



QUALCO INTELLIGENT FINANCE ΑΕ

**Ανέλεγκτες Ενδιάμεσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για την τριμηνιαία περίοδο που έληξε
την 30^η Ιουνίου 2025
(1 Απριλίου – 30 Ιουνίου 2025)**

**Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
(όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση)**

ΑΡ. ΓΕΜΗ: 181235401000

ΕΔΡΑ: Λ. Κηφισίας 66, Μαρούσι, Τ.Κ. 151 25, ΑΤΤΙΚΗ

<http://www.qualco.finance>

<u>Περιεχόμενα</u>	Σελ.
Ενδιάμεση Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	3
Ενδιάμεση Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	4
Ενδιάμεση Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	5
Ενδιάμεση Κατάσταση Ταμειακών Ροών	6
Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων	7
1. Γενικές πληροφορίες	7
2. Πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	7
3. Σημαντικές λογιστικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές	10
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου	11
5. Ενσώματα πάγια	13
6. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	144
7. Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού	155
8. Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις	166
9. Δεδουλευμένα έσοδα	166
10. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	166
11. Μετοχικό Κεφάλαιο	177
12. Υποχρεώσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων	177
13. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	177
14. Λοιπές υποχρεώσεις	188
15. Κύκλος εργασιών	188
16. Λειτουργικά έξοδα ανά κατηγορία	188
17. Χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα	199
18. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	199
19. Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης	199

Ενδιάμεση Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Σημ.	30/6/2025	31/3/2025
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό			
Ενσώματα Πάγια	5	31.775	26.348
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	6	30.756	29.856
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		17.965	17.965
Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού	7	592.482	566.661
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις		7.499	-
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		680.477	640.830
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	8	2.214.939	1.626.880
Δεδουλευμένα έσοδα	9	9.435.573	8.961.635
Λοιπές απαιτήσεις		7.963	-
Λοιπές φορολογικές απαιτήσεις		3.556.991	769.258
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	10	13.190.194	5.410.472
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		28.405.660	16.768.244
Σύνολο ενεργητικού		29.086.137	17.409.075
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο και υπέρ το άρτιο	11	100.000	100.000
Λοιπά αποθεματικά		-	-
Αποτελέσματα εις νέον		9.593.502	7.495.752
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		9.693.502	7.595.752
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	12	359.178	369.529
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία		79.527	79.527
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		438.705	449.057
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	13	2.682.294	3.284.025
Βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	12	242.484	201.937
Λοιπές φορολογικές Υποχρεώσεις		1.781.737	-
Λοιπές υποχρεώσεις	14	3.589.614	3.639.313
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		4.657.799	2.264.291
Μερίσματα πληρωτέα		6.000.000	-
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		18.953.929	9.364.266
Σύνολο υποχρεώσεων		19.392.635	9.813.323
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		29.086.137	17.409.075

Οι σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

		01/04/2025	01/01/2025
		-	-
		30/06/2025	30/06/2025
	Σημ.		
Κύκλος εργασιών	15	20.956.399	39.959.712
Κόστος πωληθέντων	16	(8.816.247)	(17.426.846)
Μικτό Κέρδος		12.140.152	22.532.866
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	16	(1.532.189)	(2.089.293)
Έξοδα διάθεσης	16	(80.940)	(171.540)
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης		10.527.023	20.272.033
Χρηματοοικονομικά έσοδα		-	-
Χρηματοοικονομικά έξοδα	17	(10.465)	(20.731)
Χρηματοοικονομικά έξοδα - καθαρά		(10.465)	(20.731)
Κέρδη προ φόρων		10.516.559	20.251.301
Φόρος εισοδήματος		(2.418.808)	(4.657.799)
Κέρδη περιόδου		8.097.749	15.593.502
Λοιπά συνολικά έσοδα περιόδου:			
Στοιχεία που δεν θα μετακινηθούν αργότερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων			
Αναλογιστικά Κέρδη/(Ζημίες)			-
Αναβαλλόμενος φόρος αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) - Αλλαγή φορολογικού συντελεστή			-
Λοιπά συνολικά έξοδα περιόδου			
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου μετά φόρων		8.097.751	15.593.502

Οι σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Μετοχικό κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
1 Ιανουαρίου 2025	100.000	-	-	-	100.000
Καθαρά κέρδη περιόδου	-	-	-	7.495.752	7.495.752
Αναβαλλόμενος φόρος επί της επανεκτίμησης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού - αλλαγή φορολογικού συντελεστή	-	-	-	-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου	-	-	-	7.495.752	7.495.752
Διανομή μερίσματος περιόδου	-	-	-	-	-
31 Μαρτίου 2025	100.000	-	-	7.495.752	7.595.752

