



**PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ**

**Ετήσια Οικονομική Έκθεση Χρήσης
2023**

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

Βεβαιώνεται ότι η παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση που αφορά στη χρήση 2023 (01.01.2023-31.12.2023), είναι εκείνη που εγκρίθηκε ομόφωνα από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» κατά τη συνεδρίαση αυτού της 10^{ης} Απριλίου 2024 και είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο στη νόμιμα καταχωρημένη στο Γ.Ε.Μ.Η. ηλεκτρονική διεύθυνση www.profilesw.com, όπου και θα παραμείνει στην διάθεση του επενδυτικού κοινού για χρονικό διάστημα τουλάχιστον δέκα (10) ετών από την ημερομηνία της συντάξεως και δημοσιοποίησής της.

Περιεχόμενα

ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΕΚΠΡΟΣΩΠΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ (ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 4 § 2 ΤΟΥ Ν. 3556/2007)	3
ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ 2023	4
<i>ΕΝΟΤΗΤΑ ΣΤ'</i>	29
ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	107
ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2023	116
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	116
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	117
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	118
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	120
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	121
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΑΙ ΤΟΝ ΌΜΙΛΟ	121
2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΤΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	121
3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	125
4. ΝΕΑ ΠΡΟΤΥΠΑ, ΔΙΕΡΜΗΝΕΙΕΣ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ	134
5. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	139
6. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ	145
7. ΔΙΑΚΟΠΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	146
8. ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ/ΕΞΟΔΩΝ	147
9. ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ/ΕΞΟΔΩΝ	148
10. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ – ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ ΦΟΡΟΙ	149
11. ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ	151
12. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	152
13. ΥΠΕΡΑΞΙΑ	153
14. ΆΛΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	155
15. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	156
16. ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ	156
17. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	157
18. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	158
19. ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	159
20. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	160
21. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	160
22. ΊΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ	161
23. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	161
24. ΔΑΝΕΙΑ & ΆΛΛΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	161
25. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΛΟΓΩ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ	162
26. ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ ΕΠΙ ΜΕΤΟΧΩΝ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	162
27. ΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	164
28. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	164
29. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	165
30. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	165
31. ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	166
32. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΤΩΝ ΕΥΛΟΓΩΝ ΑΞΙΩΝ	167
33. ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΛΕΓΚΤΩΝ	168
34. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	168
35. ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΓΕΓΟΝΟΤΑ	170
ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	170

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

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

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

Οι κάτωθι υπογράφοντες, υπό την ανωτέρω ιδιότητά μας, σύμφωνα με τα υπό του νόμου οριζόμενα (άρθρο 4 παρ. 2 περίπτωση γ' του ν. 3556/2007), αλλά και ειδικώς προς τούτο ορισθέντες από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» και το διακριτικό τίτλο «PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE Α.Ε.» (εφεξής καλούμενης για λόγους συντομίας ως «**Εταιρεία**» ή «**PROFILE**»), κατά τη συνεδρίαση αυτού που έλαβε χώρα την 10^η Απριλίου 2024, δηλώνουμε και βεβαιώνουμε με την παρούσα ότι, εξ όσων γνωρίζουμε:

(α) Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις (Εταιρικές και Ενοποιημένες) της Εταιρείας της χρήσεως 2023 (01.01.2023-31.12.2023), οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα της Εταιρείας, καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 3 έως 5 του άρθρου 4 του ν. 3556/2007, καθώς και τις επ' αυτού εκδοθείσες εκτελεστικές Αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και

(β) Η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας απεικονίζει κατά τρόπο αληθή τα σημαντικά γεγονότα που έλαβαν χώρα κατά τη διάρκεια της κλειόμενης οικονομικής χρήσεως 2023 (01.01.2023-31.12.2023), την επίδρασή τους στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζει, τις σημαντικές συναλλαγές που καταρτίστηκαν μεταξύ της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν προσώπων (όπως αυτά ορίζονται στο ΔΛΠ 24), καθώς και την εξέλιξη των δραστηριοτήτων, τις επιδόσεις και την θέση τόσο της Εταιρείας όσο και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση, εκλαμβανομένων ως σύνολο, και τις λοιπές πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 6 έως 8 του άρθρου 4 του ν. 3556/2007, καθώς και τις επ' αυτού εκδοθείσες εκτελεστικές Αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Νέα Σμύρνη, 10^η Απριλίου 2024
Οι δηλούντες

Χαράλαμπος Στασινόπουλος
Α.Δ.Τ. Σ 577589

Σπυρίδων Μπαρμπάτος
Α.Δ.Τ. ΑΕ 077416

Ευάγγελος Αγγελίδης
Α.Δ.Τ. 1157610

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ 2023

Η παρούσα Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ», η οποία ακολουθεί (εφεξής καλουμένη για λόγους συντομίας ως «Έκθεση» ή «Ετήσια Έκθεση»), αφορά στην εταιρική χρήση 2023 (01.01.2023–31.12.2023), έχει συνταχθεί και είναι εναρμονισμένη αφενός μεν με τις σχετικές διατάξεις του ν. 4548/2018 (ΦΕΚ Α΄ 104/13.06.2018), αφετέρου δε του ν. 3556/2007 (ΦΕΚ Α΄ 91/30.04.2007) και ιδίως το άρθρο 4 αυτού, όπως τα εν λόγω νομοθετήματα ισχύουν σήμερα καθώς και τις συναφώς εκδοθείσες εκτελεστικές αποφάσεις του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Οι Ενοποιημένες και Εταιρικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις συντάχθηκαν και για την χρήση αυτή (2023) σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

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

Η παρούσα Έκθεση συνοδεύει τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις (Εταιρικές και Ενοποιημένες) της χρήσεως 2023 (01.01.2023-31.12.2023) και, ενόψει του γεγονότος ότι η Εταιρεία συντάσσει Ενοποιημένες και μη Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, είναι ενιαία, με κύριο σημείο αναφοράς τα ενοποιημένα οικονομικά δεδομένα της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτή επιχειρήσεων και με αναφορά σε επιμέρους (μη ενοποιημένα) οικονομικά δεδομένα, μόνο στα σημεία που έχει κριθεί σκόπιμο ή αναγκαίο για την καλύτερη κατανόηση του περιεχομένου της.

Η Έκθεση περιλαμβάνεται αυτούσια μαζί με τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και τα λοιπά απαιτούμενα από το νόμο στοιχεία και δηλώσεις στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση που αφορά στην κλειόμενη χρήση 2023 (01.01.2023-31.12.2023).

Επιχειρηματικό Μοντέλο και δημιουργία αξίας

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

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

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

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

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

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

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

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

Το Finuevo Digital είναι μια πρωτοποριακή πλατφόρμα για digital banking που προσφέρει μια μοντέρνα εμπειρία τόσο στους επαγγελματίες όσο και στους πελάτες των τραπεζικών οργανισμών σε όλα τα ψηφιακά κανάλια. Ως Cloud-enabled και Mobile-first σύστημα, το Finuevo Digital μπορεί να υλοποιηθεί σε περιβάλλον cloud, σε ιδιόκτητους servers ή ως SaaS εφαρμογή στοχεύοντας στην παροχή όλων των λειτουργιών και της ευελιξίας ώστε να ανταποκριθεί στις εξελισσόμενες απαιτήσεις της αγοράς αλλά και του σύγχρονου τραπεζίτη και του πελάτη του. Αξιοποιώντας την τελευταία λέξη της τεχνολογίας, η digital banking πλατφόρμα μπορεί εύκολα να βελτιστοποιήσει τις διαδικασίες και να αυτοματοποιήσει όλες τις αντίστοιχες λειτουργίες.

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

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

Επίσης, ο τομέας του Capital Markets έχει υποστεί ραγδαίες αλλαγές τα τελευταία χρόνια και αυξημένη πίεση για να προσφέρει ταχύτερη και πιο αξιόπιστη εξυπηρέτηση στους επενδυτές. Τα σύγχρονα εργαλεία μπορούν να επιτύχουν μεγαλύτερη αποτελεσματικότητα και οικονομία για remote access και on-the-go συναλλαγές διασφαλίζοντας και συμμορφώνοντας τον οργανισμό στις απαιτήσεις της αγοράς.

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

Ο Όμιλος PROFILE αναλαμβάνει επίσης και σημαντικά έργα στο Δημόσιο Τομέα. Συγκεκριμένα, υλοποιούνται απρόσκοπτα αναληφθέντα έργα μεταξύ των οποίων το My TEKA App του νέου ταμείου TEKA, η ψηφιοποίηση αρχείων Πολεοδομίας για τον Δήμο Μετεώρων, οι τηλεδίκες για το Υπουργείο Δικαιοσύνης, η Ενιαία Θυρίδα για την ΑΑΔΕ, το ΟΠΣ ΑΠΕ για το Υπουργείο Ενέργειας, η ψηφιοποίηση φακέλων δανειοληπτών για το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων (ΤΠΔ), το Εθνικό Μητρώο Ζώων Συντροφιάς για το Υπουργείο Εσωτερικών, το e-school για το Υπουργείο Παιδείας, η ψηφιοποίηση φακέλων ασύλου για το Υπουργείο Μετανάστευσης, η ψηφιοποίηση Υποθηκοφυλακείων για το Εθνικό Κτηματολόγιο και η αποηχογράφηση πρακτικών για το Υπουργείο Δικαιοσύνης. Ταυτόχρονα, είναι σε συνεχή παρακολούθηση των έργων που προκηρύσσονται από τους διάφορους οργανισμούς και φορείς του Δημοσίου ώστε να συμμετέχει σε έργα ενδιαφέροντος, είτε μέσω κάποιας εταιρείας του Ομίλου PROFILE είτε ως μέλος Ένωσης Εταιρειών.

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

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

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

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

Ο Όμιλος PROFILE έχει επίσης σημαντική διεθνή παρουσία μέσω των θυγατρικών εταιρειών του εξωτερικού. Πιο συγκεκριμένα, μέσω της θυγατρικής κυπριακής εταιρείας Profile Systems & Software (Cyrgus) LTD ο Όμιλος έχει παρουσία στην κυπριακή αγορά καθώς και στην Μέση Ανατολή (Dubai) και την Αφρική προωθώντας και υποστηρίζοντας τα προϊόντα και τις λύσεις του Ομίλου στις συγκεκριμένες αγορές. Επίσης, μέσω της Profile Software (UK) LTD, με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο ο Όμιλος έχει παρουσία στην αγορά της Μεγάλης Βρετανίας καθώς και στην ευρύτερη περιοχή της Δυτικής Ευρώπης.

Στη Γαλλία, η Login S.A. η οποία ενσωματώθηκε στον Όμιλο PROFILE το 2017, έχει αναπτύξει και εξελίξει το προϊόν Acumen^{net} και εκμεταλλεόμενη την τεχνολογική υποδομή και τα εμπορικά κανάλια του Ομίλου παγκοσμίως προωθεί και συνδυάζει τη λύση του Acumen^{net} με τις υπόλοιπες προϊόντικές λύσεις του Ομίλου PROFILE. Από τον Μάρτιο του 2021, με την εξαγορά της εταιρείας Centeno AB, ο Όμιλος απέκτησε παρουσία με δυο μονάδες στην ευρύτερη περιοχή και συγκεκριμένα σε Σουηδία και Νορβηγία. Αναλυτικότερες πληροφορίες αναφορικά με τη θέση της Εταιρείας και του Ομίλου, σημαντικών γεγονότων, διακρίσεων υλοποιήσεων νέων έργων και ολοκλήρωσης και προώθησης νέων λύσεων του Ομίλου παρουσιάζονται στις ενότητες Α, Β και Γ της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

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

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

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

ΕΝΟΤΗΤΑ Α΄

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

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

1. Οικονομικά Στοιχεία

Το 2023, όπως και το 2022, υπήρξε μια ιδιαίτερα ευμετάβλητη χρονιά για την παγκόσμια οικονομία. Ο συνδυασμός των επιπτώσεων της πανδημίας του κορωνοϊού που συνέχισαν να γίνονται έστω και περιορισμένα αισθητές, με τις γεωπολιτικές εξελίξεις και τις διεθνείς αναταραχές συνεπεία των πολεμικών συγκρούσεων τόσο στην Ουκρανία, όσο και στην Λωρίδα της Γάζας, και την κρατούσα ενεργειακή κρίση, συνέβαλαν σε περαιτέρω υψηλές πληθωριστικές διαμορφώσεις καθώς και σε αύξηση των επιτοκίων από τις Κεντρικές Τράπεζες μετά από τουλάχιστον μια δεκαετία.

Ο Όμιλος PROFILE κατάφερε μέσα σε αυτό το ιδιαίτερα ευμετάβλητο, ασταθές και ρευστό οικονομικό περιβάλλον του 2023, να ανταπεξέλθει ικανοποιητικά στις προκλήσεις, ενισχύοντας τα μερίδια αγοράς του, αυξάνοντας τον κύκλο εργασιών του, ενισχύοντας το ενεργητικό του και την κεφαλαιακή επάρκεια του και διατηρώντας σε ικανοποιητικά επίπεδα την ρευστότητα. Σημαντικό ρόλο σε αυτό διαδραμάτισε η περαιτέρω δραστηριοποίηση του Ομίλου στις διεθνείς αγορές (κατεύθυνση στην οποία σταθερά επενδύει ο Όμιλος στην διάρκεια των τελευταίων ετών), καθώς και η δυνατότητα του Ομίλου να ολοκληρώνει αποτελεσματικά σύνθετα έργα ακόμα και μέσα σε ένα ασταθές, ρευστό και αβέβαιο περιβάλλον.

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

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

2. Εξέλιξη και επιδόσεις του Ομίλου

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

Ο ΟΜΙΛΟΣ					
(Ποσά σε ευρώ)	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	2023-2022	2022-2021
Σύνολο Ενεργητικού	55.794.568	47.172.983	43.437.647	18,28%	8,60%
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	31.885.451	27.873.031	24.941.942	14,40%	11,75%
Κύκλος Εργασιών	30.098.419	25.035.221	19.265.835	20,22%	29,95%
Μικτά Κέρδη	14.577.765	11.719.682	9.610.688	24,39%	21,94%
Κέρδη προ φόρων	5.134.564	3.826.607	2.575.699	34,18%	48,57%
Κέρδη μετά από φόρους	3.852.262	3.266.348	2.036.804	17,94%	60,37%
EBITDA	7.326.757	6.202.275	5.152.320	18,13%	20,38%

Τον Ιούνιο 2022 πραγματοποιήθηκε η πώληση του επιχειρηματικού κλάδου (Business Unit) Διαχείρισης Κρατήσεων (Ticketing) και Διαχείρισης Τελωνειακών Εργασιών και προκειμένου για την πληρέστερη και ακριβέστερη (από συγκριτικής απόψεως) παρουσίαση των βασικών Ενοποιημένων Οικονομικών Αποτελεσμάτων παρατίθεται κατωτέρω πίνακας με βάση τις «συνεχιζόμενες» και «διακοπείσες» δραστηριότητες.

Στη σημείωση 7 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων παρουσιάζονται αναλυτικά οι διακοπείσες δραστηριότητες.

ΟΜΙΛΟΣ	2023			2022		
	Σύνολο	Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Διακοπείσες δραστηριότητες	Σύνολο	Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Διακοπείσες δραστηριότητες (*)
Κύκλος Εργασιών	30.098.419	30.098.419	-	25.364.688	25.035.221	329.467
Κέρδη προ φόρων	5.134.564	5.134.564	-	5.223.298	3.826.607	1.396.691
Κέρδη μετά από φόρους	3.852.262	3.852.262	-	4.355.767	3.266.348	1.089.419
EBITDA	7.326.757	7.326.757	-	7.671.196	6.202.275	1.468.921

(*) περιλαμβάνεται και το κέρδος από την πώληση του επιχειρηματικού κλάδου

Κύκλος εργασιών, EBITDA

Ο Όμιλος συνέχισε και κατά την κλειόμενη χρήση 2023 την ανάπτυξη, προώθηση και διάθεση ιδίων κυρίως προϊόντων, με το Μικτό Περιθώριο Κέρδους να ανέρχεται στο 48,4%, γεγονός το οποίο αντικατοπτρίζει τη δυναμική του, αλλά παράλληλα επιβραβεύει και τη στρατηγική κατεύθυνση της Διοίκησης στην ανάπτυξη και παραγωγή νέων αξιόπιστων προϊόντων με έμφαση στην καινοτομία και στην τεχνολογία αιχμής. Ο Κύκλος Εργασιών ανήλθε σε € 30.098 χιλ. έναντι € 25.035 χιλ. την αντίστοιχη χρήση του 2022, σημειώνοντας αύξηση 20,2% ως αποτέλεσμα της εξωστρεφούς πολιτικής του Ομίλου και της υλοποίησης μεγάλων έργων στον τομέα χρηματοοικονομικών λύσεων, καθώς και της δραστηριοποίησης σε έργα του δημοσίου τομέα, κόντρα στη γενικότερη αβεβαιότητα που υπάρχει στο μακροοικονομικό περιβάλλον λόγω του αυξανόμενου πληθωρισμού και επιτοκίων. Το ποσοστό EBITDA/Κύκλος Εργασιών του Ομίλου ανήλθε στο 24,3%, ενώ τα Κέρδη μετά Φόρων εμφανίζονται αυξημένα σε € 3.852 χιλ. από € 3.266 χιλ. την προηγούμενη χρήση.

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

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

	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Παγιοποίηση ενεργητικού: (Ο δείκτης δείχνει την αναλογία κεφαλαίων που έχουν διατεθεί σε πάγιο ενεργητικό)	36,87%	39,43%	46,36%	51,99%
Ίδια/Πάγιο Ενεργητικό: (Ο δείκτης παρουσιάζει την ποιότητα της κεφαλαιακής διάρθρωσης)	1,55	1,50	1,24	1,20
Κυκλοφοριακής Ταχύτητας: (Ο δείκτης απεικονίζει τις ημέρες που απαιτούνται για την είσπραξη των απαιτήσεων από πελάτες)	141	85	147	61
Σύνολο Υποχρεώσεων/ Σύνολο Παθητικού: (Ο δείκτης δείχνει την δανειακή εξάρτηση)	42,85%	40,91%	42,50%	37,41%
Ίδια Κεφάλαια/ Σύνολο παθητικού: (Ο δείκτης δείχνει την δανειακή εξάρτηση)	57,15%	59,09%	57,50%	62,59%
Δανεισμός/Ίδια: (Ο δείκτης παρουσιάζει τι ποσοστό των ιδίων κεφαλαίων αποτελεί το σύνολο των δανειακών υποχρεώσεων)	19,27%	23,91%	20,93%	26,55%
Κυκλοφορούν Ενεργητικό/ Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις: (Ο δείκτης απεικονίζει το ποσοστό κάλυψης των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων από τα στοιχεία που είναι άμεσα ρευστοποιήσιμα στο ενεργητικό)	1,64	1,89	1,32	1,59
Απόδοση Ενεργητικού: (Ο δείκτης απεικονίζει τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους ως ποσοστό επί του ενεργητικού)	6,91%	6,92%	6,43%	6,71%
Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων: (Ο δείκτης απεικονίζει τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους ως ποσοστό επί των Ιδίων Κεφαλαίων)	12,08%	11,72%	11,19%	10,73%
Μικτό Περιθώριο Κέρδους: (Ο δείκτης απεικονίζει τα μικτά κέρδη ως ποσοστό επί των πωλήσεων)	48,43%	46,81%	42,17%	33,59%
Καθαρό Περιθώριο Κέρδους: (Ο δείκτης απεικονίζει τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας ως ποσοστό επί των πωλήσεων)	12,80%	13,04%	14,99%	20,41%

4. Εναλλακτικοί δείκτες μέτρησης απόδοσης

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

Ο Όμιλος κατά την κλειόμενη οικονομική χρήση και τη συγκριτική αυτής δεν έχει κάνει προσαρμογές σε κονδύλια των καταστάσεων συνολικών εσόδων, των καταστάσεων οικονομικής θέσης ή των

καταστάσεων ταμειακών ροών και δεν έχει υλοποιήσει έκτακτες δράσεις, ή μη επαναλαμβανόμενα έσοδα ή έξοδα, που να επιφέρουν σημαντική επίδραση στο σχηματισμό των εν λόγω δεικτών.

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

Συνεχιζόμενες Δραστηριότητες	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Λειτουργικά αποτελέσματα (Κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών & επενδυτικών αποτελεσμάτων) (Α)	5.371.961	4.155.753	2.179.351	(743.262)
Σύνολο Αποσβέσεων (Β)	1.954.796	2.046.522	846.706	704.710
EBITDA (Α) + (Β) = (Γ)	7.326.757	6.202.275	3.026.057	(38.552)
Κύκλος Εργασιών (Δ)	30.098.419	25.035.221	17.488.529	10.738.687
(%) Περιθώριο EBITDA (Γ) / (Δ)	24%	25%	17%	-0,36%

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

	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
EBITDA (Γ)	7.326.757	6.202.275	3.026.057	(38.552)
Πλέον: Λογιστική αποτύπωση Δικαιωμάτων προαίρεσης (Ε)	211.187	306.854	211.187	306.854
Απομείωση θυγατρικής (ΣΤ)	294.809	250.000	294.809	250.000
Πρόβλεψη κατά ΔΠΧΑ 9 (Ζ)	645.835	85.079	345.931	50.950
Αναπροσαρμοσμένο EBITDA (Γ) + (Ε) + (ΣΤ) + (Ζ) = (Η)	8.478.588	6.844.208	3.877.984	569.252
(μείον) Σύνολο Αποσβέσεων (Θ)	(1.954.796)	(2.046.522)	(846.706)	(704.710)
Πλέον: Αποσβέσεις από αποτίμηση αύλων στοιχείων ενεργητικού Login (Ι)	115.686	231.927	-	-
Πλέον: Αποσβέσεις από αποτίμηση αύλων στοιχείων ενεργητικού Centevo (ΙΑ)	305.507	329.914	-	-
(πλέον/ μείον) Σύνολο Χρηματοοικονομικών (ΙΒ)	(237.397)	(329.146)	1.174.734	2.904.264
Αναπροσαρμοσμένα Κέρδη Προ Φόρων (Η) + (Θ) + (Ι) + (ΙΑ) + (ΙΒ) = (ΙΓ)	6.707.588	5.030.381	4.206.012	2.768.806
(μείον) Φόρος εισοδήματος (ΙΔ)	(1.282.302)	(560.259)	(733.219)	31.165
Αναπροσαρμοσμένα Κέρδη Μετά Φόρων (ΙΓ) + (ΙΔ) = (ΙΕ)	5.425.286	4.470.122	3.472.793	2.799.971

ΕΝΟΤΗΤΑ Β΄

1. Σημαντικά γεγονότα που έλαβαν χώρα στην διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως 2023

Τα σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα, κατά την διάρκεια της περιόδου 01.01.2023-31.12.2023 σε επίπεδο Ομίλου και Εταιρείας καθώς και η τυχόν επίδρασή τους στις ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, είναι συνοπτικά τα ακόλουθα:

Ραγδαία Ανάπτυξη του Κλάδου Τραπεζικού Λογισμικού

Κατά τη διάρκεια της περιόδου, παρατηρήθηκε μια σημαντική ανάπτυξη του κλάδου Τραπεζικού Λογισμικού. Κατά τη διάρκεια της περιόδου, υπέγραψε συμβάσεις πώλησης τραπεζικού λογισμικού σε τέσσερις νέους πελάτες, συμπεριλαμβανομένου ενός κορυφαίου τραπεζικού οργανισμού στην Καραϊβική, ενός ιδρύματος πληρωμών στη Μάλτα καθώς και ενός ιδρύματος δανείων στα Βαλκάνια. Παράλληλα, ξεκίνησε ένα νέο έργο για μικροπιστώσεις, το οποίο προβλέπεται να επεκταθεί σε πολλές ευρωπαϊκές χώρες. Με την προσθήκη αυτών των νέων πελατών, ο αριθμός των πελατών τώρα ανέρχεται σε πέντε. Αναμένεται ότι αυτή η ανάπτυξη θα συμβάλει σημαντικά στα οικονομικά μας αποτελέσματα, με αναμενόμενη αύξηση του κύκλου εργασιών και των καθαρών εσόδων στις επόμενες περιόδους.

Υπογραφή συμβάσεων για 9 δημόσια έργα με συνολικό προϋπολογισμό περίπου 49 εκατ. ευρώ.

Κατά την διάρκεια της χρήσης 2023 ο Όμιλος προέβη στην υπογραφή συμβάσεων για 9 δημόσια έργα συνολικού προϋπολογισμού περίπου 49 εκατ. ευρώ. Αξίζει να σημειωθεί ότι ένα σημαντικό ποσοστό αυτού του προϋπολογισμού παραμένει ανεκτέλεστο για τα επόμενα χρόνια. Η υπογραφή αυτών των συμβάσεων αναμένεται να συμβάλει σημαντικά στην αύξηση των εσόδων, EBITDA και της κερδοφορίας στα επόμενα έτη.

Ο τομέας των δημόσιων έργων αντιπροσωπεύει έναν σημαντικό πυλώνα για τη μελλοντική ανάπτυξη του Ομίλου, δημιουργώντας μακροπρόθεσμη αξία για τους μετόχους αλλά και για τους πελάτες.

2. Σημαντικές Υλοποιήσεις

1. Η **Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου** επέλεξε τη λύση RiskAvert για την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και την πλήρη κάλυψη των υπολογισμών κεφαλαιακών απαιτήσεων, καθώς και της παραγωγής των εποπτικών αναφορών σύμφωνα με το σχετικό εποπτικό πλαίσιο – γνωστό και ως Πλαίσιο της «Βασιλείας» - των Τραπεζών. Το RiskAvert προσφέρει τη δυνατότητα στην Τράπεζα να επωφεληθεί από μια ενιαία και ευέλικτη πλατφόρμα λειτουργίας που διασφαλίζει τη συνέπεια των δεδομένων ενώ ταυτόχρονα παρέχει πλήρη έλεγχο και διαφάνεια. Με την χρήση της λύσης RiskAvert, η Τράπεζα αποκτά πλήρη συμμόρφωση με τις υφιστάμενες και μελλοντικές απαιτήσεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

2. Ακολούθως, παρουσιάστηκε η αναβαθμισμένη έκδοση της πλατφόρμας Acumen.plus στην **Diamond Trust Bank**, παρέχοντας προηγμένο UX και αυτοματισμούς στον σύγχρονο Treasurer, καλύπτοντας την Κένυα, την Ουγκάντα και την Τανζανία. Το Acumen.plus ανταποκρίνεται στις τεχνικές και λειτουργικές απαιτήσεις της τράπεζας, επιτρέποντας μεγαλύτερη επεκτασιμότητα και ενσωματώνοντας μεθοδολογίες DevOps και Agile. Επιτρέπει τη μετάβαση σε νέες αγορές γρήγορα και αποτελεσματικά, με πρότυπα προϊόντα που υποστηρίζονται από τη δυνατότητα μεμονωμένων προϊόντων σε πιο σύνθετες λύσεις. Επιπλέον, η πλατφόρμα προσφέρει τη δυνατότητα στους χρήστες να αποκτήσουν εύκολη πρόσβαση σε πληροφορίες που συμβάλλουν σημαντικά στην ταχύτερη λήψη αποφάσεων.

3. Στα τέλη του Α' εξαμήνου 2023, παρουσιάστηκε η σύγχρονη online πλατφόρμα παροχής χρηματοδοτήσεων στα μέλη του **TMEDE**. Η πλατφόρμα με mobile και web εφαρμογή προσφέρει στους χρήστες τη δυνατότητα αίτησης απευθείας από το κινητό ή τον Η/Υ τους με λίγα μόνο «κλικ». Η έγκριση και εκταμίευση του δανείου από την TMEDE Microfinance Solutions, έως του ποσού των 25.000 ευρώ, γίνεται σε λιγότερο από 24 ώρες, εξασφαλίζοντας τη χρηματοδότηση επενδυτικών αναγκών, κεφαλαίου κίνησης ή την άμεση εξόφληση εκκρεμών οφειλών. Ειδικότερα για τις ανάγκες της TMEDE Microfinance Solutions, η πλατφόρμα Finuevo Suite υποστηρίζει τις υπηρεσίες Digital Onboarding, Banking-as-a-Service, καθώς και το σύνολο της χρηματοοικονομικής διαχείρισης δανειακών προϊόντων προς τα μέλη του TMEDE, με ψηφιακό και ευέλικτο τρόπο, μειώνοντας σημαντικά τον χρόνο υλοποίησης, το κόστος λειτουργίας και τον χρόνο εξυπηρέτησης.

4. Ο Όμιλος Profile ανακοίνωσε την επέκταση της συνεργασίας του με την **Allica Bank**. Η τράπεζα έχει επωφεληθεί από την πλατφόρμα Finuevo Core με την εξαιρετικά αρθρωτή αρχιτεκτονική, βασισμένη σε χαρακτηριστικά που επιτρέπουν την εύκολη εφαρμογή σε τραπεζικές εργασίες, προσφέροντας τραπεζική εμπειρία από άκρο σε άκρο. Το εύκολα διαμορφώσιμο και επεκτάσιμο περιβάλλον παρέχει άμεση και σε πολλαπλά επίπεδα επισκόπηση διαδικασιών, βασισμένη στις ιδιαιτερότητες της τράπεζας. Η επέκταση της συνεργασίας της τράπεζας με την Profile προσφέρει επιπλέον ευελιξία, επιτρέποντας στην τράπεζα να ανταποκριθεί προληπτικά στις εξελισσόμενες απαιτήσεις της αγοράς.

5. Η **Fundbank** επέλεξε τη λύση Axia Custody για την αυτοματοποίηση των Custody και Portfolio Management εργασιών της. Η τράπεζα προσφέρει στους πελάτες της άμεση πρόσβαση στους λογαριασμούς τους, παραγωγή αναφορών και αποστολή εντολών μέσω ενός intuitive branded user interface με ευέλικτα widgets, ασφαλή επικοινωνία και άλλα εργαλεία. Οι ευέλικτοι μηχανισμοί διεπαφής που διαθέτει με Core Banking συστήματα, προσφέρουν απρόσκοπτη ροή δεδομένων, καθώς και βελτιστοποίηση διαδικασιών και επικοινωνίας με το υφιστάμενο Core Banking σύστημα της Fundbank. Η λύση Axia Custody προσφέρει στην Fundbank μοναδικές λειτουργίες, παραμετροποιήσιμες ροές εργασιών, προσαρμόσιμα dashboards και αναφορές, καθώς επίσης εύκολη πρόσβαση των πελατών της online, υποστηριζόμενη από future-proof, cloud-native τεχνολογία και αρθρωτή αρχιτεκτονική. Ταυτόχρονα, αποκομίζει τα οφέλη της μοναδικής ευελιξίας, της πρωτοποριακής τεχνολογίας, της υψηλής απόδοσης και της εύκολης διασύνδεσης με άλλα συστήματα.

6. Επίσης, ο όμιλος Profile έθεσε σε λειτουργία το Acumen.plus, την κορυφαία πλατφόρμα διαχείρισης Treasury, στην **Intesa Sanpaolo Bank Albania**, με νέες αναβαθμισμένες λειτουργίες στην αυτοματοποίηση εργασιών. Η πλατφόρμα Acumen.plus εξυπηρετεί όλες τις λειτουργίες που αφορούν το Treasury, από το Forex έως την αγορά διαχείρισης διαθεσίμων και συναλλαγές προϊόντων, συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων, καθώς και σε δάνεια και καταθέσεις πελατών. Η λύση επιτρέπει στους Treasurers να επωφεληθούν από την ευελιξία που παρέχει η πλατφόρμα, ώστε να διαμορφώνουν εύκολα το περιβάλλον, έχοντας τη δυνατότητα να εργάζονται σε οθόνες με τις οποίες είναι εξοικειωμένοι και χρησιμοποιούνται σε άλλες εφαρμογές ή σε παλιού τύπου συστήματα, εστιάζοντας στις πληροφορίες που χρειάζονται. Η άμεση πρόσβαση της πλατφόρμας σε πληροφορίες συμβάλλει σημαντικά στην καλύτερη και ταχύτερη λήψη αποφάσεων. Η πλατφόρμα καλύπτει τις τεχνικές και λειτουργικές απαιτήσεις της τράπεζας, στον τομέα της κανονιστικής συμμόρφωσης και της διασύνδεσης με τα λοιπά συστήματα πληροφορικής.

