφορούν Ενεργητικό				
Ενσώματα πάγια	5	26.594	28.533	35.742
Δικαιώματα χρήσης παγίων	6	266.434	324.831	415.082
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	7	111.971	158.664	225.132
Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις		19.448	37.947	39.363
Αναβαλλόμενος Φόρος		14.809	7.691	6.720
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		439.257	557.665	722.038
Κυκλοφορούν ενεργητικό				
Εμπορικές απαιτήσεις	9	273.015	318.070	46.054
Λοιπές απαιτήσεις	10	592.316	433.370	463.348
Απαιτήσεις από θυγατρικές επιχειρήσεις	11	113.072	122.829	167.175
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	12	469.653	330.476	100.463
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		1.448.056	1.204.745	777.130
Σύνολο Ενεργητικού		1.887.313	1.762.410	1.499.168
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	13	37.744	26.897	23.330
Υποχρεώσεις μισθώσεων ενσώματων παγίων	14	160.484	229.420	304.436
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		198.208	256.317	124.911
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις				
Εμπορικές υποχρεώσεις		13	68.753	170.960
Λοιπές υποχρεώσεις	15	102.980	94.547	82.751
Υποχρεώσεις μισθώσεων ενσώματων παγίων		71.012	75.016	101.581
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		77.655	100.341	21.472
Μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού	16	168.894	182.503	217.762
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		420.554	521.160	594.526
Σύνολο Υποχρεώσεων		618.782	777.477	922.292
Ιδία Κεφάλαια				
Μετοχικό κεφάλαιο	17	100.000	100.000	100.000
Λοιπά αποθεματικά	18	33.333	28.757	8.943
Αποθεματικά αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)		19.314	16.219	18.198
Κέρδη εις νέο		1.154.511	872.393	486.130
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		1.268.530	984.932	576.875

Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων για την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ποσά σε Ευρώ	Σημ.	1.1.2023 έως 31.12.2023	1.1.2022 έως 31.12.2022	1.1.2021 έως 31.12.2021
Κύκλος εργασιών	19	2,139,483	2,286,511	2,171,335
Κόστος πωληθέντων		-1,218,223	-1,143,281	-1,136,478
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	20	423,170	465,985	141,033
Καθαρά λειτουργικά έσοδα		1,344,429	1,609,215	1,175,891
Διοικητικά έξοδα	21	-838,614	-939,739	-957,661
Εξοδα Διάθεσης	21	-127,280	-116,646	-124,685
Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα καθαρά	22	-9,645	-12,370	-1,399
Λοιπά έσοδα / Κέρδη		-13,553	-9,992	22,731
Κέρδη προ φόρων		355,338	530,469	114,877
Φόρος εισοδήματος	25	-70,230	-140,760	-41,498
Κέρδη μετά από φόρους (Α)		285,107	389,708	73,379
Λοιπά συνολικά εισοδήματα				
Ποσά που δεν αναταξινομούνται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα				
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	13	3,969	-2,537	23,330
Αναβαλλόμενος φόρος επί των αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών		-873	558	-
Λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά από φόρους (Β)		3,095	-1,979	23,330
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα περιόδου (Α)+(Β)		288,203	387,729	96,709

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023

ΕΤΗ 2023 – 2022

	Σημ.	Μετοχικό Κεφάλαιο	Τακτικό Αποθεματικό	Αναλογιστικά κέρδη/ζημίες	1st time IFRS implementation	Κέρδη / (Ζημίες) εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022		100.000	8.943	-18.198	23.671	462.459	576.875
Κέρδη μετά από φόρους περιόδου 01.01.2022 - 31.12.2022					9.788	396.290	406.077
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) προγραμμάτων καθορισμένων παροχών				1.979			1.979
Τακτικό Αποθεματικό περιόδου 2022			19.814			-19.814	-
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2022		100.000	28.757	-16.219	33.459	838.936	984.932
Κέρδη μετά από φόρους περιόδου 01.01.2023 - 31.12.2023					17.324	269.441	286.642
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) προγραμμάτων καθορισμένων παροχών μετά από φόρους				-3.095			-3.095
Τακτικό Αποθεματικό περιόδου 2023			4.576			-4.576	-
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2023	17	100.000	33.333	-19.314	50.783	1.103.801	1.268.478

Κατάσταση Ταμειακών Ροών για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023

Σημείωση	Χρήση που έληξε την	Χρήση που έληξε την
	31.12.2023	31.12.2022
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες		
Κέρδη προ φόρων	382.618	530.469
<u>Προσαρμογή κερδών προ φόρων</u>		
Αποσβέσεις	138.941	177.703
Προστίθενται: Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού	42.643	8.787
Λοιπές προβλέψεις		
Αφαιρούνται προβλέψεις που γυρίσανε		
<u>Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης</u>		
Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων	(85.635)	(196.186)
(Μείωση) / αύξηση παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	(32.669)	(4.662)
(Μείωση) / αύξηση υποχρεώσεων (πλην leasing)	(81.723)	(108.849)
Μείον:		
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβλημένα	8.726	11.602
Καταβλημένοι φόροι	(92.916)	(61.892)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	279.985	356.971
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες		
Αγορές ενσώματων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(7.583)	(13.775)
Μεταβολές δικαιωμάτων χρήσης παγίων	(24.331)	0
Τόκοι εισπραχθέντες	22	
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(31,914)	(13,775)
Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες		
Ταμειακές πληρωμές κεφαλαίου υποχρεώσεων από μισθώσεις	(72.940)	(101.581)
Ταμειακές πληρωμές τόκων υποχρεώσεων από μισθώσεις	22	(11.602)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(81.666)	(113.183)
Καθαρή αύξηση του ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων	166.406	230.013
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης	330.476	100.463
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης	12	330.476

Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γενικές πληροφορίες για την Εταιρεία

Η Εταιρεία λειτουργεί με την επωνυμία «Uci Ελλάς Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις» και διακριτικό τίτλο «UCI Greece Loan Management Services», εδρεύει στο Μαρούσι Αττικής, Γράμμου 71, ΤΚ 151 24 και είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.Μ.Η.) με αριθμό 140459601000. Ιδρύθηκε την 11.04. 2016.

Σκοπός της Εταιρείας είναι η διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις σύμφωνα με το άρθρο 1 παρ. 1.α. του Ν. 4354/2015, όπως εκάστοτε ισχύει.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας έχουν καταρτιστεί με την μέθοδο των ΔΠΧΑ σύμφωνα με το νόμο 4548/2018.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά την ημερομηνία έγκρισης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, σύμφωνα με την από 04/08/2021 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, η θητεία του οποίου λήγει στις 10.09.2024, είναι:

1. Monteiro Do Amaral Pedro Manuel Merge , Πρόεδρος
2. Αρβανιτάκης Αριστείδης, Διευθύνων Σύμβουλος
3. Servajean Domonique Bernard, Μέλος

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στις 04/06/2024 και τελούν υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας.

Με την έγκρισή τους από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας, οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις θα δημοσιευθούν στο ιστότοπο του Γενικού Εμπορικού Μητρώου.

1. Βάση κατάρτισης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γενικό πλαίσιο

Οι παρούσες Χρηματοοικονομικές καταστάσεις αφορούν στη χρήση 01.01.2023 - 31.12.2023, εφεξής οι «Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις», και έχουν συνταχθεί:

α) σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά υιοθετούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση, βάσει του Κανονισμού αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 19^{ης} Ιουλίου 2002 και

β) με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους.

2. Περίληψη Ουσιωδών Λογιστικών Πολιτικών

2.1 Πλαίσιο Κατάρτισης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί από την διοίκηση βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («Δ.Π.Χ.Α.»), όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τα Δ.Π.Χ.Α. που έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (Σ.Δ.Λ.Π.).

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχειας της επιχειρηματικής δραστηριότητας, εφαρμόζοντας την αρχή του ιστορικού κόστους.

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και παραδοχών από τη Διοίκηση οι οποίες επηρεάζουν τα κονδύλια του Ενεργητικού και των υποχρεώσεων, τη γνωστοποίηση ενδεχομένων απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και τα ποσά εσόδων και της περιόδου αναφοράς και αναφέρονται στη Σημείωση 3.

Παρά το γεγονός ότι οι υπολογισμοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς.

Τα κονδύλια παρουσιάζονται σε ευρώ και στρογγυλοποιούνται στην πλησιέστερη μονάδα (εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά). Διαφορές που παρουσιάζονται, μεταξύ των ποσών στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και των αντίστοιχων ποσών στις σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Η Εταιρεία δεν προέβη στην πρόωρη εφαρμογή κάποιου Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου.

2.2 Συνεχιζόμενη Δραστηριότητα

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η Διοίκηση θεωρούν την παραδοχή της συνέχισης της δραστηριότητας, καθώς, κατά τη γνώμη τους, παρά τις αβεβαιότητες που συνδέονται με το μακροοικονομικό περιβάλλον, δεν έχουν προκύψει αβεβαιότητες που σχετίζονται με γεγονότα ή περιστάσεις που, εξεταζόμενα μεμονωμένα ή στο σύνολό τους, θα μπορούσαν να δημιουργήσουν αμφιβολίες σχετικά με την επιχείρηση ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα. Η αξιολόγηση έλαβε υπόψη τη χρηματοοικονομική θέση, των ταμειακών της διαθεσίμων καθώς και των ιδίων κεφαλαίων της Εταιρείας καθώς και του κεφαλαίου κίνησης που της επιτρέπει να εκπληρώνει πλήρως τις υποχρεώσεις της.

2.3 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό παρουσιάζεται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, μόνον εφόσον υπάρχει ένα έννομο δικαίωμα για συμψηφισμό και η πρόθεση να διακανονιστούν σε καθαρή βάση ή να αναγνωρισθεί το στοιχείο του ενεργητικού και να διακανονιστεί η υποχρέωση ταυτόχρονα.