	Μετοχικό κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
1 Απριλίου 2025	100.000	-	-	7.495.752	100.000
Καθαρά κέρδη περιόδου	-	-	-	8.097.751	8.097.751
Αναβαλλόμενος φόρος επί της επανεκτίμησης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού - αλλαγή φορολογικού συντελεστή	-	-	-	-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου	-	-	-	15.593.502	15.593.502
Διανομή μερίσματος περιόδου 1.1 – 31.3.2025	-	-	-	(6.000.000)	(6.000.000)
30 Ιουνίου 2025	100.000	-	-	9.593.502	9.693.502

Οι σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

QUALCO QUALCO INTELLIGENT FINANCE AE
Ανέλεγκτες Ενδιάμεσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
Για την τριμηνιαία περίοδο που έληξε την 30η Ιουνίου 2025
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Ενδιάμεση Κατάσταση Ταμειακών Ροών

Σημ.	01/04/2025 - 30/06/2025	01/01/2025 - 30/06/2025
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	10.516.559	20.251.301
Προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	1.855	4.685
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης στοιχείων ενεργητικού	59.152	112.277
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	205	3.417
Μεταβολή σε Προβλέψεις, συνταξιοδοτικά αποθεματικά και επιχορηγήσεις	-	-
Έσοδα τόκων	-	-
Έξοδα τόκων	10.504	20.731
	10.588.276	20.392.412
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης		
Μείωση / (Αύξηση) εμπορικών και λοιπών απαιτήσεων	(603.521)	(2.230.401)
Μείωση / (Αύξηση) δουλευμένων εσόδων	(473.938)	(9.435.573)
Αύξηση / (Μείωση) εμπορικών και λοιπών υποχρεώσεων	(651.430)	6.271.909
Αύξηση / (Μείωση) φορολογικών απαιτήσεων	(2.787.733)	(3.556.991)
(Μείωση) / αύξηση λοιπών φορολογικών υποχρεώσεων	1.781.737	1.781.737
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	7.853.391	13.223.093
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(8.387)	(9.071)
Καθαρές ταμειακές εκροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(8.387)	(9.071)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Αποπληρωμές δανείων	-	(3.600.000)
Αποπληρωμές μισθώσεων	(65.031)	(123.578)
Καταβληθέντων τόκων	(250)	(250)
Καθαρές ταμειακές εκροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(65.281)	(3.723.828)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου	7.779.722	9.490.194
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (Μεταφορά από απόσχιση)	-	3.700.000
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης (01.04.2025)	5.410.472	-
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	13.190.194	13.190.194

Οι σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων**1. Γενικές πληροφορίες**

Οι παρούσες ανέλεγκτες ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις εταιρικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2025 της Εταιρείας με την επωνυμία «QUALCO INTELLIGENT FINANCE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (αριθμός ΓΕΜΗ: 181235401000) (εφεξής ή «Εταιρεία»).

Η Εταιρεία ιδρύθηκε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ως απόσχιση από την Qualco Information Systems Single Member S.A. Η έδρα της βρίσκεται στην Λεωφόρο Κηφισίας 66, Μαρούσι 151 25, Αθήνα, Ελλάδα, και η κύρια δραστηριότητά της είναι η παροχή ολοκληρωμένων υπηρεσιών διαχείρισης και τιτλοποίησης απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένης της ανάλυσης χαρτοφυλακίου, της αξιολόγησης, της δομής τιτλοποίησης και της διαχείρισης μη τραπεζικών απαιτήσεων. Στις 6 Φεβρουαρίου 2025, η Qualco A.E. σύναψε μακροπρόθεσμη στρατηγική συνεργασία με τη ΔΕΗ, τον κορυφαίο παραγωγό και προμηθευτή ηλεκτρικής ενέργειας στην Ελλάδα. Σύμφωνα με τους όρους της συμφωνίας, η ΔΕΗ απέκτησε ποσοστό 25,00% στην Εταιρεία.

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

Οι χρηματοοικονομικές αυτές καταστάσεις έχουν εγκριθεί προς δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στις 29 Ιουλίου 2025.

Οι χρηματοοικονομικές αυτές καταστάσεις καταρτίστηκαν και δημοσιεύονται βάσει του άρθρου 162 του Ν. 4548/2018 στα πλαίσια τις έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας της διανομής προμερίσματος αξίας 6,5 εκατ. το οποίο αφορά τα κέρδη της τριμηνιαίας περιόδου 1/4/2025 – 30/6/2025. Το προμέρισμα θα διανεμηθεί στους μετόχους της Εταιρείας 2 μήνες μετά την δημοσίευση των παρούσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Σημειώνεται ότι με την απόφαση της 20/5/2025 του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας αποφασίστηκε η διανομή προμερίσματος στους μετόχους της Εταιρείας αξίας Ευρώ 6 εκατ. που αφορούσε την τριμηνιαία περίοδο 1/1/2025 – 31/3/2025.

2. Πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων**2.1 Βάση σύνταξης**

Οι εταιρικές ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις για την εξάμηνη περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2025 έχουν συνταχτεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά».

Οι εταιρικές ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Οι ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού ή τεκμαρτού κόστους, της αυτοτέλειας των χρήσεων, της ομοιομορφίας, της παρουσίασης, της σημαντικότητας των στοιχείων και της αρχής των δεδουλευμένων εσόδων και εξόδων. Επίσης οι ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας.

Η προετοιμασία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, απαιτεί τη χρήση κρίσιμων λογιστικών εκτιμήσεων. Επίσης απαιτείται η κρίση της Διοίκησης στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών που έχουν υιοθετηθεί. Οι τομείς που απαιτούν υψηλότερου βαθμού κρίση ή είναι εξαιρετικά πολύπλοκοι ή οι τομείς όπου οι υποθέσεις και οι εκτιμήσεις είναι σημαντικές για τις λογιστικές καταστάσεις, αναφέρονται κατωτέρω στην σημείωση 4.

2.2 Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες.

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

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01/01/2024 ή μεταγενέστερα.

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

Τον Σεπτέμβριο του 2022, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» με τις οποίες προστίθενται απαιτήσεις για τον τρόπο με τον οποίο μια εταιρεία λογιστικοποιεί μία πώληση και επαναμίσθωση ("sale and leaseback") μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η πώληση και επαναμίσθωση είναι μια συναλλαγή κατά την οποία, μια εταιρεία πουλά ένα περιουσιακό στοιχείο και μισθώνει το ίδιο περιουσιακό στοιχείο πίσω για μια χρονική περίοδο από τον νέο ιδιοκτήτη. Το ΔΠΧΑ 16 περιλαμβάνει απαιτήσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό μίας πώλησης και επαναμίσθωσης κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται η συναλλαγή. Ωστόσο, το Πρότυπο δεν είχε προσδιορίσει τον τρόπο επιμέτρησης της συναλλαγής μετά την ημερομηνία αυτής, ειδικότερα όταν ορισμένες ή όλες οι πληρωμές είναι μεταβλητές πληρωμές που δεν εξαρτώνται από δείκτη ή επιτόκιο. Οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προστίθενται στις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με την πώληση και επαναμίσθωση, υποστηρίζοντας με τον τρόπο αυτό τη συνεπή εφαρμογή του λογιστικού προτύπου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις δεν θα αλλάξουν τον λογιστικό χειρισμό για μισθώσεις εκτός από αυτές που προκύπτουν από μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

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

Οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 1 για την ταξινόμηση των υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες. Με τις τροποποιήσεις διευκρινίζεται η έννοια του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού μιας υποχρέωσης, θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς. Η πρόθεση της Διοίκησης ή το δικαίωμα του αντισυμβαλλόμενου για διακανονισμό της υποχρέωσης μέσω μεταβίβασης συμμετοχικών τίτλων δεν επηρεάζουν την βραχυπρόθεσμη ή μακροπρόθεσμη ταξινόμηση. Επιπλέον, διευκρινίζεται ότι μόνο οι ρήτρες με τις οποίες μια οικονομική οντότητα πρέπει να συμμορφώνεται κατά ή πριν από την ημερομηνία αναφοράς επηρεάζει την ταξινόμηση μιας υποχρέωσης. Με τις τροποποιήσεις του προτύπου απαιτείται να γνωστοποιούνται οι πληροφορίες σχετικά με αυτές τις ρήτρες στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

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

Τον Μάιο του 2023, το IASB εξέδωσε τροποποιήσεις ("Supplier Finance Arrangements"), οι οποίες τροποποίησαν το ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και το ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις». Με τις νέες τροποποιήσεις απαιτείται από μια οικονομική οντότητα να παρέχει επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή. Οι εν λόγω γνωστοποιήσεις έχουν ως σκοπό να βοηθήσουν τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων α) να αξιολογήσουν τον τρόπο που οι ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή επηρεάζουν τις υποχρεώσεις και τις ταμειακές ροές μιας οικονομικής οντότητας, και β) να κατανοήσουν την επίδραση των ρυθμίσεων χρηματοδότησης προμηθευτή στους κινδύνους ρευστότητας και πώς θα μπορούσε να επηρεαστεί η οικονομική οντότητα εάν τα εν λόγω χρηματοοικονομικά εργαλεία δεν είναι πλέον διαθέσιμα. Οι τροποποιήσεις στο IAS 7 και το IFRS 7 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

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

The following new Standards, Interpretations and amendments of IFRSs have been issued by the International Accounting Standards Board (IASB), but their application has not started yet or they have not been adopted by the European Union.

