



QUALCO INTELLIGENT FINANCE ΑΕ

**Ανέλεγκτες Ενδιάμεσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για την τριμηνιαία περίοδο που έληξε
την 31^η Μαρτίου 2025
(1 Ιανουαρίου – 31 Μαρτίου 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>	<u>Σελ.</u>
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	8
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου	8
5. Ενσώματα πάγια	9
6. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	9
7. Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού	10
8. Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις	10
9. Δεδουλευμένα έσοδα	10
10. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	11
11. Μετοχικό Κεφάλαιο	11
12. Υποχρεώσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων	11
13. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	12
14. Λοιπές υποχρεώσεις	12
15. Κύκλος εργασιών	12
16. Λειτουργικά έξοδα ανά κατηγορία	12
17. Χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα	13
18. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	13
19. Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης	14

Ενδιάμεση Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Σημ.	31/3/2025
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό		
Ενσώματα Πάγια	5	26.348
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	6	29.856
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		17.965
Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού	7	566.661
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		640.830
Κυκλοφορούν ενεργητικό		
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	8	1.626.880
Δεδουλευμένα έσοδα	9	8.961.635
Λοιπές φορολογικές απαιτήσεις		769.258
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	10	5.410.472
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		16.768.244
Σύνολο ενεργητικού		17.409.075
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Ίδια Κεφάλαια		
Μετοχικό κεφάλαιο και υπέρ το άρτιο	11	100.000
Λοιπά αποθεματικά		-
Αποτελέσματα εις νέον		7.495.752
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		7.595.752
Υποχρεώσεις		
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	12	369.529
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία		79.527
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		449.057
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	13	3.284.025
Βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	12	201.937
Λοιπές υποχρεώσεις	14	3.639.313
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		2.238.991
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		9.364.266
Σύνολο υποχρεώσεων		9.813.323
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		17.409.075

Οι σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 14 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

		01/01/2025
		-
		31/03/2025
	Σημ.	
Κύκλος εργασιών	15	19.003.313
Κόστος πωληθέντων	16	(7.816.590)
Μικτό Κέρδος		11.186.724
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	16	(1.351.115)
Έξοδα διάθεσης	16	(90.600)
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης		9.745.009
Χρηματοοικονομικά έσοδα	17	-
Χρηματοοικονομικά έξοδα	17	(10.266)
Χρηματοοικονομικά έξοδα - καθαρά		(10.266)
Κέρδη προ φόρων		9.734.742
Φόρος εισοδήματος		(2.238.991)
Κέρδη περιόδου		7.495.752
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		7.495.752

Οι σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 14 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	-	-	-	-	-
31 Μαρτίου 2025	100.000	-	-	7.495.752	7.595.752

Οι σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 14 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Κατάσταση Ταμειακών Ροών

**01/01/2025 -
31/03/2025**

Σημ.

Κέρδη προ φόρων	9.734.742
Προσαρμογές για:	
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	2.830
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης στοιχείων ενεργητικού	53.125
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	3.212
Μεταβολή σε Προβλέψεις, συνταξιοδοτικά αποθεματικά και επιχορηγήσεις	-
Έσοδα τόκων	-
Έξοδα τόκων	10.227
	9.804.136
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης	
Μείωση / (Αύξηση) εμπορικών και λοιπών απαιτήσεων	(1.626.880)
Μείωση / (Αύξηση) δουλευμένων εσόδων	(8.961.635)
Αύξηση / (Μείωση) εμπορικών και λοιπών υποχρεώσεων	6.923.338
Αύξηση / (Μείωση) φορολογικών απαιτήσεων	(769.258)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	5.369.702
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(684)
Καθαρές ταμειακές εκροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(684)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	
Αποπληρωμές δανείων	(3.600.000)
Αποπληρωμές μισθώσεων	(58.546)
Καθαρές ταμειακές εκροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(3.658.546)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου	1.710.472
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (Μεταφορά από απόσχιση)	3.700.000
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	5.410.472

Οι σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 14 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 31 Μαρτίου 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 20 Μαΐου 2025.

2. Πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

2.1 Βάση σύνταξης

Οι εταιρικές ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις για την εξάμηνη περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 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 παρουσίας, 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.

2.2.1 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)

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

Οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας. 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

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)

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)

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

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)

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

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

Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία.