2.4 Συναλλαγματικές Μετατροπές

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας καταρτίζονται σε ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα της Εταιρείας. Η Εταιρεία τηρεί τα λογιστικά της βιβλία σε ευρώ. Συναλλαγές που γίνονται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε ευρώ με βάση την επίσημη τιμή του ξένου νομίσματος που ισχύει την ημέρα της συναλλαγής. Κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε ξένα νομίσματα, μετατρέπονται σε ευρώ με βάση την επίσημη τιμή του ξένου νομίσματος που ισχύει την ημερομηνία αυτή. Τα κέρδη ή ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές περιλαμβάνονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

2.5 Μισθώσεις

α. Η Εταιρεία είναι ο εκμισθωτής

Σε περίπτωση που η Εταιρεία είναι εκμισθωτής παγίων, μισθώνει πάγια σε τρίτους με συμβάσεις λειτουργικής μίσθωσης. Τα πάγια αυτά εμφανίζονται και αποτιμούνται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις όπως και τα λοιπά πάγια της ίδιας κατηγορίας. Τα έσοδα μισθωμάτων της Εταιρείας αναγνωρίζονται κατά τη διάρκεια της μίσθωσης. Η Εταιρεία ως εκμισθωτής δεν αναλαμβάνει χρηματοδοτικές μισθώσεις.

β. Η Εταιρεία είναι ο μισθωτής

Το ΔΠΧΑ 16 εισάγει ένα ενιαίο μοντέλο για το λογιστικό χειρισμό των μισθώσεων 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.

• Δικαιώματα χρήσης παγίων

Η Εταιρεία αναγνωρίζει δικαιώματα χρήσης παγίων στην έναρξη της μίσθωσης (την ημερομηνία που το περιουσιακό στοιχείο είναι διαθέσιμο προς χρήση). Τα δικαιώματα χρήσης παγίων επιμετρούνται στο κόστος τους, μειωμένο κατά τη συσσωρευμένη απόσβεση και την απομείωση της αξίας τους και προσαρμοσμένο κατά την επαναμέτρηση των αντίστοιχων υποχρεώσεων μισθώσεων. Το κόστος των περιουσιακών στοιχείων με δικαίωμα χρήσης περιλαμβάνει το ποσό των αναγνωρισμένων υποχρεώσεων μίσθωσης, το άμεσο κόστος και τις πληρωμές μισθώσεων που πραγματοποιήθηκαν κατά την ημερομηνία έναρξης ή πριν από την ημερομηνία έναρξης μείον τα λαμβανόμενα κίνητρα μίσθωσης. Αν η Εταιρεία είναι βέβαιη ότι θα αποκτήσει την κυριότητα του μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου στο τέλος της μίσθωσης, η απόσβεσή του θα πρέπει να πραγματοποιείται με τη σταθερή μέθοδο στην εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή του παγίου. 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. Οι πληρωμές συμπεριλαμβάνουν τα συμβατικά σταθερά μισθώματα.

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 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 επαναμετράται εάν υπάρξει τροποποίηση στη σύμβαση, ή οποιαδήποτε αλλαγή στη διάρκεια της σύμβασης, στα σταθερά μισθώματα ή στην αξιολόγηση αγοράς του περιουσιακού στοιχείου.

• Βραχυχρόνιες μισθώσεις και μισθώσεις παγίων χαμηλής αξίας

Η Εταιρεία εφαρμόζει την εξαίρεση σχετικά με τις βραχυχρόνιες μισθώσεις (δηλαδή μισθώσεις διάρκειας μικρότερης ή ίσης των 12 μηνών, από την ημερομηνία έναρξης της σύμβασης μίσθωσης, όπου δεν υπάρχει το δικαίωμα αγοράς του περιουσιακού στοιχείου). Επίσης εφαρμόζει την εξαίρεση σχετικά με περιουσιακά στοιχεία χαμηλής αξίας (δηλαδή αξίας μικρότερης των € 5 χιλιάδων). Πληρωμές μισθωμάτων για βραχυχρόνιες και χαμηλής αξίας μισθώσεις αναγνωρίζονται ως έξοδα με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

2.6 Νόμισμα σύνταξης χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας καταρτίζονται σε ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα της Εταιρείας. Η Εταιρεία τηρεί τα λογιστικά της βιβλία σε ευρώ.

2.7 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα έπιπλα, οι ηλεκτρονικοί υπολογιστές και ο λοιπός εξοπλισμός της Εταιρείας απεικονίζονται στο ιστορικό κόστος κτήσης τους μειωμένα με τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν απομειώσεις της αξίας τους. Οι αποσβέσεις τους λογίζονται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης, βάσει συντελεστών που προσεγγίζουν τη μέση ωφέλιμη ζωή των παγίων και είναι οι ακόλουθοι:

- Λοιπός εξοπλισμός και έπιπλα: 5 χρόνια
- Βελτιώσεις επί μισθωμένων ακινήτων: Χαμηλότερη διάρκεια μεταξύ ωφέλιμης ζωής και διάρκειας της μίσθωσης
- Ηλεκτρονικοί Υπολογιστές: 5 χρόνια.

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσώματων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση και προσαρμόζονται ανάλογα, τουλάχιστον στο τέλος κάθε χρήσης. Η λογιστική αξία ενός πάγιου στοιχείου μειώνεται στην ανακτήσιμη αξία του, όταν η λογιστική του αξία υπερβαίνει την εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία του.

Το κέρδος ή ζημιά που προκύπτει από την πώληση ενός παγίου προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται κατά την πώληση και της λογιστικής αξίας του παγίου και καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

2.8 Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Η δαπάνη για αγορά λογισμικού, το οποίο θα επιφέρει μελλοντικά οικονομικά οφέλη στην Εταιρεία για διάστημα μεγαλύτερο του ενός έτους, καταχωρείται ως άυλο στοιχείο του ενεργητικού.

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσης. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στο ποσό αυτό μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν σωρευμένες ζημίες απομείωσης της αξίας τους. Οι αποσβέσεις τους λογίζονται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης, βάσει της μέσης ωφέλιμης ζωής τους που είναι 3-4 έτη. Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας αφορούν λογισμικά προγράμματα. Δαπάνες που σχετίζονται με τη συντήρηση λογισμικών προγραμμάτων αναγνωρίζονται ως έξοδα όταν πραγματοποιούνται.

Το λογισμικό αποαναγνωρίζεται όταν:

- (α) έχει πωληθεί ή
- (β) δεν αναμένονται μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη χρήση ή τη διάθεσή του.

Το κέρδος ή η ζημιά από την πώληση του λογισμικού προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος της διάθεσης, αν υπάρχει, και της λογιστικής αξίας του λογισμικού.

2.9 Χρηματοοικονομικά μέσα

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατατάσσονται, κατά την αρχική αναγνώριση, ως μεταγενέστερα επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος, στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων ή στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Η κατάταξη των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων κατά την αρχική αναγνώριση βασίζεται στις συμβατικές ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και στο επιχειρηματικό μοντέλο εντός του οποίου λειτουργεί

το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο.

Για να ταξινομηθεί και να αποτιμηθεί ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο στο αποσβεσμένο κόστος πρέπει να δημιουργούνται ταμειακές ροές που αποτελούν «αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων» επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου. Η αξιολόγηση αυτή είναι γνωστή ως SPPI (“solely payments of principal and interest”) κριτήριο και γίνεται σε επίπεδο μεμονωμένου χρηματοοικονομικού μέσου.

Η Εταιρεία δεν διαθέτει περιουσιακά στοιχεία που να αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και σε εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 ούτε κατά τη διάρκεια της χρήσης.

Η Διοίκηση προσδιορίζει την ταξινόμησή τους κατά την αρχική αναγνώριση.

2.10 Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Τα περιουσιακά στοιχεία που αποσβένονται (δηλαδή ενσώματα πάγια, άυλα περιουσιακά στοιχεία), υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι η λογιστική αξία τους δεν θα ανακτηθεί. Η ζημιά απομείωσης αναγνωρίζεται κατά το ποσό που η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του.

Η ανακτήσιμη αξία είναι η μεγαλύτερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας μειωμένη με το απαιτούμενο για την πώληση κόστος και της αξίας χρήσεως. Για την εκτίμηση των ζημιών απομείωσης τα περιουσιακά στοιχεία εντάσσονται στις μικρότερες δυνατές μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών. Τα μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ελέγχονται για πιθανή αντιστροφή της απομείωσης σε κάθε ημερομηνία αναφοράς. Οι ζημιές απομείωσης που σχετίζονται με υπεραξία δεν αντιστρέφονται.

2.11 Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποαναγνωρίζονται όταν :

Τα δικαιώματα για την εισροή ταμειακών πόρων έχουν εκπνεύσει

Η Εταιρεία έχει μεταβιβάσει το δικαίωμα στην εισροή ταμειακών πόρων από το συγκεκριμένο στοιχείο ενεργητικού ή έχει αναλάβει ταυτόχρονα μία υποχρέωση προς τρίτους να τα εξοφλήσει πλήρως χωρίς σημαντική καθυστέρηση υπό την μορφή σύμβασης μεταβίβασης ενώ παράλληλα είτε (α) έχει μεταβιβάσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη ή (β) δεν έχει μεταβιβάσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη, αλλά έχει μεταβιβάσει τον έλεγχο του συγκεκριμένου στοιχείου.

Όπου η Εταιρεία έχει μεταβιβάσει τα δικαιώματα εισροής ταμειακών πόρων από το συγκεκριμένο στοιχείο ενεργητικού αλλά παράλληλα δεν έχει μεταβιβάσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη ή τον έλεγχο του συγκεκριμένου στοιχείου, τότε το στοιχείο του ενεργητικού αναγνωρίζεται στο βαθμό της συνεχιζόμενης συμμετοχής της Εταιρείας στο περιουσιακό στοιχείο αυτό.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού αποαναγνωρίζονται όταν η υποχρέωση διακόπτεται, ακυρώνεται ή εκπνέει. Στην περίπτωση όπου μία υφιστάμενη υποχρέωση αντικαθίσταται από μία άλλη από τον ίδιο δανειστή αλλά με ουσιαστικά διαφορετικούς όρους, ή στην περίπτωση όπου υπάρχουν ουσιαστικές αλλαγές στους όρους μίας υφιστάμενης υποχρέωσης, τότε από - αναγνωρίζεται η αρχική υποχρέωση και αναγνωρίζεται μία νέα υποχρέωση και η διαφορά που προκύπτει στα υπόλοιπα αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

2.12 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό παρουσιάζεται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, όταν υπάρχει νομικά εκτελεστό δικαίωμα συμψηφισμού των ποσών που αναγνωρίστηκαν και παράλληλα υπάρχει η πρόθεση να γίνει διακανονισμός σε καθαρή βάση, ή η ανάκτηση του περιουσιακού στοιχείου και ο διακανονισμός της υποχρέωσης να γίνουν ταυτόχρονα. Το νομικά εκτελεστό δικαίωμα δεν πρέπει να εξαρτάται από μελλοντικά γεγονότα και πρέπει να ασκείται κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών καθώς και σε περιπτώσεις αθέτησης των υποχρεώσεων, αφερεγγυότητας ή πτώχευσης της Εταιρείας ή του αντισυμβαλλόμενου.