7. Επιπλέον, η **Money Masters Limited** επέλεξε τη λύση Axia Suite της Profile, την πολυκαναλική πλατφόρμα διαχείρισης επενδύσεων, για τη βελτιστοποίηση των εργασιών Wealth management. Η πλατφόρμα επιτρέπει στο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα να απλοποιήσει τις διαδικασίες και να βελτιστοποιήσει τη λειτουργική του αποτελεσματικότητα, αντικαθιστώντας τα υπάρχοντα εσωτερικά εργαλεία και τις έντυπες χειρωνακτικές διαδικασίες με την παροχή μιας end-to-end ψηφιακής εμπειρίας για τους πελάτες του. Η Money Masters Limited επωφελείται, επίσης, από την εξυπηρέτηση οποιουδήποτε τύπου κεφαλαίου, ενός πλήρους συνόλου ψηφιακών οικονομικών αναφορών, επενδυτές ή/και συνταξιούχους και προσαρμόσιμα ενημερωτικά δελτία, τα οποία επιφέρουν ως αποτέλεσμα την ελαχιστοποίηση των σφαλμάτων και την αυξημένη παραγωγικότητα, ξεκλειδώνοντας και προσθέτοντας σημαντική αξία στον πελάτη.

8. Επίσης, η **Liberum Wealth**, θυγατρική της Liberum Capital, έθεσε σε λειτουργία τη λύση Axia Custody, την κορυφαία λύση διαχείρισης επενδύσεων της Profile, για τη βελτιστοποίηση και την αποτελεσματική διαχείριση των custody εργασιών της. Η λύση επιτρέπει τη χρήση προηγμένων τεχνολογικά δυνατοτήτων, συμβάλλοντας σημαντικά στην προσφορά πρόσθετων εξατομικευμένων υπηρεσιών επενδύσεων. Το Axia Custody επιτρέπει στην Liberum Wealth να επεκτείνει τη διάθεση των λύσεων της μέσω μιας λύσης one-stop shop που όχι μόνο φροντίζει για τις λειτουργίες custody και την εκτέλεση τους αλλά παρέχει επίσης μια ευέλικτη τεχνολογική πλατφόρμα και εργαλεία front-end, για τη διεύρυνση των υπηρεσιών της, καθώς και την επίτευξη εξατομικευμένων προτάσεων που να ανταποκρίνονται στις ανάγκες των πελατών. Η Liberum Wealth επωφελείται από τον πλήρη έλεγχο των εργασιών custody σε μία ενιαία πλατφόρμα επενδύσεων. Τα τεχνολογικά πρότυπα της λύσης, της επιτρέπουν να εκτελεί εσωτερικές και πελατοκεντρικές λειτουργίες με μειωμένο λειτουργικό κίνδυνο και κόστος.

3. Ολοκλήρωση και λανσάρισμα νέων λύσεων

1. Κατά το πρώτο (Α') εξάμηνο της χρήσεως 2023, παρουσιάστηκε η αναβαθμισμένη έκδοση του Centevo Suite. Η πλατφόρμα ενσωματώνει προηγμένη λειτουργικότητα και ευελιξία για την κάλυψη των εξελισσόμενων αναγκών της αγοράς Asset και Fund Management, προσφέροντας παράλληλα μια σειρά νέων δυνατοτήτων. Οι νέες λειτουργίες περιλαμβάνουν εμπορικές συναλλαγές για τους τελικούς χρήστες, προσφέροντας τη δυνατότητα για την ενεργή διαχείριση των επενδύσεων τους, την αγορά, την πώληση και την αλλαγή κεφαλαίων, καθώς και την επίτευξη συμβάσεων αποταμίευσης σε προαιρετικά subscription intervals. Επίσης, προσφέρει ασφαλή επικοινωνία με τον πελάτη, όπου η ανταλλαγή όλων των δεδομένων κρυπτογραφείται και διαχειρίζεται σύμφωνα με τον κανονισμό GDPR.

2. Σημαντική υπήρξε η ανακοίνωση της συνεργασίας με την Amazon Web Services (AWS), κορυφαίο πάροχο υπηρεσιών cloud, προσφέροντας το **Finuevo Suite** ως μια πρωτοποριακή λύση Software-as-a-Service (SaaS). Το Finuevo Suite συνδυάζει το Finuevo Core και το Finuevo Digital, καθιστώντας το μια ολοκληρωμένη τραπεζική λύση με ένα πρωτοποριακό σύστημα ψηφιακής τραπεζικής κορυφαίας τεχνολογίας. Η ενοποίηση θα επιτρέψει στους πελάτες της εταιρείας να επωφεληθούν από τη δύναμη του cloud για να μετασχηματίσουν πλήρως τις τραπεζικές τους λειτουργίες.

3. Η θυγατρική του Ομίλου, **Profile Centevo**, κορυφαίος πάροχος λογισμικού Asset και Fund Management στις Σκανδιναβικές χώρες ανακοίνωσε την ένταξή της στην εξέχουσα κοινότητα SWIFT μέσω της Amazon Web Services (AWS), σηματοδοτώντας ένα σημαντικό και τεχνολογικό ορόσημο και ενισχύοντας τη θέση της στην αγορά. Η υλοποίηση της λύσης επιτρέπει σε οποιαδήποτε Τράπεζα,

Ίδρυμα Πληρωμών ή άλλο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα να χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες SWIFT μέσω του digital hub που έχει αναπτυχθεί, χωρίς να απαιτείται από τον πελάτη να διατηρεί τις δικές του τεχνικές υποδομές και άμεση διαδικτυακή σύνδεση στο SWIFT, αλλά παρέχει την υπηρεσία «as a service» με άμεσο και οικονομικό τρόπο σύνδεσης. Επιπλέον, ο συγκεκριμένος ψηφιακός κόμβος δρομολόγησης SWIFT μηνυμάτων λειτουργεί στο cloud της Amazon και αποτελεί μια από τις πρωτοπόρες υπηρεσίες SWIFT στο cloud σε παγκόσμια κλίμακα. Παράλληλα, παρέχει την απαιτούμενη ασφάλεια αλλά και την ταχύτητα των απρόσκοπτων υπηρεσιών του AWS cloud.

4. Επιπλέον, η **Profile Centevo** ανακοίνωσε την ολοκλήρωση της επιτυχούς μετάβασής της σε μια ανεξάρτητη λύση στο cloud της AWS που αποτελεί επίτευγμα-ορόσημο, καθώς σηματοδοτεί σημαντικό σταθμό στη διαδρομή της Profile Centevo προς την αυτονομία και την προηγμένη παροχή υπηρεσιών. Η Profile Centevo ανέπτυξε τη δική της αυτόνομη λειτουργικότητα ενώ ταυτόχρονα ανέπτυξε μια εξωτερική συνεργασία με το “The Norwegian CSD”. Ως μέρος αυτής της μετασχηματικής πρωτοβουλίας, η Profile Centevo ανέπτυξε τις δικές της ισχυρές δυνατότητες ενοποίησης μηνυμάτων μέσω sFTP, MQ και απέκτησε το δικό της SWIFT account. Επιπλέον, ανέπτυξε μια ανεξάρτητη λύση για οποιαδήποτε Τράπεζα, Ίδρυμα Πληρωμών ή άλλο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα και εισήγαγε προσαρμοσμένες λειτουργίες ασφάλειας, μεταξύ άλλων βελτιώσεων, που σημαίνει πιο προσαρμοσμένες και αποτελεσματικές υπηρεσίες για τους πελάτες. Περισσότεροι από είκοσι διαχειριστές κεφαλαίων με τους διανομείς τους έχουν μεταβεί, πλέον, απρόσκοπτα στο κέντρο δεδομένων και τη νέα πλατφόρμα. Συν τοις άλλοις, η εταιρεία προχώρησε στη μεταβίβαση των υπηρεσιών ενοποίησης μηνυμάτων της, θέτοντας τα θεμέλια για μια συνολική εξέλιξη και ενισχύοντας τη δέσμευσή της για παροχή απρόσκοπτων υπηρεσιών, παράλληλα καινοτομώντας, και ωφελώντας τους πελάτες της με βελτιωμένες υπηρεσίες και δυνατότητες.

4. Σημαντικές Διεθνείς Διακρίσεις

Ο Όμιλος Profile συμπεριελήφθη για μία ακόμη φορά σε σημαντικά industry reports σημαντικών αναλυτών, όπως Gartner και Forrester, ενώ προτάθηκε για μια σειρά διακρίσεων που αφορούν στην εξειδίκευση των προϊόντων και τη λειτουργικότητά τους.

Οι σημαντικότερες βραβεύσεις για την κλειόμενη χρήση 2023 περιλαμβάνουν:

- IBS Sales League Table 2023 - Investment & Fund Management
- "Best Investment Management Software Provider Europe 2023" και "Best Digital Banking Solutions Provider Europe 2023 από το International Investor
- "Best Investment Management Software Company Middle East 2023" και "Best Investment Management Solutions Provider Middle East 2023" από το International Business Magazine
- "Significant Growth (Investments/Acquisitions/International Expansion)" | Impact Bite Awards | Boussias
- "Best Investment Management Company UK 2023 από τα Finance Derivative Awards
- "Best Treasury Implementation", "Best Investment & Fund Management Implementation" και "Neochallenger Bank Awards" από τα IBSi Global FinTech Innovation Awards
- "Most Innovative Financial Software Developers – Mediterranean 2023 από τα Fund Awards
- "Best Digital Platform", "Best Consumer SME / Lending Digital Initiative" και "Digital Banking Provider of the Year" (Grand Award) | Digital Finance Awards | Boussias
- «Βραβείο Επιχειρηματικής Καινοτομίας» από τα Chrima Business Awards

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

5. Οργάνωση και Συμμετοχή σε εκδηλώσεις

Ο Όμιλος Profile συμμετείχε σε σημαντικές διοργανώσεις του χρηματοοικονομικού κλάδου προάγοντας τον ψηφιακό μετασχηματισμό μέσω καινοτόμων λύσεων, σε διεθνές επίπεδο.

1. Συγκεκριμένα, συμμετείχε στην εκδήλωση **Technology and Innovation in 2023 and beyond** που διεξήχθη στις 20 Μαρτίου σε Πολιτισμικό Κέντρο στην Αθήνα, όπου συζητήθηκαν οι προκλήσεις και οι τάσεις του ψηφιακού μετασχηματισμού με Υπουργούς και καταξιωμένους ομιλητές από τη διεθνή κοινότητα.

2. Επιπλέον, συμμετείχε στο συνέδριο **TBS CONF23 AMS** που διεξήχθη στις 21 Μαρτίου στο Άμστερνταμ στην Ολλανδία, όπου το μείγμα των καταξιωμένων ομιλητών σε συνδυασμό με την εμπειρία των στελεχών της Profile και των C-level στελεχών του κλάδου πυροδότησε σημαντικές συζητήσεις και ανταλλαγή απόψεων σε υψηλό επίπεδο.

3. Επίσης, η Profile Centevo, θυγατρική του Ομίλου, συμμετείχε ως χορηγός στο συνέδριο **Fondsdagen** που διεξήχθη στις 23 Μαρτίου στο Όσλο της Νορβηγίας, ένα παραδοσιακό ετήσιο συνέδριο που αποσκοπεί να συγκεντρώσει τη νορβηγική βιομηχανία κεφαλαίων και να συμβάλλει σημαντικά στη βιωσιμότητα και την ανάπτυξή της. Στο συνέδριο, η εταιρεία παρουσίασε τις αναβαθμισμένες λύσεις του Centevo Suite, που καλύπτουν ένα ευρύ φάσμα αναγκών Asset Management, Fund Management, Portfolio Management, Pension Funds και Family Offices, επιτρέποντας στις επιχειρήσεις να αναπτυχθούν αποτελεσματικά με δομημένο και αυτοματοποιημένο τρόπο.

4. Ο Όμιλος Profile υπήρξε κεντρικός υποστηρικτής στο **8^ο Οικονομικό Φόρουμ των Δελφών** που πραγματοποιήθηκε στην πόλη των Δελφών μεταξύ 26 και 29 Απριλίου. Κατά τη διάρκεια του συνεδρίου, τα στελέχη του Ομίλου αντάλλαξαν απόψεις, αναφορικά με τις τελευταίες εξελίξεις και τις τάσεις της αγοράς στον τραπεζικό κλάδο ενώ, παράλληλα, δόθηκε η ευκαιρία για συζητήσεις με κρατικούς εκπροσώπους αναφορικά με τους τρόπους που ο ψηφιακός μετασχηματισμός αναδιαμορφώνει το τοπίο του Ελληνικού Δημόσιου Τομέα.

5. Σύντομα, ο Όμιλος συμμετείχε στο **TBS CONF23BXL**, που διεξήχθη στις 16 Μαΐου στην πόλη των Βρυξελλών, Βέλγιο και αποτελεί τη ναυαρχίδα των εκδηλώσεων της Διοργανώτριας Αρχής, The Banking Scene, καθώς και το μεγαλύτερο συνέδριο τραπεζικής στο Βέλγιο. Στο συνέδριο, στο οποίο συμμετείχαν περισσότεροι από 400 επαγγελματίες του κλάδου, έδωσαν δυναμικό «παρών» διεθνείς καταξιωμένοι ομιλητές οι οποίοι έδωσαν το στίγμα σημαντικών insights για τον κλάδο.

6. Δηλώνοντας πάντα «παρών» στις σημαντικές εκδηλώσεις του χώρου, ο Όμιλος Profile συμμετείχε ως Bronze Sponsor στο συνέδριο **Middle East Banking Innovation Summit (MEBIS)** που διεξήχθη μεταξύ 17 και 18 Μαΐου στα Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα. Παρουσιάστηκαν οι πρωτοποριακές και διεθνώς αναγνωρισμένες λύσεις για τους τομείς της Τραπεζικής, Διαχείρισης Επενδύσεων και Θεματοφυλακής, οι οποίες απευθύνονται σε Fintechs, Τράπεζες και επενδυτικούς οργανισμούς, αναδεικνύοντας την αξία και τα συνολικά οφέλη που προκύπτουν από τη χρήση τους, επιτυγχάνοντας στην πράξη τον ψηφιακό μετασχηματισμό.

7. Επιπροσθέτως, ο Όμιλος συμμετείχε στο συνέδριο **Finnovex** που έλαβε χώρα στο Ναϊρόμπι στην Κένυα μεταξύ 23 και 24 Μαΐου, το οποίο αποτελεί το κορυφαίο συνέδριο χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, καινοτομίας και αριστείας. Στην εκδήλωση, τα στελέχη της εταιρείας είχαν την ευκαιρία να

επικεντρωθούν σε επιχειρηματικές συζητήσεις γύρω από τις πρωτοποριακές τεχνολογίες του κλάδου και να ανταλλάξουν απόψεις στις βασικές προκλήσεις που ταλανίζουν τον κλάδο.

8. Ακολούθως, ο Όμιλος συμμετείχε στις εργασίες του **10th Digital Banking Forum** που πραγματοποιήθηκε στις 30 Μαΐου σε κεντρικό ξενοδοχείο της Αθήνας και συζήτησε τις εξελίξεις στην αγορά του Digital Banking, αναδεικνύοντας τα οφέλη της λύσης Finuevo Digital, μιας σημαντικής καινοτομίας στον χώρο της ψηφιακής τραπεζικής.

9. Εν συνεχεία, η Profile Centeno συμμετείχε στο συνέδριο **Post Trade 360° Oslo**, το κορυφαίο συνέδριο επενδύσεων στις Σκανδιναβικές και τις Κάτω Χώρες που εστιάζει στη διαχείριση κεφαλαίων, τη θεματοφυλακή, την τεχνολογία και την πλήρη συμμόρφωση στο Κανονιστικό Πλαίσιο. Τα στελέχη της εταιρείας αντάλλαξαν απόψεις για τις σημαντικές εξελίξεις και τις προοπτικές του κλάδου.

10. Συμμετείχε επίσης στο συνέδριο **Risk Management & Compliance**, το οποίο πραγματοποιήθηκε στις 7 Ιουνίου σε κεντρικό ξενοδοχείο της Αθήνας, όπου στελέχη του Ομίλου Profile μοιράστηκαν τις ιδέες και τις απόψεις τους με θεσμικούς και διεθνείς ηγέτες και εμπειρογνώμονες, κορυφαίες εταιρείες παροχής συμβουλών και λύσεων υψηλής τεχνολογίας. Συζητήθηκε η υιοθέτηση νέων προσεγγίσεων που εδραιώνουν ένα πιο ισχυρό Πλαίσιο Κινδύνων, διασφαλίζοντας τη βιωσιμότητα και την ανάπτυξη των τραπεζών, καθώς και τα οφέλη της λύσης RiskAvert που προσφέρει ο Όμιλος.

11. Το Α' εξάμηνο του έτους έκλεισε με συμμετοχή στο συνέδριο **Fintech Africa Summit** που έλαβε χώρα στο Γιοχάνεσμπουργκ στην Νότια Αφρική μεταξύ 21 και 22 Ιουνίου. Το συνέδριο επικεντρώθηκε στον καταλυτικό ρόλο του ανθρώπινου παράγοντα στη νέα ψηφιακή εποχή. Στελέχη του Ομίλου συζήτησαν τις προηγμένες δυνατότητες των παρεχομένων λύσεων της εταιρείας με κορυφαία στελέχη του χώρου σε συνδυασμό με την απλούστευση των διαδικασιών και την εύκολη χρήση τους εκ μέρους του ανθρώπινου δυναμικού των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

12. Το δεύτερο εξάμηνο ξεκίνησε με συμμετοχή στο συνέδριο **Seamless North Africa** που έλαβε χώρα στο Κάιρο στην Αίγυπτο μεταξύ 17 και 18 Ιουλίου. Στο συνέδριο συζητήθηκε το μέλλον των συστημάτων πληρωμών, της χρήσης της τεχνολογίας στον κλάδο των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και του ηλεκτρονικού εμπορίου στην Αραβική Δημοκρατία της Αιγύπτου. Επίσης, αναλύθηκαν οι πιο πρόσφατες πρωτοποριακές τεχνολογίες και οι σύγχρονες πρακτικές στην ψηφιακή τραπεζική και την ψηφιακή οικονομία εν γένει με μεγάλη συμμετοχή από εξειδικευμένα στελέχη των μεγαλύτερων πολυεθνικών και εγχώριων εταιρειών της Αιγύπτου.

13. Επιπλέον, ο Όμιλος Profile δήλωσε «παρών» στο **Olympia Forum IV**, το οποίο αποτελεί το μεγαλύτερο συνέδριο για την περιφερειακή ανάπτυξη που συνδράμει καθοριστικά στην οικονομική, επιχειρηματική, τεχνολογική και πολιτιστική ανάπτυξη των Περιφερειών της χώρας. Στελέχη του Ομίλου συζήτησαν την ανάγκη για την άμεση εφαρμογή της τεχνολογίας από δημόσιους και ιδιωτικούς Φορείς στις κοινωνικές προκλήσεις των καιρών.

14. Ακολούθως, ο Όμιλος Profile συμμετείχε ως Bronze Exhibitor στο συνέδριο **EuroFinance International Treasury Management** που διεξήχθη μεταξύ 27 και 29 Σεπτεμβρίου στην Βαρκελώνη, Ισπανία υπό την αιγίδα του Economist. Το EuroFinance είναι το μεγαλύτερο συνέδριο για Treasury Management στον κόσμο, το οποίο υποδέχθηκε περισσότερους από 2.000 συμμετέχοντες από πάνω από 50 χώρες. Τα στελέχη του Ομίλου συναντήθηκαν με κορυφαίους χρηματοοικονομικούς και

τεχνολογικούς εταίρους, ανταλλάσσοντας εμπειρίες και αποκομίζοντας γνώση από βέλτιστες πρακτικές.

15. Εν συνεχεία, ο Όμιλος Profile συμμετείχε στο συνέδριο **Cyber Greece - AI & Cybersecurity: Innovation and Challenges**, το οποίο πραγματοποιήθηκε στις 11 Οκτωβρίου στην Αθήνα. Τα στελέχη αντάλλαξαν απόψεις για την αντιμετώπιση της πολύπλευρης δυναμικής της τεχνητής νοημοσύνης (AI) και την κυβερνοασφάλεια. Στο συνέδριο συμμετείχαν κορυφαίοι κρατικοί και θεσμικοί παράγοντες, εκπρόσωποι της κυβέρνησης και της αντιπολίτευσης, στελέχη του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, ακαδημαϊκοί εκπρόσωποι της αγοράς και εμπειρογνώμονες από την Ελλάδα και το εξωτερικό.

16. Επιπροσθέτως, ο Όμιλος συμμετείχε στο Διεθνές Forum Πληροφορικής **Digital Bridge**, το οποίο έλαβε χώρα μεταξύ 12 και 13 Οκτωβρίου στην Αστάνα του Καζακστάν. Στο συνέδριο, παρέστησαν αξιόλογες προσωπικότητες από διάφορες χώρες, ιδρυτές και κορυφαία στελέχη τεχνολογικών κολοσσών, επιχειρηματίες startpers, επιστήμονες και φοιτητές, όπου εξέθεσαν τις απόψεις τους για έναν καλύτερο κόσμο.

17. Επιπλέον, ο Όμιλος συμμετείχε στο συνέδριο **4th International Plus-Forum Fintech Borderless Eurasia Digital**, το οποίο διεξήχθη μεταξύ 17 και 18 Οκτωβρίου στο Αλμάτι του Καζακστάν. Τα στελέχη του Ομίλου συνέβαλαν με τις γνώσεις τους γύρω από το ευρύ φάσμα το θεμάτων που σχετίζονται με την περαιτέρω ανάπτυξη του fintech και των επιχειρήσεων πληρωμών.

18. Συμμετείχε επίσης ως Silver Χορηγός στο συνέδριο **Global WealthTech Summit**, το οποίο διεξήχθη στις 2 Νοεμβρίου στο Λονδίνο του Ηνωμένου Βασιλείου. Το Global WealthTech Summit αποτελεί την κορυφαία εκδήλωση WealthTech και Digital Banking στην Ευρώπη, που εξυπηρετεί τους κλάδους χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, επενδύσεων και τεχνολογίας παγκοσμίως. Ο Όμιλος Profile προχώρησε σε Demo Παρουσίαση του Axia Suite, της ναυαρχίδας της λύσης Διαχείρισης Επενδύσεων. Τα στελέχη παρουσίασαν τα συνολικά οφέλη που προκύπτουν από τη λύση της πλατφόρμας, ταυτόχρονα με την αξία που παρέχεται σε συνδυασμό με τους τρόπους με τους οποίους τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα μπορούν να επιτύχουν τον ψηφιακό μετασχηματισμό.

19. Συν τοις άλλοις, ο Όμιλος συμμετείχε ως Silver Χορηγός στο **2^ο Επιχειρηματικό Φόρουμ Ελλάδας – Ινδίας**, το οποίο διεξήχθη στις 22 Νοεμβρίου στην Αθήνα με βασικό πυλώνα την επιχειρηματική εξωστρέφεια. Το Φόρουμ επικεντρώθηκε στην πρόωθηση και ανάπτυξη των Ελληνο-Ινδικών σχέσεων στον οικονομικό και επιχειρηματικό τομέα, στην ενίσχυση του εμπορίου και της δυναμικής ανάπτυξης μεταξύ των δύο χωρών, καθώς και στη στήριξη των Ελλήνων επιχειρηματιών που επιθυμούν να δημιουργήσουν συνεργασίες και συνέργειες με εταιρείες της Ινδίας. Τα στελέχη του Ομίλου Profile αντάλλαξαν απόψεις σε θέματα κοινού επιχειρηματικού και εμπορικού ενδιαφέροντος.

20. Ενεργή συμμετοχή και δυναμική υποστήριξη εκ μέρους του Ομίλου υπήρξε στο **21^ο Bank Management Conference**, το οποίο διεξήχθη στις 23 Νοεμβρίου στην Αθήνα. Το συνέδριο επικεντρώθηκε στον τρόπο με τον οποίο οι Τράπεζες διερευνούν την επέκταση των ορίων τους, παρέχοντας νέες υβριδικές εμπειρίες (όπως κάνουν σήμερα οι fintech), ενώ επιπλέον παρέχουν εξειδικευμένες πληροφορίες σε επιχειρήσεις που εμπίπτουν σε διάφορες κάθετες αγορές. Οι παρουσιάσεις εστίασαν στους τρόπους με τους οποίους οι τράπεζες μπορούν να επεκτείνουν το χαρτοφυλάκιό τους, προσφέροντας περισσότερες και διαφοροποιημένες χρηματοοικονομικές λύσεις στους πελάτες και τους συνεργάτες τους, προκειμένου να αποκτήσουν ανταγωνιστικό πλεονέκτημα.

21. Εν συνεχεία, συμμετείχε στο **13^ο e-Government Forum** ως Gold Sponsor, το οποίο διεξήχθη στις 28-29 Νοεμβρίου στην Αθήνα, στηρίζοντας με τη χορηγία του την ψηφιακή μεταρρύθμιση στο Δημόσιο τομέα. Η εταιρεία παρουσίασε στη Θεματική Ενότητα «Ολοκληρωμένα Έργα Ψηφιακής Διακυβέρνησης: Σχεδιασμός, Τεχνολογίες, Υλοποίηση, Τεχνητή Νοημοσύνη» το έργο της Αναβάθμισης του Συστήματος Τήρησης των Αρχείων των Δικαστηρίων.

22. Επιπλέον, ο Όμιλος Profile συμμετείχε στο **Digital Economy Forum** ως Gold Sponsor, το οποίο διεξήχθη στις 18 Δεκεμβρίου, στηρίζοντας με τη χορηγία του το ετήσιο συνέδριο του ΣΕΠΕ για την ψηφιακή οικονομία. Η εταιρεία παρουσίασε στη Θεματική Ενότητα «Ψηφιακές Δεξιότητες και Έλλειψη Ανθρώπινου Δυναμικού – Αντιμετωπίζοντας την Μεγάλη Πρόκληση της Εποχής μας», τις ψηφιακές δεξιότητες που απαιτούνται στο χώρο της τεχνολογίας, σε συνδυασμό με την ελλείψεις που παρουσιάζει το ανθρώπινο δυναμικό στην Ελλάδα και τους τρόπους που μπορούν να αντιμετωπιστούν.

6. Δράσεις Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (ΕΚΕ)

Ο Όμιλος Profile, με συνεχόμενη και ανιδιοτελή κοινωνική προσφορά, στήριξε έμπρακτα, στο πλαίσιο του προγράμματος Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (ΕΚΕ), το μαθητικό διαγωνισμό **RoboChallenge** που διεξήχθη στις 18 Νοεμβρίου και διοργανώθηκε επιτυχώς από το Υπουργείο Ψηφιακής Διακυβέρνησης σε συνεργασία με τον Φορέα «Ελληνικό Κτηματολόγιο». Στο διαγωνισμό συμμετείχαν 10 μαθητικές ομάδες και μια ομάδα πρωτοετών φοιτητών, όπου κλήθηκαν να παρουσιάσουν τους ρομποτικούς μηχανισμούς που ανέπτυξαν για να γυρνούν αυτοματοποιημένα και συγχρονισμένα με ένα bookscanner, τις σελίδες των παλαιών βιβλίων που θα ψηφιοποιηθούν στα υποθηκοφυλακεία και κτηματολογικά γραφεία της χώρας. Ο Όμιλος Profile ήταν υπερήφανος χορηγός του πρώτου χρηματικού επάθλου των νικητών, το οποίο παρέλαβε η ομάδα “The Inventors”.

ΕΝΟΤΗΤΑ Γ΄

Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη Ομίλου για την χρήση 2024

Για το 2024, η στρατηγική του Ομίλου PROFILE στοχεύει στην περαιτέρω ενίσχυση της εξωστρέφειας και στη συνέχιση της ανάπτυξης σε νέες αγορές καθώς και στην ενισχυμένη συμμετοχή σε εγχώρια έργα πληροφορικής κυρίως του ευρύτερου δημοσίου αλλά και ιδιωτικού τομέα. Ο Όμιλος ενισχύει συστηματικά την παρουσία του και τις δραστηριότητες του στις αγορές του εξωτερικού, με σκοπό την πλέον ολοκληρωμένη κάλυψη και εξυπηρέτηση των αναγκών του τραπεζικού και επενδυτικού τομέα, στον οποίο και διαθέτει σημαντική εξειδίκευση, είτε μέσω των υφιστάμενων προϊόντων - λύσεων αυτού, είτε μέσω εξαγορών οντοτήτων σε αγορές στις οποίες δεν υπήρχε μέχρι σήμερα παρουσία του Ομίλου, είτε οντοτήτων που προσφέρουν προϊοντικές λύσεις οι οποίες μπορούν να συνδυαστούν συμπληρωματικά με τις υφιστάμενες λύσεις του Ομίλου.

Επιπρόσθετα έχει ενισχύσει ουσιαστικά τη στελέχωση και τις δομές των τμημάτων των Εταιρειών του Ομίλου που παρακολουθούν τους διαγωνισμούς δημοσίων έργων πληροφορικής, συντονίζουν και υλοποιούν τις προτάσεις συμμετοχής σε διαγωνισμούς και εν συνεχεία υλοποιούν την πραγμάτωση των έργων που αναλαμβάνει ο Όμιλος.

Ωστόσο, δεν πρέπει να παραγνωρίζεται ότι ενόψει του έντονα εξαγωγικού προσανατολισμού του Ομίλου οι προοπτικές, τα αποτελέσματα και η πορεία τόσο αυτού όσο και της Εταιρείας, τελούν σε άμεση συνάρτηση με την κατάσταση και τις συνθήκες που επικρατούν στην παγκόσμια οικονομία και

αγορά (π.χ. κρίση στην Ουκρανία, ενεργειακή κρίση, εξέλιξη πληθωρισμού και τραπεζικά επιτόκια καθώς και την εξέλιξη των διεθνών σχέσεων κλπ.).

Όσον αφορά την ελληνική οικονομία, η οποία κατά την τελευταία δεκαετία βίωσε τη χειρότερη κρίση στη μεταπολεμική ιστορία της, κατόρθωσε εν τούτοις να ανακάμψει και να εισέλθει σε τροχιά μεσομακροπρόθεσμης ανάπτυξης. Η αναβάθμιση του αξιόχρεου της Ελλάδος, η έκδοση ομολόγων με χαμηλό επιτόκιο, η βελτίωση των συνθηκών χρηματοδότησης των τραπεζών, η ανάκτηση της εμπιστοσύνης στο τραπεζικό σύστημα καθώς και η ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας πιστοποιούν την ουσιαστική πρόοδο που έχει συντελεστεί. Σύμφωνα με τα μέχρι σήμερα δεδομένα και κυρίως η κρίση που έχει ξεσπάσει στην Ουκρανία αλλά και στην λωρίδα της Γάζας, η οποία έχει δημιουργήσει στρεβλώσεις σε γεωπολιτικό, οικονομικό και ενεργειακό επίπεδο, καθώς και οι αυξητικές πληθωριστικές διαμορφώσεις με την συνεπακόλουθη αύξηση των επιτοκίων δανεισμού, αποτελούν ανασταλτικούς παράγοντες στην παγκόσμια οικονομική ανάπτυξη για το έτος 2024.

Οι ανωτέρω παράγοντες συνθέτουν ένα ιδιαίτερο οικονομικό μείγμα, το οποίο κατά την παρούσα χρονική στιγμή είναι δύσκολο να αξιολογηθεί και το οποίο σε κάθε περίπτωση δημιουργεί μια προϊούσα ανασφάλεια για την εξαγωγή ασφαλών συμπερασμάτων για τις εξελίξεις στη διάρκεια της τρέχουσας χρήσεως 2024.

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

Μεταξύ των προτεραιοτήτων του Ομίλου για την τρέχουσα χρήση περιλαμβάνεται η περαιτέρω βελτίωση της θέσης του στις αγορές της Αγγλίας, Γαλλίας, Κύπρου, χώρες Μέσης Ανατολής και της Σκανδιναβίας καθώς και η διεϊσδυση σε νέες αγορές, κυρίως μέσω:

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

(β) της πρόσληψης νέου και εξειδικευμένου προσωπικού,

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

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

(ε) της στοχευμένης προσέγγισης νέων έργων και ιδίως σύνθετων έργων πληροφορικής τόσο του εγχώριου ευρύτερου δημόσιου όσο και ιδιωτικού τομέα, όσο και αντίστοιχων έργων στο εξωτερικό.

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

Επιπλέον, οι επενδύσεις των προηγούμενων ετών για τη διατήρηση του ανταγωνιστικού πλεονεκτήματος και η ανάπτυξη των εργασιών του Ομίλου σε κλάδους με υψηλή προστιθέμενη αξία,

αναμένεται να επιδράσουν ευεργετικά και κατά την τρέχουσα χρήση στα περιθώρια κέρδους και στα μεγέθη του Ομίλου.