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 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

Η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε χρηματοοικονομικό κίνδυνο επιτοκίων καθώς και συναλλαγματικό κίνδυνο καθότι δεν έχει δανεισμό ενώ παράλληλα όλες οι συναλλαγές της είναι σε Ευρώ. Παράλληλα η εταιρεία δεν έχει επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά μέσα, συνεπώς ο πιστωτικός κίνδυνος που αναλαμβάνει αφορά μόνο στα ταμειακά διαθέσιμα και στις εμπορικές απαιτήσεις της. Ο κίνδυνος αυτός διαχειρίζεται μέσω προσεκτικής επιλογής των πελατών με τους οποίους συνεργάζεται η Εταιρεία καθώς και με την συνεργασία της με συστημικές Ελληνικές τράπεζες.

Η διαχείριση κινδύνων παρακολουθείται από την οικονομική διεύθυνση και από το διοικητικό συμβούλιο της Εταιρείας.

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 30/06/2021	8.572	8.572
Αναπόσβεστη αξία την 31/03/2025	26.348	26.348

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

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

8. Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις

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

Ανάλυση παλαιότητας υπολοίπων εμπορικών πελατών:

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

	<u>31/03/2025</u>
Δουλευμένα έσοδα από παροχή ολοκληρωμένων υπηρεσιών διαχείρισης και τιτλοποίησης απαιτήσεων.	8.961.635
Σύνολο	<u>8.961.635</u>

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

10. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	<u>31/03/2025</u>
Διαθέσιμα στο ταμείο	-
Καταθέσεις όψεως	5.410.472
Σύνολο	<u>5.410.472</u>

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 εταιρίας με την επωνυμία «QUALCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» (Αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 002916401000) δια Αποσχίσεως 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

	<u>31/03/2025</u>
Μακροπρόθεσμες Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	369.529
Βραχυπρόθεσμες Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μισθώσεων	201.937
Σύνολο	<u>571.466</u>

	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

	<u>31/03/2025</u>
Πιστωτές	3.284.025
Επιταγές πληρωτέες	-
Σύνολο	<u>3.284.025</u>

14. Λοιπές υποχρεώσεις

	<u>31/03/2025</u>
Οφειλόμενες αμοιβές προσωπικού	2.616
Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα	3.500.281
Ασφαλιστικοί Φορείς	53.178
Λοιποί παρακρατούμενοι φόροι	76.795
Λοιποί Πιστωτές	6.444
Σύνολο	<u>3.639.313</u>

15. Κύκλος εργασιών

Ο κύκλος εργασιών για την περίοδο 1/1/2025 – 31/3/2025 ανήλθε σε €19.003.313 και αφορά σε παροχή ολοκληρωμένων υπηρεσιών διαχείρισης και τιτλοποίησης απαιτήσεων.

16. Λειτουργικά έξοδα ανά κατηγορία

	<u>01/01/2025 – 31/03/2025</u>			
	Κόστος Πωλήσεων	Διοικητικά Έξοδα	Έξοδα διάθεσης	Σύνολο
Μισθοδοσία και λοιπές παροχές σε εργαζόμενους	654.023	490.009	-	1.144.032
Φόροι	-	-	-	-
Λοιπά Έξοδα	1.164.664	853.177	-	2.017.841
Αποσβέσεις	59.167	-	-	59.167
Αμοιβές επαγγελματιών & έξοδα νομικών	213.119	5.138	90.600	308.857
Εξωτερική ανάθεση λειτουργιών	5.725.567	-	-	5.725.567
Έξοδα προβολής - διαφήμισης	-	2.148	-	2.148
Έξοδα ταξιδίων	49	643	-	692
Σύνολο	<u>7.816.589</u>	<u>1.351.115</u>	<u>90.600</u>	<u>9.258.304</u>

17. Χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα

	01/01/2025 - 31/03/2025
Χρηματοοικονομικά έξοδα	
Προμήθειες εγγυητικών επιστολών και λοιπά συναφή τραπεζικά έξοδα	39,40
Τόκοι και έξοδα Μισθώσεων	10.227
	10.266
Καθαρά χρηματοοικονομικά έξοδα	10.266

18. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

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

Εμπορικές υποχρεώσεις:

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

Αγορές αγαθών και υπηρεσιών	01/01/2025 - 31/03/2025
Qualco SA	1.428.667
Σύνολο	1.428.667

Αμοιβές μελών ΔΣ και Διευθυντικών στελεχών	01/01/2025 - 31/03/2025
Μισθοί και άλλες παροχές σε εργαζόμενους	87.183
Σύνολο	87.183

19. Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης

Δεν υπάρχουν.

Μαρούσι Αττικής, 20 Μαΐου 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