2.13 Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις

α) Εμπορικές Απαιτήσεις

Οι εμπορικές απαιτήσεις είναι τα ποσά που οφείλονται από τους πελάτες για υπηρεσίες που παρασχέθηκαν σε αυτούς κατά τις συνήθεις δραστηριότητες της Εταιρείας.

Οι απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, αφαιρούμενων και των ζημιών απομείωσης.

Οι προβλέψεις πιστωτικών ζημιών βασίζονται σε ιστορικά στοιχεία λαμβάνοντας υπόψη μελλοντικούς παράγοντες σε σχέση με τους οφειλέτες και το οικονομικό περιβάλλον. Αν σε μεταγενέστερη περίοδο το ποσό της σχηματιζόμενης πρόβλεψης μειωθεί, όπως για παράδειγμα στην περίπτωση βελτίωσης της χρηματοοικονομικής κατάστασης του πιστούχου, τότε η πρόβλεψη μειώνεται καταχωρώντας τη διαφορά στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

Η Εταιρεία εξετάζει συστηματικά αν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι μία απαίτηση έχει υποστεί απομείωση της αξίας της. Για το σκοπό αυτό διενεργεί σε κάθε ημερομηνία σύνταξης χρηματοοικονομικών καταστάσεων, έλεγχο απομείωσης της αξίας των απαιτήσεων της (impairment test) σύμφωνα με τις γενικές αρχές και τη μεθοδολογία που περιγράφονται στο Δ.Π.Χ.Α. 9, και σχηματίζει ανάλογες προβλέψεις.

Μία απαίτηση έχει υποστεί απομείωση όταν η λογιστική της αξία είναι μεγαλύτερη από το αναμενόμενο ανακτήσιμο ποσό της. Το ανακτήσιμο ποσό προσδιορίζεται από το σύνολο της παρούσας αξίας των εισπράξεων και της παρούσας αξίας από την ρευστοποίηση τυχόν καλυμμάτων ή εξασφαλίσεων σε περίπτωση αδυναμίας του αντισυμβαλλομένου να αποπληρώσει την υποχρέωσή του. Όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι η Εταιρεία δε θα μπορέσει να εισπράξει όλα τα οφειλόμενα ποσά σύμφωνα με τους συμβατικούς όρους μιας απαίτησης, σχηματίζεται πρόβλεψη για την απομείωση της αξίας της απαίτησης. Το ποσό της πρόβλεψης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και του ανακτήσιμου ποσού της απαίτησης.

Ορισμός Πιθανότητας Αθέτησης (Probability of Default - PD)

Η αθέτηση θεωρείται ότι επισυμβαίνει όταν η οφειλή είναι μεγαλύτερη του χρονικού πιστωτικού ορίου που έχει θέσει η Εταιρεία για κάθε κατηγορία απαίτησης. Οι οφειλές μεγαλύτερες του χρονικού πιστωτικού ορίου θεωρείται ότι έχουν κίνδυνο αθέτησης 100%.

Ορισμός Ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default - LGD)

Το ποσό της ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης προκύπτει με βάση τα ιστορικά δεδομένα εισπραξιμότητας των οφειλών της Εταιρείας της τελευταίας τριετίας, καθώς και εκτιμήσεις για το μέλλον.

Ορισμός ανοίγματος κατά την αθέτηση (Exposure at default - EAD)

Είναι το ανοιχτό υπόλοιπο των οφειλών μετά το πέρας του χρονικού πιστωτικού ορίου που έχει θέσει η Εταιρεία για κάθε κατηγορία απαίτησης.

Ορισμός αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (Expected Credit Loss - ECL)

Οι Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές ("ECL") είναι συνάρτηση της Πιθανότητας Αθέτησης Απαιτήσης (PD), του Ανοίγματος Κατά την Αθέτηση (EAD) και της Ζημίας σε Περίπτωση Αθέτησης (LGD), και εκτιμώνται ενσωματώνοντας πληροφορίες που αφορούν στο μέλλον καθώς και με τη χρήση εμπειρίας και κρίσης ώστε να αντανακλώνται παράγοντες που δεν έχουν ληφθεί υπόψη στους υπολογισμούς.

Κριτήρια κατάταξης απαιτήσεων σε Στάδια

Οι απαιτήσεις, για σκοπούς αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου και υπολογισμού των σχετικών προβλέψεων απομείωσης της αξίας τους, κατατάσσονται στα ακόλουθα Στάδια (Stages):

α) Στο Στάδιο 2 περιλαμβάνει κυρίως απαιτήσεις από την Εταιρία Retama, εταιρία του ομίλου, οι οποίες εξοφλούνται εντός του χρονικού πιστωτικού ορίου που έχει θέσει η Εταιρεία και δεν υπάρχει επισφάλεια μη είσπραξης των απαιτήσεων.

β) Στο Στάδιο 3 περιλαμβάνονται όλες οι απαιτήσεις, των οποίων η αναμενόμενη ημερομηνία είσπραξης έχει παρέλθει του χρονικού πιστωτικού ορίου που έχει θέσει η Εταιρεία.

Το ποσό των προβλέψεων που επιμετρήθηκε κατά την 1η εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 9 ήταν μηδενικό.

β) Λοιπά Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού

Τα λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού αφορούν χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος και περιλαμβάνουν κυρίως σε προκαταβολές προμηθευτών.

Οι εμπορικές απαιτήσεις καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους και μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου (εάν αυτές είναι απαιτητές σε διάστημα άνω του ενός έτους), μειωμένο με τυχόν πρόβλεψη απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές. Η πρόβλεψη απομείωσης αναγνωρίζεται όταν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη ότι η Εταιρεία δεν είναι σε θέση να εισπράξει όλα τα ποσά που οφείλονται με βάση τους συμβατικούς όρους καθώς και με τον υπολογισμό για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τα στοιχεία που δεν είναι πιστωτικά απομειωμένα. Το ποσό της πρόβλεψης απομείωσης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας των απαιτήσεων και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, προεξοφλουμένων με το πραγματικό επιτόκιο και καταχωρείται ως έξοδο στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

Η Εταιρία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του Δ.Π.Χ.Α. 9 για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Αναφορικά με τα λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της Εταιρίας που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος χρησιμοποιείται η γενική προσέγγιση.

Για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των εμπορικών και λοιπών απαιτήσεων, η Εταιρία χρησιμοποιεί:

α) Εξατομικευμένη προσέγγιση βάσει του προφίλ, του χρόνου καθυστέρησης είσπραξης των απαιτήσεων και της πολιτικής της Εταιρίας. β) Πίνακα αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου των απαιτήσεων. Οι προβλέψεις πιστωτικών ζημιών βασίζονται σε ιστορικά στοιχεία.

2.14 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα είναι περιουσιακά στοιχεία μειωμένου κινδύνου και εμπεριέχουν υπόλοιπα με ληκτότητα μικρότερη των τριών μηνών από την πρώτη ημέρα έκδοσής τους, όπως μετρητά και χρηματικά διαθέσιμα σε Τράπεζες.

Μετοχικό Κεφάλαιο.

Το μετοχικό κεφάλαιο περιλαμβάνει τις κοινές μετοχές της Εταιρείας. Οι κοινές μετοχές περιλαμβάνονται στα Ίδια Κεφάλαια. Άμεσα έξοδα που πραγματοποιήθηκαν για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται σε μείωση του προϊόντος της έκδοσης, στη διαφορά υπέρ το άρτιο. Η Εταιρεία δεν κατέχει ίδιες μετοχές. Το κόστος κτήσης ιδίων μετοχών εμφανίζεται αφαιρετικά από τα Ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας μέχρι οι ίδιες μετοχές να πουληθούν, ακυρωθούν ή επανεκδοθούν. Κάθε κέρδος ή ζημιά από πώληση ιδίων μετοχών καθαρό από άμεσα για τη συναλλαγή λοιπά έξοδα και φόρους, εμφανίζεται ως αποθεματικό στα Ίδια Κεφάλαια.

2.15 Πρόγραμμα παροχών προσωπικού

A) Βραχυπρόθεσμες παροχές

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς το προσωπικό σε χρήμα και σε είδος καταχωρούνται ως έξοδο όταν καθίστανται δεδουλευμένες.

B) Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Οι παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία περιλαμβάνονται στο πρόγραμμα καθορισμένων παροχών του Ν.2112/20, όπως αντικαταστάθηκε με την υποπαραγρ. 1Α.12 παρ.2 του Ν.4093/2012. Τα προγράμματα συνταξιοδότησης στα οποία συμμετέχει η Εταιρεία χρηματοδοτούνται μέσω πληρωμών σε κρατικά κοινωνικά ασφαλιστικά ιδρύματα.

Το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών αφορά στη νομική υποχρέωση για καταβολή στο προσωπικό εφάπαξ αποζημίωσης κατά την ημερομηνία εξόδου κάθε εργαζομένου από την υπηρεσία λόγω συνταξιοδότησης. Η υποχρέωση που καταχωρείται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης για το πρόγραμμα αυτό είναι η παρούσα αξία που απαιτείται σήμερα για την πληρωμή μιας παροχής ή μιας σειράς παροχών στο μέλλον. Καθορίζεται με την προεξόφληση των μελλοντικών παροχών με βάση το προεξοφλητικό επιτόκιο αντανακλώντας ταυτόχρονα την πιθανότητα να συμβεί η πληρωμή. Η μέθοδος που χρησιμοποιείται είναι αυτή της Προβλεβλημένης Πιστωτικής Μονάδας (Projected Unit Credit). Η παρούσα αξία της δέσμευσης για την καθορισμένη παροχή υπολογίζεται με την προεξόφληση των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών εκροών χρησιμοποιώντας επιτόκια υψηλής ποιότητας εταιρικών ομολόγων που εκφράζονται στο νόμισμα στο οποίο η παροχή θα πληρωθεί και που έχουν διάρκεια που προσεγγίζει τη διάρκεια της σχετικής συνταξιοδοτικής υποχρέωσης.