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

Τον Αύγουστο του 2023, το IASB εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος» με τις οποίες απαιτείται από τις οικονομικές οντότητες να παρέχουν πιο χρήσιμες πληροφορίες στις οικονομικές τους καταστάσεις όταν ένα νόμισμα δεν μπορεί να ανταλλαχθεί σε ένα άλλο νόμισμα. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν την εισαγωγή του ορισμού της ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος, καθώς και τη διαδικασία με την οποία η οικονομική οντότητα θα πρέπει να αξιολογεί αυτήν την ανταλλαξιμότητα. Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση αναφορικά με το πώς πρέπει η οικονομική οντότητα να υπολογίζει την συναλλαγματική ισοτιμία (spot rate) στις περιπτώσεις όπου το νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο και απαιτούν πρόσθετες γνωστοποιήσεις σε περιπτώσεις όπου μια οικονομική οντότητα έχει υπολογίσει μια συναλλαγματική ισοτιμία λόγω έλλειψης ανταλλαξιμότητας. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2025. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2025.

ΔΠΧΑ 9 & ΔΠΧΑ 7 «Τροποποιήσεις στην ταξινόμηση και επιμέτρηση των Χρηματοοικονομικών μέσων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2026)

Το Μάιο του 2024, το IASB εξέδωσε τροποποιήσεις για τις απαιτήσεις ταξινόμησης και επιμέτρησης του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και αντίστοιχες γνωστοποιήσεις του ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις». Ειδικότερα, με τις νέες τροποποιήσεις διευκρινίζεται πότε πρέπει να αποαναγνωρίζεται μια χρηματοοικονομική υποχρέωση όταν η εξόφλησή της γίνεται μέσω ηλεκτρονικής πληρωμής. Επίσης, παρέχεται επιπλέον καθοδήγηση για την αξιολόγηση των χαρακτηριστικών συμβατικών ταμειακών ροών για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία συνδεδεμένα με κριτήρια ESG (περιβαλλοντικά, κοινωνικά και εταιρικής διακυβέρνησης). Επιπλέον, τροποποιήθηκαν οι απαιτήσεις γνωστοποιήσεων σχετικά με τις επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων και προστέθηκαν απαιτήσεις γνωστοποιήσεων για χρηματοοικονομικά μέσα με ενδεχόμενα χαρακτηριστικά μη σχετιζόμενα άμεσα με βασικούς κινδύνους και κόστη δανεισμού. Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους με ημερομηνία έναρξης την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2026. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ-Τόμος 11 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2026)

Τον Ιούλιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση «Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ, στις οποίες περιλαμβάνονται ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στα εξής λογιστικά Πρότυπα: ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα», ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και ΔΛΠ 7 «Κατάσταση των Ταμειακών Ροών». Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις σε ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7 – «Συμβάσεις Αναφοράς σε Ηλεκτρική Ενέργεια εξαρτώμενης από τη Φύση (Nature-dependent Electricity)» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2026)

Στις 18 Δεκεμβρίου 2024, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», με σκοπό να βοηθηθούν οι εταιρείες να αναφέρουν καλύτερα τις χρηματοοικονομικές επιπτώσεις των συμβάσεων αναφοράς σε ηλεκτρική ενέργεια εξαρτώμενων από τη φύση, γνωστές και ως Συμφωνίες Αγοράς Ενέργειας (Power Purchase Agreements - PPAs). Οι συμβάσεις αυτές χρησιμοποιούνται από τις εταιρείες για την εξασφάλιση της προμήθειας ηλεκτρικής ενέργειας από

ανανεώσιμες πηγές, όπως η αιολική και η ηλιακή ενέργεια. Ωστόσο, η ποσότητα ενέργειας που παράγεται μπορεί να μεταβάλλεται λόγω εξωγενών παραγόντων, όπως οι καιρικές συνθήκες. Οι τροποποιήσεις στοχεύουν στη βέλτιστη αποτύπωση αυτών των συμβάσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις: α) διευκρινίζοντας τις απαιτήσεις εφαρμογής της έννοιας της «ιδιοχρησιμοποίησης» (own-use), β) επιτρέποντας τη λογιστική αντιστάθμισης (hedge accounting) στις περιπτώσεις που οι συμβάσεις αυτές χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης κινδύνου και γ) προσθέτοντας νέες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων, προκειμένου οι επενδυτές να κατανοούν καλύτερα την επίδραση αυτών των συμβάσεων στα οικονομικά αποτελέσματα και τις ταμειακές ροές των εταιρειών. Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν από την 1η Ιανουαρίου 2026, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2027)