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

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

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

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

ΕΝΟΤΗΤΑ Δ΄

Κυριότεροι κίνδυνοι και αβεβαιότητες

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

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

Η ελεγχόμενη χρηματοοικονομική έκθεση του Ομίλου και η σημαντική ποιοτική και προϊόντική του διαφοροποίηση, σε συνδυασμό με την διαρκή εξέλιξη και αναβάθμιση των προϊόντων του, αλλά και η επέκταση του Ομίλου σε νέες γεωγραφικές αγορές, αποτελούν τα κύρια εφόδια που διαθέτει για την ελαχιστοποίηση των αρνητικών συνεπειών από την πρωτοφανή υγειονομική κρίση των τελευταίων τριών (3) ετών, αλλά και την πρόσφατη ενεργειακή κρίση συνεπεία της ρωσικής εισβολής στην Ουκρανία και τη συνακόλουθη αυτής γεωπολιτική και χρηματοπιστωτική αστάθεια. Σε κάθε περίπτωση, η Διοίκηση παρακολουθεί σε συστηματική βάση και αξιολογεί την εξέλιξη των ανωτέρω γεγονότων και την επίδραση αυτών στα οικονομικά αποτελέσματα, δεδομένου ότι η εξέλιξή τους δεν δύναται να προβλεφθεί με βεβαιότητα. Ως εκ τούτου ανάλογα με την ένταση και τη διάρκεια των φαινομένων υπάρχει το ενδεχόμενο μέρος της ευρείας πελατειακής βάσης στην οποία απευθύνεται ο Όμιλος να οδηγηθεί σε αναστολή ή/και χρονική μετακύλιση επενδυτικών σχεδίων και στην αναβολή εκσυγχρονιστικών προγραμμάτων.

Οι συνήθεις χρηματοοικονομικοί και λοιποί κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος και τους οποίους κινδύνους ενδέχεται να αντιμετωπίσει και κατά την διάρκεια της χρήσεως 2024 είναι οι εξής:

1. Κίνδυνος μείωσης της ζήτησης λόγω της γενικότερης ύφεσης

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

Πλην όμως, ενόψει των τελευταίων αρνητικών εξελίξεων λόγω της πολεμικής σύρραξης μεταξύ Ρωσίας – Ουκρανίας, η οποία έχει ιδιαίτερα δυσμενείς επιπτώσεις στην παγκόσμια εφοδιαστική αλυσίδα, στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και την οικονομική δραστηριότητα και έχει επιφέρει εκτόξευση στις τιμές της ενέργειας, των πρώτων υλών και των καταναλωτικών αγαθών εν γένει, ο εν λόγω κίνδυνος κρίνεται ως υπαρκτός και αρκετά σημαντικός. Για το λόγο αυτό δίδεται ιδιαίτερη έμφαση στην περαιτέρω ενίσχυση της εξωστρέφειας της Εταιρείας και στην διεύρυνση της διεθνούς παρουσίας του Ομίλου, καθώς η γεωγραφική διασπορά της δράσης του Ομίλου αποτελεί ουσιαστικό αντισταθμιστικό παράγοντα στο διαμορφούμενο υφειακό περιβάλλον.

2. Κίνδυνος ενίσχυσης του ανταγωνισμού από εισαγόμενες επιχειρήσεις

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

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

3. Κίνδυνος τεχνολογικών εξελίξεων

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

Με βάση τα παραπάνω και για τη μέγιστη δυνατή μείωση του κινδύνου των τεχνολογικών εξελίξεων ο Όμιλος:

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

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

4. Πιστωτικός κίνδυνος

Η Διοίκηση της Εταιρείας και του Ομίλου με βάση τις εσωτερικές αρχές λειτουργίας της διασφαλίζει ότι οι πωλήσεις αγαθών και υπηρεσιών λαμβάνουν χώρα προς πελάτες υψηλής πιστωτικής αξιοπιστίας και ικανότητας. Λόγω της επέκτασης των δραστηριοτήτων της Εταιρείας και του Ομίλου στο εξωτερικό, ο εν λόγω κίνδυνος είναι υπαρκτός σε σχέση με τους πελάτες που προέρχονται από άλλες χώρες (ιδίως από χώρες της Αφρικής, της Ασίας και της Ν. Αμερικής), για τους οποίους δεν είναι πάντοτε ευχερής ο αποτελεσματικός έλεγχος της πιστοληπτικής τους ικανότητας και αξιοπιστίας. Για τον λόγο αυτό η Εταιρεία και ο Όμιλος αναπτύσσει και εξελίσσει διαρκώς εσωτερικούς μηχανισμούς λειτουργίας (όσον αφορά στην διαδικασία διαπραγματεύσεων, συμβάσεων και project management), με σκοπό την πληρέστερη αντιμετώπιση του συγκεκριμένου κινδύνου. Εντός του εν λόγω πλαισίου και των μεθόδων αξιολόγησης που ο Όμιλος διαθέτει, δεν έχει αντιμετωπίσει μέχρι σήμερα ενδεχόμενες επισφάλειες,

σημαντικού μεγέθους, για τις οποίες δεν έχει σχηματισθεί επαρκής πρόβλεψη. Ως εκ τούτου ο εν λόγω κίνδυνος, μολοντί υπαρκτός ενόψει και του γενικότερου αρνητικού από οικονομικής απόψεως κλίματος, αξιολογείται σήμερα ως ελεγχόμενος και διαχειρίσιμος. Πάντως εφόσον υπάρξει επιδείνωση των συνθηκών ανάπτυξης της οικονομικής δραστηριότητας στους προσεχείς μήνες, ο κίνδυνος αυτός ενδέχεται να επηρεάσει τα αποτελέσματα της Εταιρείας. Στη σημείωση 17 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων παρατίθεται ανάλυση των απαιτήσεων από πελάτες.

5. Κίνδυνος ρευστότητας

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

Εντός του ως άνω πλαισίου και με βάση τα υφιστάμενα δεδομένα, ο εν λόγω κίνδυνος αξιολογείται ως απόλυτα ελεγχόμενος και διαχειρίσιμος. Η επιδείνωση, ωστόσο, των οικονομικών συνθηκών της παγκόσμιας αγοράς και η ανατροπή των προβλέψεων για την αναμενόμενη οικονομική ανάπτυξη σε συνδυασμό με τις κρατούσες συνθήκες αβεβαιότητας και ανασφάλειας, δεν αποκλείεται να επηρεάσει, σε ελεγχόμενο πάντως βαθμό, τη ρευστότητα της Εταιρείας και του Ομίλου.

Στις σημειώσεις 24, 28 και 29 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων παρατίθεται πίνακας με τα δάνεια και τις λοιπές υποχρεώσεις του Ομίλου.

6. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται σε διεθνές επίπεδο και συνεπώς είναι εκτεθειμένος σε κίνδυνο συναλλαγματικών ισοτιμιών που προκύπτουν κυρίως από το δολάριο των ΗΠΑ και τις λίρες Αγγλίας. Ο εν λόγω κίνδυνος προκύπτει κυρίως από εμπορικές συναλλαγές σε ξένο νόμισμα όπως επίσης και από καθαρές επενδύσεις σε οικονομικές οντότητες του εξωτερικού. Η Διοίκηση της Εταιρείας παρακολουθεί διαρκώς τους συναλλαγματικούς κινδύνους που ενδέχεται να προκύψουν και αξιολογεί την τυχόν ανάγκη λήψης σχετικών μέτρων, πλην όμως κατά την παρούσα χρονική στιγμή η αβεβαιότητα που υφίσταται στο παγκόσμιο χρηματοοικονομικό περιβάλλον και η διακύμανση των συναλλαγματικών ισοτιμιών, καθιστά τον εν λόγω κίνδυνο υπαρκτό και ικανό να επηρεάσει τα αποτελέσματα και τις επιδόσεις του Ομίλου κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρήσεως.

7. Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο κίνδυνος επιτοκίων για την Εταιρεία θεωρείται κατά την παρούσα χρονική στιγμή ως διαχειρίσιμος, δεδομένου ότι η Εταιρεία εμφανίζει περιορισμένη και σε κάθε περίπτωση ελεγχόμενη έκθεση σε τραπεζικό δανεισμό. Πολιτική του Ομίλου είναι να διατηρεί το ύψος του συνολικού δανεισμού σε μεταβλητό επιτόκιο και να επεμβαίνει διορθωτικά, όποτε απαιτείται, και παράλληλα να αποφεύγει, στο βαθμό που αυτό είναι επιτρεπτό από την εν γένει επιχειρηματική δραστηριότητα, την έκθεση σε περαιτέρω δανειοδότηση.

Η περιορισμένη έκθεση του Ομίλου σε δανειακά κεφάλαια αποτελεί το ουσιαστικό αντιστάθμισμα στον επιτοκιακό κίνδυνο. Σημειώνεται, πάντως, ότι τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα του Ομίλου υπερκαλύπτουν το σύνολο του τραπεζικού δανεισμού.

8. Κίνδυνοι από την κλιματική αλλαγή

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

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

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

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

9. Κίνδυνοι από τις τρέχουσες εξελίξεις στην Ουκρανία και στο Ισραήλ

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

Παρόλα αυτά, δεδομένης της εξωστρέφειας του Ομίλου, των αρνητικών επιπτώσεων της εν εξελίξει πολεμικής σύγκρουσης στην παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα, των συνεχών ανατιμήσεων στις τιμές των πρώτων υλών, των επιτοκίων και των τιμών της ενέργειας, των καθυστερήσεων στην εφοδιαστική αλυσίδα και των έντονων πληθωριστικών πιέσεων, η διοίκηση παρακολουθεί σε διαρκή και συστηματική βάση, τις εξελίξεις οι οποίες μεταβάλλονται με ταχείς ρυθμούς, προκειμένου να διασφαλίσει την απρόσκοπτη λειτουργία τόσο της Εταιρείας όσο και του Ομίλου.

10. Κίνδυνοι από την ενεργειακή κρίση

Η διατήρηση της ενεργειακής κρίσης μπορεί να επιφέρει περαιτέρω αύξηση των λειτουργικών εξόδων του Ομίλου αλλά και να μειώσει τη ζήτηση για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες του Ομίλου ανάλογα με τη διάρκεια και την ένταση του φαινομένου. Σε κάθε περίπτωση, η Διοίκηση του Ομίλου παρακολουθεί εκ του σύνεγγυς και σε καθημερινή βάση τις εξελίξεις, ενώ αξιολογεί και λαμβάνει τα μέτρα που κρίνονται κατάλληλα.

ΕΝΟΤΗΤΑ Ε΄

Σημαντικές συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

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

Ειδικότερα στην εν λόγω Ενότητα περιλαμβάνονται:

- (α) οι συναλλαγές μεταξύ της Εταιρείας και κάθε συνδεδεμένου με αυτή μέρους, οι οποίες επηρέασαν ουσιαστικά την οικονομική θέση ή τις επιδόσεις της Εταιρείας κατά την κλειόμενη χρήση 2023 και
- (β) οι τυχόν μεταβολές των συναλλαγών μεταξύ της Εταιρείας και κάθε συνδεδεμένου με αυτή μέρους που περιγράφονται στην τελευταία ετήσια Έκθεση, οι οποίες θα μπορούσαν να έχουν ουσιαστικές συνέπειες για τη χρηματοοικονομική θέση ή τις επιδόσεις της Εταιρείας κατά τη χρήση 2023.

Οι συναλλαγές του Ομίλου με τα συνδεδεμένα μέρη παρατίθενται κατωτέρω:

Ενδοεταιρικές συναλλαγές	Πωλήσεις		Αγορές	
	2023	2022	2023	2022
GLOBAL SOFT A.E.	125.618	124.742	94.933	37.085
PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD	642.396	1.443.605	-	-
PROFILE SOFTWARE (UK) Ltd	654.610	387.514	-	-
PROFILE DIGITAL SERVICES A.E.	11.040	2.273.929	-	-
PROFILE TECHNOLOGIES MON.AEBEΠ	140.763	51.256	534.198	444.784
LOGIN S.A.	444.543	368.545	120.688	-
CENTEVO AB	160.302	-	-	-
Σύνολο	2.179.272	4.649.591	749.819	481.869

Τα υπόλοιπα των απαιτήσεων και υποχρεώσεων της Εταιρείας με τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις κατά τη λήξη της κλειόμενης χρήσεως 2023 αναλύονται ως παρακάτω:

Ενδοεταιρικά υπόλοιπα	Απαιτήσεις		Υποχρεώσεις	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
GLOBAL SOFT A.E.	27.056	17.951	97.456	69.065
PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD	429.825	515.658	7.000	-
COMPUTER INTERNATIONAL FRANCHISE Ε.Π.Ε.	172.190	171.987	-	-
PROFILE SOFTWARE (UK) LTD	307.900	47.602	-	-
PROFILE DIGITAL SERVICES A.E.	-	141.020	416.800	-
PROFILE TECHNOLOGIES MON.AEBEΠ	137.570	181.829	50.401	50.332
LOGIN S.A.	30.800	37.250	66.148	-
CENTEVO AB	160.302	-	-	-
Σύνολο	1.265.643	1.113.297	637.805	119.397

Το υπόλοιπο του ομολογιακού δανείου της Μητρικής εταιρείας προς την 100% θυγατρική της εταιρεία με την επωνυμία «PROFILE TECHNOLOGIES MON.AEBEΠ» ανήλθε την 31/12/2023 σε € 4.650.000 (31/12/2022: €3.400.000).

Το ποσό των € 1.400.000 έχει χορηγηθεί κατ' έφαρμογή της από 31/08/2021 αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου, το ποσό των € 2.000.000 έχει χορηγηθεί κατ' έφαρμογή της από 01/11/2022

αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου ενώ το ποσό των € 1.250.000 έχει χορηγηθεί κατ' έφαρμογή της από 22/11/2023 αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το προϊόν του ως άνω Κοινού Ομολογιακού Δανείου θα χρησιμοποιηθεί από την κατά 100% θυγατρική εταιρεία αποκλειστικά και μόνο για την απρόσκοπτη και εμπρόθεσμη υλοποίηση του μεσοπρόθεσμου επιχειρηματικού πλάνου που έχει σχεδιάσει, σύμφωνα και με τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις της οικείας προκήρυξης του Αναπτυξιακού Νόμου 4399/2016, στον οποίο έχει υπαχθεί.

Οι συναλλαγές με τα συνδεδεμένα φυσικά πρόσωπα, όπως αυτά ορίζονται στο Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 24, για την κλειόμενη χρήση 2023 έχουν ως εξής:

Για τη χρήση 2023:	Όμιλος	Εταιρεία
Κόστος Αμοιβών διευθυντικών στελεχών και μελών της Διοίκησης	1.638.245	1.481.482

Πλέον των ανωτέρω σημειώνεται ότι:

- Δεν υφίστανται συναλλαγές με άλλα συνδεδεμένα προς την Εταιρεία μέρη κατά την έννοια του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 24, πλην των ανωτέρω αναφερομένων.
- Δεν έχουν χορηγηθεί δάνεια ή πιστωτικές εν γένει διευκολύνσεις σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή σε λοιπά διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας και τις οικογένειες αυτών.
- Τα ποσά που αναφέρονται στον ως άνω Πίνακα αφορούν σε αμοιβές για τις προσωπικές υπηρεσίες-εργασία που παρέχουν στην Εταιρεία, αμοιβές παραστάσεων αυτών και συναλλαγές των μελών της Διοίκησης της Εταιρείας και των διευθυντικών στελεχών αυτής καθώς και δικαιώματα προαίρεσης επι μετοχών κατά την εν λόγω χρονική περίοδο.
- Κατά το τέταρτο έτος εφαρμογής του Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Option Plan) προς επιλεγμένα στελέχη της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών, το οποίο Πρόγραμμα θεσπίσθηκε δυνάμει της από 16.01.2020 αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου σε συνέχεια της χορηγηθείσας από την Α' Επαναληπτική Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 25ης Μαΐου 2018 σχετικής εξουσιοδότησεως, όπως αυτό ισχύει μετά την τροποποίησή του δυνάμει της από 25.10.2022 αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου, και ειδικότερα από 01.11.2023 έως και 30.11.2023, ασκήθηκαν εκ μέρους των δικαιούχων 208.651 δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών, με την τιμή διάθεσης των μετοχών που παραδόθηκαν στους δικαιούχους συνεπεία ασκήσεως των δικαιωμάτων που τους είχαν χορηγηθεί να ανέρχεται σε 0,85 Ευρώ.
- Οι εν λόγω συναλλαγές δεν περιέχουν κανένα εξαιρετικό ή εξατομικευμένο γνώρισμα, το οποίο θα καθιστούσε επιβεβλημένη την περαιτέρω και ανά συνδεδεμένο πρόσωπο ανάλυση αυτών.
- Πλην των ως άνω αμοιβών, δεν υφίστανται άλλες συναλλαγές μεταξύ της Εταιρείας και διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Δεν υφίσταται οιαδήποτε συναλλαγή, η οποία να έχει πραγματοποιηθεί εκτός και πέραν των συνήθων όρων της αγοράς.
- Δεν υφίσταται οιαδήποτε συναλλαγή, η αξία της οποίας υπερβαίνει ποσοστό 10% της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού της Εταιρείας, όπως αποτυπώνεται στις τελευταίες δημοσιευμένες καταστάσεις της.
- Δεν υφίσταται οιαδήποτε συναλλαγή, η οποία να αξιολογείται ως σημαντική, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην με αριθμό 45/2011 Εγκύκλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

ΕΝΟΤΗΤΑ ΣΤ΄**Επεξηγηματική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου**

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

Μετοχικό κεφάλαιο – Ίδιες μετοχές**1. Διάρθρωση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας**

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

Δυνάμει της από 12.05.2022 αποφάσεως της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνελεύσεως των μετόχων της Εταιρείας μειώθηκε η ονομαστική αξία των μετοχών της Εταιρείας από σαράντα επτά λεπτά του Ευρώ (0,47 €) σε είκοσι τρία λεπτά του Ευρώ (0,23 €) και αυξήθηκε ταυτόχρονα ο συνολικός αριθμός των μετοχών αυτής από 12.013.916 σε 24.027.832 κοινές ονομαστικές μετοχές (stock split), με αντικατάσταση κάθε μίας (1) παλαιάς κοινής ονομαστικής μετοχής με δύο (2) νέες κοινές ονομαστικές μετοχές, με ταυτόχρονη μείωση (για λόγους στρογγυλοποίησης) του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά το ποσό των εκατόν είκοσι χιλιάδων εκατόν τριάντα εννέα Ευρώ και δεκαέξι λεπτών (120.139,16 €) και δημιουργία αποθεματικού ειδικού σκοπού, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 31 παρ. 2 του ν. 4548/2018, ισόποσου με το ποσό της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου.

Δυνάμει της από 06.12.2022 αποφάσεως η του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και στο πλαίσιο της ετήσιας εφαρμογής του εγκεκριμένου από την Α΄ Επαναληπτική Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 25ης Μαΐου 2018 Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών σε επιλεγμένα στελέχη της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών, το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά το ποσό των ογδόντα χιλιάδων τετρακοσίων ενενήντα ενός Ευρώ και σαράντα εννέα λεπτών (80.491,49 €), με την έκδοση τριακοσίων σαράντα εννέα χιλιάδων εννιακόσιων εξήντα τριών (349.963) νέων κοινών, ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας είκοσι τριών λεπτών του Ευρώ (0,23 €) εκάστης και τιμή διάθεσης ογδόντα πέντε λεπτών του Ευρώ (0,85 €) ανά μετοχή, της διαφοράς μεταξύ της τιμής διάθεσης των νέων ως άνω μετοχών και της ονομαστικής αξίας αυτών, εξ Ευρώ 216.977,06, αχθησομένης σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

Δυνάμει της από 06.12.2023 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και στο πλαίσιο της ετήσιας εφαρμογής του εγκεκριμένου από την Α΄ Επαναληπτική Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 25ης Μαΐου 2018 Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών σε επιλεγμένα στελέχη της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών, το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά το ποσό των σαράντα επτά χιλιάδων εννιακοσίων ογδόντα εννιά Ευρώ και εβδομήντα τριών λεπτών του Ευρώ (47.989,73 €), με την έκδοση διακοσίων οκτώ χιλιάδων εξακοσίων πενήντα μίας (208.651) νέων κοινών, ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας είκοσι τριών λεπτών του Ευρώ (0,23 €) εκάστης και τιμή διάθεσης ογδόντα πέντε λεπτών του Ευρώ (0,85 €) ανά μετοχή, της διαφοράς μεταξύ της τιμής διάθεσης των νέων ως άνω

μετοχών και της ονομαστικής αξίας αυτών, εξ Ευρώ 129.363,62, αχθησομένης σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

Κατόπιν τούτων, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σήμερα σε πέντε εκατομμύρια εξακόσιες πενήντα τέσσερις χιλιάδες οκτακόσια ογδόντα δύο Ευρώ και πενήντα οκτώ λεπτά (5.654.882,58 €) και διαιρείται σε είκοσι τέσσερα εκατομμύρια πεντακόσιες ογδόντα έξι χιλιάδες τετρακόσιες σαράντα έξι (24.586.446) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας είκοσι τριών λεπτών του Ευρώ (0,23 €) εκάστη.

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

Κατά την ημερομηνία έγκρισης της παρούσας Εκθέσεως η Εταιρεία έχει στην κατοχή της 87.000 ίδιες μετοχές, με μέση τιμή κτήσεως 3,8738 Ευρώ ανά μετοχή, που αποτελούν ποσοστό 0,35% περίπου του μετοχικού κεφαλαίου της και συνακόλουθων δικαιωμάτων ψήφου.

2. Περιορισμοί ως προς την μεταβίβαση μετοχών της Εταιρείας

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

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

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

Οι σημαντικές συμμετοχές της Εταιρείας είναι οι ακόλουθες:

- «GLOBALSOFT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΑΣ ΛΟΓΙΣΜΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΛΙΚΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ», με έδρα την Νέα Σμύρνη Αττικής, στην οποία η Μητρική συμμετέχει με ποσοστό συμμετοχής 97,09%,
- «PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD», με έδρα την Κύπρο, στην οποία η Μητρική συμμετέχει με ποσοστό 100%,
- «ΚΟΜΠΙΟΥΤΕΡ ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ ΦΡΑΝΤΣΑΙΖ ΕΠΕ», με έδρα την Νέα Σμύρνη Αττικής, στην οποία η Μητρική συμμετέχει με ποσοστό συμμετοχής 50,18%. Σημειώνεται ότι η εν λόγω Εταιρεία έχει λυθεί και ευρίσκεται σε καθεστώς εκκαθάρισεως, η οποία (εκκαθάριση) δεν έχει ακόμη ολοκληρωθεί,
- «PROFILE SOFTWARE (UK) LTD», με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο, στην οποία η κυπριακή ως άνω θυγατρική «PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD) συμμετέχει με ποσοστό συμμετοχής 100%,
- «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΨΗΦΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΓΡΑΦΗΣ, ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΠΡΑΚΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΩΝ ΔΙΚΑΣΤΗΡΙΩΝ», με έδρα τη Νέα Σμύρνη Αττικής, στην οποία εταιρεία (ειδικού σκοπού) η Μητρική συμμετέχει με ποσοστό συμμετοχής 100%,
- «LOGIN S.A.», με έδρα τη Γαλλία στην οποία συμμετέχει με ποσοστό 99,92% η PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD και με ποσοστό 0,08% η PROFILE SOFTWARE (UK) LTD και

- «PROFILE TECHNOLOGIES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ», με έδρα τη Θεσσαλονίκη και στην οποία η Μητρική συμμετέχει με ποσοστό 100%,
- «CENTEVO A.B.», με έδρα τη Στοκχόλμη της Σουηδίας και παρουσία μέσω μόνιμης εγκατάστασης-υποκαταστήματος στο Όσλο της Νορβηγίας, στην οποία συμμετέχει με ποσοστό 100% η PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD.

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

- i. Χαράλαμπος Στασινόπουλος: 6.975.184 μετοχές και δικαιώματα ψήφου (ποσοστό 28,37%).
- ii. Latover Holdings Limited (συμφερόντων 100% του κ. Χαρ. Στασινόπουλου): 3.543.660 μετοχές και δικαιώματα ψήφου (ποσοστό 14,413%).

4. Μετοχές παρέχουσες ειδικά δικαιώματα ελέγχου

Δεν υφίστανται μετοχές, οι οποίες παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου.

5. Περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου

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

6. Συμφωνίες μετόχων της Εταιρείας

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

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

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

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

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

Ήδη, η Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας της 12ης Μαΐου 2022 αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αγορά από την Εταιρεία, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 49 του ν. 4548/2018, εντός χρονικού διαστήματος είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την ημερομηνία λήψεως της εν λόγω αποφάσεως, δηλαδή το αργότερο μέχρι την 12η Μαΐου 2024, κατ' ανώτατο όριο ενός εκατομμυρίου (1.000.000) μετοχών (συνυπολογιζομένων και συναθροιζομένων σε σχέση με το ως άνω όριο των ιδίων μετοχών που έχει ήδη αποκτήσει η Εταιρεία στο πλαίσιο προηγούμενου προγράμματος αποκτήσεως ιδίων μετοχών), οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό μικρότερο του 10% των υφισταμένων μετοχών της Εταιρείας, με εύρος τιμών αγοράς τα δύο Ευρώ (€ 2,00) ανά μετοχή (κατώτατο όριο) και τα δώδεκα Ευρώ (€ 12,00) ανά μετοχή (ανώτατο όριο), ενώ παράλληλα παρείχε προς το Διοικητικό Συμβούλιο την εξουσιοδότηση για την προσήκουσα υλοποίηση και εφαρμογή της εν λόγω διαδικασίας εντός του κατά τα ανωτέρω καθορισθέντος πλαισίου.

Η Εταιρεία κατά την κλειόμενη χρήση 2023 προέβη στην αγορά 136.979 ιδίων μετοχών, με μέση τιμή κτήσεως 3,5302 Ευρώ ανά μετοχή, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 0,56% του μετοχικού κεφαλαίου αυτής.

Παράλληλα προέβη, την 23η Μαΐου 2023, στην πώληση, μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης, 430.000 Ιδίων Μετοχών, με τιμή πώλησης 3,45 ευρώ ανά μετοχή.

Εντός της τρέχουσας χρήσεως 2024 και μέχρι την 10^η Απριλίου η Εταιρεία έχει προβεί στην αγορά 6.350 ιδίων κοινών, ονομαστικών μετοχών, με μέση τιμή κτήσεως 4,0572 Ευρώ ανά μετοχή, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 0,0258% του μετοχικού κεφαλαίου αυτής.

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

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

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

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

ΕΝΟΤΗΤΑ Ζ΄

Πληροφορίες για εργασιακά και περιβαλλοντικά θέματα

(1) Ο Όμιλος κατά την 31.12.2023 απασχολούσε 193 άτομα μόνιμης απασχόλησης και η Εταιρεία 105 άτομα αντίστοιχα, έναντι 197 και 107 ατόμων που απασχολούνταν την 31.12.2022. Πρέπει να σημειωθεί ότι οι σχέσεις της Εταιρείας με το προσωπικό της είναι άριστες και δεν παρουσιάζονται εν γένει εργασιακά προβλήματα, καθώς μία εκ των βασικών προτεραιοτήτων της Εταιρείας είναι η διατήρηση και η ενίσχυση του κλίματος εργασιακής ειρήνης και η διαρκής βελτίωση των συνθηκών εργασίας, ώστε να επιτυγχάνεται η μεγίστη δυνατή αξιοποίηση σε παραγωγικό επίπεδο του ανθρωπίνου δυναμικού. Η Εταιρεία καθημερινά φροντίζει για τη λήψη όλων των αναγκαίων μέτρων και την υιοθέτηση πρακτικών, προκειμένου να συμμορφώνεται πλήρως και απολύτως με τις ισχύουσες διατάξεις της εργατικής και ασφαλιστικής νομοθεσίας. Μια από τις βασικές αρχές που διέπουν τη λειτουργία του Ομίλου είναι η διαρκής επιμόρφωση του προσωπικού και η ενίσχυση της εταιρικής συνείδησης σε όλα τα επίπεδα των λειτουργιών και δραστηριοτήτων του Ομίλου.

(α) πολιτική διαφοροποίησης και ίσων ευκαιριών

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

(β) σεβασμός των δικαιωμάτων των εργαζομένων

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

(γ) υγιεινή και ασφάλεια στην εργασία

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

(δ) εκπαίδευση και ανάπτυξη των εργαζομένων

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

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

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

Εντός του πλαισίου αυτού η Διοίκηση έχει προβεί στην κατάρτιση και υιοθέτηση Πολιτικής Βιώσιμης, με σκοπό την ενσωμάτωση στην εταιρική κουλτούρα και στρατηγική θεμάτων βιωσιμότητας και κανόνων περιβαλλοντικών, κοινωνικών (κοινωνικής υπευθυνότητας) και εταιρικής διακυβέρνησης, με γνώμονα τη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας και τη θετική συνεισφορά στην κοινωνία.

Αναλυτική περιγραφή της καταρτισθείσας Πολιτικής πραγματοποιείται στο Μέρος Ζ' της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας Εκθέσεως.

ΕΝΟΤΗΤΑ Η'**Λοιπές πληροφορίες- Σημαντικά γεγονότα μετά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και μέχρι την σύνταξη της παρούσας Ετήσιας Έκθεσης**

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

2. Ουδείς από τις επιχειρήσεις που συμμετέχουν στην ενοποίηση, διαθέτει μετοχές ή μερίδια της παρ. 1^ε του άρθρου 26 του ν. 4308/2014, πλην της Μητρικής. Οι ίδιες μετοχές που κατέχει η Μητρική αναφέρονται στην Ενότητα ΣΤ' της παρούσης.
3. Αναφορικά με την προβλεπόμενη εξέλιξη της Εταιρείας καθώς και των εταιριών που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση, σχετική ανάλυση παρατίθεται στην Ενότητα Γ' της παρούσας Έκθεσης.
4. Δεν υφίστανται άλλα σημαντικά γεγονότα τα οποία να έλαβαν χώρα μετά την λήξη της κλειόμενης χρήσεως 2023 μέχρι και την ημερομηνία έγκρισης της παρούσας Έκθεσης, και τα οποία να έχουν σημαντική επίπτωση στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και ως εκ τούτου να χρήζουν ιδιαίτερης μνείας και αναφοράς στην παρούσα Έκθεση.

ΕΝΟΤΗΤΑ Θ'

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

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

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

1.1 Έννοια

1.2 Κανονιστικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης

2. ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

2.1 Γνωστοποίηση οικειοθελούς συμμόρφωσης της Εταιρείας με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

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

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

ΜΕΡΟΣ Α' - ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

I. Ρόλος και αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου

II. Μέγεθος και σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

III. Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου

IV. Πληροφορίες για το υφιστάμενο Διοικητικό Συμβούλιο

ΜΕΡΟΣ Β΄ - ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ και ΜΟΝΑΔΕΣ**I. Επιτροπή Ελέγχου****II. Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων****III. Μονάδα Εταιρικών Ανακοινώσεων και Εξυπηρέτησης Μετόχων****ΜΕΡΟΣ Γ΄ - ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ****ΜΕΡΟΣ Δ΄ - ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ****I. Εσωτερικός έλεγχος****II. Διαχείριση κινδύνων****ΜΕΡΟΣ Ε – ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ****ΜΕΡΟΣ ΣΤ΄ - ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ****ΜΕΡΟΣ Ζ΄ - ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΗΛΩΣΕΙΣ****ΜΕΡΟΣ Η΄ - ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΒΙΩΣΙΜΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ****ΕΙΣΑΓΩΓΗ****1. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ****1.1 Έννοια**

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

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

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

Η προώθηση των αρχών της εταιρικής διακυβέρνησης αποσκοπεί στην αύξηση της αξιοπιστίας της ελληνικής κεφαλαιαγοράς προς τους διεθνείς και εγχώριους επενδυτές, στην ενίσχυση της διαφάνειας, τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας των ελληνικών επιχειρήσεων και την ενδυνάμωση των εσωτερικών δομών λειτουργίας τους. Επιπλέον, ένα πλαίσιο καλής και επαρκούς εταιρικής

διακυβέρνησης δύναται, μέσω της εμπέδωσης της εμπιστοσύνης στο επιχειρηματικό περιβάλλον, να συγκεράσει, με αποτελεσματικό και ωφέλιμο τρόπο, τα συμφέροντα των επιχειρήσεων, των πολιτών και της κοινωνίας.