Το κόστος τρέχουσας απασχόλησης του προγράμματος καθορισμένων παροχών αναγνωρίζεται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος εκτός από την περίπτωση που συμπεριλαμβάνεται στο κόστος ενός περιουσιακού στοιχείου. Το κόστος τρέχουσας απασχόλησης αντανακλά την αύξηση της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προέρχεται από την απασχόληση των εργαζομένων μέσα στη χρήση καθώς και μεταβολές λόγω περικοπών ή διακανονισμών.

Το κόστος προϋπηρεσίας καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα.

Το κόστος τόκου είναι η δαπάνη που προκύπτει λόγω της επίδρασης του επιτοκίου κατά ένα επιπλέον έτος, δηλαδή η διαχρονική αξία χρήματος.

Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημιές που προκύπτουν από εμπειρικές προσαρμογές και από αλλαγές σε αναλογιστικές παραδοχές και αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα στη χρήση που έχουν προκύψει.

Γ) Παροχές καθορισμένων εισφορών

Το ανθρώπινο δυναμικό της Εταιρείας καλύπτεται κυρίως από τον κύριο Κρατικό Ασφαλιστικό Φορέα που αφορά στον ιδιωτικό τομέα (ΕΦΚΑ) ο οποίος χορηγεί συνταξιοδοτικές και ιατροφαρμακευτικές παροχές. Κάθε εργαζόμενος είναι υποχρεωμένος να συνεισφέρει μέρος του μηνιαίου μισθού του στο Φορέα, ενώ τμήμα της

συνολικής εισφοράς καλύπτεται από τον εργοδότη. Κατά την συνταξιοδότηση το συνταξιοδοτικό ταμείο είναι υπεύθυνο για την καταβολή των συνταξιοδοτικών παροχών στους εργαζομένους. Κατά συνέπεια η Εταιρεία δεν έχει καμία νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση για την πληρωμή μελλοντικών παροχών με βάση αυτό το πρόγραμμα. Το δεδουλευμένο κόστος των εισφορών καταχωρείται ως έξοδο στην περίοδο που αφορά. Το πρόγραμμα αυτό θεωρείται και λογιστικοποιείται ως καθορισμένων εισφορών.

2.16 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν ο Όμιλος έχει μία παρούσα δέσμευση (νομική ή τεκμαιρόμενη), ως αποτέλεσμα γεγονότων του παρελθόντος, όταν είναι πιθανόν ότι θα υπάρξει εκροή πόρων για το διακανονισμό της δέσμευσης και όταν το ποσό αυτής μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα. Οι προβλέψεις επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού και αν δεν είναι πλέον πιθανό ότι θα υπάρξει εκροή πόρων για το διακανονισμό της δέσμευσης, οι προβλέψεις αντिलογίζονται. Οι προβλέψεις χρησιμοποιούνται μόνο για το σκοπό για τον οποίο αρχικά δημιουργήθηκαν. Δεν αναγνωρίζονται προβλέψεις για μελλοντικές ζημιές. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται, παρά μόνο αν είναι βέβαιες.

2.17 Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις

Οι υποχρεώσεις αρχικά αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία τους και μεταγενέστερα επιμετρούνται σύμφωνα με τη μέθοδο του αποσβεσμένου κόστους με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου.

2.18 Φορολογία

Ο φόρος περιόδου αποτελείται από τον τρέχων φόρο. Ο φόρος αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, με εξαίρεση τις περιπτώσεις των κονδυλίων που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή κατευθείαν στην καθαρή θέση. Σε αυτήν την περίπτωση ο φόρος επίσης αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή κατευθείαν στην καθαρή θέση αντίστοιχα.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται επί των φορολογητέων κερδών, σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία. Η διοίκηση σε τακτά χρονικά διαστήματα αξιολογεί την θέση της σε θέματα που σχετίζονται με τις φορολογικές αρχές και σχηματίζει προβλέψεις όπου απαιτείται για τα ποσά που αναμένονται να πληρωθούν στις φορολογικές αρχές. Προς το παρόν δεν έχει παραστεί ανάγκη δημιουργίας σχετικής πρόβλεψης

2.19 Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα της Εταιρείας προέρχονται κυρίως από αμοιβές διαχείρισης (management fees) και αποδοτικότητας (success fees) που προκύπτουν από τις συμβάσεις με συνδεδεμένα μέρη των δανειακών χαρτοφυλακίων.

Η Εταιρεία εφαρμόζει το ακόλουθο μοντέλο πέντε βημάτων σε όλες τις συμβάσεις της με πελάτες: 1. Προσδιορισμός της σύμβασης με πελάτες, 2. Προσδιορισμός των υποχρεώσεων εκτέλεσης στη σύμβαση, 3. Προσδιορισμός της τιμής συναλλαγής, 4. Κατανομή της τιμής συναλλαγής με τις υποχρεώσεις εκτέλεσης στη σύμβαση και 5. Αναγνώριση εσόδων όταν (ή θα) η Εταιρεία εκπληρώνει μια υποχρέωση εκτέλεσης. Συνεπώς, η Εταιρεία αναγνωρίζει έσοδα όταν εκπληρώνεται η υποχρέωση εκτέλεσης, δηλαδή όταν ο έλεγχος των υπηρεσιών ή των αγαθών μεταβιβάζεται στον πελάτη.

Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Ως συνδεδεμένα μέρη νοούνται:

α) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, των Επιτροπών και ο Διευθύνων Σύμβουλος, συλλογικά αναφερόμενοι ως «κατέχοντες καίριες διοικητικές θέσεις». β) τα μέλη του στενού οικογενειακού περιβάλλοντος των προσώπων που κατέχουν καίριες διοικητικές θέσεις, γ) οι εταιρείες οι οποίες συναλλάσσονται με την Εταιρεία, εφόσον ελέγχονται μεμονωμένα ή συλλογικά από πρόσωπα που κατέχουν καίριες διοικητικές θέσεις, και τα μέλη του στενού οικογενειακού περιβάλλοντος,

δ) η μητρική εταιρεία της Εταιρείας U.C.I. μετά των θυγατρικών της.

Η Εταιρία συμμετέχει στον Όμιλο U.C.I. και πραγματοποιεί συναλλαγές με εταιρίες του ομίλου, πιο συγκεκριμένα με την Εταιρία Union de Creditos Inmobiliarios S EFC και Retama.

2.20 Νέα Λογιστικά πρότυπα και Διερμηνείες της Επιτροπής Διερμηνειών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α.)

Α) Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα χρήση

· Δ.Λ.Π. 1 (Τροποποίηση) «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» και Πρακτικό Υπόδειγμα Δ.Π.Χ.Α Αρ. 2: Γνωστοποίηση Λογιστικών Πολιτικών

Οι τροποποιήσεις στο Δ.Λ.Π. 1 απαιτούν από τις εταιρείες να γνωστοποιούν τις ουσιώδεις λογιστικές τους πολιτικές και όχι τις σημαντικές λογιστικές τους πολιτικές. Οι τροποποιήσεις στο Πρακτικό Υπόδειγμα Αρ. 2 των Δ.Π.Χ.Α. παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με τον τρόπο εφαρμογής της έννοιας της ουσιαστικότητας στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών.

· Δ.Λ.Π. 8 (Τροποποίηση) «Λογιστικές Πολιτικές, Μεταβολές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων»

Η τροποποίηση εισάγει τον ορισμό των λογιστικών εκτιμήσεων και περιλαμβάνει άλλες τροποποιήσεις στο Δ.Λ.Π. 8 για να βοηθήσει τις οντότητες να διακρίνουν τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις από τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές.

· Δ.Λ.Π. 12 (Τροποποίηση) «Αναβαλλόμενοι φόροι σχετιζόμενοι με στοιχεία Ενεργητικού και Υποχρεώσεων που προκύπτουν από μια μεμονωμένη συναλλαγή»

Η τροποποίηση έχει εφαρμογή σε συναλλαγές που λαμβάνουν χώρα κατά την έναρξη ή κατόπιν της πιο πρόσφατης συγκριτικής περιόδου που απεικονίζεται. Επίσης, κατά την ίδια χρονική στιγμή αναγνωρίζονται οι αναβαλλόμενοι φόροι για όλες τις προσωρινές διαφορές που σχετίζονται με συμβάσεις μίσθωσης και υποχρεώσεις παροπλισμού και η σωρευτική επίδραση της αρχικής εφαρμογής της τροποποίησης προσαρμόζει το υπόλοιπο έναρξης των αποτελεσμάτων εις νέον (ή άλλου στοιχείου της καθαρής θέσης, κατά περίπτωση) κατά την ημερομηνία αυτή.