Τον Απρίλιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 18 το οποίο αντικαθιστά το ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων». Σκοπός του Προτύπου είναι να βελτιώσει τον τρόπο που παρέχονται οι πληροφορίες στις οικονομικές καταστάσεις μιας οικονομικής οντότητας, ιδιαίτερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης και των γνωστοποιήσεων επί των οικονομικών καταστάσεων. Συγκεκριμένα, το Πρότυπο θα βελτιώσει την ποιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης λόγω: α) της απαίτησης καθορισμένων υποσυνόλων στην κατάσταση αποτελεσμάτων, β) της απαίτησης να γνωστοποιούνται σε ξεχωριστή σημείωση των οικονομικών καταστάσεων οι δείκτες απόδοσης που έχουν καθοριστεί από τη διοίκηση της επιχείρησης (Management-defined Performance Measures) γ) των νέων αρχών για ομαδοποίηση/διαχωρισμό της πληροφορίας (aggregation – disaggregation). Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Ευθύνη: Γνωστοποιήσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2027)

Το Μάιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Ευθύνη: Γνωστοποιήσεις». Το νέο πρότυπο επιτρέπει στις επιλέξιμες οικονομικές οντότητες που πληρούν τις προϋποθέσεις του, να επιλέξουν να εφαρμόσουν τις μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων του ΔΠΧΑ 19 αντί των απαιτήσεων γνωστοποίησης που ορίζονται στα άλλα ΔΠΧΑ. Το ΔΠΧΑ 19 λειτουργεί παράλληλα με τα άλλα ΔΠΧΑ, καθώς οι θυγατρικές θα πρέπει να εφαρμόζουν τις απαιτήσεις επιμέτρησης, αναγνώρισης και παρουσίασης που ορίζονται στα άλλα ΔΠΧΑ και τις μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων που περιγράφονται στο ΔΠΧΑ 19. Απλοποιείται έτσι η προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων για τις θυγατρικές που πληρούν τις προϋποθέσεις εφαρμογής αυτού του προτύπου ενώ ταυτόχρονα διατηρείται η χρησιμότητά τους για τους χρήστες. Το ΔΠΧΑ 19 ισχύει για λογιστικές περιόδους με ημερομηνία έναρξης την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2027, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

3. Σημαντικές λογιστικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές

Η ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση καθώς και οι σημειώσεις και αναφορές που τη συνοδεύουν ενδέχεται να εμπεριέχουν ορισμένες υποθέσεις και υπολογισμούς που αναφέρονται σε μελλοντικά γεγονότα σε σχέση με τις εργασίες, την ανάπτυξη και τις οικονομικές επιδόσεις της Εταιρείας. Παρά το γεγονός ότι αυτές οι υποθέσεις και υπολογισμοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης της Εταιρείας και του Ομίλου σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς και τις υποθέσεις που έχουν ληφθεί υπόψη κατά τη σύνταξη της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της Εταιρείας.

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου

4.1 Παράγοντες χρηματοοικονομικού κινδύνου

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

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

(α) Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς σχετίζεται με τους επιχειρησιακούς τομείς στους οποίους δραστηριοποιείται η Εταιρεία. Η Εταιρεία δραστηριοποιείται, όπως είναι γνωστό, σε ένα έντονα ανταγωνιστικό και ιδιαίτερα απαιτητικό διεθνές περιβάλλον, το οποίο μεταβάλλεται ταχύτατα και ραγδαία, και κατά την διάρκεια των τελευταίων ετών συστηματικά και με συγκεκριμένο πλάνο ανάπτυξης προσπαθεί να ενισχύσει με σταθερά και ασφαλή βήματα την εξωστρέφειά της, όχι μονοσήμαντα αλλά στις γεωγραφικές περιοχές που παρουσιάζουν στρατηγικό ενδιαφέρον, με έμφαση στις τεχνολογίες αιχμής και στην διαρκή τεχνολογική αναβάθμιση των προϊόντων και λύσεων που παρέχει, ενώ παράλληλα αναπτύσσει νέες δραστηριότητες και προωθεί την είσοδό της σε νέες αγορές, με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς της, δεδομένου μάλιστα ότι η εγχώρια αγορά παρουσιάζει, λόγω και της συνεχιζόμενης ύφεσης, έντονα αρνητικές προοπτικές.

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

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

ι) Συναλλαγματικός κίνδυνος

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

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

Στις 30/06/2025 δεν υπήρχαν ανοιχτά υπόλοιπα σε ξένο νόμισμα.