1.2 Κανονιστικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης

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

Συγκεκριμένα το εν λόγω πλαίσιο, περιλαμβάνει:

(α) το ν. 4706/2020 (ΦΕΚ Α΄ 136/17.07.2020), με τις διατάξεις του οποίου αναμορφώνεται ουσιαστικά και επικαιροποιείται το νομοθετικό πλαίσιο για την εταιρική διακυβέρνηση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβολές στο νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τη δράση των εισηγμένων εταιρειών σε ενωσιακό επίπεδο, κατά το διάστημα που μεσολάβησε από την εισαγωγή του ν. 3016/2002 (αρχικού νομοθετήματος περί εταιρικής διακυβέρνησης) μέχρι και σήμερα, καθώς και τις σύγχρονες τάσεις στη θεματική της εταιρικής διακυβέρνησης. Ειδικότερα, με τις ρυθμίσεις του ως άνω νομοθετήματος επιδιώκεται η ουσιαστική αναβάθμιση των απαιτούμενων οργανωτικών δομών και των διαδικασιών εταιρικής διακυβέρνησης των ανωνύμων εταιρειών, κατά τρόπον ώστε αυτές αφενός μεν να ανταποκρίνονται στις αυξημένες απαιτήσεις που θέτει η σύγχρονη αγορά κεφαλαίου, αφετέρου δε να μην θίγεται η λειτουργική και αποφασιστική αυτονομία της επιχειρηματικής οντότητας. Στόχος του νομοθετήματος αυτού είναι η εμπέδωση ορθών και αποτελεσματικών πρακτικών διακυβέρνησης και η συνακόλουθη ενίσχυση της εμπιστοσύνης των μετόχων ή υποψηφίων μετόχων αυτών.

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

(γ) ορισμένες διατάξεις του ν. 4548/2018, όπως εκάστοτε ισχύει, και

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

2. ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

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

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

2.2 Αποκλίσεις από τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και αιτιολόγηση αυτών.

Ειδικές Πρακτικές του Κώδικα που δεν εφαρμόζει η Εταιρεία και εξήγηση των λόγων της μη εφαρμογής Κεντρικός στόχος του ισχύοντος Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (εφεξής καλούμενου για λόγους συντομίας ως «Κώδικα» ή «ΚΕΔ») είναι η δημιουργία ενός προσβάσιμου και κατανοητού οδηγού αναφοράς, που θέτει με κωδικοποιημένο τρόπο σε ενιαίο κείμενο, υψηλές (υψηλότερες των υποχρεωτικών) απαιτήσεις και προδιαγραφές εταιρικής διακυβέρνησης.

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

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

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

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

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

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

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

Η απόκλιση αυτή αιτιολογείται από το γεγονός ότι η Εταιρεία διαθέτει Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων (ΕΠΑΥ), η οποία αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και μάλιστα ανεξάρτητα στην πλειονότητά τους, η οποία παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά την επάρκεια, την καταλληλότητα, τις ικανότητες και δεξιότητες, την εμπειρία, την ατομική επίδοση και την αποτελεσματικότητα του συνόλου των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, και ιδίως των εκτελεστικών, τα οποία είναι επιφορτισμένα με την υλοποίηση της στρατηγικής της Εταιρείας και την επίτευξη των στόχων της. Άλλωστε μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου υπάρχει πλήρης

διαφάνεια και όποτε παρίσταται σχετική ανάγκη ή διαπιστώνεται η ύπαρξη οιασδήποτε αδυναμίας ή τυχόν δυσλειτουργίας, λαμβάνουν χώρα διεξοδικές συζητήσεις, στις οποίες αναλύονται τα προβλήματα που παρουσιάζονται και ασκείται κριτική σε δηλώσεις, ενέργειες ή αποφάσεις των μελών αυτού, μηδενός εξαιρουμένου.

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

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

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

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

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

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

- η διάρκεια του Προγράμματος ορίζεται έως το έτος 2025, υπό την έννοια ότι τα δικαιώματα που θα χορηγηθούν στους Δικαιούχους δύνανται να ασκηθούν έως και το Νοέμβριο του έτους 2025,

- το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας θα αναπροσαρμόζεται ανάλογα και σύμφωνα με τα ασκηθέντα δικαιώματα εκ μέρους των δικαιούχων με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τα εκ του νόμου οριζόμενα και τους όρους του παρόντος,
- δικαιούχοι του Προγράμματος τυγχάνουν επιλεγμένα στελέχη της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, τα οποία έχουν επιλεγεί με κριτήριο τη θέση ευθύνης που κατέχουν, την προϋπηρεσία, την επίτευξη στόχων και την εν γένει αξιολόγηση τους,
- ο αριθμός των προς διάθεση δικαιωμάτων στο πλαίσιο του αρχικού Προγράμματος επρόκειτο να ανέλθει έως εξακόσιες χιλιάδες (600.000), για τη συνολική διάρκεια αυτού (έως το 2025), ωστόσο συνεπεία της από 12.05.2022 απόφασης της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων περί μειώσεως της ονομαστικής αξίας των μετοχών της Εταιρείας από 0,47 € σε 0,23 € και ταυτόχρονης αυξήσεως του συνολικού αριθμού των μετοχών αυτής από 12.013.916 σε 24.027.832 κοινές, ονομαστικές μετοχές (stock split), με αντικατάσταση κάθε μίας (1) παλαιάς κοινής, ονομαστικής μετοχής με δύο (2) νέες κοινές, ονομαστικές μετοχές και λαμβανομένου υπόψιν ότι κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσης ωρίμασαν και ασκήθηκαν 208.651 δικαιώματα τα λοιπά δικαιώματα που δεν έχουν ωριμάσει ή ανέρχονται εφεξής σε 237.940,
- τα δικαιώματα που απονέμονται παρέχουν σε κάθε δικαιούχο το δικαίωμα να συμμετέχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας για αριθμό μετοχών της Εταιρείας ίσο με τον αριθμό των δικαιωμάτων που έχουν απονεμηθεί,
- τα δικαιώματα ωριμάζουν τμηματικώς ως ακολούθως:
 - (α) την 17^η Νοεμβρίου του πρώτου έτους μετά την χορήγηση, ωριμάζει ποσοστό 33% των χορηγούμενων δικαιωμάτων,
 - (β) την 1^η Νοεμβρίου του δεύτερου έτους μετά την χορήγηση, ωριμάζει ποσοστό 33% των χορηγούμενων δικαιωμάτων,
 - (γ) την 1^η Νοεμβρίου του τρίτου έτους μετά την χορήγηση, ωριμάζει ποσοστό 34% των χορηγούμενων δικαιωμάτων,
- τα στελέχη με υπηρεσία που υπερβαίνει τα δύο (2) έτη λαμβάνουν άμεσα το 100% των δικαιωμάτων που τους αναλογούν, ενώ τα στελέχη με υπηρεσία έως των δύο (2) ετών, λαμβάνουν το 50% των δικαιωμάτων που τους αναλογούν μέχρι την πλήρωση του πρώτου έτους υπηρεσίας και το υπόλοιπο 50% ακολούθως της πλήρωσης του όρου της διετούς προϋπηρεσίας,
- η τιμή διάθεσης των μετοχών που θα παραδοθούν στους δικαιούχους λόγω της άσκησης των δικαιωμάτων που τους έχουν απονεμηθεί, ανέρχεται εφεξής σε 0,85€, σύμφωνα με την από 25.10.2022 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας περί αναπροσαρμογής του όρου 4.3 του Προγράμματος, συνεπεία της από 12.05.2022 απόφασης της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων περί μειώσεως της ονομαστικής αξίας των μετοχών της Εταιρείας από 0,47 € σε 0,23 € και ταυτόχρονης αυξήσεως του συνολικού αριθμού των μετοχών από 12.013.916 σε 24.027.832 κοινές, ονομαστικές μετοχές (stock split), με αντικατάσταση κάθε μίας (1) παλαιάς κοινής, ονομαστικής μετοχής με δύο (2) νέες κοινές, ονομαστικές μετοχές,
- η προθεσμία της υποβολής δήλωσης για την άσκηση του δικαιώματος εκκινεί την 1^η Νοεμβρίου και λήγει την 15^η Νοεμβρίου εκάστου έτους του Προγράμματος αρχής γενομένης από το έτος 2020,

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

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

Η παρούσα απόκλιση δικαιολογείται από το γεγονός ότι η Εταιρεία λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα, προκειμένου τυχόν δικαιώματα απόληψης έκτακτων αποδοχών (bonus) να ωριμάζουν και να καταβάλλονται μόνο μετά τον έλεγχο και την οριστική έγκριση των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, προκειμένου να αποφεύγεται το φαινόμενο καταβολής bonus βάσει εσφαλμένων ή ανακριβών χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

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

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

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

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

Η παρούσα απόκλιση οφείλεται στην θέσπιση και εφαρμογή του ΚΕΔ, όπως αυτός έχει υιοθετηθεί και εφαρμόζεται εκ μέρους της Εταιρείας, ενώ η Διοίκηση της Εταιρείας εξετάζει το ενδεχόμενο ανάθεσης

σε εξωτερικό σύμβουλο της εντολής περί κατάρτισεως σχετικής Εκθέσεως, στην οποία αφενός μεν θα προσδιορίζονται τα σημαντικά για την Εταιρεία ενδιαφερόμενα μέρη και θα περιγράφονται τα συμφέροντα αυτών, αφετέρου δε θα αναλύεται ο τρόπος με τον οποίο ελήφθησαν υπόψιν τα συμφέροντά τους κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου.

Οι ανωτέρω, εξαιρετικά περιορισμένες σε κάθε περίπτωση, αποκλίσεις από τις ειδικές πρακτικές που καθιερώνει ο ισχύων ΚΕΔ δεν μπορεί να θεωρηθεί **ότι υπόκειται σε οιοδήποτε αυστηρό χρονικό περιορισμό**, λαμβανομένου υπόψιν επιπροσθέτως του γεγονότος ότι ο Κώδικας τέθηκε σε ισχύ την 17.07.2021, ήτοι κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος των άρθρων 1 έως 24 του ν. 4706/2020.

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

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

Η Εταιρεία εφαρμόζει πιστά και απαρέγκλιτα τις προβλέψεις του ισχύοντος νομοθετικού πλαισίου σχετικά με την εταιρική διακυβέρνηση, ενώ κατά την παρούσα χρονική στιγμή δεν υφίστανται εφαρμοζόμενες πρακτικές επιπλέον των προβλέψεων του νόμου, καθώς βασικός σκοπός και προτεραιότητα της Διοίκησης της Εταιρείας κατά την παρούσα χρονική στιγμή είναι η πλήρης, προσήκουσα και ουσιαστική αφομοίωση και εφαρμογή των προβλέψεων που εισήχθησαν με το νεοπαγές κανονιστικό πλαίσιο (ν. 4706/2020 και συναφείς αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς).

ΜΕΡΟΣ Α΄ - ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

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

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

1.2 Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας είναι υπεύθυνο για:

- την έγκριση της συνολικής στρατηγικής, του προϋπολογισμού και του επιχειρηματικού σχεδίου της Εταιρείας,
- την αποτελεσματική εποπτεία και συνεπής παρακολούθηση της εκτέλεσης των αποφάσεων αυτού στο πλαίσιο υλοποίησης του προϋπολογισμού καθώς και του επιχειρηματικού σχεδίου της Εταιρείας,
- την επιδίωξη της ενίσχυσης της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Εταιρείας,
- την προαγωγή του εταιρικού συμφέροντος καθώς και των συμφερόντων των μετόχων και των λοιπών ενδιαφερομένων μερών,
- τη διασφάλιση της συμμόρφωσης της Εταιρείας με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο,

- τον ορισμό και επίβλεψη της υλοποίησης του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης σύμφωνα με τις κείμενες νομοθετικές διατάξεις, καθώς και η σταδιακή υιοθέτηση και εφαρμογή των βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης,
- την περιοδική (τουλάχιστον ανά τρία οικονομικά έτη) παρακολούθηση και αξιολόγηση της εφαρμογής και της αποτελεσματικότητας του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και η ανάληψη ενεργειών για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων,
- την περιοδική παρακολούθηση και αξιολόγηση της εκτέλεσης του εκάστοτε προϋπολογισμού καθώς και η ανάληψη ενεργειών για την αντιμετώπιση τυχόν αποκλίσεων ή/και αστοχιών,
- τη σύνταξη του εκάστοτε ετησίου απολογισμού της Εταιρείας, με αναλυτική παράθεση όλων των αποκλίσεων σε σχέση με τον προϋπολογισμό,
- τη διασφάλιση της επαρκούς και αποτελεσματικής λειτουργίας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (Σ.Ε.Ε.) της Εταιρείας, ιδίως αναφορικά με:
 - ✓ τη συνεπή υλοποίηση της επιχειρηματικής στρατηγικής με την ορθή και προσήκουσα χρήση των διαθέσιμων πόρων,
 - ✓ την αναγνώριση και τη διαχείριση ουσιαδών κινδύνων συνδεδεμένων με τη λειτουργία της Εταιρείας,
 - ✓ την προσήκουσα οργάνωση και λειτουργία της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου (ΜΕΕ) σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις,
 - ✓ την πληρότητα και αξιοπιστία των στοιχείων και πληροφοριών για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής και μη χρηματοοικονομικής κατάστασης της Εταιρείας,
- τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας των λειτουργιών που συγκροτούν το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (Σ.Ε.Ε.) από τους επιχειρηματικούς τομείς οι οποίοι τελούν υπό τον έλεγχό του, καθώς και η επαρκής στελέχωση και χρηματοδότηση της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου,
- την εμπέδωση της διαφάνειας, των αξιών και της εταιρικής κουλτούρας στο σύνολο των λειτουργιών και δραστηριοτήτων της Εταιρείας και ευρύτερα του Ομίλου,
- τον εντοπισμό, την παρακολούθηση, την αντιμετώπιση και την επίλυση τυχόν περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή των προσώπων στα οποία το ίδιο έχει αναθέσει καθήκοντα και αρμοδιότητες, των διευθυντικών στελεχών και μετόχων με τα συμφέροντα της Εταιρείας καθώς και τη θέσπιση σχετικής διαδικασίας για την έγκαιρη, προσήκουσα και πλήρη γνωστοποίηση πιθανών καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων,
- τον ορισμό ή/και οριοθέτηση των αρμοδιοτήτων του Διευθύνοντος Συμβούλου και του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου, εφόσον υφίσταται τέτοια θέση,
- τη διασφάλιση του κατάλληλου για την Εταιρεία πλάνου διαδοχής επί σκοπώ ομαλής συνέχειας της διαχείρισης των εταιρικών υποθέσεων,
- τη μέριμνα για τον προσδιορισμό των σημαντικών για την Εταιρεία ενδιαφερομένων μερών, καθώς και την κατανόηση του τρόπου αλληλεπίδρασης των συμφερόντων τους με τη στρατηγική της Εταιρείας μέσω κατάλληλων καναλιών επικοινωνίας προκειμένου να επιτυγχάνεται ανοιχτός και εποικοδομητικός διάλογος,
- τη διαχείριση θεμάτων που αφορούν στο περιβάλλον, την κοινωνική ευθύνη και τη διακυβέρνηση (Environmental, Social, Governance).

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

1.4 Υποχρεώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

1.4.1 Γενικά

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

1.4.2 Υποχρέωση πίστωσης - Συγκρούσεις συμφερόντων

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

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

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

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

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

1.4.3 Απαγόρευση ανταγωνισμού

Απαγορεύεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που συμμετέχουν με οποιονδήποτε τρόπο στη διεύθυνση της Εταιρείας, καθώς και στους διευθυντές αυτής, να ενεργούν, χωρίς άδεια της Γενικής Συνέλευσης ή σχετική πρόβλεψη του Καταστατικού, για δικό τους λογαριασμό ή για λογαριασμό

τρίτων, πράξεις που υπάγονται στους σκοπούς της Εταιρείας, καθώς και να μετέχουν ως ομόρρυθμοί εταίροι ή ως μόνοι μέτοχοι ή εταίροι σε εταιρείες που επιδιώκουν τέτοιους σκοπούς.

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

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

II. Μέγεθος και σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

2.1 Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

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

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

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

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

2.2 Θητεία Διοικητικού Συμβουλίου

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

2.3 Συμμετοχή στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου

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

2.3.2 Σε περίπτωση αναιτιολόγητης απουσίας ανεξάρτητου μέλους σε δύο (2) τουλάχιστον συνεχόμενες συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, το μέλος αυτό λογίζεται ως παραιτηθέν. Η

παραίτηση αυτή διαπιστώνεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο προβαίνει στην αντικατάσταση του μέλους, σύμφωνα με την διαδικασία της παρ. 4 του άρθρου 9 του ν. 4706/2020

2.4 Αντικατάσταση μελών Διοικητικού Συμβουλίου

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

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

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

2.5 Διάκριση μεταξύ εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

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

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

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

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

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

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

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

2.5.3 Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, σε ό,τι αφορά τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη αυτού, λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα για την εξασφάλιση της συμμόρφωσης με τα τιθέμενα εκ του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου κριτήρια και προϋποθέσεις ανεξαρτησίας. Με τη συνδρομή και την υποστήριξη της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων το Διοικητικό Συμβούλιο επανεξετάζει την πλήρωση εκ μέρους των ανεξαρτήτων μη εκτελεστικών μελών των κριτηρίων ανεξαρτησίας σε ετήσια τουλάχιστον βάση ανά οικονομικό έτος και πάντως πριν από τη δημοσιοποίηση της ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης, στην οποία και συμπεριλαμβάνεται σχετική διαπίστωση.

Εντός του πλαισίου αυτού κάθε ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος συμπληρώνει και υποβάλλει ετησίως προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετική υπεύθυνη δήλωση αναφορικά με την πλήρωση εκ μέρους του των κριτηρίων ανεξαρτησίας.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατόπιν ενδελεχούς εξέτασης της συνδρομής στο πρόσωπο των ανεξαρτήτων μη εκτελεστικών μελών αυτού των οριζόμενων από τις διατάξεις του άρθρου 9 παρ. 1 και 2 προϋποθέσεων ανεξαρτησίας, διαπιστώνει, δηλώνει και επιβεβαιώνει ότι τόσο κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως 2023 (01.01.2023-31.12.2023), όσο και κατά την ημερομηνία συντάξεως και εγκρίσεως της παρούσας Δήλωσης, τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη αυτού, και ειδικότερα οι κ.κ. Εμμανουήλ Τσιριτάκης και Αντώνιος Ρούσσος, εξακολουθούν να πληρούν στο σύνολό τους τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας που τίθενται από το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο.

2.6 Διαδοχή μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθύνοντος Συμβούλου

2.6.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά τη συνεδρίαση αυτού την 05.12.2022 ενέκρινε την Πολιτική και Διαδικασία Διαδοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθύνοντος Συμβούλου, η οποία καταρτίσθηκε με τη συνεργασία της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και αποσκοπεί στη διασφάλιση αφενός μεν της εύρυθμης και απρόσκοπτης λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου, αφετέρου δε της ομαλής συνέχειας της οντότητας και της αποτελεσματικής υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου και της στρατηγικής αυτής.

2.6.2 Η ως άνω Πολιτική εφαρμόζεται:

(α) στο σύνολο των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας (εκτελεστικά, μη εκτελεστικά, ανεξάρτητα μη εκτελεστικά),

(β) στον Chief Entrepreneur, εφόσον η εν λόγω ιδιότητα δεν συμπίπτει στο πρόσωπο του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου,

(γ) στο Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εταιρείας, καθώς και σε τυχόν Αναπληρωτές αυτού (έναν ή/και περισσότερους) και

(δ) στα μέλη των ειδικότερων Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.

2.6.3 Η Πολιτική Διαδοχής των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του Διευθύνοντος Συμβούλου περιλαμβάνει τα ακόλουθα στάδια:

- αναγνώριση της ανάγκης κάλυψης της κενής θέσεως,
- προσδιορισμός και έγκριση του προφίλ της προς κάλυψη θέσεως,
- εξέταση της δυνατότητας εσωτερικής κάλυψης της θέσεως από τον κατάλογο υποψηφίων που τηρεί και επικαιροποιεί η Επιτροπή Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων,
- ενεργοποίηση της δυνατότητας επιλογής εξωτερικού υποψηφίου, σε περίπτωση μη ύπαρξης κατάλληλου εσωτερικού υποψηφίου, είτε κατόπιν σύστασης είτε μέσω ανάθεσης σε εξωτερικό σύμβουλο,
- αξιολόγηση των βασικών χαρακτηριστικών και των προσόντων των υποψηφίων για την κάλυψη της θέσεως σύμφωνα με την διαδικασία και τα κριτήρια που περιγράφονται ειδικότερα στην Πολιτική Διαδοχής,
- ολοκλήρωση της διαδικασίας αξιολόγησης και επικοινωνία των αποτελεσμάτων στα ενδιαφερόμενα μέρη.

2.6.4 Η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων της Εταιρείας αξιολογεί την επάρκεια, καταλληλότητα και αποτελεσματικότητα της Πολιτικής, παρακολουθεί την εφαρμογή και υλοποίηση αυτής, ενώ καταγράφει τυχόν αδυναμίες και ελλείψεις που διαπιστώνονται και προβαίνει στις αναγκαίες και ενδεδειγμένες προτάσεις-συστάσεις βελτίωσης.

2.6.5 Η Πολιτική επανεξετάζεται σε ετήσια βάση και ο σχεδιασμός και η εφαρμογή της τροποποιείται και επανεξετάζεται όποτε αυτό κριθεί σκόπιμο ή αναγκαίο, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων.

2.7 Αξιολόγηση Διοικητικού Συμβουλίου

2.7.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά τη συνεδρίαση αυτού την 05.12.2022 ενέκρινε την Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία καταρτίστηκε με τη συνδρομή της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και αποβλέπει στη διασφάλιση της ποιοτικής και προσήκουσας στελέχωσης του εν λόγω εταιρικού οργάνου, μέσω της αδιάλειπτης συμμετοχής σε αυτό των πλέον ικανών και κατάλληλων προσώπων (fit and proper), με γνώμονα την βέλτιστη εξυπηρέτηση των εταιρικών σκοπών και δραστηριοτήτων, την προάσπιση του εταιρικού συμφέροντος και την ενίσχυση της αναπτυξιακής πορείας της Εταιρείας και του Ομίλου εν γένει.

2.7.2 Η ως άνω Διαδικασία εφαρμόζεται:

(α) στο σύνολο των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας (εκτελεστικά, μη εκτελεστικά, ανεξάρτητα μη εκτελεστικά),

(β) στον Chief Entrepreneur, εφόσον η εν λόγω ιδιότητα δεν συμπίπτει στο πρόσωπο του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, στο Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εταιρείας, καθώς και στους Αναπληρωτές αυτού (έναν ή/και περισσότερους) και

(γ) στα μέλη των ειδικότερων Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.

2.7.3 Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αξιολογούνται:

(α) σε συλλογική βάση, η οποία λαμβάνει υπόψη τη συνολική λειτουργία και αποτελεσματικότητα του εταιρικού οργάνου και

(β) σε ατομική βάση που αφορά στην εκτίμηση της συμβολής και συνεισφοράς εκάστου μέλους στην επιτυχή λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου.

2.7.4 Τα κριτήρια βάσει των οποίων αξιολογείται η καταλληλότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ορίζονται στο ν. 4706/2020, τις κατ' εξουσιοδότηση αυτού εκδοθείσες αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς και την ισχύουσα Πολιτική Καταλληλότητας της Εταιρείας.

2.7.5 Η αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας περιλαμβάνει το μέγεθος και τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, την ύπαρξη πολυμορφίας μεταξύ των μελών του, την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο και τη μη εφαρμογή παρωχημένων κριτηρίων (πχ. φύλο, χρώμα, εθνοτική ή κοινωνική προέλευση, θρησκεία, ηλικία, γενετήσιος προσανατολισμός κλπ.), κατά τη διαδικασία στελέχωσης αυτού.

Σε κάθε περίπτωση η αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου αποβλέπει στη διασφάλιση της ύπαρξης ενός οργάνου το οποίο αποτελείται από τα πλέον ικανά και κατάλληλα (fit and proper) πρόσωπα, λειτουργεί σύμφωνα με το ισχύον Καταστατικό, τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει η Εταιρεία, τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας καθώς και τις ειδικότερες Πολιτικές και Διαδικασίες της Εταιρείας, καθώς και το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και ρυθμιστικό εν γένει πλαίσιο και είναι σε θέση:

(α) να λαμβάνει τις κατάλληλες αποφάσεις συνεκτιμώντας την επιχειρηματική στρατηγική, το αναπτυξιακό επιχειρηματικό μοντέλο, το εύρος των αναλαμβανόμενων κινδύνων, καθώς και τις ιδιαίτερες συνθήκες που επικρατούν σε κάθε αγορά (ημεδαπή, ευρωπαϊκή και διεθνή) στην οποία αναπτύσσονται οι δραστηριότητες της Εταιρείας και

(β) να παρακολουθεί κατά τρόπο ουσιαστικό την υλοποίηση των αποφάσεων των ανώτατων διοικητικών στελεχών και να ασκεί εποικοδομητική κριτική στο πλαίσιο της επιτυχούς προώθησης των εταιρικών συμφερόντων.

2.7.6 Η αξιολόγηση της ατομικής καταλληλότητας εκάστου μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου αφορά στην απόδοση αυτού σε ατομική βάση και στην εκτίμηση της συνεισφοράς του στην αποτελεσματική λειτουργία και στη συνολική απόδοση του εν λόγω συλλογικού οργάνου.

Κατά την αξιολόγηση της ατομικής καταλληλότητας λαμβάνεται υπόψιν η ιδιότητα του μέλους (εκτελεστικό, μη εκτελεστικό, ανεξάρτητο), η τυχόν συμμετοχή του σε ειδικότερες Επιτροπές, η ανάληψη ειδικότερων αρμοδιοτήτων, η εκ μέρους του αξιοποίηση των θεωρητικών γνώσεων και της επαγγελματικής εμπειρίας που διαθέτει προς όφελος των εταιρικών συμφερόντων και δραστηριοτήτων, ο χρόνος που αφιερώνει κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων του, η συνολική συμπεριφορά του, η απουσία οιασδήποτε φύσεως συμβιβασμού, καθώς και η μη ύπαρξη αντικειμενικών και αποδεδειγμένων λόγων οι οποίοι υποδηλώνουν έλλειψη εντιμότητας, ακεραιότητας και καλής φήμης.

2.7.8 Αρμόδιο όργανο για την έναρξη, την παρακολούθηση, το συνολικό συντονισμό της διαδικασίας, καθώς και για τον ειδικότερο τρόπο διενέργειας αυτής (εσωτερικά ή με τη συνδρομή εξωτερικού

συμβούλου), σε συλλογικό και ατομικό επίπεδο, είναι η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων της Εταιρείας.

2.7.9 Η αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου σε ατομικό και συλλογικό επίπεδο διεξάγεται βάσει ερωτηματολογίων και υπευθύνων δηλώσεων, που συμπληρώνονται από κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή των ειδικότερων Επιτροπών αυτού ξεχωριστά, ενώ στο πλαίσιο της ατομικής αξιολόγησης δύναται να πραγματοποιούνται κατ' ιδίαν συναντήσεις της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων με τα μέλη αυτού, εφόσον κρίνεται σκόπιμο ή αναγκαίο. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να απαντούν με ειλικρίνεια σε όλες τις ερωτήσεις που περιλαμβάνονται στα ερωτηματολόγια που τα αφορούν.

2.7.10 Μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας, η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων διατυπώνει τα συμπεράσματα της αξιολόγησης σε συνοπτική Έκθεση, η οποία υποβάλλεται προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Η σχετική Έκθεση μπορεί να περιλαμβάνει συστάσεις και προτάσεις βελτίωσης, ενέργειες για την άρση ή τη διόρθωση τυχόν εντοπιζόμενων αδυναμιών και ελλείψεων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και σχέδιο δράσης για την υλοποίησή τους.

Σε περίπτωση διαπίστωσης χαμηλής απόδοσης κατά την αξιολόγηση της ατομικής καταλληλότητας μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων εξετάζει το ενδεχόμενο ατομικής συνάντησης με το εν λόγω μέλος για την κατ' ιδίαν ενημέρωσή του, τη συζήτηση των επιμέρους αδυναμιών ή ελλείψεων που έχουν εντοπισθεί και τον καθορισμό περαιτέρω ενεργειών ή διαδικασιών, η υιοθέτηση των οποίων κρίνεται σκόπιμη, αναγκαία και ενδεδειγμένη (πχ. παροχή πρόσθετης ενημέρωσης, εκπαίδευσης και κατάρτισης του μέλους, αφαίρεση συγκεκριμένων αρμοδιοτήτων κλπ).

III. Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου

3.1 Συγκρότηση Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα

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

3.2 Συνεδριάσεις Διοικητικού Συμβουλίου

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

3.2.2 Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη ως προς ορισμένα ή και ως προς όλα τα μέλη του. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες και τεχνικές οδηγίες για την συμμετοχή αυτών στην τηλεδιάσκεψη.

3.2.3 Κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως 2023 (01.01.2023-31.12.2023) έλαβαν χώρα τριάντα πέντε (35) συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η συμμετοχή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στις συνεδριάσεις αυτού παρουσιάζεται αναλυτικά στον κατωτέρω πίνακα.

Όνοματεπώνυμο	Ιδιότητα	Συμμετοχή στις συνεδριάσεις του ΔΣ	Ποσοστό συμμετοχής
Χαράλαμπος Στασινόπουλος	Πρόεδρος ΔΣ, Εκτελεστικό Μέλος	35/35	100%
Σπυρίδων Μπαρμπάτος	Αντιπρόεδρος ΔΣ, Μη Εκτελεστικό Μέλος	35/35	100%
Ευάγγελος Αγγελίδης	Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος	35/35	100%
Pascale Valerie Hertzog	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	34/35	97,14%
Αριστέιδης Ηλιόπουλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	35/35	100%
Αντώνιος Ρούσσος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	35/35	100%
Εμμανουήλ Τσιριτάκης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	35/35	100%

3.3 Σύγκληση Διοικητικού Συμβουλίου

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

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

3.4 Απαρτία - Λήψη αποφάσεων Διοικητικού Συμβουλίου

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

3.4.2 Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται έγκυρα με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή αντιπροσωπευόμενων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας δεν υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου. Κάθε Σύμβουλος έχει μία (1) ψήφο. Κάθε σύμβουλος μπορεί να αντιπροσωπεύει έγκυρα ένα μόνον σύμβουλο. Η αντιπροσώπευση δεν μπορεί να ανατεθεί σε πρόσωπα που δεν αποτελούν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Η ψηφοφορία στο Διοικητικό

Συμβούλιο είναι φανερό, εκτός αν με απόφασή του ορισθεί ότι για συγκεκριμένο θέμα θα γίνει μυστική ψηφοφορία, οπότε η ψηφοφορία διεξάγεται με ψηφοδέλτιο.

3.5 Πρακτικά Διοικητικού Συμβουλίου

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3 Το εκλεγέν ως άνω Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση αυτού της 25^{ης} Ιουνίου 2021 συγκροτήθηκε σε σώμα ως ακολούθως:

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

Η σύνθεση του ως άνω Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας καλύπτει απόλυτα την προσήκουσα και αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων του, αντανακλά το μέγεθος, την οργάνωση και τον τρόπο λειτουργίας της Εταιρείας που απαιτεί ταχύτητα και ευελιξία, λόγω του έντονα εξαγωγικού προσανατολισμού και του ιδιαίτερα υψηλού ποσοστού εξωστρέφειάς της, επιτυγχάνει την επαρκή στελέχωση των υφιστάμενων Επιτροπών που έχουν θεσμοθετηθεί προς ενίσχυση του εποπτικού ρόλου του Διοικητικού Συμβουλίου και διακρίνεται για την ποικιλομορφία γνώσεων, δεξιοτήτων, προσόντων και εμπειρίας, στοιχεία τα οποία δύνανται να συμβάλουν αποφασιστικά και ουσιαδώς στην αποτελεσματική προώθηση και επίτευξη των επιχειρηματικών σκοπών και σχεδίων της Εταιρείας.

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

4.5 Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά τη συνεδρίαση αυτού της 21^{ης} Οκτωβρίου 2022 εξέλεξε ως νέο μη εκτελεστικό μέλος αυτού την κα. Pascale Valerie Hertzog του Paul Robert Pierre, σε αντικατάσταση και για το υπόλοιπο της θητείας του παραιτηθέντος μη εκτελεστικού μέλους Αικατερίνης Τσούρα του Διονυσίου.

4.6 Σε συνέχεια της ως άνω εκλογής το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας ανασυγκροτήθηκε σε σώμα για το υπόλοιπο της διαρκείας της θητείας του, ως ακολούθως:

- 1) Χαράλαμπος Στασινόπουλος του Παναγιώτη, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Εκτελεστικό Μέλος).
- 2) Σπυρίδων Μπαρμπάτος του Αντωνίου-Ιωάννη, Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Μη Εκτελεστικό Μέλος).
- 3) Ευάγγελος Αγγελίδης του Ιωάννη, Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος).