· Δ.Λ.Π. 12 (Τροποποίηση) «Διεθνής φορολογική μεταρρύθμιση – Πρότυποι κανόνες του δεύτερου πυλώνα»

Ο στόχος των τροποποιήσεων είναι να εισαγάγουν μια υποχρεωτική προσωρινή εξαίρεση από τις απαιτήσεις του Δ.Λ.Π. 12 για αναγνώριση και γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις, που προκύπτουν από τους πρότυπους κανόνες του δεύτερου πυλώνα του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης («ΟΟΣΑ»). Οι τροποποιήσεις εισάγουν επίσης στοχευμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων. Η προσωρινή εξαίρεση ισχύει άμεσα και αναδρομικά σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 8, ενώ οι απαιτήσεις στοχευμένων γνωστοποιήσεων ισχύουν για τις ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

Β) Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

· Δ.Λ.Π. 1 (Τροποποίηση) «Ταξινόμηση των υποχρεώσεων ως μέχρι και άνω του 1 έτους»

Η τροποποίηση αποσκοπεί στο να προάγει τη συνεπή εφαρμογή των απαιτήσεων του προτύπου, βοηθώντας τις εταιρείες να προσδιορίσουν κατά πόσο στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, το χρέος και οι λοιπές υποχρεώσεις με αβέβαιη ημερομηνία διακανονισμού πρέπει να ταξινομούνται ως μέχρι του 1 έτους (λόγω ή ενδεχομένως λόγω διακανονισμού εντός ενός έτους) ή άνω του 1 έτους. Επιπρόσθετα, η τροποποίηση αντιμετωπίζει ζητήματα σχετικά με την παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις υποχρεώσεων για τις οποίες το

δικαίωμα για αναβολή του διακανονισμού για τουλάχιστον 12 μήνες εξαρτάται από τη συμμόρφωση της οικονομικής οντότητας με καθορισμένους όρους (ρήτρες) μετά την περίοδο αναφοράς

·Δ.Λ.Π. 7 και Δ.Π.Χ.Α. 7 (Τροποποίηση) «Χρηματοοικονομικές Συμφωνίες Προμηθευτών»

Η τροποποίηση αποσκοπεί στην προσθήκη πληροφοριών στις γνωστοποιήσεις σχετικά με τις χρηματοοικονομικές συμφωνίες προμηθευτών (supplier finance arrangements), όπως όρους και προϋποθέσεις, λογιστική αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που αποτελούν μέρος αυτών των συμφωνιών, εύρος ημερομηνιών λήξης πληρωμών και πληροφορίες κινδύνου ρευστότητας. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

·Δ.Λ.Π. 21 (Τροποποίηση) «Έλλειψη ανταλλαξιμότητας»

Οι τροποποιήσεις προσδιορίζουν πότε ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο σε άλλο νόμισμα και, κατά συνέπεια, πότε δεν είναι, καθώς και πως μια οικονομική οντότητα καθορίζει την συναλλαγματική ισοτιμία που θα ισχύει όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο. Επιπλέον, η τροποποίηση απαιτεί γνωστοποίηση πληροφοριών που επιτρέπουν στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν την επίδραση του μη ανταλλάξιμου νομίσματος. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

3. Σημαντικές Λογιστικές Εκτιμήσεις, Παραδοχές και Κρίσεις

Η σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και παραδοχών. Επιπλέον απαιτεί την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών.

Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αξιολογούνται διαρκώς και βασίζονται στην ιστορική εμπειρία και σε άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων αναμενόμενων μελλοντικών γεγονότων που, υπό τις παρούσες συνθήκες, αναμένεται να πραγματοποιηθούν.

Η Εταιρία προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές σχετικά με την εξέλιξη των μελλοντικών γεγονότων. Οι εκτιμήσεις αυτές εξ' ορισμού σπάνια ταυτίζονται επακριβώς με τα πραγματικά αποτελέσματα τα οποία προκύπτουν.

Οι εκτιμήσεις και παραδοχές που ενέχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν ουσιώδεις προσαρμογές στις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων στην επόμενη οικονομική περίοδο.

4. Κυριότεροι κίνδυνοι και αβεβαιότητες

4.1 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Εταιρία δεν εκτίθεται στον εν λόγω κίνδυνο δεδομένου ότι οι συναλλαγές της πραγματοποιούνται σε ευρώ.

4.2 Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος αφορά κυρίως τις απαιτήσεις από πελάτες και λοιπές απαιτήσεις καθώς τα διαθέσιμα της Εταιρίας, τα οποία είναι κατατεθειμένα σε τραπεζικά ιδρύματα υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

Οι πλειοψηφία των απαιτήσεων της Εταιρίας κατανέμονται σε πελάτες εκτός Ελλάδος οι οποίοι αποτελούν χρηματοοικονομικούς οργανισμούς με υψηλό δείκτη πιστοληπτικής ικανότητας. Κατά συνέπεια δεν υφίσταται σημαντικός πιστωτικός κίνδυνος.

4.3 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας διατηρείται σε ανεκτά επίπεδα με τη διατήρηση επαρκών διαθεσίμων αλλά και άμεσα ρευστοποιήσιμων απαιτήσεων.

4.4 Κίνδυνος επιτοκίων

Ο κίνδυνος επιτοκίων δεν υφίσταται καθώς η Εταιρία έχει μηδενικό δανεισμό.

4.5 Κίνδυνος διαχείρισης Κεφαλαίου

Ο πρωταρχικός στόχος της διαχείρισης κεφαλαίου της Εταιρίας είναι να εξασφαλιστεί η διατήρηση των υγιών δεικτών κεφαλαίου, ώστε να υποστηρίζονται και να επεκτείνονται οι δραστηριότητες της και να μεγιστοποιείται η αξία των μετοχών της. Με βάση τον ανωτέρω γνώμονα η Εταιρία δραστηριοποιείται στην επένδυση του κεφαλαίου της σε λογισμικό και υλικοτεχνικές υποδομές που θα της επιτρέψουν να αναπτύξει τη δραστηριότητα της με νέες συνεργασίες για διαχείριση νέων χαρτοφυλακίων δανείων.

4.6 Διάρθρωση μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας

Το Μετοχικό Κεφάλαιο της Εταιρίας ανέρχεται σε εκατό χιλιάδες ευρώ (100.000,00 €), διαιρούμενο σε χίλιες (1000) κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας ενός ευρώ (100,00 €) εκάστη.

Τα δικαιώματα των μετόχων της Εταιρίας πηγάζουν από τη μετοχή τους ανάλογα με το ποσοστό του κεφαλαίου, στο οποίο αντιστοιχεί η καταβεβλημένη αξία της μετοχής. Κάθε μετοχή παρέχει όλα τα δικαιώματα που παρέχει ο νόμος και το καταστατικό της, και ειδικότερα:

- Το δικαίωμα επί του μερίσματος από τα ετήσια ή κατά την εκκαθάριση κέρδη της Εταιρίας.
- Το δικαίωμα ανάληψης της εισφοράς κατά την εκκαθάριση ή, αντίστοιχα, της απόσβεσης κεφαλαίου που αντιστοιχεί στη μετοχή, εφόσον αυτό αποφασισθεί από τη Γενική Συνέλευση.
- Το δικαίωμα προτίμησης σε κάθε αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Εταιρίας με μετρητά και την ανάληψη νέων μετόχων.

Η ευθύνη των μετόχων της Εταιρίας περιορίζεται στην ονομαστική αξία των μετοχών που κατέχουν.

Η Εταιρία δεν έχει αποκτήσει δικές της μετοχές είτε η ίδια είτε με πρόσωπο που ενεργεί στο όνομά του αλλά για λογαριασμό της όπως προβλέπεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 50 του νόμου περί Ανωνύμων Εταιρειών.

5. Πάγια

Ενσώματα Πάγια

	Ακίνητα (Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων)	Λοιπός Εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία Κτήσης			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	60.180	57.163	117.343
Προσθήκες	3.522	8.119	11.641
1η Εφαρμογή ΔΠΧΑ			-
Υπόλοιπο 31 Ιανουαρίου 2021	63.702	65.282	128.984
Προσθήκες	-	975	975
Μεταφορές	- 37.996	37.996	-
Υπόλοιπο 31 Ιανουαρίου 2022	25.706	104.253	129.959
Προσθήκες	7.500	83	7.583
Μεταφορές			-
Υπόλοιπο 31 Ιανουαρίου 2023	33.206	104.336	137.542
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	- 43.105	- 36.093	- 79.198
Εξοδο χρήσης	- 6.345	- 3.078	- 9.423
Μεταφορές			-
1η Εφαρμογή ΔΠΧΑ	- 4.622		- 4.622
Υπόλοιπο 31 Ιανουαρίου 2021	- 54.072	- 39.171	- 93.243
Εξοδο χρήσης	- 2.980	- 5.203	- 8.183
Μεταφορές	36.354	- 36.354	-
Υπόλοιπο 31 Ιανουαρίου 2022	- 20.699	- 80.728	- 101.427
Εξοδο χρήσης	- 4.622	- 4.899	- 9.521
Μεταφορές			0
Υπόλοιπο 31 Ιανουαρίου 2023	- 25.321	- 85.627	- 110.948
			0
Αναπόσβεστη Αξία 31.12.2021	9.630	26.111	35.741
Αναπόσβεστη Αξία 31.12.2022	5.007	23.525	28.532
Αναπόσβεστη Αξία 31.12.2023	7.885	18.709	26.594

6. Δικαιώματα Χρήσης Παγίων

	Δικαιώματα Χρήσης Παγίων (Κτίρια)	Δικαιώματα Χρήσης Παγίων (Αυτοκίνητα)	Σύνολο
Αξία Κτήσης			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	-	-	-
Προσθήκες			-
1η Εφαρμογή ΔΠΧΑ	198.195	436.459	634.654
Υπόλοιπο 31 Ιανουαρίου 2021	198.195	436.459	634.654
Προσθήκες			-
Μεταφορές			-
Υπόλοιπο 31 Ιανουαρίου 2022	198.195	436.459	634.654
Προσθήκες	24.331		24.331
Μεταφορές			-
Υπόλοιπο 31 Ιανουαρίου 2023	222.526	436.459	658.985
			0
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις			0
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021			-
Εξοδο χρήσης	-		-
Μεταφορές			-
1η Εφαρμογή ΔΠΧΑ	- 66.129	- 153.443	- 219.572
Υπόλοιπο 31 Ιανουαρίου 2021	- 66.129	- 153.443	- 219.572
Εξοδο χρήσης	- 49.333	- 40.918	- 90.252
Μεταφορές			-
Υπόλοιπο 31 Ιανουαρίου 2022	-115.463	- 194.361	- 309.823
Εξοδο χρήσης	- 41.809	- 40.918	- 82.727
Μεταφορές			0
Υπόλοιπο 31 Ιανουαρίου 2023	-157.272	- 235.279	- 392.551
			0
Αναπόσβεστη Αξία 31.12.2021	132.066	283.016	415.082
Αναπόσβεστη Αξία 31.12.2022	82.733	242.098	324.831
Αναπόσβεστη Αξία 31.12.2023	65.254	201.180	266.434

7. Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία

Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία	
Αξία Κτήσης	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	270.171
Προσθήκες	43.500
1η Εφαρμογή ΔΠΧΑ	
Υπόλοιπο 31 Ιανουαρίου 2021	313.671
Προσθήκες	12.800
Μεταφορές	
Υπόλοιπο 31 Ιανουαρίου 2022	326.471
Προσθήκες	
Μεταφορές	
Υπόλοιπο 31 Ιανουαρίου 2023	326.471
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	-63.941
Εξοδο χρήσης	-24.598
Μεταφορές	
1η Εφαρμογή ΔΠΧΑ	
Υπόλοιπο 31 Ιανουαρίου 2021	-88.539
Εξοδο χρήσης	-79.268
Μεταφορές	
Υπόλοιπο 31 Ιανουαρίου 2022	-167.807
Εξοδο χρήσης	-46.692
Μεταφορές	
Υπόλοιπο 31 Ιανουαρίου 2023	-214.499
Αναπόσβεστη Αξία 31.12.2021	225.132
Αναπόσβεστη Αξία 31.12.2022	158.664
Αναπόσβεστη Αξία 31.12.2023	111.972