(ii) Πιστωτικός κίνδυνος

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

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

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

Η ληκτότητα των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων την 30^η Ιουνίου 2025 για την Εταιρεία αναλύεται ως εξής:

	30/06/2025
Δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα	2.214.939
	2.214.939
Σύνολο καθαρών απαιτήσεων πελατών	2.214.939

(γ) Κίνδυνος ρευστότητας

Η Εταιρεία διαχειρίζεται τις ανάγκες ρευστότητας με προσεκτική παρακολούθηση των χρεών των μακροπρόθεσμων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων καθώς επίσης και των πληρωμών που πραγματοποιούνται καθημερινά. Οι ανάγκες ρευστότητας παρακολουθούνται σε διάφορες χρονικές περιόδους, σε καθημερινή και εβδομαδιαία βάση καθώς και σε μια κυλιόμενη περίοδο 30 ημερών. Οι μακροπρόθεσμες ανάγκες ρευστότητας για τους επόμενους 6 μήνες και το επόμενο έτος προσδιορίζονται μηνιαία.

	31/03/2025			
	Εντός 1 έτους	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	3.284.025	-	-	
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	201.937	369.529	-	
Συνολικός κίνδυνος ρευστότητας	3.485.962	369.529	-	

	30/06/2025			
	Εντός 1 έτους	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	2.682.294	-	-	
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	241.225	360.438	-	
Συνολικός κίνδυνος ρευστότητας	2.923.519	360.438	-	

5. Ενσώματα πάγια

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις αναλύονται ως εξής:

	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2025	-	-
Προσθήκες (Μεταφορά από Απόσχιση)	34.236	34.236
Προσθήκες περιόδου	684	684
Υπόλοιπο την 31/03/2025	34.920	34.920
Συσσωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2025	-	-
Αποσβέσεις (Μεταφορά από απόσχιση)	6.847	6.847
Αποσβέσεις περιόδου	1.725	1.725
Υπόλοιπο την 31/03/2025	8.572	8.572
Αναπόσβεστη αξία την 31/03/2025	26.348	26.348

	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο έναρξης την 01/04/2025	34.920	34.920
Προσθήκες (Μεταφορά από Απόσχιση)	-	-
Προσθήκες περιόδου	8.387	8.387
Υπόλοιπο την 30/06/2025	43.307	43.307
Συσσωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο έναρξης την 01/04/2025	-	-
Αποσβέσεις (Μεταφορά από απόσχιση)	8.572	8.572
Αποσβέσεις περιόδου	2.960	2.960
Υπόλοιπο την 30/06/2025	11.532	11.532
Αναπόσβεστη αξία την 30/06/2025	31.775	31.775

Δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη επί των ενσώματων παγίων στοιχείων.

6. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν Δπάνες ανάπτυξης λογισμικού , προγράμματα Η/Υ και άδειες χρήσης τα οποία αναλύονται ως εξής:

	Λογισμικά προγράμματα Η/Υ	Σύνολο
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2025	-	-
Προσθήκες (Μεταφορά από Απόσχιση)	86.347	86.347
Προσθήκες περιόδου	-	-
Υπόλοιπο την 31/03/2025	86.347	86.347
Συσσωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2025	-	-
Αποσβέσεις (Μεταφορά από απόσχιση)	52.174	52.174
Αποσβέσεις περιόδου	4.317	4.317
Υπόλοιπο την 31/03/2025	56.491	56.491
Αναπόσβεστη αξία την 31/03/2025	29.856	29.856

	Λογισμικά προγράμματα Η/Υ	Σύνολο
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο έναρξης την 01/04/2025	86.347	86.347
Προσθήκες (Μεταφορά από Απόσχιση)	-	-
Προσθήκες περιόδου	-	-
Υπόλοιπο την 30/06/2025	86.347	86.347
Συσσωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο έναρξης την 01/04/2025	56.491	56.491
Αποσβέσεις (Μεταφορά από απόσχιση)	-	-
Αποσβέσεις περιόδου	(900)	(900)
Διαφορές (Μεταφορά από απόσχιση)		
Υπόλοιπο την 30/06/2025	55.591	56.491
Αναπόσβεστη αξία την 30/06/2025	30.756	30.756

Δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη επί των ενσώματων παγίων στοιχείων.

7. Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού

	Δικαιώματα χρήσης κτιρίων	Σύνολο
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2025	-	-
Προσθήκες περιόδου	619.786	619.786
Υπόλοιπο την 31/03/2025	619.786	619.786
Συσσωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο έναρξης την 01/01/2025	-	-
Αποσβέσεις περιόδου	53.125	53.125
Υπόλοιπο την 31/03/2025	53.125	53.125
Αναπόσβεστη αξία την 31/03/2025	566.661	566.661

	Δικαιώματα χρήσης κτιρίων	Σύνολο
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο έναρξης την 01/04/2025	619.786	619.786
Προσθήκες περιόδου	84.792	84.792
Υπόλοιπο την 30/06/2025	704.758	704.758
Συσσωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο έναρξης την 01/04/2025	53.125	53.125
Αποσβέσεις περιόδου	59.151	59.151
Υπόλοιπο την 30/06/2025	112.276	112.276
Αναπόσβεστη αξία την 30/06/2025	592.482	592.482

8. Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις

	30/06/2025	31/03/2025
Πελάτες	2.214.939	1.626.880
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες	-	-
Τελικές εμπορικές απαιτήσεις	2.214.939	1.626.880
Επιταγές εισπρακτέες	-	-
Σύνολο	2.214.939	1.626.880

Ανάλυση παλαιότητας υπολοίπων εμπορικών πελατών:

	30/06/2025	31/03/2025
Δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν είναι απομειωμένα	2.214.939	1.626.880
Σύνολο καθαρών απαιτήσεων πελατών	2.214.939	1.626.880

9. Δεδουλευμένα έσοδα

Η Εταιρεία αναγνωρίζει τα έσοδα εφόσον αυτά μπορούν να επιμετρηθούν αξιόπιστα και είναι πιθανόν ότι τα οικονομικά οφέλη που συνδέονται με τη συναλλαγή θα εισρεύσουν στην Εταιρεία. Τα έσοδα περιλαμβάνουν την εύλογη αξία των πωλήσεων αγαθών και παροχής υπηρεσιών, καθαρά από Φόρο Προστιθέμενης Αξίας, εκπτώσεις και επιστροφές.

Τα δεδουλευμένα έσοδα αναλύονται ως εξής:

	30/06/2025	31/03/2025
Δουλευμένα έσοδα	9.435.573	8.961.635
Σύνολο	9.435.573	8.961.635

Τα δεδουλευμένα έσοδα χρήσεως εισπρακτέα αφορούν παρασχεθείς υπηρεσίες προς πελάτες εντός του πρώτου εξαμήνου 2025, και οι οποίες θα τιμολογηθούν εντός του 2025.

10. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	30/06/2025	31/03/2025
Διαθέσιμα στο ταμείο	-	-
Καταθέσεις όψεως	13.190.194	5.410.472
Σύνολο	13.190.194	5.410.472

11. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ισούται με εκατό χιλιάδες ευρώ (€ 100.000), και αποτελείται από εκατό χιλιάδες (100.000) μετοχές, ονομαστικής αξίας ποσού Ευρώ ενός (€ 1,00) εκάστης και προέκυψε ως συνέπεια της Διάσπασης της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» (Αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 002916401000) δια Αποσχίσεως του κλάδου του Κλάδου Υπηρεσιών Τιτλοποίησης και Διαχείρισης (μη τραπεζικών) Απαιτήσεων σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις των Ν. 4601/2019, του Ν. 4548/2018, και του άρθρου 52 του Ν. 4172/2013, σε συνδυασμό με το άρθρο 61 του Ν. 4438/2016.

12. Υποχρεώσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων

	30/06/2025	31/03/2025
Μακροπρόθεσμες Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	359.178	369.529
Βραχυπρόθεσμες Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	242.484	201.937
Σύνολο	601.662	571.466

30.06.2025

	Εως 1 έτους	Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	Άνω των 5 ετών	Σύνολο
Υποχρεώσεις μισθώσεων	275.160	376.045	-	651.205
Μείον: Ποσά που αποτελούν χρηματοοικονομικά έξοδα	(32.675)	(16.867)	-	(49.543)
Σύνολο παρούσας αξίας ελάχιστων μελλοντικών καταβολών	242.484	359.178	-	601.662

31.03.2025

	Εως 1 έτους	Μεταξύ 1 έτους και 5 ετών	Άνω των 5 ετών	Σύνολο
Υποχρεώσεις μισθώσεων	234.186	390.309	-	624.495
Μείον: Ποσά που αποτελούν χρηματοοικονομικά έξοδα	(32.249)	(20.780)	-	(53.028)
Σύνολο παρούσας αξίας ελάχιστων μελλοντικών καταβολών	201.937	369.529	-	571.466

13. Προμηθευτές και Λοιπές υποχρεώσεις

	30/06/2025	31/03/2025
Πιστωτές	2.682.294	3.284.025
Επιταγές πληρωτέες	-	-
Σύνολο	2.682.294	3.284.025

14. Λοιπές υποχρεώσεις

	30/06/2025	31/03/2025
Οφειλόμενες αμοιβές προσωπικού	-	2.616
Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα	3.519.249	3.500.281
Ασφαλιστικοί Φορείς	58.688	53.178
Λοιποί παρακρατούμενοι φόροι	-	76.795
Λοιποί Πιστωτές	11.677	6.444
Σύνολο	3.589.614	3.639.313

15. Κύκλος εργασιών

Ο κύκλος εργασιών για την περίοδο 1/4/2025 – 30/6/2025 ανήλθε σε €20.956.399 και αφορά σε παροχή ολοκληρωμένων υπηρεσιών διαχείρισης και τιτλοποίησης απαιτήσεων (01.01.2025-30.06.2025 €39.959.712).