4) Pascale Valerie Hertzog του Paul Robert Pierre, Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου (Μη Εκτελεστικό Μέλος).

5) Αριστείδης Ηλιόπουλος του Σπυρίδωνος, Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου (Μη Εκτελεστικό Μέλος).

6) Αντώνιος Ρούσσοσ του Αντωνίου Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος).

7) Εμμανουήλ Τσιφιδάκης του Δημητρίου, Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος).

4.7 Το από 21.10.2022 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου περί εκλογής νέου μέλους σε αντικατάσταση παραιτηθέντος και ανασυγκρότησης αυτού σε σώμα καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) την 25.10.2022 με Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης 3146357, εκδοθείσας συναφώς της με αριθμό πρωτοκόλλου 2748363/25.10.2022 σχετικής ανακοίνωσης του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων (Γενική Γραμματεία Εμπορίου, Γενική Διεύθυνση Αγοράς & Προστασίας Καταναλωτή, Διεύθυνση Εταιρειών, Τμήμα Εισηγμένων Α.Ε.).

4.8 Η κατά τα ανωτέρω εκλογή νέου μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος ανακοινώθηκε στο πλαίσιο της πλήρους και ουσιαστικής συμμόρφωσης και εναρμόνισης της Εταιρείας με τις ρυθμίσεις και επιταγές των άρθρων 5 παρ. 2 ν.4706/2020 και 82 παρ. 1 του ν.4548/2018, στην Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση της 16^{ης} Μαΐου 2023 και επιβεβαιώθηκε η πλήρωση των κριτηρίων ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας καθώς και η συμμόρφωση με την εγκεκριμένη και ισχύουσα Πολιτική Καταλληλότητας της Εταιρείας. Τέλος επιβεβαιώθηκε η μη συνδρομή οιοδήποτε κωλύματος ή ασυμβίβαστου των διατάξεων του ισχύοντος νομοθετικού πλαισίου περί εταιρικής Διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένου και του εφαρμοζόμενου από την Εταιρεία Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

4.9 Σύμφωνα με τα ανωτέρω διαλαμβανόμενα, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας αποτελείται από:

- 2/7 (28,57%) εκτελεστικά μέλη
- 3/7 (42,86%) μη εκτελεστικά μέλη
- 2/7 (28,57%) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη

4.10 Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 καθώς και κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της παρούσας Έκθεσης, η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου έχει ως ακολούθως:

Όνοματεπώνυμο	Ιδιότητα	Ημερομηνία τελευταίας εκλογής/επανεκλογής	Λήξη θητείας
Χαράλαμπος Στασινόπουλος	Πρόεδρος ΔΣ, Εκτελεστικό Μέλος	24.06.2021	24.06.2026
Σπυρίδων Μπαρμπάτος	Αντιπρόεδρος ΔΣ, Μη Εκτελεστικό Μέλος	24.06.2021	24.06.2026
Ευάγγελος Αγγελίδης	Διευθύνων Σύμβουλος Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	24.06.2021	24.06.2026

Pascale Valerie Hertzog	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	21.10.2022	24.06.2026
Αριστείδης Ηλιόπουλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	24.06.2021	24.06.2026
Αντώνιος Ρούσσο	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	24.06.2021	24.06.2026
Εμμανουήλ Τσιριτάκης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	24.06.2021	24.06.2026

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

Ειδικότερα και σύμφωνα με τις προβλέψεις του ισχύοντος Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της Εταιρείας:

4.11.1 Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου & Chief Entrepreneur

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

Στα καθήκοντά του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου εντάσσεται η διασφάλιση της προσήκουσας οργάνωσης των εργασιών του και της αποτελεσματικής διεξαγωγής των συνεδριάσεων, καθώς και η έγκαιρη και ορθή πληροφόρηση των λοιπών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, επί σκοπώ νόμιμης, δίκαιης και ισότιμης μεταχείρισης των συμφερόντων όλων των μετόχων και τη βέλτιστη προώθηση και προάσπιση του εταιρικού συμφέροντος.

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

4.11.2 Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας ασκεί διαχειριστικά καθήκοντα και μεριμνά για την εκπλήρωση του εταιρικού σκοπού, σύμφωνα με την ισχύουσα ελληνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία. Προϊσταται όλων των Διευθύνσεων, Τμημάτων και Επιχειρησιακών Μονάδων της Εταιρείας, διευθύνει το έργο τους, λαμβάνει τις αναγκαίες αποφάσεις εντός του πλαισίου του εγκεκριμένου επιχειρησιακού σχεδίου

και του εταιρικού προϋπολογισμού, τις αποφάσεις των αρμοδίων εταιρικών οργάνων, και είναι υπεύθυνος για τη διασφάλιση της ομαλής, εύρυθμης και αποτελεσματικής λειτουργίας της Εταιρείας.

Μεταξύ των κυριότερων αρμοδιοτήτων του Διευθύνοντος Συμβούλου περιλαμβάνονται οι ακόλουθες:

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

4.11.3 Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

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

4.11.4 Εταιρικός Γραμματέας

Σύμφωνα με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης αποτελεί όργανο υποστήριξης του Διοικητικού Συμβουλίου. Διορίζεται και ανακαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο και υποστηρίζει τον Πρόεδρο και τα λοιπά μέλη αυτού.

4.12 Βιογραφικά μελών υφιστάμενου Διοικητικού Συμβουλίου και ανωτάτων διευθυντικών στελεχών

4.12.1 Τα βιογραφικά των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν ως ακολούθως:

Χαράλαμπος Π. Στασινόπουλος

Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Εκτελεστικό Μέλος)

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

Σπυρίδων Α. Μπαρμπάτος

Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

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

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

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

Pascale Valerie Hertzog**Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου**

Η κα. Pascale Hertzog είναι Διευθύντρια της Profile Login, θυγατρική της Profile Software. Γεννήθηκε το 1968 στο Στρασβούργο και είναι κάτοχος πτυχίων BA σε Finance και Mathematics από το London School of Economics στο Ηνωμένο Βασίλειο και Postgraduate Diploma (Master II) in Business Finance and Capital Markets από το Institut d'Etudes Politiques στο Παρίσι. Διαθέτει περίπου 30 χρόνια επαγγελματικής εμπειρίας σε Project Management και Συμβουλευτική σε Πληροφοριακά Συστήματα στον Χρηματοοικονομικό κλάδο. Ανήκει στο δυναμικό της Profile Login από το 1993, έχοντας εξελιχθεί σε διάφορες διευθυντικές θέσεις ενώ μιλά άπταιστα την αγγλική και την ισπανική γλώσσα.

Αριστείδης Σ. Ηλιόπουλος**Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου**

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

Αντώνιος Α. Ρούσσο**Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου**

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

Εμμανουήλ Δ. Τσιριτάκης**Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου**

Ο κ. Τσιριτάκης είναι μέλος του ΔΣ της Εταιρείας. Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1956. Σπούδασε στο Οικονομικό Τμήμα του Πανεπιστημίου Αθηνών και συνέχισε τις σπουδές του στο Οικονομικό Τμήμα του Πολιτειακού Πανεπιστημίου και Πολυτεχνικού Ινστιτούτου της Βιρτζίνια των ΗΠΑ (Virginia Tech)

από το οποίο έλαβε τα πτυχία Master (1983) και Ph.D. (1988) με ειδίκευση στη βιομηχανική διάρθρωση. Εργάζεται ως αναπληρωτής καθηγητής στο Τμήμα Χρηματοοικονομικής και Τραπεζικής Διοικητικής του Πανεπιστημίου Πειραιώς.

4.13 Τα ανώτατα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας είναι τα ακόλουθα:

- 1) Χαράλαμπος Στασινόπουλος, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και Chief Entrepreneur
- 2) Ευάγγελος Αγγελίδης, Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας και
- 3) Αριστείδης Ηλιόπουλος, Εμπορικός Διευθυντής Ομίλου

Δεδομένου ότι τα ως άνω πρόσωπα κατέχουν και την ιδιότητα του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, τα συνοπτικά βιογραφικά αυτών έχουν ήδη παρατεθεί ανωτέρω.

4.14 Επαγγελματικές δεσμεύσεις μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

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

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

	<ul style="list-style-type: none"> • Πρόεδρος στην Εταιρεία Centevo AB
Pascale Hertzog	<ul style="list-style-type: none"> • Διευθύντρια της Εταιρείας Profile Login
Αριστείδης Ηλιόπουλος	<ul style="list-style-type: none"> • Διευθυντής της Εταιρείας Profile UK • Μέλος Εποπτικού Συμβουλίου της Εταιρείας Centevo AB
Αντώνιος Ρούσσος	<ul style="list-style-type: none"> • Μέλος Δ.Σ. της Εταιρείας Menaco Μεταλλουργική ΑΒΕΕ
Εμμανουήλ Τσιριτάκης	<ul style="list-style-type: none"> • Καθηγητής Πανεπιστημίου Πειραιώς • Συνεργαζόμενο εκπαιδευτικό προσωπικό στο Ελληνικό Ανοικτό Πανεπιστήμιο • Συνεργαζόμενο εκπαιδευτικό προσωπικό στο Ανοικτό Πανεπιστήμιο Κύπρου

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

4.15 Πολιτική Καταλληλότητας Διοικητικού Συμβουλίου

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

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

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

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

I. Ατομική καταλληλότητα

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

(α) Επάρκεια γνώσεων και δεξιοτήτων

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

Για την κρίση περί της πρακτικής εμπειρίας γνώμονα αποτελούν ειδικότερα:

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

Για την κρίση περί των θεωρητικών γνώσεων γνώμονα αποτελούν ειδικότερα:

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

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

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

Αποφασιστικά δε κριτήρια είναι ιδίως:

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

(β) Εχέγγυα ήθους και φήμης

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

Για την διαμόρφωση της απόφασής της η Εταιρεία συνυπολογίζει ιδίως:

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

(γ) Σύγκρουση συμφερόντων

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

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

(δ) Ανεξαρτησία κρίσης

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

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

(ε) Διάθεση επαρκούς χρόνου

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ιδίως τα εκτελεστικά, πρέπει να αφιερώνονται στο ρόλο τους επαρκώς και σε κάθε περίπτωση να διαθέτουν τον απαιτούμενο χρόνο για την εύρυθμη και αποτελεσματική άσκηση των συνδεδεμένων με τη θέση τους καθηκόντων. Ο χρόνος αξιολογείται ως επαρκής ιδίως υπό το πρίσμα:

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

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

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

II. Συλλογική καταλληλότητα

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

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

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

Το σύνολο των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να κατανοεί επαρκώς τους τομείς για τους οποίους υπάρχει συλλογική υπευθυνότητα, και ιδίως να αντιλαμβάνονται πλήρως:

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

III. Κριτήρια πολυμορφίας

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

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

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

- (α) την αποφυγή παρωχημένων και αναχρονιστικών κοινωνικών στερεοτύπων ως προς την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών,
- (β) την προώθηση διαφορετικών απόψεων εντός του οργάνου επί σκοπώ αποτελεσματικότερης λειτουργίας του κατά τη λήψη αποφάσεων, και
- (γ) την επιδίωξη ενσωμάτωσης καινοτόμων προσεγγίσεων και ιδεών κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

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

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

Τα μέλη του υφιστάμενου Διοικητικού Συμβουλίου καλύπτουν ένα ευρύ ηλικιακό φάσμα (μεταξύ 44 και 64 ετών), συνδυάζουν τη δυναμική και την εμπειρία, διακρίνονται για το ήθος, τη φήμη, την αξιοπιστία και την ακεραιότητα του χαρακτήρα τους, έχουν εργασθεί σε υψηλόβαθμες θέσεις και έχουν διατελέσει ανώτατα διοικητικά στελέχη σημαντικών εταιρειών και οργανισμών, με συνέπεια να διαθέτουν πλούσια εμπειρία στον επιχειρηματικό χώρο και να είναι σε θέση να συμβάλουν ενεργά και ουσιαστικά στις αναπτυξιακές προοπτικές του Ομίλου στις γεωγραφικές περιοχές δραστηριοποίησης αυτού.

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

4.15.4 Το πλήρες κείμενο της Πολιτικής Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Εταιρείας <https://www.profilesw.com>.

4.16 Αποδοχές μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

4.16.1 Ουσιώδης προϋπόθεση για τη μακροπρόθεσμη ανάπτυξη και τη διασφάλιση της σταθερής παρουσίας της Εταιρείας και του Ομίλου στην αγορά, εντός της οποίας δραστηριοποιείται είναι η εναρμόνιση και ευθυγράμμιση των αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με την κερδοφορία, την επάρκεια κεφαλαίων, την ανταγωνιστικότητα και τη διατηρήσιμη ανάπτυξη της Εταιρείας. Στο πλαίσιο αυτό η Εταιρεία έχει θεσπίσει, διατηρεί και εφαρμόζει βασικές αρχές και κανόνες σχετικά με τις αποδοχές των μελών Διοικητικού Συμβουλίου (εφεξής «Πολιτική Αποδοχών») που συνεισφέρουν στη διατήρηση της ανταγωνιστικότητας της Εταιρείας και την αποφυγή ανάληψης υπερβολικών κινδύνων, λόγω καταβολής υπέρογκων αποδοχών, οι οποίες δεν συμβαδίζουν με τις κρατούσες οικονομικές συνθήκες και το ευρύτερο χρηματοπιστωτικό περιβάλλον. Σκοπός της «Πολιτικής Αποδοχών» είναι η επαύξηση της εταιρικής αξίας μέσα από την προσέλκυση και διατήρηση των ικανότερων, καταλληλότερων και πλέον έμπειρων εργαζομένων, που επιτυγχάνουν τους

τιθέμενους από τη Διοίκηση στόχους και συμβάλλουν στην προώθηση και προαγωγή με το βέλτιστο δυνατό τρόπο των εταιρικών σκοπών, συμφερόντων και δραστηριοτήτων.

4.16.2 Ειδικότερα, η Πολιτική Αποδοχών αποβλέπει στην επίτευξη των παρακάτω σκοπών και στόχων:

- μεγιστοποίηση της απόδοσης,
- προσέλκυση και διατήρηση ικανών στελεχών με υψηλή θεωρητική κατάρτιση, μακροχρόνια επαγγελματική εμπειρία και αποτελεσματικότητα κατά την άσκηση των καθηκόντων τους,
- ευθυγράμμιση των αποδοχών με την κερδοφορία, τους κινδύνους, την επάρκεια κεφαλαίων και τη διατηρήσιμη ανάπτυξη,
- συμμόρφωση με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο,
- εσωτερική διαφάνεια.

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

Το πλήρες κείμενο της Πολιτικής Αποδοχών είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Εταιρείας <https://www.profilesw.com>.

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

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

- (α) σταθερές αποδοχές,
- (β) μεταβλητές αποδοχές,
- (γ) πάγια μηνιαία αποζημίωση (για συμμετοχή στις συνεδριάσεις Δ.Σ.),
- (δ) λοιπές παροχές και
- (ε) συμμετοχή σε προγράμματα διάθεσης μετοχών της Εταιρείας.

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

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

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

επαρκών κινήτρων για τη διατήρηση και συνεχή βελτίωση των μεγεθών και της οργανικής κερδοφορίας του Ομίλου.

Αναβολή καταβολής των μεταβλητών αποδοχών επιτρέπεται μόνο όταν αυτές συνδέονται με την επίτευξη μακροπρόθεσμων στόχων. Καταβολή μεταβλητών αποδοχών δεν αναζητείται, ούτε ανακτάται.

Οι μεταβλητές αποδοχές των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου συνδέονται τόσο με τις ατομικές επιδόσεις, όσο και με την πορεία της Εταιρείας και του Ομίλου. Ενδεικτικά κριτήρια βάσει των οποίων δύναται να υπολογίζεται το ύψος μεταβλητών αποδοχών έχουν ως ακολούθως:

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

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

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

4.16.4.4 Ως λοιπές παροχές νοούνται οι μη χρηματικές παροχές που παρέχονται προς τα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να διευκολυνθεί η προσήκουσα εκπλήρωση των καθηκόντων τους (πχ. κινητό τηλέφωνο, αυτοκίνητο, έξοδα φιλοξενίας κλπ.) βάσει έγκρισης των αρμόδιων εταιρικών οργάνων (Διευθύνων Σύμβουλος).

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

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

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

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

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

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

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

(α) σταθερές αποδοχές και

(β) μεταβλητές αποδοχές,

(γ) συμμετοχή σε προγράμματα διάθεσης μετοχών της Εταιρείας και

(δ) οικειοθελείς παροχές.

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

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

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

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

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

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

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

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

Οι μεταβλητές αποδοχές συνδέονται τόσο με τις ατομικές επιδόσεις, όσο και με την πορεία της Εταιρίας και του Ομίλου. Ενδεικτικά κριτήρια βάσει των οποίων δύναται να υπολογίζεται το ύψος των μεταβλητών αποδοχών είναι τα ακόλουθα:

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

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

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

4.16.6.5 Στις οικειοθελείς παροχές προς τα Διευθυντικά Στελέχη περιλαμβάνονται:

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

4.16.7 Κατά την κλειόμενη χρήση 2023 (01.01.2023-31.12.2023) στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καταβλήθηκαν οι κατωτέρω αναφερόμενες αποδοχές:

Όνοματεπώνυμο Θέση μέλους Δ.Σ.	Χρήση	Σταθερές Αποδοχές			Μεταβλητές Αποδοχές		Συνολικές Αποδοχές	Αναλογία σταθερών και μεταβλητών αποδοχών
		Ετήσιες Βασικές αποδοχές	Αμοιβή για συμμετοχή σε Επιτροπές	Παροχές -Stock Options	Απόδοση εντός έτους	Απόδοση σε επόμενα έτη		
Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ.	2023	245.805	-	347.886	881.595	-	1.475.286	40,24%/59,76%
Μη Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ.	2023	176.020	5.000	27.527	52.786	-	261.333	79,80%/20,20%

Σημείωση 1: η Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 16^{ης} Μαΐου 2023 ενέκρινε ως ετήσιες μικτές αμοιβές για την προσωπική εργασία και τις υπηρεσίες εν γένει των κάτωθι μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, η οποία (εργασία) παρέχεται με βάση εγκριθείσες από τα αρμόδια εταιρικά όργανα συμβάσεις (εργασίας/έργου/παροχής υπηρεσιών/έμμισθης εντολής) τα ακόλουθα χρηματικά ποσά για την εταιρική χρήση 2023 (01.01.2023-31.12.2023) και ειδικότερα:

1. Χαράλαμπος Στασινόπουλος	Μέχρι του ποσού των 200.000,00 Ευρώ ετησίως
2. Σπυρίδων Μπαρμπάτος	Μέχρι του ποσού των 40.000,00 Ευρώ ετησίως
3. Ευάγγελος Αγγελίδης	Μέχρι του ποσού των 140.000,00 Ευρώ ετησίως
4. Αριστείδης Ηλιόπουλος	Μέχρι του ποσού των 85.000,00 Ευρώ ετησίως
5. Pascale Valerie Hertzog	Μέχρι του ποσού των 105.000,00 Ευρώ ετησίως

Τα ως άνω ποσά αφενός μεν συνάδουν με τις αρχές και τους κανόνες της εγκεκριμένης και ισχύουσας Πολιτικής Αποδοχών, αφετέρου δε τελούν σε συνάρτηση με την αυξημένη ενασχόληση και τον αναβαθμισμένο ρόλο που καλούνται να διαδραματίσουν τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου στο πλαίσιο των νέων διατάξεων περί εταιρικής διακυβέρνησης.

Σημείωση 2: η Έκθεση Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για την κλειόμενη εταιρική χρήση 2023 (01.01.2023-31.12.2023) πρόκειται να αναρτηθεί στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας (<https://www.profilesw.com>), αμέσως μετά την υποβολή της προς συζήτηση στην Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων.

4.16.8 Αριθμός μετοχών μελών Διοικητικού Συμβουλίου και ανωτάτων διευθυντικών στελεχών την 31.12.2023

Όνοματεπώνυμο	Θέση μέλους Δ.Σ./ Ιδιότητα	Αριθμός μετοχών
Χαράλαμπος Στασινόπουλος	Πρόεδρος Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	6.975.184
Σπυρίδων Μπαρμπάτος	Αντιπρόεδρος Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	569.742
Ευάγγελος Αγγελίδης	Διευθύνων Σύμβουλος Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	349.200
Pascale Valerie Hertzog	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	9.152
Αριστείδης Ηλιόπουλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	14.960
Αντώνιος Ρούσσοσ	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	-
Εμμανουήλ Τσιριτάκης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	-
Latover Holdings Limited*		3.543.660

***Σημείωση:** η Latover Holdings Limited αποτελεί εταιρεία συμφερόντων κατά 100% του κ. Χαράλαμπου Στασινόπουλου, Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.

ΜΕΡΟΣ Β΄ - ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

I. Επιτροπή Ελέγχου

1.1 Εκλογή και Θητεία Επιτροπής Ελέγχου

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

1.2 Μέλη Επιτροπής Ελέγχου

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

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

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

1.2.2 Επί σκοπώ πλήρους, επαρκούς και προσήκουσας ενημέρωσης των μετόχων και του επενδυτικού κοινού εν γένει, τα βιογραφικά των μελών της Επιτροπής Ελέγχου είναι αναρτημένα στην ιστοσελίδα της Εταιρείας ([https:// www.profilesw.com](https://www.profilesw.com)).

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

(α) είναι στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα από την ελεγχόμενη οντότητα, σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ. 1 και 2 του άρθρου 9 του ν. 4706/2020 και ειδικότερα:

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

(ii) είναι απαλλαγμένα από οιαδήποτε σχέση εξάρτησης, όπως αυτή (σχέση εξάρτησης) εξειδικεύεται στην παρ. 2 του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, με την Εταιρεία ή συνδεδεμένα με αυτή πρόσωπα και ουδεμία οικονομική, επιχειρηματική, οικογενειακή ή άλλου είδους σχέση διατηρούν, η οποία δύναται να επηρεάσει τις αποφάσεις τους και την αντικειμενική, ανεξάρτητη και αμερόληπτη κρίση τους,

(β) διαθέτουν στο σύνολό τους επαρκή γνώση του τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η οντότητα και

(γ) ένα τουλάχιστον μέλος της Επιτροπής που είναι ανεξάρτητο από την ελεγχόμενη οντότητα, διαθέτει επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική ή λογιστική και παρίσταται υποχρεωτικώς στις συνεδριάσεις της Επιτροπής που αφορούν στην έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

1.3 Λειτουργία Επιτροπής Ελέγχου

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.4 Αρμοδιότητες Επιτροπής Ελέγχου

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 44 του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

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

(β) παρακολουθεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης σε όλα της τα στάδια και υποβάλλει συστάσεις ή προτάσεις για την εξασφάλιση της ακεραιότητάς της,

(γ) παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, διασφάλισης της ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων της επιχείρησης και, κατά περίπτωση, της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της, όσον αφορά τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση της Εταιρείας, χωρίς να παραβιάζει την ανεξαρτησία της οντότητας αυτής,

(δ) παρακολουθεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και ιδίως την απόδοσή του,

(ε) επισκοπεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή των ελεγκτικών εταιρειών σύμφωνα με τα άρθρα 21, 22, 23, 26 και 27, καθώς και το άρθρο 6 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και ιδίως την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στην Εταιρεία, σύμφωνα με το άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014,

(στ) είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών και προτείνει τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ή τις ελεγκτικές εταιρείες που θα διοριστούν,

(ζ) υποβάλλει ετήσια έκθεση πεπραγμένων προς την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας.

1.5 Αριθμός συνεδριάσεων Επιτροπής Ελέγχου

1.5.1 Κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως 2023 (01.01.2023-31.12.2023) η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε επτά (7) φορές με τη συμμετοχή του συνόλου των μελών της και όλες οι αποφάσεις της ελήφθησαν ομόφωνα.

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

1.5.2 Διευκρινίζεται ότι ο Ορκωτός Ελεγκτής-Λογιστής της Εταιρείας, που διενεργεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετησίων και των εξαμηνιαίων (ενδιάμεσων) χρηματοοικονομικών καταστάσεων, δεν παρέχει άλλου είδους μη ελεγκτικές υπηρεσίες προς την Εταιρεία ούτε συνδέεται με οποιαδήποτε άλλη σχέση με την Εταιρεία προκειμένου να τηρούνται οι διατάξεις του ν. 4449/2017 και να διασφαλίζεται με τον τρόπο αυτό η αντικειμενικότητα, η αμεροληψία, η ακεραιότητα και η ανεξαρτησία του, με την

εξαίρεση των υπηρεσιών διασφάλισης που αφορούν στην διενέργεια του ειδικού φορολογικού ελέγχου που απαιτείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 65Α του ν. 4174/2013, συνεπεία του οποίου (ελέγχου) εκδίδεται το «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό».

1.6 Πεπραγμένα Επιτροπής Ελέγχου

Τα θέματα που απασχόλησαν την Επιτροπή Ελέγχου κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως 2023 (01.01.2023-31.12.2023) ήταν τα ακόλουθα:

1.6.1 Διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης – Υποχρεωτικός Έλεγχος

Στον τομέα του εξωτερικού ελέγχου και της διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης η Επιτροπή προέβη στις ακόλουθες ενέργειες:

(α) ενημερώθηκε από τον Οικονομικό Διευθυντή για τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και το Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2022 και για τα κύρια θέματα που απασχόλησαν την Οικονομική Διεύθυνση κατά την σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων,

(β) ενημερώθηκε για τις λογιστικές αρχές και πολιτικές, οι οποίες εφαρμόζονται κατά τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, καθώς επίσης και για την βάση ενοποίησης και τις μεθόδους επιμέτρησης που χρησιμοποιήθηκαν για τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις,

(γ) επισκόπησε τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου της χρήσεως 2022 (01.01.2022-31.12.2022) πριν από την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο και αξιολόγησε αυτές ως προς την ακρίβεια και την πληρότητά τους,

(δ) διαπίστωσε τη συμφωνία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων με το υποχρεωτικό κατά νόμο περιεχόμενο και πλαίσιο κατάρτισής τους και εισηγήθηκε την έγκρισή τους,

(ε) ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο για τα θέματα που προέκυψαν από τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου, για τη συμβολή του υποχρεωτικού ελέγχου στην ποιότητα και ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και το ρόλο της Επιτροπής Ελέγχου στην εν λόγω διαδικασία,

(στ) διακρίβωσε την τήρηση των κανόνων δημοσιότητας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, καθώς και τη δυνατότητα άμεσης, διαρκούς και άνευ οιασδήποτε χρεώσεως πρόσβασης σε αυτές,

(ζ) ενημερώθηκε από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τα σημαντικότερα θέματα του ελέγχου της χρήσεως 2022, τους κινδύνους που εκτιμήθηκαν ως περισσότερο σημαντικοί και τον τρόπο αντιμετώπισής τους και έλαβε γνώση για το τελικό σχέδιο της Έκθεσης Ελέγχου για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022,

(η) έλαβε γνώση της συμπληρωματικής έκθεσης των Ορκωτών Ελεγκτών - Λογιστών που προβλέπεται από το άρθρο 11 του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) 537/2014 για τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου,

(θ) υπέβαλε πρόταση προς την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας της για την εκλογή της Ελεγκτικής Εταιρείας με την επωνυμία «ΣΥΝΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ», για την διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των ετήσιων και εξαμηνιαίων (εταιρικών και ενοποιημένων) χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσεως 2023,

(ι) ενημερώθηκε από τον Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή αναφορικά με τη διαδικασία και τη μεθοδολογία που θα ακολουθηθεί κατά την διάρκεια του ελέγχου των εξαμηνιαίων και ετήσιων

χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσεως 2023, το σχεδιασμό και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου του, καθώς επίσης και για τις ελεγκτικές διαδικασίες που θα ακολουθηθούν,

(ια) επιβεβαίωσε την αμεροληψία, αντικειμενικότητα, ανεξαρτησία και ακεραιότητα των εξωτερικών ελεγκτών σύμφωνα με τον Κώδικα Επαγγελματικής Δεοντολογίας της Διεθνούς Ομοσπονδίας Λογιστών, τον Κανονισμό (ΕΕ) 537/2014 και το ν. 4449/2017, καθώς και τη μη παροχή οιασδήποτε εξωτερικής κατεύθυνσης, οδηγίας, υπόδειξης ή σύστασης εκ μέρους της Διοίκησης της Εταιρείας,

(ιβ) ενημερώθηκε από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για την ελεγκτική προσέγγιση της επισκόπησης των ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων του πρώτου εξαμήνου της χρήσεως 2023 και συζητήθηκαν τα κύρια θέματα που απασχόλησαν τον Ελεγκτή κατά τη διάρκεια του ελέγχου του,

(ιγ) επέβλεψε την ορθή και έγκαιρη δημοσιοποίηση προς το επενδυτικό κοινό των εταιρικών ανακοινώσεων που αφορούσαν τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση,

1.6.2 Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

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

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

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

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

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

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

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

(η) επιβεβαίωσε ότι η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου (ΜΕΕ) έχει διαρκή και απρόσκοπτη πρόσβαση σε όλα εν γένει τα στοιχεία, βιβλία, έγγραφα και αρχεία της Εταιρείας, τα οποία είναι αναγκαία για την προσήκουσα άσκηση των καθηκόντων της, ότι έχει άμεση και ακώλυτη πρόσβαση σε όλες τις επιμέρους

υπηρεσίες και τμήματα αυτής και ότι τα μέλη της Διοίκησης και το προσωπικό της Εταιρείας συνεργάζονται στο μέγιστο δυνατό βαθμό με την Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και γενικά διευκολύνουν με κάθε τρόπο το έργο της, παρέχοντας τους αναγκαίους πόρους, τα μέσα και την υποδομή,

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

1.6.3 Λοιπά

(α) σε συνεργασία με τη Διοίκηση της Εταιρείας συνέδραμε, στο μέτρο και στον βαθμό που την αφορούσε, στην κατάρτιση ανακοίνωσης επί σκοπώ ενημέρωσης του επενδυτικού κοινού αναφορικά με τη διαμόρφωση και εξέλιξη των θεμελιωδών οικονομικών μεγεθών, των δραστηριοτήτων, καθώς και των προοπτικών της Εταιρείας για το τρίτο (γ') τρίμηνο της χρήσεως 2023, καθώς και των τυχόν επιπτώσεων της ενεργειακής κρίσης της εν εξελίξει αν και με μειωμένη ένταση, πολεμικής σύγκρουσης μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας καθώς και της πολεμικής σύγκρουσης στην εδαφική περιφέρεια του Ισραήλ στα οικονομικά αποτελέσματα, τις συνολικές επιδόσεις και την πορεία εν γένει τόσο της Εταιρείας όσο και του Ομίλου,

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

(γ) ενέκρινε το περιεχόμενο της παρασχεθείσας προς τους μετόχους της Εταιρείας ενημέρωσης κατά την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση της 16^{ης} Μαΐου 2023 αναφορικά με τα πεπραγμένα της για την χρήση 2022 (01.01.2022-31.12.2022),

II. Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων

2.1 Σύσταση και μέλη της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων

2.1.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στο πλαίσιο της άμεσης, ουσιαστικής, πλήρους και αποτελεσματικής συμμόρφωσης με τις επιταγές και τις εν γένει ρυθμίσεις των άρθρων 10-12 του νόμου 4706/2020 (ΦΕΚ Α' 136/17.07.20201), καθώς και της υιοθέτησης των βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης, προέβη κατά τη συνεδρίαση αυτού της 9^{ης} Ιουλίου 2021 στην σύσταση ενιαίας τριμελούς Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, με σκοπό την παροχή της αναγκαίας συνδρομής και υποστήριξης στο Διοικητικό Συμβούλιο αφενός μεν κατά τη διαδικασία εντοπισμού και ανάδειξης των πλέον ικανών και κατάλληλων προσώπων (fit and proper) για τη στελέχωση του Διοικητικού Συμβουλίου, βάσει της υφιστάμενης Πολιτικής Καταλληλότητας, αφετέρου δε κατά τη διαδικασία κατάρτισης, αξιολόγησης και αναθεώρησης της Πολιτικής Αποδοχών, με στόχο την προσέλκυση και διατήρηση ικανών στελεχών.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3 Λειτουργία Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων

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

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

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

2.3.4 Η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων συνεδριάζει στην έδρα της Εταιρείας. Σε κάθε περίπτωση, συνεδριάζει έγκυρα εκτός της έδρας της Εταιρείας εφόσον στη συνεδρίαση αυτή παρίστανται όλα τα μέλη της και κανένα δεν αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και στη λήψη αποφάσεων.