8. Αναβαλλόμενοι Φόροι

Οι αναβαλλόμενοι φόροι υπολογίζονται για την Εταιρία με βάση τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης (liability method) για όλες τις προσωρινές διαφορές.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (ΑΦΑ) της Εταιρίας, αναλύονται ως εξής:

	31.12.2023	31/12/2022	31/12/2021
Αναβαλλόμενες φορολογικές Υποχρεώσεις	-	-	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	31.12.2023	31/12/2022	31/12/2021
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση	8.304	5.917	5.133
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων	2.545	1.448	1.017
Λοιπά αναβαλλόμενα φορολογικά στοιχεία	3.960	325	570
Σύνολο	14.809	7.691	6.720
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	14.809	7.691	6.720

9. Εμπορικές Απαιτήσεις

Εμπορικές απαιτήσεις	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
Απαιτήσεις πελατών - Συνδεδεμένα μέρη (Σημ. 26)	240.485	309.800	45.712
Λοιπές εμπορικές απαιτήσεις	32.531	8.270	342
Καθαρές εμπορικές απαιτήσεις	273.016	318.070	46.054

10. Λοιπές Απαιτήσεις

Λοιπές απαιτήσεις – Μη Χρηματοοικονομικές	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	109.426	–	–
Ελληνικό Δημόσιο: Χρεωστικό ΦΠΑ	419.638	422.168	420.903
Λοιπές απαιτήσεις	7.256	11.202	42.536
Σύνολο μη χρηματοοικονομικών απαιτήσεων	536.319	433.370	463.438
Λοιπές απαιτήσεις – Χρηματοοικονομικές			
Προκαταβολές σε προμηθευτές	55.996	-	-
Σύνολο Χρηματοοικονομικών απαιτήσεων	55.996	-	-
Σύνολο λοιπών απαιτήσεων	592.316	433.370	463.438

11. Απαιτήσεις από Θυγατρικές – Δεδουλευμένα Έσοδα

Τα δεδουλευμένα έσοδα αφορούν σχεδόν αποκλειστικά συναλλαγές της Εταιρείας με τα συνδεδεμένα μέρη της Εταιρείας. Το σύνολο των δεδουλευμένων εσόδων ποσού 113.072Ευρώ αφορά κυρίως αμοιβές διαχείρισης (management fees) και αποδοτικότητας (success fees) που προκύπτουν από τις συμβάσεις με συνδεδεμένα μέρη των δανειακών χαρτοφυλακίων και δεν έχουν τιμολογηθεί στο τέλος του έτους.

	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	63.000	74.861	80.891
ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΑΣΧΟΛΙΩΝ Α	50.072	47.967	86.284
	113.072	122.829	167.175

12. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα κατά την 31/12/2023 ήταν κατατεθειμένα σε λογαριασμούς όψεως της Εθνικής Τράπεζας, της Alpha Bank και της Eurobank. Ο παρακάτω πίνακας περιλαμβάνει τα μετρητά και τα ταμειακά ισοδύναμα της Εταιρείας στο τέλος του 2021, 2022 και του 2023:

	31.12.2023	31/12/2022	31/12/2021
Καταθέσεις όψεως	468.394	329.677	94.601
Ταμείο	1.259	799	5.861
Σύνολο	469.653	330.476	100.463

Ο λογαριασμοί όψεως της Εταιρείας είναι άτοκοι. Τα ποσά των τραπεζικών καταθέσεων είναι σε ευρώ.

13. Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στον Ισολογισμό την 31.12.2023 βάσει της αναλογιστικής μελέτης έχουν προσδιορισθεί ως εξής:

	2023	2022
Ποσά προς αναγνώριση στον ισολογισμό		
Παρούσα αξία υποχρεώσεων	37,744.20	26,897.05
Πραγματική αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος	-	-
Καθαρή υποχρέωση προς καταχώρηση στον ισολογισμό κατά το τέλος της χρήσης	37,744.20	26,897.05
Ποσά προς αναγνώριση στην κατάσταση αποτελεσμάτων		
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	5,648.39	5,957.33
Δαπάνη τόκου	1,230.22	146.44
Κόστος προϋπηρεσίας	-	-
Κόστος διακανονισμών/περικοπών/ειδικών περιπτώσεων	28,875.00	2,683.33
Δαπάνη προς καταχώρηση στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά το τέλος της χρι	35,753.61	8,787.10
Λοιπά συνολικά έσοδα (OCI)		
Αναλογιστικό (κέρδος) ζημιά στην υποχρέωση λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχ	2,043.08	(2,886.18)
Αναλογιστικό (κέρδος) ζημιά στην υποχρέωση λόγω δημογραφικών παραδοχών	-	-
Αναλογιστικό (κέρδος) ζημιά στην υποχρέωση λόγω εμπειρίας	1,925.47	349.01
Ποσό (κέρδος) ζημιά που καταχωρείται στο OCI κατά το τέλος της χρήσης	3,968.55	(2,537.16)
Μεταβολές στην παρούσα αξία της υποχρέωσης		
Παρούσα αξία υποχρεώσεων κατά την αρχή της χρήσης	26,897.05	23,330.44
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	5,648.39	5,957.33
Δαπάνη τόκου	1,230.22	146.44
Κόστος προϋπηρεσίας	-	-
Κόστος διακανονισμών/περικοπών/ειδικών περιπτώσεων	28,875.00	2,683.33
Παροχές πληρωθείσες εντός του τρέχοντος έτους	(28,875.00)	(2,683.33)
Έξοδα	-	-
Αναλογιστικό (κέρδος) ζημιά στην υποχρέωση	3,968.55	(2,537.16)
Παρούσα αξία υποχρεώσεων κατά το τέλος της χρήσης	37,744.20	26,897.05
Μεταβολές στην υποχρέωση ισολογισμού		
Καθαρή υποχρέωση προς καταχώρηση στον ισολογισμό κατά την αρχή της χρήσης	26,897.05	23,330.44
Εισφορές πληρωθείσες εργοδότη	-	-
Δαπάνη προς καταχώρηση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	35,753.61	8,787.10
Παροχές πληρωθείσες εντός του τρέχοντος έτους από εργοδότη	(28,875.00)	(2,683.33)
Ποσό που καταχωρείται στο OCI	3,968.55	(2,537.16)
Καθαρή Υποχρέωση προς καταχώρηση στον ισολογισμό κατά το τέλος της χρήσης	37,744.20	26,897.05
Plan duration	7.82	8.10
Discount Rate	3.10%	3.78%
Salary Increase	3.50%	3.00%
Mortality Table	EAE2012P	EAE2012P
Up to year		
1	1%	1%
5	0%	0%
10	0%	0%
120	0%	0%

14. Υποχρεώσεις Μισθώσεων

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές των συνολικών υποχρεώσεων μίσθωσης(κτιριακών εγκαταστάσεων και οχημάτων) στις 31 Δεκεμβρίου 2023, 31 Δεκεμβρίου 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021. Η Εταιρία έχει επιλέξει να εξαιρέσει την αναγνώριση για βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και συνεπώς, η ανάλυση που ακολουθεί δεν περιλαμβάνει μισθώσεις με διάρκεια μικρότερη των 12 μηνών.

Οι ημερομηνίες λήξης των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων από μισθώσεις αναλύονται παρακάτω:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - ελάχιστα μισθώματα			
Μέχρι 1 έτος	71.012	75.016	101.581
Από 1 έως 5 έτη	160.484	229.420	273.954
Άνω των 5 ετών	0	0	30.482
Σύνολο	231.496	304.436	406.017
Μείον: Μελλοντικές χρηματοοικονομικές χρεώσεις μισθώσεων	-15.519	-24.245	-35.846
Παρούσα αξία υποχρεώσεων από μισθώσεις	215.977	280.191	370.170

Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις, οι οποίες περιλαμβάνονται στους παραπάνω πίνακες, αναλύονται ως εξής:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Μεταξύ 1 και 2 ετών	50.944	71.012	75.016
Μεταξύ 2 και 5 ετών	109.540	158.408	198.938
Άνω των 5 ετών	0	0	30.482
Σύνολο	160.484	229.420	304.436

Η Εταιρεία στις 31 Δεκεμβρίου 2023 έχει υποχρεώσεις από μισθώσεις κτιριακών εγκαταστάσεων μέχρι το έτος 2028 και οχημάτων μέχρι το έτος 2027.

Ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Τόκοι μισθώσεων	8.678	11.470	13.597
Αποσβέσεις εκμισθωμένων ενσώματων παγίων στοιχείων	82.727	90.252	-

15. Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται κατωτέρω:

	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
Φόρος μισθωτών υπηρεσιών	42.240	43.280	32.176
Λοιποί φόροι	6.374	2.559	2.283
Υποχρεώσεις προς ασφαλιστικούς οργανισμούς	53.728	48.708	48.292
Λοιπές Υποχρεώσεις	638	-	-
Σύνολο	102.980	94.547	82.751

16. Μεταβατικοί Λογαριασμοί Παθητικού – Έξοδα Χρήσης δουλευμένα

	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
Δεδουλεμένα έξοδα επιβράβευσης προσωπικού	101.417	99.465	78.604
Δεδουλεμένα έξοδα τρίτων	26.704	72.866	81.622
Λοιπά έξοδα περιόδου δεδουλεμένα	40.773	10.173	57.535
Σύνολο	168.894	182.503	217.761

17. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο αναλύεται ως εξής:

	Αριθμός μετοχών	Ονομαστική αξία	Μετοχικό κεφάλαιο
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021 -	1.000	100.00	100.000
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	1.000		100.000
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022	1.000	100.00	100.000
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2022	1.000		100.000
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023	1.000	100.00	100.000
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2023	1.000		100.000

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας διαιρείται σε 1.000 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €100 έκαστην.