16. Λειτουργικά έξοδα ανά κατηγορία

	01/04/2025 – 30/06/2025			
	Κόστος Πωλήσεων	Διοικητικά Έξοδα	Έξοδα διάθεσης	Σύνολο
Μισθοδοσία και λοιπές παροχές σε εργαζόμενους	644.626	467.594	122	1.112.342
Φόροι	-	-	-	-
Λοιπά Έξοδα	26.309	-	-	26.309
Αποσβέσεις	-	61.212	-	61.212
Αμοιβές επαγγελματιών & έξοδα νομικών	1.568.444	1.002.821	80.818	2.652.083
Εξωτερική ανάθεση λειτουργιών	6.575.359	-	-	6.575.359
Έξοδα προβολής - διαφήμισης	1.054	204	-	1.258
Έξοδα ταξιδίων	455	358	-	813
Σύνολο	8.816.247	1.532.189	80.940	10.429.376

	01/01/2025 – 30/06/2025			
	Κόστος Πωλήσεων	Διοικητικά Έξοδα	Έξοδα διάθεσης	Σύνολο
Μισθοδοσία και λοιπές παροχές σε εργαζόμενους	1.298.650	957.603	122	2.256.375
Φόροι	-	-	-	-
Λοιπά Έξοδα	2.044.150	-	-	2.044.150
Αποσβέσεις	-	120.379	-	120.379
Αμοιβές επαγγελματιών & έξοδα νομικών	1.781.563	1.007.959	171.418	2.960.940
Εξωτερική ανάθεση λειτουργιών	12.300.926	-	-	12.300.926
Έξοδα προβολής - διαφήμισης	1.053	2.351	-	3.404
Έξοδα ταξιδίων	504	1001	-	1.505
Σύνολο	17.426.846	2.089.293	171.540	19.687.679

17. Χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα

	01/04/2025 - 30/06/2025	01/01/2025 - 30/06/2025
Χρηματοοικονομικά έξοδα		
Προμήθειες εγγυητικών επιστολών και λοιπά συναφή τραπεζικά έξοδα	211	250
Τόκοι και έξοδα Μισθώσεων	10.254	20.481
	10.465	20.731
Καθαρά χρηματοοικονομικά έξοδα	10.465	20.731

18. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη, θεωρούνται αυτά που ορίζονται από το ΔΛΠ 24 «Γνωστοποιήσεις Συνδεδεμένων Μερών».

Εμπορικές υποχρεώσεις:

	30/06/2025	31/03/2025
Υποχρεώσεις πληρωτέες σε συνδεδεμένα μέρη		
Qualco SA	-	133.782
Σύνολο	-	133.782

	30/06/2025	31/03/2025
Μερίσματα πληρωτέα σε συνδεδεμένα μέρη		
Qualco SA	4.500.000	-
ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΗΛΕΚΤΡΙΣΜΟΥ Α.Ε.	1.500.000	-
Σύνολο	6.000.000	-

	01/04/2025 - 30/06/2025	01/01/2025 - 30/06/2025
Αγορές αγαθών και υπηρεσιών		
Qualco SA	2.681.500	3.833.650
Σύνολο	2.681.500	3.833.650

	01/04/2025 - 30/06/2025	01/01/2025 - 30/06/2025
Αμοιβές μελών ΔΣ και Διευθυντικών στελεχών		
Μισθοί και άλλες παροχές σε εργαζόμενους	106.531	193.714
Σύνολο	106.531	193.714

19. Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης

Δεν υπάρχουν

QUALCO INTELLIGENT FINANCE AE

Ανέλεγκτες Ενδιάμεσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
Για την τριμηνιαία περίοδο που έληξε την 30η Ιουνίου 2025
(Ποσά σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Μαρούσι Αττικής, 29 Ιουλίου 2025

Ο Πρόεδρος και Διευθύνων
Σύμβουλος του Δ.Σ.

Ο Διευθυντής Οικονομικών
Υπηρεσιών

Για το Λογιστήριο

Γεώργιος Κάζος
Αρ. Δελτίου Ταυτότητας
Α01301031

Κοντόπουλος Νικόλαος
Αρ. Δελτίου Ταυτότητας
ΑΒ 001315

Σανδαλίδης Γρηγόρης
Α.Μ. Άδειας Α΄ Τάξης
0117581