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

2.3.6 Η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων έχει τη διακριτική ευχέρεια να καλεί, όποτε αυτό κρίνεται σκόπιμο ή επιβεβλημένο βασικά διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένου του Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO), του Οικονομικού Διευθυντή (CFO) και του επικεφαλής της Διεύθυνσης Ανθρωπίνου Δυναμικού, να παρακολουθούν συγκεκριμένες συνεδριάσεις

ή συγκεκριμένα θέματα της ημερήσιας διάταξης και να παρέχουν τυχόν αναγκαίες διευκρινίσεις ή επεξηγήσεις επ' αυτών.

2.3.7 Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων μπορούν να διεξάγονται και με τηλεδιάσκεψη, ως προς ορισμένα ή/και ως προς όλα τα μέλη αυτής, με την αξιοποίηση οιασδήποτε σχετικής προς τούτο ηλεκτρονικής ή ψηφιακής πλατφόρμας. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα μέλη της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες και τεχνικές οδηγίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση.

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

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

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

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

2.4 Αρμοδιότητες Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων

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

(α) διασφαλίζει ότι η Εταιρεία διαθέτει σαφή, αντικειμενική, καλά τεκμηριωμένη και διαφανή Πολιτική Αποδοχών σύμφωνη με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, η οποία είναι συνεπής προς την επιχειρησιακή στρατηγική, τις συνθήκες της αγοράς, το προφίλ και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων εκ μέρους της Εταιρείας και δεν ενθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικών και βραχυπρόθεσμων κινδύνων,

(β) διατυπώνει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την Πολιτική Αποδοχών ή την αναθεώρησή της, που υποβάλλεται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση των μετόχων,

(γ) διατυπώνει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις αποδοχές των προσώπων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών, σύμφωνα με το άρθρο 110 του ν. 4548/2018,

(δ) διατυπώνει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις αποδοχές των διευθυντικών στελεχών της Εταιρείας και ιδίως του επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου,

- (ε)** παρακολουθεί την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών διατυπώνει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την Πολιτική Αποδοχών ή την αναθεώρησή της, που υποβάλλεται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση των μετόχων,
- (στ)** επιβλέπει την τήρηση των σχετικών αποφάσεων αναφορικά με τις αποδοχές των προσώπων που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών, όπως αυτό ορίζεται κατ' ελάχιστον από την ισχύουσα νομοθεσία,
- (ζ)** εξετάζει και υποβάλλει προτάσεις γενικών κατευθύνσεων καθώς και τις κατάλληλες πολιτικές και πρακτικές που αφορούν την διαμόρφωση του πλαισίου των αποδοχών των προσώπων που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών,
- (η)** εξετάζει τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο τελικό σχέδιο της ετήσιας Έκθεσης Αποδοχών, παρέχοντας γνώμη προς το Διοικητικό Συμβούλιο, πριν από την υποβολή της στη Γενική Συνέλευση,
- (θ)** εξετάζει και υποβάλλει προς το Διοικητικό Συμβούλιο προτάσεις αναφορικά με τα προγράμματα χορήγησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών, δωρεάν διάθεσης μετοχών, προγράμματα πρόσθετων συνταξιοδοτικών παροχών και κάθε άλλου μακροπρόθεσμου προγράμματος επιβράβευσης,
- (ι)** παρακολουθεί την εφαρμογή και υλοποίηση της Πολιτικής Αποδοχών,
- (ια)** παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής Αποδοχών αναφορικά με την προσέλκυση και διατήρηση ικανών στελεχών Διοίκησης, αναγνωρισμένου κύρους και εμπειρίας και δεξιοτήτων,
- (ιβ)** εξετάζει και δρα συμβουλευτικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη διαμόρφωση των πολιτικών και συστημάτων προσδιορισμού των ετήσιων σταθερών και μεταβλητών αμοιβών και λοιπών εν παροχών των προσώπων που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών,
- (ιγ)** διασφαλίζει ότι η προσέγγιση που υιοθετεί κάθε μη εισηγμένη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου σε σχέση με τις αποδοχές συμμορφώνεται με τις αρχές της Πολιτικής Αποδοχών της Εταιρείας,
- (ιδ)** εξετάζει και υποβάλλει προτάσεις στο ΔΣ, ως προς το συνολικό μέγεθος των ετησίων μεταβλητών αποδοχών,
- (ιε)** υποβάλλει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο για επιχειρησιακές στρατηγικές και πολιτικές συνδεδεμένες με αποδοχές,
- (ιστ)** διατυπώνει προτάσεις - εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την αναγκαιότητα τροποποίησης, επικαιροποίησης ή/και αναθεώρησης της ισχύουσας Πολιτικής Αποδοχών και παρέχει την απαιτούμενη συνδρομή προς το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την διαδικασία κατάρτισης της τροποποίησης ή/και της αναθεώρησης αυτής,
- (ιζ)** διασφαλίζει ότι η εκάστοτε ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών είναι σύμφωνη με τον επιχειρηματικό σχεδιασμό και την εν γένει στρατηγική της Εταιρείας, τους επιδιωκόμενους στόχους, τις αρχές, τις αξίες και την κουλτούρα της Εταιρείας καθώς και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα αυτής.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ιβ) προβαίνει στην περιγραφή των επιμέρους δεξιοτήτων και προσόντων που κατά την κρίση της απαιτούνται για την πλήρωση των θέσεων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και εκτιμά τον χρόνο που πρέπει να αφιερώνεται στην αντίστοιχη θέση,

(ιγ) καθορίζει τις παραμέτρους αξιολόγησης και προΐσταται στην αξιολόγηση του σώματος του Διοικητικού Συμβουλίου, τα αποτελέσματα της οποίας (αξιολόγησης) γνωστοποιούνται και συζητούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο και λαμβάνονται υπόψη στις εργασίες του σχετικά με τη σύνθεση και το πλάνο ένταξης νέων μελών,

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

2.5 Αριθμός συνεδριάσεων Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων

Κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως 2023 (01.01.2023-31.12.2023) η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων συνεδρίασε δύο (2) φορές και όλες οι αποφάσεις της ελήφθησαν ομόφωνα.

2.6 Πεπραγμένα Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων

κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσεως 2023 (01.01.2023-31.12.2023), η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων:

(α) εξέτασε και αξιολόγησε από πλευράς επάρκειας, αναλογικότητας και καταλληλότητας, το επίπεδο των αποδοχών του συνόλου των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου οι οποίες εγκρίθηκαν από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 16^{ης} Μαΐου 2023 αφενός μεν για την χρήση 2022 (01.01.2022-31.12.2022), αφετέρου δε για την χρήση 2023 (01.01.2023-31.12.2023), προκειμένου να διαπιστώσει κατά πόσο οι καταβαλλόμενες αμοιβές είναι ανάλογες με τα καθήκοντα, το βαθμό απασχόλησης, το εύρος των αρμοδιοτήτων, τις ευθύνες και την απόδοση των εν λόγω προσώπων καθώς και ότι συνάδουν με τις κρατούσες οικονομικές συνθήκες και το ευρύτερο χρηματοπιστωτικό

περιβάλλον εντός του οποίου η Εταιρεία αναπτύσσει τη λειτουργία και τη δραστηριότητά της, ώστε να αποφεύγονται φαινόμενα καταβολής υπέρογκων αμοιβών και η συνακόλουθη Έκθεση της Εταιρείας σε υπερβολικούς κινδύνους,

(β) παρείχε την αναγκαία συνδρομή για την κατάρτιση της Έκθεσης Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των λοιπών προσώπων που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών για την κλειόμενη χρήση 2023, προκειμένου το περιεχόμενο αυτής να συμμορφώνεται πλήρως τόσο με τις διατάξεις του άρθρου 112 του ν. 4548/2018 όσο και με τις από 01.03.2019 Κατευθυντήριες Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής αναφορικά με την τυποποιημένη παρουσίαση της Έκθεσης Αποδοχών σύμφωνα με την Οδηγία 2007/36/ΕΚ, όπως έχει τροποποιηθεί με την Οδηγία (ΕΕ) 2017/828 για τα δικαιώματα των μετόχων,

III. Μονάδα Εταιρικών Ανακοινώσεων και Εξυπηρέτησης Μετόχων

Η Εταιρεία, ως έχουσα μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά και βάσει των απαιτήσεων των άρθρων 19 και 20 του ν. 4706/2020, διαθέτει ενιαία Μονάδα (Τμήμα) Εταιρικών Ανακοινώσεων και Εξυπηρέτησης Μετόχων, η οποία:

(α) προβαίνει στις αναγκαίες και επιβεβλημένες ανακοινώσεις που αφορούν ρυθμιζόμενες πληροφορίες, σύμφωνα με τις διατάξεις ν. 3556/2007, όπως ισχύει, καθώς και εταιρικά γεγονότα σύμφωνα με τις διατάξεις ν. 4548/2018 με σκοπό την ενημέρωση των μετόχων ή δικαιούχων άλλων κινητών αξιών της Εταιρείας

(β) είναι αρμόδια για τη συμμόρφωση της Εταιρείας με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 17 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, αναφορικά με τη δημοσιοποίηση προνομιακών πληροφοριών, και στις λοιπές εφαρμοστέες διατάξεις,

(γ) έχει την ευθύνη της τήρησης και ενημέρωσης του μετοχολογίου της Εταιρείας και είναι επιφορτισμένη με την άμεση, ακριβή και ισότιμη πληροφόρηση των μετόχων και ιδίως την υποστήριξη τους αναφορικά την άσκηση των δικαιωμάτων τους, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και το Καταστατικό της Εταιρείας.

Η δημοσίευση των σχετικών πληροφοριών γίνεται πάντοτε με τρόπο που διασφαλίζει την ταχεία και ισότιμη πρόσβαση των μετόχων και του επενδυτικού κοινού εν γένει στο σύνολο της πληροφόρησης, χρηματοοικονομικής και μη.

ΜΕΡΟΣ Γ΄ - ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

I. Η Γενική Συνέλευση

1.1 Εισαγωγικά

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

1.2 Αποκλειστική αρμοδιότητα Γενικής Συνέλευσης

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

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

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

1.2.2 Στις διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου δεν υπάγονται:

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

1.3 Σύγκληση Γενικής Συνέλευσης

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

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

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

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

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

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

1.4 Συμμετοχή στη Γενική Συνέλευση

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

1.4.2 Έναντι της Εταιρείας θεωρείται ως μέτοχος που δικαιούται να συμμετάσχει στη Γενική Συνέλευση και να ασκήσει το δικαίωμα ψήφου ο εγγεγραμμένος κατά την ημερομηνία καταγραφής στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.) της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία «ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΤΙΤΛΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (ΕΛ.Κ.Α.Τ.) ή ο ταυτοποιούμενος ως τέτοιος βάσει της σχετικής ημερομηνίας μέσω εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών ή άλλων διαμεσολαβητών τηρουμένων των διατάξεων της νομοθεσίας (ν. 4548/2018, ν. 4569/2018, ν. 4706/2020 και Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1212) ως και του Κανονισμού Λειτουργίας της Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων (ΦΕΚ Β' 1007/16.03.2021).

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

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

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

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

- (α) να παρακολουθούν με ηλεκτρονικά ή οπτικοακουστικά μέσα τη διεξαγωγή της Γενικής Συνέλευσης,
- (β) να λαμβάνουν το λόγο και να απευθύνονται στη Γενική Συνέλευση προφορικά κατά τη διάρκεια της Γενικής Συνέλευσης,
- (γ) να ψηφίζουν σε πραγματικό χρόνο κατά την διάρκεια της Γενικής Συνέλευσης επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης και
- (δ) να λαμβάνουν ενημέρωση για την καταγραφή της ψήφου τους.

1.5 Αντιπροσώπηση στη Γενική Συνέλευση

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

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

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

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

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

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

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

1.6 Απαρτία και πλειοψηφία της Γενικής Συνέλευσης

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

1.6.2 Αν δεν επιτευχθεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη χρονολογία της ματαιωθείσας συνεδρίασης, ύστερα από πρόσκληση προ δέκα (10) τουλάχιστον πλήρων ημερών. Στην επαναληπτική αυτή συνεδρίαση η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διάταξης, οσοδήποτε και αν είναι το εκπροσωπούμενο σε αυτήν τμήμα του καταβεβλημένου κεφαλαίου. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται αν στην αρχική πρόσκληση είχε ήδη ορισθεί ο τόπος και ο χρόνος της επαναληπτικής συνεδρίασης, με την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν πέντε (5) τουλάχιστον ημέρες ανάμεσα στη ματαιωθείσα συνεδρίαση και την επαναληπτική.

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

1.6.4 Κατ' εξαίρεση προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν:

(α) τη μεταβολή της εθνικότητας της Εταιρείας,

(β) τη μεταβολή του αντικειμένου της επιχείρησης αυτής,

(γ) την επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων,

(δ) την τακτική αύξηση του κεφαλαίου, εκτός αν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών,

(ε) τη μείωση του κεφαλαίου, εκτός αν γίνεται, σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 21 ή την παράγραφο 6 του άρθρου 49 του ν. 4548/2018, όπως ισχύει,

(στ) τη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών,

(ζ) τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση της Εταιρείας,

(η) την παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Εταιρείας,

(θ) την παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του κεφαλαίου, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 24 του ν. 4548/2018, όπως ισχύει, καθώς και

(ι) κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο ότι η Γενική Συνέλευση αποφασίζει με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία,

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

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

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

1.7 Δικαιώματα μειοψηφίας

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

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

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

με την αιτιολόγηση ή το σχέδιο απόφασης που έχει υποβληθεί από τους μετόχους κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 4 του άρθρου 123 του ν. 4548/2018.

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

(δ) Με αίτηση μετόχου ή μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου κεφαλαίου, ο Πρόεδρος της Συνέλευσης υποχρεούται να αναβάλει μία μόνο φορά τη λήψη αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, Τακτική ή Έκτακτη, για όλα ή ορισμένα θέματα, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίασης, αυτήν που ορίζεται στην αίτηση των μετόχων, η οποία όμως δεν μπορεί να απέχει περισσότερο από είκοσι (20) ημέρες από τη χρονολογία της αναβολής. Η ύστερα από αναβολή Γενική Συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης και δεν απαιτείται η επανάληψη των διατυπώσεων δημοσίευσης της πρόσκλησης των μετόχων. Στη Συνέλευση αυτή μπορούν να μετέχουν και νέοι μέτοχοι, τηρουμένων των σχετικών διατυπώσεων συμμετοχής και ισχύουν οι διατάξεις της παραγράφου 6 του άρθρου 124 του ν. 4548/2018.

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

(στ) Ύστερα από αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα δέκατο (1/10) του καταβεβλημένου κεφαλαίου η οποία υποβάλλεται στην Εταιρεία πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Εταιρείας.

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

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

1.8 Λοιπά δικαιώματα των μετόχων

Πλην του δικαιώματος συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση των μετόχων καθώς και των ως άνω υπό 1.7 δικαιωμάτων, οι μέτοχοι της Εταιρείας διαθέτουν, σύμφωνα με το ισχύον Καταστατικό και τις διατάξεις του ν. 4548/2018, και τα ακόλουθα δικαιώματα:

(α) δικαίωμα απόληψης μερίσματος

Το ελάχιστο μέρισμα ορίζεται σε ποσοστό τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) επί των καθαρών κερδών, ύστερα από αφαίρεση της κράτησης για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού και των λοιπών πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν προέρχονται από πραγματοποιημένα κέρδη. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία μπορεί να μειωθεί το ως άνω ποσοστό, όχι όμως κάτω του δέκα τοις εκατό (10%). Μη διανομή του ελάχιστου μερίσματος επιτρέπεται μόνο με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, που λαμβάνεται με την αυξημένη απαρτία των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου 130 του ν. 4548/2018 και πλειοψηφία ογδόντα τοις εκατό (80%) του εκπροσωπούμενου στη Συνέλευση κεφαλαίου. Το προς διανομή ποσό καταβάλλεται στους μετόχους μέσα σε δύο (2) μήνες από την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και αποφάσισε τη διανομή. Η ημερομηνία και ο τρόπος καταβολής του μερίσματος γνωστοποιείται μέσω σχετικών ανακοινώσεων στην ιστοσελίδα της Εταιρείας και στο ΗΔΤ του ΧΑ. Σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία τα μερίσματα που δεν αναζητούνται για περίοδο πέντε (5) ετών από την ημερομηνία κατά την οποία έγιναν απαιτητά παραγράφονται και τα σχετικά ποσά περιέρχονται οριστικά στο Ελληνικό Δημόσιο.

(β) δικαίωμα πληροφόρησης

Δέκα (10) ημέρες πριν από την Τακτική Γενική Συνέλευση, η Εταιρεία υποχρεούται να αναρτά στον διαδικτυακό της τόπο τις ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της, καθώς και τις σχετικές Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών.

(γ) δικαίωμα προτίμησης

Σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου που δεν γίνεται με εισφορά σε είδος ή έκδοσης ομολογιών με δικαίωμα μετατροπής τους σε μετοχές, παρέχεται δικαίωμα προτίμησης, σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο ή το ομολογιακό δάνειο, υπέρ των μετόχων που υφίστανται κατά το χρόνο της έκδοσης, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο.

(δ) δικαίωμα συμμετοχής στο προϊόν της εκκαθάρισης.

ΜΕΡΟΣ Δ' - ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**I. Εσωτερικός έλεγχος**

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

1.2 Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) αποσκοπεί:

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

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

• **Περιβάλλον Ελέγχου (Control Environment)**

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

• **Διαχείριση Κινδύνων (Risk Management)**

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

• **Ελεγκτικοί Μηχανισμοί και Δικλείδες Ασφαλείας (Control Activities)**

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

• **Σύστημα Πληροφόρησης και Επικοινωνίας (Information and Communication)**

Αφορά την επισκόπηση της διαδικασίας ανάπτυξης της χρηματοοικονομικής, συμπεριλαμβανομένων των εκθέσεων ελεγκτικών μηχανισμών (πχ. Εποπτικών, Ρυθμιστικών και Κανονιστικών Αρχών, Ορκωτών Ελεγκτών κλπ.) και μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (πχ. Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης,

περιβαλλοντικά, κοινωνικά και εργασιακά θέματα, το σεβασμό των δικαιωμάτων του ανθρώπου, την καταπολέμηση της διαφθοράς, τα θέματα σχετικά με τη δωροδοκία, όπως προβλέπονται από το άρθρο 151 ν. 4548/2018) καθώς και την επισκόπηση των διαδικασιών κρίσιμης εσωτερικής και εξωτερικής επικοινωνίας της Εταιρείας.

• Παρακολούθηση του ΣΕΕ (Monitoring)

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

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

Επιπροσθέτως περιοδική αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) διενεργείται ανά τρία (3) έτη από ανεξάρτητο και αντικειμενικό αξιολογητή, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στην με αριθμό 1/891/30.09.2020 απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως ισχύει μετά την τροποποίησή της από την με αριθμό 2/917/17.06.2021 (ΦΕΚ Β' 3040/2021) Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αυτής, η οποία καθορίζει το χρόνο, τη διαδικασία, την περιοδικότητα και κάθε ειδικότερο αναγκαίο ζήτημα για την εφαρμογή της αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) καθώς και τα χαρακτηριστικά που αφορούν στα πρόσωπα που τη διενεργούν.

1.5 Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας παρακολουθεί, ελέγχει και αξιολογεί:

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

(β) τους μηχανισμούς διασφάλισης ποιότητας,

(γ) τους μηχανισμούς εταιρικής διακυβέρνησης,

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

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

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

1.6 Της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου (ΜΕΕ) προΐσταται ο επικεφαλής αυτής, ο οποίος:

- (α) παρίσταται στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων,
- (β) παρέχει εγγράφως οποιαδήποτε πληροφορία ζητηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, συνεργάζεται με αυτήν και διευκολύνει με κάθε δυνατό τρόπο το έργο της παρακολούθησης, του ελέγχου και της εποπτείας από την αρμόδια Εποπτεύουσα Αρχή,
- (γ) υποβάλλει στην Επιτροπή Ελέγχου ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων και τις απαιτήσεις των απαραίτητων πόρων, καθώς και τις επιπτώσεις του περιορισμού των πόρων ή του ελεγκτικού έργου της Μονάδας εν γένει.

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

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

1.7 Ο επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου (ΜΕΕ):

- (α) ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, έπειτα από πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου,
- (β) είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης υπάλληλος, προσωπικά και λειτουργικά ανεξάρτητος και αντικειμενικός κατά την άσκηση των καθηκόντων του,
- (γ) διαθέτει τις κατάλληλες γνώσεις και σχετική επαγγελματική εμπειρία.
- (δ) υπάγεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου.
- (ε) δε δύναται να ορισθεί ως επικεφαλής του Τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή μέλος με δικαίωμα ψήφου σε Επιτροπές διαρκούς χαρακτήρα της Εταιρείας ή έχει στενούς δεσμούς με οιονδήποτε κατέχει μία από τις παραπάνω ιδιότητες στην Εταιρεία ή σε εταιρεία του Ομίλου.

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

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

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

- (α) το Πλαίσιο Επαγγελματικής Εφαρμογής του Εσωτερικού Ελέγχου (International Professional Practices Framework),
- (β) τα Διεθνή Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή του Εσωτερικού Ελέγχου (IIA Standards),
- (γ) τον Κώδικα Δεοντολογίας (IIA Code of Ethics),
- (δ) το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό εν γένει πλαίσιο,
- (ε) τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της Εταιρείας.

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

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

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

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

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

1.10 Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος καταρτίστηκε σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15 και 16 του ν. 4706/2020 (ΦΕΚ Α' 136/17.07.2020), όπως ισχύει, εγκρίθηκε και τέθηκε σε ισχύ δυνάμει της από 16.07.2021 αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας έπειτα από πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου και προσδιορίζει τις αρχές και το βασικό πλαίσιο λειτουργίας της Μονάδας καθορίζει τις θεμελιώδεις αρχές και τους κανόνες που οφείλουν να ακολουθούν οι Εσωτερικοί Ελεγκτές κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους, περιγράφει τις αρμοδιότητες, τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις της Μονάδας και ρυθμίζει τις σχέσεις αυτής με όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη (Διοικητικό Συμβούλιο, Επιτροπή Ελέγχου, Διευθύνοντα Σύμβουλο, Νόμιμοι Ελεγκτές).

II. Διαχείριση κινδύνων

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

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

- αναγνώριση των κινδύνων (risk identification),
- αξιολόγηση των κινδύνων (risk assessment),
- ανταπόκριση στους ενδεχόμενους κινδύνους (risk management) και
- παρακολούθηση και αναφορά κινδύνων (risk monitoring and reporting).

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

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

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

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

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

2.4 Παράγοντες μείωσης της πιθανότητας εμφάνισης (και συνεπώς μέτρα περιορισμού) του κινδύνου σύνταξης ανακριβών χρηματοοικονομικών καταστάσεων αποτελούν:

- η πραγματοποίηση τακτικών αντιπαραβολών μεταξύ πραγματικών, ιστορικών και προϋπολογισμένων λογαριασμών εσόδων και εξόδων,
- η, σε περίπτωση απόκλισης, επαρκής και δικαιολογημένη εξήγηση των αποκλίσεων,
- η κάλυψη όλων των σημαντικών πεδίων της επιχειρηματικής δραστηριότητας ώστε να υπάρχει πληρότητα στην αποτύπωση των μεγεθών,
- η επίβλεψη της διαδικασίας σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων από την Επιτροπή Ελέγχου στο πλαίσιο άσκησης των αρμοδιοτήτων της.

III. Αξιολόγηση Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

3.1 Η Εταιρεία διαθέτει συγκεκριμένη διαδικασία αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) από αντικειμενικό, ανεξάρτητο, πιστοποιημένο και έμπειρο Αξιολογητή, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 9 και 14 του ν. 4706/2020 καθώς και την με αριθμό 1/891/30.9.2020 Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Επιπλέον, η Εταιρεία διαθέτει συγκεκριμένη διαδικασία πρότασης, επιλογής και έγκρισης του Αξιολογητή του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ), δυνάμει της οποίας καθορίζονται τα αντικείμενα αξιολόγησης, η περιοδικότητα, η διαδικασία, καθώς και η μορφή και οι αποδέκτες της έκθεσης αξιολόγησης.

3.2 Σύμφωνα με τα ειδικότερα διαλαμβανόμενα στην με αριθμό 1/891/30.09.2020 (ΦΕΚ Β' 4556/2020) απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως ισχύει μετά την τροποποίησή της από την με αριθμό 2/917/17.06.2021 (ΦΕΚ Β' 3040/2021) Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αυτής, η πρώτη αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου ολοκληρώθηκε την 31^η Μαρτίου 2023 με ημερομηνία αναφοράς την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και περίοδο αναφοράς από την έναρξη ισχύος του άρθρου 14 του ν. 4706/2020», ήτοι από την 17^η Ιουλίου 2021.

3.3 Σε συνέχεια των ανωτέρω και σε πλήρη συμμόρφωση με τις ως άνω διατάξεις και τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της Εταιρείας, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, κατόπιν σχετικής εισηγήσεως – προτάσεως της Επιτροπής Ελέγχου, ανέθεσε στην Εταιρεία με την επωνυμία «ΑΝΔΡΕΑΣ ΚΟΥΤΟΥΠΗΣ & ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ ΙΚΕ», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, επί της οδού Πανεπιστημίου αριθ, 59, την αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) αυτής.

3.4 Η αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ), πραγματοποιήθηκε από τον κ. Ανδρέα Γ. Κουτούπη, Πιστοποιημένο Εσωτερικό Ελεγκτή και Καθηγητή Χρηματοοικονομικής Λογιστικής και Ελεγκτικής και διήρκεσε από 01/12/2022 έως 17/03/2023.

Σκοπός της διαδικασίας αξιολόγησης υπήρξε ο εντοπισμός τυχόν ουσιωδών αδυναμιών του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ), ήτοι μιας ανεπάρκειας ή ενός συνδυασμού ανεπαρκειών των δικλίδων του ΣΕΕ, η οποία αφορά στη σχεδιαστική τους επάρκεια ή στην αποτελεσματικότητά τους, ώστε να υπάρχει εύλογη πιθανότητα να μην αποτραπεί ή να μην εντοπιστεί εγκαίρως ένας σημαντικός κίνδυνος που έχει αναγνωρισθεί από τη Διοίκηση της Εταιρείας, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου και σχετίζεται με τη λειτουργία αυτής.

3.5 Μετά την ολοκλήρωση της εργασίας και με βάση τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν σχετικά με την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) της Εταιρείας με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου 2022, ο ως άνω Αξιολογητής χορήγησε την με ημερομηνία ορισμού 31.03.2023 Έκθεση Αξιολόγησης, το συμπέρασμα της οποίας συνίσταται στο ότι υφίστανται ορισμένες αδυναμίες τόσο σε επίπεδο θυγατρικών όσο και για την μητρική εταιρεία του Ομίλου σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές οι οποίες δεν κρίνονται ουσιώδεις. Συγκεκριμένα η διοίκηση του ομίλου δεν έχει αναπτύξει τις απαραίτητες διαδικασίες και δικλίδες ασφαλείας που να εστιάζουν σε ένα αποδοτικό και αποτελεσματικό Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου τουλάχιστον στις σημαντικές θυγατρικές του ομίλου. Επίσης, υπάρχουν κάποιες ελλείψεις στην Διαχείριση Κινδύνων, Κανονιστική Συμμόρφωση και στον Εσωτερικό έλεγχο που χρήζουν βελτίωσης τόσο για την μητρική όσο και για τις σημαντικές θυγατρικές του ομίλου ως απόκλιση βέβαια των βέλτιστων πρακτικών.

Τέλος, τα ευρήματα που εντοπίστηκαν δεν αποτελούν ουσιώδεις αδυναμίες, αλλά αποκλίσεις από τις βέλτιστες πρακτικές των προτύπων που δεν επηρεάζουν ούτε θα μπορούσαν να επηρεάσουν την συμμόρφωση της Εταιρείας [και των σημαντικών θυγατρικών της] με το κανονιστικό πλαίσιο σε καμία περίπτωση.

3.6 Ως εκ τούτου, συνεπεία της ύπαρξης των ως άνω ευρημάτων αναφορικά με την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) της Εταιρείας, η Διοίκηση προέβη εντός της κλειόμενης χρήσεως 2023 στη διάθεση των αναγκών και επαρκών πόρων προκειμένου να αναπτύξει τις κατάλληλες πολιτικές, διαδικασίες και δικλίδες ασφαλείας τόσο στη μητρική όσο και στις σημαντικές θυγατρικές του Ομίλου για την κάλυψη των κενών που ανευρέθησαν κατά την εξέταση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου(ΣΕΕ) της προηγούμενης εταιρικής χρήσης καθώς και για την μείωση των κινδύνων στους τομείς της Διαχείρισης Κινδύνων, της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και του Εσωτερικού Ελέγχου και ειδικότερα προέβη στις ακόλουθες ενέργειες:

α) Η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης υποψηφιοτήτων κατά τη συνεδρίαση αυτής την 28η Δεκεμβρίου 2023 προέβη στην επιβεβαίωση πως το υφιστάμενο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, όν επταμελές, αποτελούμενο από 2 ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, 2 εκτελεστικά και 3 μη εκτελεστικά μέλη, τα οποία αξιολογήθηκαν ότι πληρούν στο σύνολο τους τις προϋποθέσεις της πολιτικής καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ, είναι εναρμονισμένο με τις νομικές, κανονιστικές και εποπτικές εκ του νόμου απαιτήσεις.

β) Η Εταιρεία προέβη με την από 20 Νοεμβρίου 2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου στον ορισμό Υπευθύνου Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Officer) και ειδικότερα απέδωσε αυτή την ιδιότητα στον κ. Γιάννη Λίτσιο

γ) Η Εταιρεία προέβη στον ορισμό Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance Officer) και ειδικότερα το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας με την από 30 Νοεμβρίου 2023 απόφαση του όρισε τον κ. Κρητικόπουλο Απόστολο, ως Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

δ) Η Επιτροπή Ελέγχου κατά τη συνεδρίαση αυτής την 10η Φεβρουαρίου 2023 προέβη στην κατάρτιση προγράμματος ελέγχου την χρήση 2023 σε συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

ΜΕΡΟΣ Ε΄ - ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

1.1 Η Εταιρεία σε συμμόρφωση με το άρθρο 13 του ν.4706/2020 έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει από την έναρξη ισχύος και εφαρμογής του εν λόγω νόμου Σύστημα Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΣΕΔ) σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 1 έως 24 του εν λόγω νόμου, λαμβάνοντας υπόψιν το μέγεθος, τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της.

1.2 Το Σύστημα Εταιρικής Διακυβέρνησης αναλυτικότερα αποτελείται από:

α) Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου το οποίο περιλαμβάνει και συμπεριλαμβάνει το σύστημα διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης, όπως αυτά αναλύονται ανωτέρω,

β) Διαδικασίες για την πρόληψη, τον εντοπισμό και την καταστολή καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων (conflict of interest), σύμφωνα με τα αναλυτικώς οριζόμενα στην ενότητα 1.4.2 του Μέρους Α της παρούσας,

γ) Μηχανισμούς επικοινωνίας με τους μετόχους, ώστε να διευκολύνεται τόσο η άσκηση των δικαιωμάτων τους, όσο και ο ενεργός διάλογος με αυτούς (Shareholder engagement) και τέλος,

δ) Πολιτική αποδοχών, η οποία συνεισφέρει στην επιχειρηματική στρατηγική, στα μακροπρόθεσμα συμφέροντα και στη βιωσιμότητα της Εταιρείας.

1.3 Σύμφωνα δε με το άρθρο 4 του ν.4706/2020 ως ισχύει σήμερα, το Σύστημα Εταιρικής Διακυβέρνησης αξιολογείται περιοδικά ανά τρία (3) τουλάχιστον οικονομικά έτη ως προς την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητά του, ώστε να πραγματοποιούνται οι δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση των ελλείψεων που διαπιστώνονται.

1.4 Η Εταιρεία με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της, σε πλήρη αποτελεσματική και προσήκουσα συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, ανέθεσε στην «Εταιρεία Δικηγόρων Δ.Ι Πάσχος και Συνεργάτες» το έργο «Παροχή Υπηρεσιών αξιολόγησης Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης », με σκοπό την αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης («ΣΕΔ») της Εταιρείας, με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2023, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο (άρθρο 4 ν.4706/2020).