18. Λοιπά Αποθεματικά

	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικό αναλογιστικών ζημιών *Αναθεωρημένο	Σύνολο
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022 - Δημοσιευμένο	8.943	0	8.943
Επίδραση αλλαγής προτύπου IAS 19	-	-18.198	-18.198
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022 - Αναδιατυπωμένο	8.943	18.198	- 9.255
Μεταφορά από τα αποτελέσματα εις νέον	19.814	-	19.814
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)	-	1.979	1.979
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022	28.757	-16.219	12.538
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023	28.757	-16.219	12.538
Μεταφορά από τα αποτελέσματα εις νέον	4.576	-	4.576
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)	-	3.095	-3.095
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023	33.333	-19.314	14.019

Τακτικό Αποθεματικό

Από τις διατάξεις του άρθρου 158 ν. 4548/2018 ρυθμίζεται ο σχηματισμός και η χρησιμοποίηση του τακτικού αποθεματικού ως εξής: Το 5% τουλάχιστον των πραγματικών (λογιστικών) καθαρών κερδών κάθε χρήσεως κρατείται, υποχρεωτικά, για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού, μέχρις ότου το συσσωρευμένο ποσό του τακτικού αποθεματικού γίνει τουλάχιστον ίσο με το 1/3 του ονομαστικού μετοχικού κεφαλαίου, εκτός και αν υφίστανται συσσωρευμένες ζημιές προηγούμενων ετών. Το τακτικό αποθεματικό μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κάλυψη ζημιών μετά από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, και ως εκ τούτου δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο λόγο.

Το ποσό προς σχηματισμό τακτικού αποθεματικού θα οριστικοποιηθεί με την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων από την προσεχή Γενική Συνέλευση.

19. Κύκλος Εργασιών

Ο κύκλος εργασιών για την περίοδο αναφοράς 1/1/2023 έως 31/12/2023 ανήλθε σε €2.139.483 , εκ των οποίων €1.875.203 αφορούσαν αμοιβές διαχείρισης και €264.680. αμοιβές αποδοτικότητας (success fees):

	1/1/2023 έως 31/12/2023	1/1/2022 έως 31/12/2022	1/1/2021 έως 31/12/2021
Πωλήσεις σε συνδεδεμένο μέρος	2.137.221	2.244.072	2.027.387
Πωλήσεις σε μη συνδεδεμένο μέρος	2.262	42.439	143.948
Σύνολο	2.139.483	2.286.511	2.171.335

20. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

	1/1/2023 έως 31/12/2023	1/1/2022 έως 31/12/2022	1/1/2021 έως 31/12/2021
Έσοδα από ενοίκια από συνδεδεμένα μέρη	1.680	1.460	1.200
Λοιπά έσοδα από συνδεδεμένα μέρη	415.326	349.238	91.791
Λοιπά	6.164	115.288	48.042
Σύνολο	423.170	465.986	141.033

Τα λοιπά έσοδα από συνδεδεμένα μέρη αφορούν κυρίως υπηρεσίες πληροφορικής και δανειζόμενου προσωπικού που έχουν παρασχεθεί στη Retama.

21. Έξοδα ανά Κατηγορία

ΕΞΟΔΑ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ				
Τα έξοδα ανά λειτουργία αναλύονται ως ακολούθως για το έτος 2023:				
	Κόστος πωληθέντων	Έξοδα Διοίκησης	Έξοδα Διάθεσης	Σύνολο
Κόστος αποθεμάτων	-	-	-	-
Αμοιβές & έξοδα προσωπικού	908.661,00	639.106,96	-	1.547.767,96
Αμοιβές & έξοδα τρίτων	158.179,66	93.031,88	-	251.211,54
Παροχές τρίτων	-	-	-	-
Φόροι - τέλη	-	-	26.117,84	26.117,84
Ενοίκια	69.814,18	49.103,82	-	118.917,98
Διάφορα έξοδα	-	-	101.161,75	101.161,75
Αποσβέσεις	81.568,66	57.371,34	-	138.940,00
ΣΥΝΟΛΑ	1.218.223,50	838.614	127.279,59	2.184.117,07
Τα έξοδα ανά λειτουργία αναλύονται ως ακολούθως για το έτος 2022:				
	Κόστος πωληθέντων	Έξοδα Διοίκησης	Έξοδα Διάθεσης	Σύνολο
Κόστος αποθεμάτων	-	-	-	-
Αμοιβές & έξοδα προσωπικού	739.545,14	610.357,50	-	1.349.902,64
Αμοιβές & έξοδα τρίτων	236.852,75	191.650,62	-	428.503,37
Παροχές τρίτων	-	-	-	-
Φόροι - τέλη	-	-	26.096,02	26.096,02
Ενοίκια	69.528,18	57.382,63	-	126.910,81
Διάφορα έξοδα	-	-	90.549,86	90.549,86
Αποσβέσεις	97.354,72	80.348,28	-	177.703,00
ΣΥΝΟΛΑ	1.143.280,79	939.739,03	116.645,88	2.199.665,70

22. Χρηματοοικονομικά έσοδα & έξοδα

Τα χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα αναλύονται κατωτέρω:

Χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Χρηματοοικονομικά έσοδα			
Τόκοι από τραπεζικές καταθέσεις			
Σύνολο	-	-	-
Χρηματοοικονομικά έξοδα			
Τόκοι μισθώσεων	8.678	11.470	0
Λοιπά έξοδα τραπεζών	932	900	1.399
Σύνολο	9.610	12.370	1.399
Χρηματοοικονομικά έξοδα - καθαρά	(9.610)	(12.370)	(1.399)

23. Συμφωνία Καθαρής Θέσης

Σημ.	Συμφωνία Καθαρής Θέσης την 1.1.2022			
	Μη κυκλοφορούν Ενεργητικό	ΕΛΠ	Επίδραση από τη μετάβαση στην πρώτη υιοθέτηση των ΔΠΧΑ	ΔΠΧΑ
5	Ενσώματα πάγια	40,364	-	35,742
6	Δικαιώματα χρήσης παγίων		415,082	415,082
	Άυλα περιουσιακά στοιχεία	225,132		225,132
	Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις	39,363		39,363
25	Αναβαλλόμενος Φόρος		6,720	6,720
	Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού	304,858	417,180	722,038
	Κυκλοφορούν ενεργητικό			
9	Εμπορικές απαιτήσεις	46,054		46,054
10	Λοιπές απαιτήσεις	420,903		420,903
11	Απαιτήσεις από θυγατρικές επιχειρήσεις	209,710		209,710
12	Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	100,463		100,463
	Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	777,130	-	777,130
	Σύνολο Ενεργητικού	1,081,988	417,180	1,499,168
	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
13	Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	17,641	5,690	23,330
14	Υποχρεώσεις μισθώσεων ενσώματων παγίων			
	Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	17,641	5,690	23,330
	Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
	Εμπορικές υποχρεώσεις	170,960		170,960
15	Λοιπές υποχρεώσεις	82,751		82,751
14	Υποχρεώσεις μισθώσεων ενσώματων παγίων		406,017	406,017
	Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	21,472		21,472
16	Μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού	217,762		217,762
	Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	492,945	406,017	898,962
	Σύνολο Υποχρεώσεων	510,586	411,707	922,293
	Ιδία Κεφάλαια	571,402	5,473	576,875
17	Μετοχικό κεφάλαιο	100,000		100,000
18	Λοιπά αποθεματικά	8,943		8,943
	Αποθεματικά αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)		-	18,198
	Κέρδη εις νέο	462,459	23,671	486,130
	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	571,402	5,473	576,875

Σημειώσεις:

1. Η απόσβεση επηρεάστηκε από τις φορολογικές απαιτήσεις σύμφωνα με τα προηγούμενα ΕΛΠ, αλλά σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ αντικατοπτρίζει τη χρησιμότητα ζωής των περιουσιακών στοιχείων. Η σωρευτική προσαρμογή αύξησε τη λογιστική αξία των ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού κατά € 4,622.
2. Το κονδύλι για τα δικαιώματα χρήσεως παγίων αναγνωρίστηκαν λόγω της 1ης εφαρμογής του ΔΠΧΑ 16 και αφορούν δικαιώματα χρήσης κτιρίου και αυτοκινήτων. Η σωρευτική προσαρμογή ανέρχεται σε € 415,082.
3. Το κονδύλιο αναβαλλόμενη φορολογία αναγνωρίστηκε λόγω της εφαρμογής του ΔΛΠ 12 και η σωρευτική προσαρμογή ανέρχεται σε € 6,720.
4. Οι υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία επηρεάστηκε από την εφαρμογή του προτύπου ΕΛΠ 19 αναθεωρημένο.
5. Το κονδύλιο υποχρεώσεις μισθώσεων ενσώματων παγίων αναγνωρίστηκε λόγω της 1ης εφαρμογής του ΔΠΧΑ 16 και αφορούν στις υποχρεώσεις μισθώσεων του κτιρίου και των αυτοκινήτων. Η σωρευτική προσαρμογή ανέρχεται σε € 406.017.
6. Οι προσαρμογές στα κέρδη εις νέον είναι οι εξής:

Κέρδη εις νέον με βάση τα ΕΛΠ, 1.1.2022		462.459
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου		12.508
Αποσβέσεις	-	4.622
Μισθώσεις		9.065
Αναβαλλόμενη φορολογία		6.720
Κέρδη εις νέον με βάση τα ΔΠΧΑ 1η εφαρμ		486.130

24. Οι προσαρμογές στα συνολικά εισοδήματα είναι οι εξής

Σημ.	Ποσά σε Ευρώ	2023	ΕΛΠ	Επίδραση από τη μετάβαση στην πρώτη υιοθέτηση των ΔΠΧΑ	
				των ΔΠΧΑ	ΔΠΧΑ
	Κύκλος εργασιών		2,139,483		2,139,483
	Κόστος πωληθέντων		-		-
	Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		423,170		423,170
	Καθαρά λειτουργικά έσοδα		1,344,429	0	1,344,429
	Διοικητικά έξοδα		-856,838	18,224	-838,614
	Εξοδα Διάθεσης		-127,280		-127,280
22	Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα καθαρά		-967	-8,678	-9,645
	Λοιπά έσοδα/κέρδη		-13,553		-13,553
	Κέρδη προ φόρων		345,792	9,546	355,338
25	Φόρος εισοδήματος		-76,476	6,245	-70,230
	Κέρδη μετά από φόρους (Α)		269,316	15,791	285,107
	Λοιπά συνολικά εισοδήματα				
	Ποσά που δεν αναταξινομούνται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα				
	Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών		0	3,969	3,969
	Αναβαλλόμενος φόρος επί των αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών		0	-873	-873
	Λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά από φόρους (Β)		0	3,095	3,095
	Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα περιόδου (Α)+(Β)		269,316	18,887	288,203