1.5 Η εν λόγω αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου ολοκληρώθηκε με επιτυχία τον Μάρτιο 2024, ενώ αντικείμενο της αποτελέσαν:

α) Η επάρκεια και αποτελεσματικότητα του ΣΕΔ συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης,

β) Η επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών για την πρόληψη, τον εντοπισμό και την καταστολή καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων,

γ) Η επάρκεια και η αποτελεσματικότητα των μηχανισμών επικοινωνίας με τους μετόχους, ώστε να καθίσταται ευχερέστερη τόσο η άσκηση των δικαιωμάτων τους, όσο και ο ενεργός – επικοινωνιακός διάλογος,

δ) Η πολιτική αποδοχών ώστε να διαπιστωθεί εάν πράγματι εξυπηρετεί την επιχειρηματική στρατηγική, τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Εταιρείας και τη βιωσιμότητα αυτής,

ε) Η επάρκεια του Κανονισμού Λειτουργίας της Εταιρείας σύμφωνα με το άρθρο 14 του ν.4706/2020,

στ) Τυχόν αποκλίσεις από τη χρήση αντληθέντων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 22 του ν.4706/2020 (εφόσον υφίσταται τέτοια περίπτωση),

ζ) Η διάθεση τυχόν περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας σύμφωνα με το άρθρο 23 του ν.4706/2020 και τέλος,

η) Ο βαθμός συμμόρφωσης της Εταιρείας με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΚΕΔ) του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως αυτός έχει υιοθετηθεί και εφαρμόζεται από την Εταιρεία.

1.6 Τα συμπεράσματα εκ της ως άνω αξιολόγησης διατυπωμένα ευσύνοπτα ανά θεματική ενότητα έχουν ως ακολούθως :

i. Ως προς το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου τα όποια ευρήματα (με βάση και τα αναφερόμενα στο Μέρος Δ της παρούσας ΔΕΔ) αξιολογούνται ως εξαιρετικά χαμηλής σπουδαιότητας και σημαντικότητας, τα οποία δεν δύνανται να παρακωλύσουν την λειτουργία αυτού. Επιπλέον με βάση την έμπρακτη βούληση της Εταιρείας για την άρση ακόμα και αυτών των ευρημάτων ουδέν έτερο περιστατικό διαπιστώθηκε το οποίο θα μπορούσε να αποτελέσει σημαντικής σπουδαιότητας αδυναμία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

ii. Ως προς τις διαδικασίες για την πρόληψη, τον εντοπισμό και την καταστολή καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων διαπιστώθηκε η επάρκεια και η αποτελεσματικότητα της Διαδικασίας Πρόληψης και Αντιμετώπισης Σύγκρουσης Συμφερόντων και όπως αυτή ενσωματώνεται υπό τη μορφή περίληψης στον ισχύοντα Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας του Ομίλου.

iii. Ως προς την επικοινωνία, άσκηση δικαιωμάτων και ενεργού διαλόγου με τους μετόχους (Shareholder engagement) διαπιστώθηκε πως εκ της δράσης του Τμήματος Εξυπηρέτησης Μετόχων και της Μονάδας Εταιρικών Ανακοινώσεων, έχει δημιουργηθεί ένας ασφαλής δίαυλος επικοινωνίας με τους μετόχους που εξασφαλίζει την ευχερέστερη άσκηση των δικαιωμάτων τους και την προώθηση του ενεργού διαλόγου με αυτούς.

iv. Ως προς την Πολιτική Αποδοχών την οποία έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει η Εταιρεία διαπιστώθηκε η ικανότητα αυτής να διατηρήσει στο μέγιστο δυνατό βαθμό την ορθότητα, την καταλληλότητα, το εύλογο, το δίκαιο και το αναλογικό των καταβαλλόμενων αμοιβών και λοιπών παροχών καθώς και την ευθυγράμμιση αυτών με την κερδοφορία, την επάρκεια των κεφαλαίων, την ανταγωνιστικότητα και τη διατηρήσιμη ανάπτυξη της Εταιρείας με πρωτεύοντα γνώμονα τη μεγιστοποίηση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας και την βέλτιστη προάσπιση και επέκταση του εταιρικού συμφέροντος. Ωστόσο επισημαίνεται ότι διαπιστώθηκε μια ανακολουθία ως προς την περίοδο ισχύος αυτής. Πιο συγκεκριμένα στο σημείο «6. Ισχύς Πολιτικής Αποδοχών» αναφέρεται πως «Η παρούσα «Πολιτική Αποδοχών», τίθεται σε ισχύ μετά την έγκρισή της από την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση που θα λάβει χώρα εντός της χρήσεως 2020 και θα ισχύει για τα οικονομικά έτη 2019-2022, εκτός εάν η Γενική

Συνέλευση αποφασίσει νωρίτερα την τροποποίησή της.» Καθώς λοιπόν η διάρκεια ισχύος της Πολιτικής Αποδοχών της Εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 110 παρ. 2 του ν.4548/2018 δεν μπορεί να υπερβεί τα τέσσερα (4) οικονομικά έτη, χρήζει άμεσης αναθεώρησης και επικαιροποίησης από την αμέσως επόμενη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας.

v. Ως προς τις αποκλίσεις από την χρήση αντληθέντων κεφαλαίων διαπιστώθηκε πως δεν έχει λάβει χώρα ουδεμία περίπτωση εφαρμογής του άρθρου 22 του ν.4706/2020 και συνακόλουθα δεν υφίσταται αντικείμενο/πεδίο προς αξιολόγηση.

vi. Ως προς την διάθεση περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας σύμφωνα με το άρθρο 23 του ν.4706/2020 διαπιστώθηκε πως δεν έχει λάβει χώρα ουδεμία συναλλαγή εμπίπτουσα στο ανωτέρω ρυθμιστικό πεδίο και συνακόλουθα δεν υφίσταται αντικείμενο/πεδίο προς αξιολόγηση.

vii. Και τέλος ως προς τη συμμόρφωση της Εταιρείας με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΚΕΔ) του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης διαπιστώθηκε πως οι αποκλίσεις από αυτόν όπως αυτές αποτυπώνονται στην παρούσα Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης συνοδεύονται από πλήρη, ειδική και αιτιολογημένη επεξήγηση, επιβεβαιώνοντας την συμμόρφωση της Εταιρείας με την θεμελιώδη αρχή του ΕΚΕΔ « comply or explain»

Το αποτέλεσμα της αξιολόγησης πιστοποιεί ότι η Εταιρεία συμμορφούται με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει το Σύστημα Εταιρικής Διακυβέρνησης και υιοθετεί βέλτιστες πρακτικές με σκοπό τη σύννομη, αποτελεσματική και εύρυθμη λειτουργία του ΣΕΔ, στοχεύοντας παράλληλα στην διαρκή βελτίωση αυτού.

ΜΕΡΟΣ ΣΤ' - ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

1.1 Εισαγωγικά

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Σε σχέση με την εν λόγω Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης σημειώνεται ότι αυτή, δυνάμει της με αριθμό 5055/01.07.2008 συμβολαιογραφικής πράξης της Συμβολαιογράφου Αθηνών Χαρίκλειας Σερβετά-Φίλη έχει λυθεί και ευρίσκεται σε καθεστώς εκκαθάρισεως, η οποία εκκαθάριση δεν έχει ολοκληρωθεί ακόμη,

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

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

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

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

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

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

(α) Χαράλαμπος Στασινόπουλος: 6.975.184 μετοχές και δικαιώματα ψήφου (ποσοστό 28,37%)

(β) Latover Holdings Limited (συμφερόντων κ. Χ. Στασινόπουλου): 3.543.660 μετοχές και δικαιώματα ψήφου (ποσοστό 14,413%).

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

• ως προς το σημείο στ΄: δεν υφίστανται γνωστοί περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου (όπως περιορισμοί των δικαιωμάτων ψήφου σε κατόχους δεδομένου ποσοστού ή αριθμού ψήφων, προθεσμίες άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου, ή συστήματα στα οποία, με τη συνεργασία της Εταιρείας, τα χρηματοπιστωτικά δικαιώματα που απορρέουν από τίτλους διαχωρίζονται από την κατοχή των τίτλων). Αναφορικά με την άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου κατά την Γενική Συνέλευση εκτενής αναφορά πραγματοποιείται στο Μέρος Γ΄ της παρούσας Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης.

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

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

Σημειώνεται ότι δυνάμει σχετικής αποφάσεως της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 12^{ης} Μαΐου 2022 παρασχέθηκε προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας η εξουσία για την αγορά κατ' ανώτατο όριο 1.000.000 ιδίων μετοχών (συνυπολογιζομένων και συναθροιζομένων σε σχέση με το ως άνω όριο του συνόλου των ιδίων μετοχών που ήδη κατέχει η Εταιρεία στο πλαίσιο προηγούμενων προγραμμάτων αποκτήσεως ιδίων μετοχών, εντός χρονικού διαστήματος είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την ημερομηνία λήψεως της ως άνω αποφάσεως, ήτοι μέχρι την 12.05.2024, και σύμφωνα με τους

τιθέμενους από το άρθρο 49 του ν. 4548/2018 όρους και περιορισμούς, με εύρος τιμών αγοράς τα δύο Ευρώ (2,00 €) ανά μετοχή (κατώτατο όριο) και τα δώδεκα Ευρώ (12,00 €) ανά μετοχή (ανώτατο όριο).

Η Εταιρεία κατά την κλειόμενη χρήση 2023 προέβη στην αγορά 136.979 ιδίων μετοχών, με μέση τιμή κτήσεως 3,5302 Ευρώ ανά μετοχή, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 0,56% του μετοχικού κεφαλαίου αυτής.

Παράλληλα προέβη, την 23η Μαΐου 2023, στην πώληση, μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης, 430.000 Ιδίων Μετοχών, με τιμή πώλησης 3,45 ευρώ ανά μετοχή.

Κατά την ημερομηνία έγκρισης της παρούσας Εκθέσεως η Εταιρεία έχει στην κατοχή της 87.000 ίδιες μετοχές, με μέση τιμή κτήσεως 3,8738 Ευρώ ανά μετοχή, που αποτελούν ποσοστό 0,35% του μετοχικού κεφαλαίου αυτής.

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

ΜΕΡΟΣ Ζ' - ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΗΛΩΣΕΙΣ

1.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο προέβη κατά τη διάρκεια της κλειόμενης εταιρικής χρήσεως 2023 (01.01.2023-31.12.2023) σε ετήσια επανεξέταση της εταιρικής στρατηγικής, των κυριότερων επιχειρηματικών κινδύνων που αντιμετωπίζει η Εταιρεία στον κλάδο εντός του οποίου αναπτύσσει τη δραστηριότητά της, καθώς και των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου που εφαρμόζει η Εταιρεία και διεπίστωσε τα ακόλουθα:

- η εταιρική στρατηγική υλοποιείται προσηκόντως και σύμφωνα με τον προγραμματισμό των αρμοδίων Διευθύνσεων, προκειμένου η Εταιρεία να συνεχίσει να διακρίνεται για την προώθηση καινοτόμων προϊόντων και υπηρεσιών, την θεμελίωση μακροχρόνιων σχέσεων εμπιστοσύνης και τη δημιουργία αισθήματος οικειότητας στους συναλλασσομένους με αυτή, εξελίσσοντας έτι περαιτέρω το επιχειρηματικό μοντέλο αυτής,
- οι κύριοι τομείς επιχειρηματικού και χρηματοοικονομικού κινδύνου της Εταιρείας καθώς και τα ζητήματα που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της, σύμφωνα με το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων αυτής περιλαμβάνονται έχουν τύχει αναλυτικής αναφοράς και αντιμετώπισης στην οικεία Ενότητα της Εκθέσεως Διαχειρίσεως του Διοικητικού Συμβουλίου και τέλος
- ο εσωτερικός έλεγχος διεξάγεται σύμφωνα το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό εν γένει πλαίσιο και τις αρχές του Κώδικα Δεοντολογίας Εσωτερικού Ελέγχου (Code of Ethics), και καλύπτει τις κυριότερες δραστηριότητες της επιχείρησης, προκειμένου να διαπιστωθεί η επάρκεια των συστημάτων διοίκησης και οργάνωσης της ελεγχόμενης οντότητας, να διαγνωσθούν τυχόν ατασθαλίες, λάθη, αδυναμίες και ενδεχόμενα απάτης που δύνανται να έχουν ως αποτέλεσμα την κακή διαχείριση ή/και την απώλεια περιουσιακών στοιχείων και να επαληθευτεί η αξιοπιστία της μέτρησης και παρουσίασης των χρηματοοικονομικών μεγεθών που συνιστούν την εικόνα της οικονομικής μονάδας.

1.2 Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας δηλώνει και επιβεβαιώνει με την παρούσα ότι η Ελεγκτική Εταιρεία, η οποία είναι επιφορτισμένη με τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των ετησίων και εξαμηνιαίων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (εταιρικών και ενοποιημένων), καθώς και την έκδοση του ετήσιου φορολογικού πιστοποιητικού και της έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης, δεν παρέχει

οιασδήποτε άλλης φύσεως μη επιτρεπόμενες εκ του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου ελεγκτικές υπηρεσίες προς την Εταιρεία, και ως εκ τούτου ουδεμία επίπτωση άμεση ή έμμεση υφίσταται στην αντικειμενικότητα, ακεραιότητα, αξιοπιστία και αποτελεσματικότητα του υποχρεωτικού ελέγχου.

ΜΕΡΟΣ Η' - ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΒΙΩΣΙΜΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

1. Εισαγωγή

1.1 Η παρούσα Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης (εφεξής για λόγους συντομίας «**Πολιτική**») σχεδιάστηκε και καταρτίστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία «**PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ**» και το διακριτικό τίτλο «**PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE A.E.**» (εφεξής για λόγους συντομίας «**Εταιρεία**»), στο πλαίσιο της συστηματικής ανάληψης ενεργειών για την πλήρη και αποτελεσματική συμμόρφωση της Εταιρείας με τις διατάξεις του ν. 4706/2020 (ΦΕΚ Α' 136/17.07.2020) περί εταιρικής διακυβέρνησης, με σκοπό την ενσωμάτωση στην εταιρική κουλτούρα και στρατηγική θεμάτων βιωσιμότητας και κανόνων περιβαλλοντικών, κοινωνικών (κοινωνικής υπευθυνότητας) και εταιρικής διακυβέρνησης, με γνώμονα τη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας και τη θετική συνεισφορά στην κοινωνία.

1.2 Ως «βιώσιμη ανάπτυξη» ορίζεται η αναπτυξιακή πολιτική που στοχεύει στην ικανοποίηση των οικονομικών, κοινωνικών και περιβαλλοντικών αναγκών της κοινωνίας και στην διασφάλιση της βραχυπρόθεσμης καθώς και μακροπρόθεσμης ευημερίας στο εταιρικό και κοινωνικό περιβάλλον, επιτυγχάνοντας ταυτόχρονα οικονομική ανάπτυξη και προστασία του περιβάλλοντος.

Η βιωσιμότητα μετράται με βάση τους μη χρηματοοικονομικούς δείκτες που αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνική ευθύνη και τη διακυβέρνηση (Environmental, Social, Governance - «ESG») και είναι οικονομικά σημαντικοί (ουσιαστικοί) για την Εταιρεία και τα συλλογικά συμφέροντα των βασικών ενδιαφερομένων μερών (stakeholders), όπως εργαζομένων, πελατών, προμηθευτών, τοπικών κοινοτήτων και άλλων σημαντικών φορέων.

1.3 Η παρούσα Πολιτική τέθηκε σε ισχύ δυνάμει της από 05/12/2022 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, κατόπιν σχετικής εισηγήσεως-προτάσεως του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας.

1.4 Σημειώνεται ότι σύνοψη της παρούσας Πολιτικής θα ενσωματωθεί στον ισχύοντα Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της Εταιρείας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 14 του ν. 4706/2020 περί εταιρικής διακυβέρνησης.

2. Πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής

2.1 Η παρούσα Πολιτική εφαρμόζεται στην Εταιρεία και στις λοιπές εταιρείες του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων αυτών με έδρα στο εξωτερικό, τη Διοίκηση, τους εργαζομένους, τους συνεργάτες, καθώς και τα λοιπά ενδιαφερόμενα μέρη.

3. Σκοπός της Πολιτικής

3.1 Η παρούσα Πολιτική αποτυπώνει την ευθύνη και τις δεσμεύσεις της Εταιρείας προς τους εργαζομένους, την αγορά, την κοινωνία και το περιβάλλον σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης. Η Εταιρεία έχει ενσωματώσει τις αρχές της βιώσιμης ανάπτυξης στις επιχειρηματικές της δραστηριότητες, στην οργανωτική της δομή και στον εν γένει τρόπο λειτουργίας της, αναγνωρίζοντας πως οι αρχές αυτές αποτελούν απαραίτητη προϋπόθεση για τη μακροχρόνια ανάπτυξή της.

Η μέριμνα για την υγεία και την ασφάλεια των εργαζομένων, ο σεβασμός και η προστασία του περιβάλλοντος, η ολοκληρωμένη κάλυψη των αναγκών των πελατών και η αρμονική συνύπαρξη με τις τοπικές κοινωνίες στις οποίες δραστηριοποιείται, αποτελούν τα κύρια θέματα της βιώσιμης ανάπτυξης της Εταιρείας.

4. Αντικείμενο της Πολιτικής

4.1 Δεσμεύσεις της Εταιρείας

4.1.1 Η βιώσιμη ανάπτυξη αποτελεί στρατηγικός στόχο και δέσμευση της Εταιρείας και βρίσκεται σε συμφωνία με τις αρχές και αξίες που υιοθετεί και εφαρμόζει κατά την άσκηση της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, οι οποίες συνίστανται στην ακεραιότητα, την υπευθυνότητα, τη διαφάνεια, την αποτελεσματικότητα, την ομαδικότητα, τη γνώση, τη συνεχή προσπάθεια ικανοποίησης των αναγκών και απαιτήσεων του πελάτη και την καινοτομία.

4.1.2 Με την παρούσα Πολιτική η Διοίκηση της Εταιρείας δεσμεύεται για:

- τη συνεχή ανάπτυξη της Εταιρείας και των λοιπών εταιρειών του Ομίλου,
- την εξέλιξη του επιχειρηματικού μοντέλου και τη δημιουργία μακροχρόνιας οικονομικής αξίας για τους μετόχους και τα ενδιαφερόμενα μέρη,
- την υιοθέτηση μηχανισμών αλληλεπίδρασης και κατανόησης των προσδοκιών των ενδιαφερομένων μερών και την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας αυτών,
- την ανταπόκριση στις προσδοκίες των ενδιαφερομένων μερών (εργαζόμενοι, πελάτες, προμηθευτές, μέτοχοι, κοινωνικοί φορείς, επιχειρηματική κοινότητα, θεσμικοί φορείς κλπ.),
- την τήρηση και προστασία των αρχών και αξιών της Εταιρείας και του Ομίλου εν γένει,
- τη διασφάλιση της επιχειρηματικής ηθικής και της κανονιστικής συμμόρφωσης,
- την παρακολούθηση της εφαρμογής των εσωτερικών κανονισμών, πολιτικών, διαδικασιών και οδηγιών βιώσιμης ανάπτυξης σε όλα τα επίπεδα δραστηριοποίησης της Εταιρείας και των λοιπών εταιρειών του Ομίλου,
- την ενίσχυση της καινοτομίας,
- την παροχή βέλτιστων προϊόντων και υπηρεσιών με γνώμονα μεταξύ άλλων παραγόντων και την προστασία του περιβάλλοντος,
- την διασφάλιση της υγείας και ασφάλειας του προσωπικού, την ανάπτυξη των ικανοτήτων και δεξιοτήτων των εργαζομένων και την παροχή ίσων ευκαιριών, με σεβασμό στη διαφορετικότητα,
- την στήριξη των τοπικών κοινωνιών με ενέργειες που συμβάλουν στην αντιμετώπιση τοπικών ζητημάτων,
- προσήλωση στη διαρκή βελτίωση των παραγομένων προϊόντων και παρεχόμενων υπηρεσιών,
- την διαμόρφωση ισχυρών επαγγελματικών σχέσεων συνεργασίας και εμπιστοσύνης με τους πελάτες και προμηθευτές αυτής
- τη συστηματική παρακολούθηση του περιβαλλοντικού της αποτυπώματος.

Για την επίτευξη των ανωτέρω δεσμεύσεων, η Εταιρεία και οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου επικεντρώνονται στους θεματικούς πυλώνες της βιώσιμης ανάπτυξης όπως περιγράφονται κατωτέρω.

4.1.3 Ο Όμιλος παρακολουθεί συστηματικά και λαμβάνει δράσεις για τη βελτίωση συνολικά του περιβαλλοντικού του αποτυπώματος. Εντός του 2023 ολοκληρώθηκε η ανακαίνιση των γραφείων επί της Λεωφόρου Συγγρού 199 με σημαντική μείωση της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας και μείωσης των εκπομπών CO₂. Συγκεκριμένα η κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας μειώθηκε από 430.690/kW το 2022 σε 332.864/kW το 2023. Ο εταιρικός στόλος των οχημάτων είναι σύγχρονος έχοντας έτσι μικρότερη κατανάλωση καυσίμου σε lt/km. Σύμφωνα με το αντικείμενο της δραστηριότητας τους, οι εταιρείες του Ομίλου δε συγκαταλέγονται σε αυτές οι οποίες προκαλούν σημαντική επιβάρυνση στο περιβάλλον ή παράγουν μεγάλο όγκο αποβλήτων ή λυμάτων.

Επιπλέον, εντός του 2024 η εταιρεία πρόκειται να δημοσιεύσει την Έκθεση Ανθρακικού Αποτυπώματος σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 20 του Ν. 4936 (ΦΕΚ 105Α/27-5-2022).

4.2 Εταιρική Διακυβέρνηση

4.2.1 Η Εταιρεία έχει διαμορφώσει και εφαρμόζει ένα σύστημα σύγχρονης και χρηστής εταιρικής διακυβέρνησης, το οποίο βρίσκεται σε απόλυτη και πλήρη συμμόρφωση και εναρμόνιση με την ισχύουσα νομοθεσία, τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΚΕΔ) και τις βέλτιστες πρακτικές. Στο πλαίσιο αυτό η Εταιρεία λειτουργεί με επαρκώς καθορισμένες δομές, όργανα διοίκησης, πολιτικές, διαδικασίες και κανονισμούς που συντελούν στην ενίσχυση της διαφάνειας και στη βέλτιστη λήψη αποφάσεων, λαμβάνοντας υπόψιν τα συμφέροντα των ενδιαφερομένων μερών. Η Διοίκηση της Εταιρείας έχει θέσει υψηλά πρότυπα ηθικής συμπεριφοράς και επιδεικνύει μηδενική ανοχή σε περιστατικά απάτης, διαφθοράς, δωροδοκίας, κατάχρησης της αγοράς κλπ.

4.2.2 Η Εταιρεία δραστηριοποιείται με σκοπό την ενίσχυση:

- της αποτελεσματικής διακυβέρνησης
- της κανονιστικής συμμόρφωσης
- της αποτελεσματικής διαχείρισης των κινδύνων
- της βελτιστοποίησης της λειτουργικής απόδοσης
- της χρήσης σύγχρονων συστημάτων
- των αρχών και των αξιών της Εταιρείας και του Ομίλου εν γένει προς όφελος των συμφερόντων των μετόχων και προς επίδειξη υπευθυνότητας στα ενδιαφερόμενα μέρη και την κοινωνία.

4.3 Περιβάλλον

4.3.1 Η Εταιρεία λειτουργεί με υπευθυνότητα απέναντι στο περιβάλλον και τη χρήση των φυσικών πόρων. Δεσμεύεται για την ανάληψη δράσεων και την ανάπτυξη πρωτοβουλιών για την προστασία του περιβάλλοντος και την μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματός της, μέσω της μείωσης της καταναλούμενης ενέργειας, της υιοθέτησης πρακτικών συστηματικής ανακύκλωσης και διαχείρισης των αποβλήτων, της μείωσης της χρήσης πλαστικού και του περιορισμού των ρύπων από τις μεταφορές. Η προστασία του περιβάλλοντος αποτελεί υπόθεση όλων και η περιβαλλοντική πολιτική διαχέεται σε όλες τις πτυχές της εταιρικής δραστηριότητας.

4.3.2 Σε συνεργασία με την «ΚΛΙΜΑΚΑ», μία μη κερδοσκοπική οργάνωση που φροντίζει για τους κοινωνικά αδύναμους, συγκεντρώνει και συμπιέζει χαρτί προς ανακύκλωση, ενέργεια η οποία όχι μόνο συμβάλλει στην προστασία του περιβάλλοντος αλλά παρέχει επίσης τροφή και στέγη στους άστεγους, οι οποίοι συμμετέχουν στην ανακύκλωση και συλλογή.

Επίσης η Εταιρεία είναι ενεργός υποστηρικτής του «Σκέψου πριν εκτυπώσεις», συμπεριλαμβάνοντας το λογότυπό του στο σύνολο των ηλεκτρονικών επικοινωνιών της.

4.3.3 Στο πλαίσιο των Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης (SDGs), της Συμφωνίας του Παρισιού για το Κλίμα (2015) και της Ευρωπαϊκής Πράσινης Συμφωνίας (2019), η παρακολούθηση των διεθνών εξελίξεων, η βελτίωση των περιβαλλοντικών επιδόσεων της Εταιρείας και ο προσδιορισμός των κινδύνων που απορρέουν από την κλιματική αλλαγή, αποτελούν βασικούς τομείς για την ενίσχυση της περιβαλλοντικής πολιτικής της Εταιρείας.

4.4 Κοινωνία

4.4.1 Η Εταιρεία, αναγνωρίζοντας τον κοινωνικό αντίκτυπο που συνεπάγεται η δραστηριότητά της, σχεδιάζει και υλοποιεί δράσεις με σκοπό την αναβάθμιση της ποιότητας ζωής, τη βελτίωση των τεχνολογικών δεξιοτήτων του κοινωνικού συνόλου και τη μετάβαση της χώρας στην ψηφιακή εποχή. Σε συνεργασία με Μη Κυβερνητικές Οργανώσεις και άλλους κοινωφελείς φορείς αναλαμβάνει δράσεις για την ενδυνάμωση των ευκαιριών βιοπορισμού των λιγότερο ευνοημένων κοινωνικών ομάδων, προβαίνει σε δωρεές και στέκεται αλληλέγγυα στις δράσεις που διοργανώνονται για τη στήριξη ευπαθών κοινωνικών ομάδων.

4.4.2 Εντός του πλαισίου αυτού, η Εταιρεία:

- επενδύει στη νέα γενιά και συμμετέχει σε διάφορες δράσεις επιχειρηματικότητας και αναζήτησης υποψηφίων όπως το [Regeneration](#), το [Job-Pairs](#), το [Junior Achievement GR](#), το [Alliance for Digital Employability](#), με στόχο να βοηθήσει τους σπουδαστές και τους νέους επαγγελματίες να διευρύνουν τις επαγγελματικές τους φιλοδοξίες και να σχεδιάσουν τα επόμενα βήματά τους,
- ξεκίνησε το Πρόγραμμα Υποτροφιών [Stackforce Coding School](#), προσφέροντας υποτροφίες σε αποφοίτους Τεχνολογικών Σχολών για τον περαιτέρω εμπλουτισμό των δεξιοτήτων προγραμματισμού τους, προσφέροντάς τους την ευκαιρία να εργασθούν δίπλα σε έμπειρα στελέχη αυτής,
- υποστηρίζει μια σειρά μη κερδοσκοπικών οργανισμών που παρέχουν ιατρική περίθαλψη και υποστήριξη σε λιγότερο προνομιούχα παιδιά και κοινωνίες εντός και εκτός συνόρων, όπως οι [Γιατροί Χωρίς Σύνορα](#), η [ΕΛΕΠΑΠ](#), το [Όραμα Ελπίδας](#) και ο μη κερδοσκοπικός οργανισμός [ΚΕΕΠΕΑ](#),
- προσφέρει εξοπλισμό πληροφορικής σε σχολεία, καθώς και σε παιδιά κοινωνικά ασθενέστερων οικογενειών.

4.5 Ανθρώπινο δυναμικό – Υγεία και ασφάλεια στην εργασία

4.5.1 Μία εκ των βασικών προτεραιοτήτων της Διοίκησης είναι η διατήρηση και η ενίσχυση του κλίματος εργασιακής ειρήνης και η διαρκής βελτίωση των συνθηκών εργασίας, ώστε να επιτυγχάνεται η μέγιστη δυνατή αξιοποίηση σε παραγωγικό επίπεδο του ανθρώπινου δυναμικού της Εταιρείας και του Ομίλου ευρύτερα. Μεριμνά καθημερινά για τη λήψη όλων των αναγκαίων μέτρων και την υιοθέτηση των βέλτιστων πρακτικών, προκειμένου να συμμορφώνεται πλήρως και απολύτως με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις της εργατικής και ασφαλιστικής νομοθεσίας. Εφαρμόζει απαρένγκλιτα την ισχύουσα εργατική νομοθεσία και σέβεται τις σχετικές διατάξεις και προβλέψεις για την παιδική εργασία, τα ανθρώπινα δικαιώματα καθώς και την δυνατότητα συμμετοχής των εργαζομένων σε συνδικαλιστικά όργανα.

4.5.2 Η Διοίκηση δεν προβαίνει σε διακρίσεις ως προς τις προσλήψεις, αποδοχές και προαγωγές λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, εθνοτικής ή κοινωνικής προέλευσης, θρησκείας, πεποιθήσεων, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας, γενετήσιου προσανατολισμού, οικογενειακής κατάστασης, τυχόν συμμετοχής σε συνδικαλιστικά όργανα ή οιασδήποτε άλλων χαρακτηριστικών. Οι μόνοι παράγοντες που λαμβάνονται υπόψη είναι η κατάρτιση, η εξειδίκευση, η εμπειρία, η αποδοτικότητα και οι εν γένει

ικανότητες του ατόμου, ενώ παροτρύνει και συνιστά σε όλους τους εργαζομένους του Ομίλου να σέβονται τη διαφορετικότητα κάθε υπαλλήλου, πελάτη και προμηθευτή αυτού και να μην αποδέχονται οιαδήποτε συμπεριφορά που ενδέχεται να δημιουργεί διακρίσεις οποιασδήποτε μορφής. Ιδιαίτερη σημασία αποδίδεται στην επαγγελματική ανάπτυξη των γυναικών, με την παροχή ίσων ευκαιριών σε θέματα αμοιβής και επαγγελματικής ανέλιξης.

4.5.3 Η προστασία της υγείας και της ασφάλειας των εργαζομένων τόσο τη Εταιρείας όσο και του Ομίλου εν γένει αποτελεί ύψιστη προτεραιότητα για την Διοίκηση, η οποία παρακολουθεί και ελέγχει συστηματικά όλους τους κινδύνους που ενδέχεται να ανακύψουν από την δραστηριότητα αυτής και λαμβάνει όλα τα αναγκαία προληπτικά μέτρα για την αποφυγή ατυχημάτων. Το σύνολο των εργαζομένων του Ομίλου παρακολουθεί εκπαιδευτικά σεμινάρια σε θέματα υγείας και ασφάλειας της εργασίας, ενώ η Διοίκηση μεριμνά αδιάλειπτα για τη διασφάλιση της τήρησης των κανόνων πυρασφάλειας και την αντιμετώπιση έκτακτων αναγκών, καθώς και για την εκπαίδευση του προσωπικού σε θέματα πυροπροστασίας, πυρόσβεσης, χρήσης φορητών πυροσβεστικών μέσων και τη διενέργεια ασκήσεων ετοιμότητας με σκοπό την πρόληψη και αντιμετώπιση έκτακτων γεγονότων. Τέλος, υποστηρίζει ποικίλες δράσεις για την προώθηση της ευημερίας και της ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής των εργαζομένων και φροντίζει για τη δημιουργία ενός κλίματος αμοιβαίας εμπιστοσύνης και κατανόησης μέσω των κατάλληλων διαύλων επικοινωνίας, επιτρέποντας στους εργαζομένους να μοιράζονται προβληματισμούς, ανησυχίες και οποιοδήποτε άλλο θέμα που αφορά στην εργασία τους.