Σημ.	2022	ΕΛΠ	Επίδραση από τη μετάβαση στην πρώτη υιοθέτηση των ΔΠΧΑ	
			των ΔΠΧΑ	ΔΠΧΑ
	<i>Ποσά σε Ευρώ</i>			
	Κύκλος εργασιών	2,286,511		2,286,511
	Κόστος πωληθέντων	-		-
	Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	1,143,281		1,143,281
	Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	465,985		465,985
	Καθαρά λειτουργικά έσοδα	1,609,215	0	1,609,215
	Διοικητικά έξοδα	-943,098	3,359	-939,739
	Εξοδα Διάθεσης	-116,646		-116,646
	Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα καθαρά	-900	-11,470	-12,370
	Λοιπά έσοδα/κέρδη	-9,992		-9,992
	Κέρδη προ φόρων	538,580	-8,111	530,469
	Φόρος εισοδήματος	-142,289	1,529	-140,760
	Κέρδη μετά από φόρους (Α)	396,290	-6,582	389,708
	Λοιπά συνολικά εισοδήματα			
	Ποσά που δεν αναταξινομούνται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
	Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	0	-2,537	-2,537
	Αναβαλλόμενος φόρος επί των αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	0	558	558
	Λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά από φόρους (Β)	0	-1,979	-1,979
	Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα περιόδου (Α)+(Β)	396,290	-8,561	387,729

Σημειώσεις:

1. Οι προσαρμογές στα διοικητικά έξοδα αναλύονται ως εξής:

2023		
Αποσβέσεις	-	4.985
Αναλογιστικές ζημιές	-	12.982
Μισθώσεις		36.191
Σύνολο διοικητικών εξόδων		18.224
2022		
Αποσβέσεις		-1.961
Αναλογιστικές ζημιές		-6.104
Μισθώσεις		11.424
Σύνολο διοικητικών εξόδων		3.359

2. Οι προσαρμογές στα χρηματοοικονομικά έξοδα σχετίζονται με τους τόκους από μισθώσεις που προέκυψαν λόγω της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 16.
3. Οι προσαρμογές στο φόρο εισοδήματος σχετίζονται με τον αναβαλλόμενο φόρο που υπολογίστηκε λόγω της εφαρμογής του ΔΛΠ 12.

Η προσαρμογή στα λοιπά συνολικά εισοδήματα σχετίζεται με το ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά από τον αναβαλλόμενο φόρο που υπολογίστηκε, σύμφωνα με την αναλογιστική αποτίμηση των υποχρεώσεων προς το προσωπικό, με βάση το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 19 (Δ.Λ.Π. 19) .

25. Φόρος Εισοδήματος και αναβαλλόμενος φόρος

Ο φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει του Νόμου 4799/2021 με συντελεστή 22% επί του φορολογητέου εισοδήματος.

Τα ποσά φόρων που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων της Εταιρείας, αναλύονται ως εξής:

	1/1/2023	1/1/2022	1/1/2021
	έως 31/12/2023	έως 31/12/2022	έως 31/12/2021
Τρέχων φόρος	76.476	142,289	41.498
Αναβαλλόμενος φόρος	(6.245)	(1.529)	-
Σύνολο	70.230	140.760	41.498

Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης

Ο φορολογικός έλεγχος της Εταιρείας για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023 διενεργείται από την «Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των οικονομικών καταστάσεων της κλειόμενης χρήσης. Η Διοίκηση της Εταιρείας εκτιμά ότι, κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις που θα έχουν ουσιώδη επίδραση πέραν από αυτές που καταχωρήθηκαν και που απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις.

Για τη χρήση του 2022 και 2021, ο έλεγχος φορολογικής συμμόρφωσης διενεργήθηκε και ολοκληρώθηκε από την «Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» και η Εταιρεία έλαβε το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επιφυλάξεις.

Ακολουθεί συμφωνία ανάμεσα στους φόρους εισοδήματος όπως παρουσιάζονται στην εταιρική κατάσταση συνολικού εισοδήματος και σε εκείνους που απορρέουν από την εφαρμογή των ισχυόντων φορολογικών συντελεστών:

	<u>1/1/2023</u> έως <u>31/12/2023</u>	<u>1/1/2022</u> έως <u>31/12/2022</u>	<u>1/1/2021</u> έως <u>31/12/2021</u>
Κέρδη προ φόρων	355.338	530.469	114.877
Φόρος υπολογισμένος με βάση ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές	(76.074)	(118.488)	(25.273)
Έξοδα που δεν εκπίπτουν για φορολογικούς σκοπούς	(11.036)	(23,801)	(16.225)
Σύνολο	(76.476)	(142.289)	(41.498)

26. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Η Εταιρία συμμετέχει στον Όμιλο U.C.I και πραγματοποιεί συναλλαγές με εταιρίες του ομίλου, πιο συγκεκριμένα με την Εταιρία Union de Credits Immobiliarios SA EFC καθώς και την Retama Real Estate S.A.U (Υποκατάστημα Ελλάδος)Επιπλέον, η Εταιρία αποδίδει αμοιβές διοικητικού συμβουλίου στο ανεξάρτητο μέλος του ΔΣ. Όλες οι συναλλαγές με τη μητρική και τα συνδεδεμένα μέρη διενεργούνται με όρους που ισοδυναμούν με εκείνους που επικρατούν σε συναλλαγές σε καθαρά εμπορική βάση.

Υπόλοιπα και συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

	<u>31.12.2023</u>		<u>1.1.2023 - 31.12.2023</u>	
	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΕΣΟΔΑ	ΕΞΟΔΑ
Μητρική	0	0	2.372.955	90.000
Παροχές προς τη Διοίκηση	0	0	0	14.000
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	240.485	1.072	416.526	146.944
ΣΥΝΟΛΟ	240.485	1.072	2.788.281789.481	236.944

	<u>31.12.2022</u>		<u>1.1.2022 - 31.12.2022</u>	
	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΕΣΟΔΑ	ΕΞΟΔΑ
Μητρική	0	0	2.487.416	100.000
Παροχές προς τη Διοίκηση	0	0	0	12.000
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	309.800	61.116	349.238	98.410
ΣΥΝΟΛΟ	309.800	61.116	2.836.654	198.410

	<u>31.12.2021</u>		<u>1.1.2021 - 31.12.2021</u>	
	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΕΣΟΔΑ	ΕΞΟΔΑ
Μητρική	0	49.999	2.252.064	110.000
Παροχές προς τη Διοίκηση	0	0	0	12.000
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	45.712	0	91.791	2.000
ΣΥΝΟΛΟ	45.712	49.999	2.343.825	112.000

27. Επανατιμολογούμενα έξοδα και έσοδα επανατιμολόγησης εξόδων

Η Εταιρεία, στο πλαίσιο της παροχής υπηρεσιών προς την UCI Spain S.A, βάσει της μεταξύ τους αποκλειστικής Σύμβασης Παροχής Υπηρεσιών (SLA), προβαίνει σε ορισμένα κόστη για την επίτευξη του σκοπού της, τα οποία, εν συνεχεία, επανατιμολογεί προς την Τράπεζα. Τα κόστη τα οποία αρχικά επιβαρύνεται η Εταιρεία αφορούν κατά κύριο λόγο δικαστικά έξοδα και έξοδα σχετιζόμενα με τη διεκπεραίωση των υποθέσεων που διαχειρίζεται η Εταιρεία.

Η φύση των εξόδων περιγράφεται στη Σύμβαση Παροχής Υπηρεσιών (SLA) (επιδόσεις, υποθηκοφυλακείο κ.α.), ενώ ο πάροχος της εν λόγω υπηρεσίας (δικηγόρος, δικαστικός επιμελητής, συμβολαιογράφος κ.α.) όπως επίσης και οι σχετικές αμοιβές είχαν προεγκριθεί από την UCI Spain S.A.

	1/1/2023 έως 31/12/2023	1/1/2022 έως 31/12/2022	1/1/2021 έως 31/12/2021
Επανατιμολογούμενα έξοδα	216.730	207.429	180.611
Σύνολο επανατιμολογούμενων εξόδων	216.730	207.429	180.611
	1/1/2023 έως 31/12/2023	1/1/2022 έως 31/12/2022	1/1/2021 έως 31/12/2021
Έσοδα επανατιμολόγησης εξόδων	216.730	207.429	180.611
Σύνολο εσόδων επανατιμολόγησης εξόδων	216.730	207.429	180.611

28. Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

Η Εταιρεία δεν έχει επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που να έχουν επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της Εταιρείας.

29. Αμοιβές Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Στις 6 Σεπτεμβρίου 2023, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων εξέλεξε την ανεξάρτητη εταιρεία ορκωτών ελεγκτών λογιστών «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις συνολικές αμοιβές για τον τακτικό - υποχρεωτικό έλεγχο και φορολογικό έλεγχο για τις χρήσεις 2021 έως και 2023 που παρασχέθηκαν από την Deloitte.

Ποσά σε € χιλ.	2023	2022	2021
Αμοιβές τακτικού - υποχρεωτικού ελέγχου	20.000	15.000	15.000
Αμοιβή 1 ^{ης} εφαρμογής Διεθνών Λογιστικών Προτύπων ΔΛΠ	22.000	-	-
Αμοιβές φορολογικού ελέγχου	13.000	11.000	11.000

30. Γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς

Δεν υπάρχουν άλλα γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού που να χρήζουν γνωστοποίησης και που μπορούν να προκαλέσουν την αλλαγή των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2023.

Μαρούσι, 04 Ιουνίου 2024

Ο Πρόεδρος του
Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Διευθύνων
Σύμβουλος

Η Οικονομική
Διευθύντρια

Ο Λογιστής

Pedro Manuel Megre
MONTEIRO DO AMARAL

Αρβανιτάκης
Αριστείδης

Κόλλια
Ελένη

FINEC A.E
(Α.Α. 621)
Τσαλδάρης Νικόλαος
Αρ.Μητρώου 4701 Α' Τάξης