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

4.6 Πελάτες – Προμηθευτές

4.6.1 Μέσα σε ένα περιβάλλον που μεταβάλλεται με γοργούς ρυθμούς, οι επιχειρήσεις έχουν ανάγκη από τεχνολογικά προηγμένα και αξιόπιστα συστήματα λογισμικού που παρέχουν καινοτόμες λύσεις και ασφάλεια. Η Εταιρεία είναι προσηλωμένη στην παροχή υψηλού επιπέδου προϊόντων και υπηρεσιών, που χαρακτηρίζονται από καινοτομία, υψηλές προδιαγραφές ποιότητας, διασφαλίζουν την ασφάλεια των πελατών τους και προσφέρονται σε ανταγωνιστικές τιμές. Επενδύει στην έρευνα και την ανάπτυξη, με σκοπό την εξέλιξη, την καινοτομία, την παροχή ολοκληρωμένων λύσεων, προϊόντων υψηλής ποιότητας και πρωτοποριακών υπηρεσιών που καλύπτουν τις ανάγκες, τις απαιτήσεις και τις επιθυμίες και των πλέον απαιτητικών πελατών αυτής. Στόχος της Εταιρείας είναι η διαμόρφωση ισχυρών και μακροχρόνιων σχέσεων συνεργασίας και εμπιστοσύνης με τους πελάτες της και όχι απλά τυπικών επαγγελματικών συναλλαγών.

4.6.2 Η Εταιρεία μεριμνά για την αποτελεσματική συνεργασία με τους προμηθευτές της με σαφή επικοινωνία των όρων συνεργασίας και τους αξιολογεί βάσει εγκεκριμένων κριτηρίων (ποιοτικών και ποσοτικών), ώστε να διασφαλίζεται ότι οι επιλεγμένοι προμηθευτές/συνεργάτες διαθέτουν την

απαραίτητη τεχνογνωσία, καθώς και την ικανότητα εκτέλεσης και παροχής των ανατιθέμενων εργασιών και υπηρεσιών. Η Εταιρεία κατά τη αξιολόγηση των προμηθευτών της, πριν και κατά τη διάρκεια της συνεργασίας, λαμβάνει υπόψιν τόσο χρηματοοικονομικά κριτήρια όσο και την υιοθέτηση εκ μέρους αυτών (των προμηθευτών) συγκεκριμένων περιβαλλοντικών, κοινωνικών και κριτηρίων διακυβέρνησης, προκειμένου να έχει μια ολιστική εικόνα σχετικά με τις επιδόσεις τους σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης. Βασικές προϋποθέσεις για τη σύναψη συνεργασίας είναι η ακεραιότητα, η εντιμότητα, η διαφάνεια και η καλλιέργεια σχέσεων αμοιβαίας εμπιστοσύνης με τον εκάστοτε προμηθευτή.

4.7 Λοιπά ενδιαφερόμενα μέρη

4.7.1 Η Εταιρεία αναπτύσσει σχέσεις με όλα τα λοιπά ενδιαφερόμενα μέρη με γνώμονα την εμπιστοσύνη και την εντιμότητα. Μέσα από την εφαρμογή των διαδικασιών, κανονισμών και πολιτικών, καθώς και των αρχών και αξιών που τη διέπουν, προάγει και ενισχύει τη διαφάνεια και την ανοιχτή και αμφίδρομη επικοινωνία με όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη. Θέτει στόχους αναφορικά με τα ουσιαστικά θέματα βιώσιμης ανάπτυξης, οι οποίοι αξιολογούνται ετησίως ως προς την αποτελεσματικότητά τους και επικαιροποιούνται ή αναθεωρούνται όποτε κρίνεται απαραίτητο.

5. Έγκριση και Επικοινωνία

5.1 Το σύνολο των ενεργειών που αναλαμβάνονται στο πλαίσιο της βιώσιμης ανάπτυξης περιλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας στο πλαίσιο της μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Στόχος είναι να ενημερωθούν με ολοκληρωμένο, διαφανή και αποτελεσματικό τρόπο τα ενδιαφερόμενα μέρη σχετικά με τη στρατηγική, τους στόχους και την επίδοση της Εταιρείας στα ουσιαστικά θέματα βιώσιμης ανάπτυξης.

5.2 Η Πολιτική επικοινωνείται στο σύνολο του προσωπικού της Εταιρείας και των λοιπών εταιρειών του Ομίλου και αναρτάται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

6. Παρακολούθηση της Πολιτικής

6.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί την επάρκεια, καταλληλότητα και αποτελεσματικότητα της παρούσας Πολιτικής, παρακολουθεί την εφαρμογή αυτής, καταγράφει μέσω των αρμοδίων στελεχών της τυχόν αδυναμίες και ελλείψεις που διαπιστώνονται και προβαίνει στις αναγκαίες και ενδεδειγμένες προτάσεις-συστάσεις βελτίωσης.

6.2 Η Πολιτική επισκοπείται και επανεξετάζεται σε ετήσια βάση και ο σχεδιασμός και η εφαρμογή της τροποποιείται και αναθεωρείται, όποτε αυτό κριθεί σκόπιμο, αναγκαίο, κατάλληλο ή επιβεβλημένο.

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

Νέα Σμύρνη, 10^η Απριλίου 2024

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας

ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας

«PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ»

Έκθεση ελέγχου επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2023, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» και των θυγατρικών αυτής (ο Όμιλος) κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, την χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

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

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

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

1. Αναγνώριση και Απομείωση άυλων στοιχείων

Σημαντικότερο θέμα ελέγχου

Αντιμετώπιση ελεγκτικού θέματος

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση ο Όμιλος εμφανίζει Υπεραξία ύψους € 2.076 χιλ. και Άυλα περιουσιακά στοιχεία ύψους € 12.120 χιλ.

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 36 η υπεραξία και τα άυλα περιουσιακά στοιχεία με απροσδιόριστη ωφέλιμη ζωή ελέγχονται για απομείωση τουλάχιστον σε ετήσια βάση, ενώ τα άυλα περιουσιακά στοιχεία με περιορισμένη ωφέλιμη ζωή ελέγχονται για απομείωση όποτε υπάρχουν ενδείξεις για απομείωση.

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν μεμονωμένα αναγνωρίζονται στο κόστος, ενώ αυτά που αποκτήθηκαν μέσω συνενώσεων επιχειρήσεων αναγνωρίζονται σε εύλογες αξίες κατά την ημερομηνία της εξαγοράς. Για ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο που δεν δημιουργεί σημαντικές ανεξάρτητες ταμειακές εισροές, η ανακτήσιμη αξία καθορίζεται για τη μονάδα δημιουργίας ταμειακών ροών στην οποία ανήκει το άυλο περιουσιακό αυτό στοιχείο.

Σημειώνεται ότι το σημαντικότερο περιουσιακό στοιχείο που περιλαμβάνεται στο κονδύλι της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης «Άυλα περιουσιακά στοιχεία», αφορά κόστος ανάπτυξης λογισμικού, το οποίο αναγνωρίζεται στο κόστος και έχει περιορισμένη ωφέλιμη ζωή.

Επικεντρωθήκαμε σε αυτή την περιοχή τόσο λόγω του σημαντικού μεγέθους του κονδυλίου στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, όσο και λόγω των εκτιμήσεων και παραδοχών που χρησιμοποίησε η Διοίκηση στα πλαίσια του ελέγχου απομείωσης.

Οι ελεγκτικές μας διαδικασίες σχετικά με την αναγνώριση και απομείωση άυλων στοιχείων περιλάμβαναν, μεταξύ άλλων και τις ακόλουθες:

- Σχετικά με την αναγνώριση των άυλων περιουσιακών στοιχείων εξετάσαμε την πλήρωση των κριτηρίων αναγνώρισης που προβλέπονται από το ΔΛΠ 38 «Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία».
- Αξιολογήσαμε τις εκτιμήσεις της Διοίκησης σχετικά με το αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης για τα άυλα περιουσιακά στοιχεία.
- Αναφορικά με τον έλεγχο απομείωσης της υπεραξίας, αξιολογήσαμε το εύλογο των παραδοχών των μοντέλων αποτίμησης (προβλεπόμενες ταμειακές ροές, επιτόκια προεξόφλησης κ.λ.π.) και γενικότερα την καταλληλότητα της μεθοδολογίας που χρησιμοποιήθηκε για τον προσδιορισμό της αξίας χρήσης.
- Αξιολογήσαμε την αξιοπιστία των προβλέψεων της Διοίκησης, μέσω της σύγκρισης της πραγματικής απόδοσης, σε σχέση με προηγούμενες προβλέψεις.

Επιπλέον αξιολογήσαμε την επάρκεια και την καταλληλότητα των γνωστοποιήσεων στις σημειώσεις 3, 13 και 14 της ετήσιας οικονομικής έκθεσης.

2. Ανακτησιμότητα απαιτήσεων

Σημαντικότερο θέμα ελέγχου	Αντιμετώπιση ελεγκτικού θέματος
<p>Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 οι εμπορικές απαιτήσεις του Ομίλου ανέρχονται σε € 11.634 χιλ. Στα υπόλοιπα αυτά περιλαμβάνεται πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 5.218 χιλ. Επίσης, επίδικες απαιτήσεις ποσού € 2.249 χιλ. περιλαμβάνονται στον λογαριασμό λοιπές απαιτήσεις.</p>	<p>Οι ελεγκτικές μας διαδικασίες σχετικά με την ανακτησιμότητα των εμπορικών απαιτήσεων περιλάμβαναν, μεταξύ άλλων:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Την κατανόηση των διαδικασιών πιστωτικού ελέγχου και των βασικών δικλίδων σχετικά με τη χορήγηση πιστώσεων στους πελάτες.
<p>Η διοίκηση αξιολογεί την ανακτησιμότητα των απαιτήσεων του Ομίλου και προβαίνει σε εκτίμηση της απαιτούμενης πρόβλεψης απομείωσης, για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Την κατανόηση της διαδικασίας, ως προς την παρακολούθηση των εμπορικών απαιτήσεων και των παραγόντων (δεδομένων, υποθέσεων και τεχνικών εκτιμήσεων) που λαμβάνονται υπόψη για την εκτίμηση της πρόβλεψης για απομείωση.
<p>Η διοίκηση για να εκτιμήσει την απαιτούμενη πρόβλεψη απομείωσης των καθυστερημένων ή επίδικων απαιτήσεων, επισκοπεί την ληκτότητα των υπολοίπων των πελατών και το πιστωτικό ιστορικό τους, αξιολογεί τη δυνατότητα του πελάτη να εξοφλήσει και τον αναμενόμενο χρόνο είσπραξης και λαμβάνει υπόψη τις εκτιμήσεις του Νομικού της Συμβούλου σχετικά με τις επίδικες απαιτήσεις γενικότερα.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Αξιολογήσαμε ότι η μεθοδολογία που εφάρμοσε η Διοίκηση είναι συνεπής με τα οριζόμενα στο ΔΠΧΑ 9. - Την εξέταση των απαντητικών επιστολών των δικηγόρων, για θέματα που χειρίζονται, για τον εντοπισμό τυχόν θεμάτων που υποδεικνύουν υπόλοιπα από εμπορικές απαιτήσεις που δεν είναι ανακτήσιμα στο μέλλον.
<p>Θεωρούμε ότι η αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των απαιτήσεων της Εταιρείας είναι ένα από τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου, αφενός γιατί οι απαιτήσεις είναι από τα κυριότερα στοιχεία του Ενεργητικού και αφετέρου λόγω των σημαντικών εκτιμήσεων και κρίσεων της Διοίκησης.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Τη λήψη επιστολών επιβεβαίωσης τρίτων για ένα αντιπροσωπευτικό δείγμα εμπορικών απαιτήσεων και εκτέλεση διαδικασιών μεταγενέστερα της ημερομηνίας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων για εισπράξεις έναντι των υπολοίπων τέλους χρήσης. - Αξιολόγηση της επάρκειας και της καταλληλότητας των γνωστοποιήσεων στις σημειώσεις 3, 17 και 18 της ετήσιας οικονομικής έκθεσης.

Άλλες Πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”, στις Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

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

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

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί

στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

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

- Αποκτούμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για την έκφραση γνώμης επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου της Εταιρείας και των θυγατρικών της. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

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

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

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

- α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 152 του Ν. 4548/2018.
- β) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150 και 153 και της παραγράφου 1 (περιπτώσεις γ' και δ') του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2023.
- γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την εταιρεία «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

3. Παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών

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

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Εταιρείας με την από 30 Ιουνίου 2006 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο 17 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.

5. Κανονισμός Λειτουργίας

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

6. Έκθεση Διασφάλισης επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς

Εξετάσαμε τα ψηφιακά αρχεία της Εταιρείας «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» (εφεξής Εταιρεία ή/και Όμιλος), τα οποία καταρτίστηκαν σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (ESEF) που ορίζεται από τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ΕΕ) 2019/815, όπως τροποποιήθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1989 (εφεξής Κανονισμός ESEF), και τα οποία περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023, σε μορφή XHTML (21380051TUVZ3KYK5G44-2023-12-31-el), καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (21380051TUVZ3KYK5G44-2023-12-31-el.zip) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των λοιπών επεξηγηματικών πληροφοριών (Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων).

Κανονιστικό πλαίσιο

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

- Όλες οι ετήσιες οικονομικές εκθέσεις θα πρέπει να συντάσσονται σε μορφότυπο XHTML.
- Όσον αφορά τις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, η χρηματοοικονομική πληροφόρηση, που περιλαμβάνεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης, στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών, καθώς επίσης και η χρηματοοικονομική πληροφόρηση που περιλαμβάνεται στις λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες,

θα πρέπει να επισημαίνεται με ετικέτες XBRL (XBRL ‘tags’ και “‘block tag’”), σύμφωνα με την Ταξινόμια του ESEF (ESEF Taxonomy), όπως ισχύει. Οι τεχνικές προδιαγραφές για τον ESEF, συμπεριλαμβανομένης και της σχετικής ταξινόμιας, παρατίθενται στα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (Regulatory Technical Standards) του ESEF.

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

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και υποβολή των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται από το Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των ψηφιακών αρχείων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνες του Ελεγκτή

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

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

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

Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, διατυπώνουμε το συμπέρασμα ότι οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023, σε μορφή αρχείου XHTML (21380051TUVZ3KYK5G44-2023-12-31-el), καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (21380051TUVZ3KYK5G44-2023-12-31-el.zip) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των λοιπών επεξηγηματικών πληροφοριών, έχουν καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονιστικού Πλαισίου ESEF.

Αθήνα, 11 Απριλίου 2024

Ευστράτιος Ν. Ανδρεαδάκης

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

A.M. ΣΟΕΛ 47921

ΣΟΛ Α.Ε.

Μέλος Δικτύου Crowe Global

Φωκ. Νέγρη 3, 112 57 Αθήνα

A.M. ΣΟΕΛ 125

ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2023
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

	ΣΗΜ.	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία					
Ενσώματα πάγια	12	4.974.698	4.548.444	4.890.180	4.425.246
Δικαιώματα χρήσης παγίων	31	880.072	991.210	125.352	-
Υπεραξία επιχειρήσεως	13	2.075.901	2.367.489	-	-
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	14	12.120.012	10.150.308	2.078.626	1.667.796
Επενδύσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	15	-	-	6.967.025	7.261.834
Άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία		174.404	174.588	4.658.245	3.408.245
Αναβαλλόμενοι φόροι	10	344.150	370.151	169.683	211.040
Σύνολο		20.569.237	18.602.190	18.889.111	16.974.161
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία					
Αποθέματα	16	919.536	92.922	912.421	66.943
Εμπορικές Απαιτήσεις	17	11.634.042	5.831.082	7.028.403	1.804.916
Λοιπές Απαιτήσεις	18	9.700.306	7.933.088	8.610.444	7.117.580
Προκαταβολές	18	764.412	559.696	767.382	655.955
Βραχυπρόθεσμες Επενδύσεις	19	4.887.098	3.998.177	2.790.405	2.825.469
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	20	7.319.937	10.155.828	1.742.345	3.203.155
Σύνολο		35.225.331	28.570.793	21.851.400	15.674.018
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		55.794.568	47.172.983	40.740.511	32.648.179
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Ίδια Κεφάλαια					
Μετοχικό κεφάλαιο	21	5.654.883	5.606.893	5.654.883	5.606.893
Αποθεματικό υπέρ το άρτιο	21	2.830.467	2.701.104	2.830.467	2.701.104
Ίδιες Μετοχές	22	(313.622)	(1.167.098)	(312.525)	(1.166.001)
Αποθεματικά	23	14.098.509	12.261.998	13.991.395	12.166.129
Σωρευμένα κέρδη (Ζημιές)		9.724.440	8.578.530	1.261.145	1.127.688
Σύνολο		31.994.677	27.981.427	23.425.365	20.435.813
Δικαιώματα μειοψηφίας		(109.226)	(108.396)	-	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		31.885.451	27.873.031	23.425.365	20.435.813
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις					
Μακροπρόθεσμα δάνεια	24	571.430	2.142.857	571.430	2.142.857
Υποχρεώσεις συνταξιοδοτικών παροχών	25	722.868	744.960	119.256	144.000
Επιχορηγήσεις περιουσιακών στοιχείων	27	221.119	216.000	5.119	-
Άλλες μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		-	-	3.500	3.500
Υποχρεώσεις μισθώσεων	31	854.768	958.377	88.800	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	10	60.663	78.496	-	-
Προβλέψεις		52.259	70.018	35.000	35.000
Σύνολο		2.483.107	4.210.708	823.105	2.325.357
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις					
Βραχυπρόθεσμα δάνεια	24	5.571.848	4.521.552	4.331.013	3.282.745
Προμηθευτές	28	3.715.464	1.979.630	2.355.223	1.240.715
Λοιπές Υποχρεώσεις	29	9.049.911	6.578.027	7.730.766	4.494.448
Υποχρεώσεις μισθώσεων	31	81.841	83.960	40.383	-
Ασφαλιστικοί οργανισμοί και Λοιποί Φόροι		1.588.669	1.165.380	1.304.095	558.213
Φόρος Εισοδήματος Πληρωτέος		1.418.277	760.695	730.561	310.888
Σύνολο		21.426.010	15.089.244	16.492.041	9.887.009
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		55.794.568	47.172.983	40.740.511	32.648.179

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

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

	ΣΗΜ.	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
		01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
Έσοδα πωλήσεων	6	30.098.419	25.035.221	17.488.529	10.738.687
Μείον: Κόστος πωληθέντων	8	(15.520.654)	(13.315.539)	(10.113.779)	(7.131.549)
Μικτό κέρδος		14.577.765	11.719.682	7.374.750	3.607.138
Άλλα λειτουργικά έσοδα	8	932.479	1.193.169	701.345	604.513
Έξοδα λειτουργίας διάθεσης	8	(3.997.982)	(3.417.390)	(2.412.764)	(1.988.070)
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	8	(2.482.599)	(2.287.910)	(1.664.343)	(1.535.355)
Έξοδα λειτουργίας ερευνών	8	(2.668.070)	(2.663.375)	(1.166.886)	(1.123.532)
Άλλα λειτουργικά έξοδα	8	(989.632)	(388.423)	(652.751)	(307.956)
Λειτουργικό κέρδος		5.371.961	4.155.753	2.179.351	(743.262)
Χρηματοοικονομικά έσοδα /(έξοδα)	9	(237.397)	(329.146)	(275.266)	54.264
Έσοδα Συμμετοχών		-	-	1.450.000	2.850.000
Κέρδος προ φόρων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		5.134.564	3.826.607	3.354.085	2.161.002
Φόρος εισοδήματος	10	(1.282.302)	(560.259)	(733.219)	31.165
Καθαρό κέρδος (μετά από φόρους) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (Α)		3.852.262	3.266.348	2.620.866	2.192.167
Καθαρό κέρδος (μετά από φόρους) από διακοπείσες δραστηριότητες (Β)		-	1.089.419	-	1.089.419
Δικαιώματα μειοψηφίας		(761)	2.252	-	-
Καθαρό Κέρδος μετά από φόρους που αναλογεί στους Μετόχους της Μητρικής Εταιρείας (συνεχιζόμενες δραστηριότητες)		3.853.023	3.264.096	2.620.866	2.192.167
Καθαρό Κέρδος μετά από φόρους που αναλογεί στους Μετόχους της Μητρικής Εταιρείας (διακοπείσες δραστηριότητες)		-	1.089.419	-	1.089.419
Λοιπά συνολικά έσοδα					
Στοιχεία που δεν ανακατατάσσονται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα					
Συναλλαγματικές διαφορές ενοποίησης θυγατρικών εξωτερικού		(206.037)	(191.180)	-	-
Επαναεπιμετρήσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών		(19.168)	(56.242)	(15.974)	(57.390)
Φόρος εισοδήματος λοιπών συνολικών εσόδων που δεν ανακατατάσσονται		4.217	12.373	3.514	12.626
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Γ)		(220.988)	(235.049)	(12.460)	(44.764)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α+Β+Γ)		3.631.274	4.120.718	2.608.406	3.236.822
Ιδιοκτήτες Μητρικής		3.632.104	4.118.487	-	-
Δικαιώματα μειοψηφίας		(830)	2.231	-	-
Βασικά Κέρδη ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	11	0,1581	0,1371	0,1075	0,0920
Βασικά Κέρδη ανά μετοχή από διακοπείσες δραστηριότητες	11	-	0,0458	-	0,0458
Απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	11	0,1559	0,1350	0,1061	0,0907
Απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή από διακοπείσες δραστηριότητες	11	-	0,0451	-	0,0451

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

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ΟΜΙΛΟΣ	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεμ. υπερ το Άρτιο	Ίδιες Μετοχές	Τακτικό Αποθεματικό	Λοιπά Αποθεματικά	Αποθεματικά Φορολ.νόμων	Μη διανεμηθέντα κέρδη	Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων Έναρξης Χρήσεως 01.01.2022	5.646.540	2.484.127	(143.145)	782.553	5.630.060	2.518.440	8.133.994	(110.627)	24.941.942
Κέρδη χρήσεως	-	-	-	-	-	-	4.353.515	2.252	4.355.767
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	(235.028)	(21)	(235.049)
Συγκεντρωτικά Συνολικά Έσοδα μετά από Φόρους	-	-	-	-	-	-	4.118.487	2.231	4.120.718
Αγορά Ιδίων μετοχών (σημ.22)	-	-	(1.023.953)	-	-	-	-	-	(1.023.953)
Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου από διάσπαση μετοχών (σημ.21)	(120.139)	-	-	-	-	120.139	-	-	-
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (σημ.21)	80.492	216.977	-	-	-	-	-	-	297.469
Διανομή Κερδών	-	-	-	53.952	-	-	(823.951)	-	(769.999)
Αποθεματικό από έκδοση δικαιωμάτων προαίρεσης	-	-	-	-	306.854	-	-	-	306.854
Μεταφορά Ενδοομιλικών μερισμάτων	-	-	-	-	2.850.000	-	(2.850.000)	-	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων Λήξης Χρήσεως 31.12.2022	5.606.893	2.701.104	(1.167.098)	836.505	8.786.914	2.638.579	8.578.530	(108.396)	27.873.031
Κέρδη χρήσεως	-	-	-	-	-	-	3.853.023	(761)	3.852.262
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	(220.919)	(69)	(220.988)
Συγκεντρωτικά Συνολικά Έσοδα μετά από Φόρους	-	-	-	-	-	-	3.632.104	(830)	3.631.274
Αγορά Ιδίων μετοχών (σημ.22)	-	-	(483.561)	-	-	-	-	-	(483.561)
Πώληση Ιδίων Μετοχών (σημ.22)	-	-	1.337.037	-	-	-	114.241	-	1.451.278
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (σημ.21)	47.990	129.363	-	-	-	-	-	-	177.353
Διανομή Κερδών	-	-	-	175.324	-	-	(1.150.435)	-	(975.111)
Αποθεματικό από έκδοση δικαιωμάτων προαίρεσης	-	-	-	-	211.187	-	-	-	211.187
Μεταφορά Ενδοομιλικών μερισμάτων	-	-	-	-	1.450.000	-	(1.450.000)	-	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων Λήξης Χρήσεως 31.12.2023	5.654.883	2.830.467	(313.622)	1.011.829	10.448.101	2.638.579	9.724.440	(109.226)	31.885.451

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

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεμ. υπερ το Άρτιο	Ίδιες Μετοχές	Τακτικό Αποθεματικό	Λοιπά Αποθεματικά	Αποθεματικά Φορολ. νόμων	Μη διανεμηθέντα κέρδη	Σύνολο
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων Έναρξης Χρήσεως 01.01.2022	5.646.540	2.484.127	(142.048)	752.683	5.573.289	2.519.458	1.554.571	18.388.620
Κέρδη χρήσεως	-	-	-	-	-	-	3.281.586	3.281.586
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	(44.764)	(44.764)
Συγκεντρωτικά Συνολικά Έσοδα μετά από Φόρους	-	-	-	-	-	-	3.236.822	3.236.822
Αγορά Ιδίων μετοχών (σημ.22)	-	-	(1.023.953)	-	-	-	-	(1.023.953)
Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου από διάσπαση μετοχών (σημ.21)	(120.139)	-	-	-	-	120.139	-	-
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (σημ.21)	80.492	216.977	-	-	-	-	-	297.469
Διανομή Κερδών	-	-	-	43.706	-	-	(813.705)	(769.999)
Αποθεματικό από έκδοση δικαιωμάτων προαίρεσης	-	-	-	-	306.854	-	-	306.854
Μεταφορά Ενδοομλικών μερισμάτων	-	-	-	-	2.850.000	-	(2.850.000)	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων Λήξης Χρήσεως 31.12.2022	5.606.893	2.701.104	(1.166.001)	796.389	8.730.143	2.639.597	1.127.688	20.435.813
Κέρδη χρήσεως	-	-	-	-	-	-	2.620.866	2.620.866
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	(12.460)	(12.460)
Συγκεντρωτικά Συνολικά Έσοδα μετά από Φόρους	-	-	-	-	-	-	2.608.406	2.608.406
Αγορά Ιδίων μετοχών (σημ.22)	-	-	(483.561)	-	-	-	-	(483.561)
Πώληση Ιδίων Μετοχών (σημ.22)	-	-	1.337.037	-	-	-	114.241	1.451.278
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (σημ.21)	47.990	129.363	-	-	-	-	-	177.353
Διανομή Κερδών	-	-	-	164.079	-	-	(1.139.190)	(975.111)
Αποθεματικό από έκδοση δικαιωμάτων προαίρεσης	-	-	-	-	211.187	-	-	211.187
Μεταφορά Ενδοομλικών μερισμάτων	-	-	-	-	1.450.000	-	(1.450.000)	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων Λήξης Χρήσεως 31.12.2023	5.654.883	2.830.467	(312.525)	960.468	10.391.330	2.639.597	1.261.145	23.425.365

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

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες				
Κέρδη προ φόρων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	5.134.564	3.826.607	3.354.085	2.161.002
Κέρδη προ φόρων από διακοπείσες δραστηριότητες	-	1.396.691	-	1.396.691
Προσαρμογές για:				
Αποσβέσεις	1.954.796	2.118.752	846.706	776.940
Προβλέψεις	679.280	410.155	692.613	333.883
Αποθεματικό από έκδοση δικαιωμάτων προαίρεσης	211.187	306.854	211.187	306.854
Μη ταμειακά έσοδα/έξοδα	(134.576)	(30.888)	(127.964)	-
Αποτελέσματα (έσοδα, έξοδα, κέρδη και ζημιές) επενδυτικής δραστηριότητας	(55.858)	(1.542.768)	(1.431.875)	(4.405.616)
Συναλλαγματικές διαφορές	(338.245)	180.041	14.616	(25.908)
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	406.064	192.898	247.649	108.350
Λειτουργικά κέρδη προ μεταβολών του κεφαλαίου κίνησης	7.857.212	6.858.342	3.807.019	652.196
(Αύξηση)/Μείωση:				
Αποθέματα	(826.614)	(8.403)	(845.478)	(8.404)
Απαιτήσεις	(8.029.023)	(3.747.795)	(7.030.099)	(3.190.209)
(Αύξηση)/Μείωση:				
Υποχρεώσεων (πλην Τραπεζών)	4.542.286	352.700	5.082.703	812.649
Πληρωμές για αποζημίωση προσωπικού	(97.558)	(148.528)	(92.592)	(80.595)
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα	(753.332)	(418.184)	(450.494)	(217.174)
Καταβεβλημένοι φόροι	(637.567)	(343.741)	(346.018)	(234.863)
Ταμειακές εισροές / (εκροές) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	2.055.404	2.544.391	125.041	(2.266.400)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες				
Αγορά Χρεογράφων	(2.263.721)	(1.883.441)	(1.007.509)	(875.141)
Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	(4.005.280)	(4.389.725)	(1.686.309)	(1.256.946)
Είσπραξη από πώληση κλάδου	-	2.158.905	-	2.158.905
Δάνεια προς συνδεδεμένα μέρη	-	-	(1.250.000)	(2.000.000)
Τόκοι εισπραχθέντες	380.817	242.087	150.004	65.991
Μερίσματα Εισπραχθέντα	-	16.113	1.450.000	2.866.113
Εισπράξεις από πωλήσεις χρεογράφων	1.429.878	945.887	1.024.448	516.639
Ταμειακές εισροές / (εκροές) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	(4.458.306)	(2.910.174)	(1.319.366)	1.475.561
Ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες				
Εισπράξεις από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	177.353	297.469	177.353	297.469
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών	999.939	(1.023.953)	999.939	(1.023.953)
Εισπράξεις από εκδοθέντα/ αναληφθέντα δάνεια	-	500.000	-	500.000
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(337.744)	(373.407)	(32.330)	-
Μερίσματα πληρωθέντα	(975.110)	(770.000)	(975.110)	(770.000)
Επιχορηγήσεις	149.708	169.510	149.708	88.510
Εξοφλήσεις δανείων	(571.428)	(785.714)	(571.428)	(785.714)
Ταμειακές εισροές / (εκροές) από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες (γ)	(557.282)	(1.986.095)	(251.868)	(1.693.688)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) στα Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (α) + (β) + (γ)	(2.960.184)	(2.351.878)	(1.446.193)	(2.484.527)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσεως	10.155.828	12.612.093	3.203.155	5.661.775
Συναλλαγματικές διαφορές	124.293	(104.387)	(14.617)	25.907
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσεως	7.319.937	10.155.828	1.742.345	3.203.155

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετησίων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΑΙ ΤΟΝ ΟΜΙΛΟ

Η Εταιρεία με την επωνυμία «PROFILE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» και με τον διακριτικό τίτλο «PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE» (εφεξής η «Εταιρεία» ή η «Μητρική» ή «Profile») και οι θυγατρικές της (εφεξής της Εταιρείας μαζί με τις θυγατρικές της καλουμένων ως ο «Όμιλος») δραστηριοποιούνται στον κλάδο κατασκευής και εμπορίας λογισμικού και Η/Υ, παροχής υπηρεσιών μετάδοσης δεδομένων μέσω επιλεγμένων και άλλων επικοινωνιακών δικτύων και γενικά στους τομείς που περιγράφονται στο άρθρο 3 του Καταστατικού της Εταιρείας. Η Εταιρεία έχει την έδρα της στο Δήμο Ν. Σμύρνης Αττικής, στην Λ. Συγγρού 199 και απασχολεί την 31.12.2023 105 μισθωτούς, ενώ ο Όμιλος απασχολεί 193 μισθωτούς συνολικά.

Οι μετοχές της Εταιρείας είναι εισηγμένες και διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά τη συνεδρίασή του της 10ης Απριλίου 2024.

2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΤΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

2.1 Βάση σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) που έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) και έχουν εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση («ΕΕ») και παρουσιάζουν την οικονομική θέση, τα αποτελέσματα και τις ταμειακές ροές του Ομίλου με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern) και την αρχή αυτοτέλειας των χρήσεων. Η Διοίκηση θεωρεί ότι η αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας αποτελεί την κατάλληλη βάση προετοιμασίας της παρούσας οικονομικής πληροφόρησης. Οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία με μεταβολές στα αποτελέσματα.

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

2.2 Δομή του ομίλου και μέθοδοι ενοποίησης εταιρειών

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

Ο Όμιλος επανεκτιμά σε κάθε περίοδο αναφοράς εάν ασκεί ουσιαστικό έλεγχο σε επενδύσεις, εάν τα γεγονότα και οι συνθήκες υποδεικνύουν αλλαγή στις ενδείξεις ουσιαστικού ελέγχου. Οι θυγατρικές

ενοποιούνται από την ημερομηνία κατά την οποία ο ουσιαστικός έλεγχος μεταφέρεται στον Όμιλο και παύουν να ενοποιούνται από την ημερομηνία κατά την οποία ο έλεγχος παύει να υφίσταται.

Η ημερομηνία κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων των θυγατρικών εταιρειών συμπίπτει με αυτή της Εταιρείας χρησιμοποιώντας τις ίδιες λογιστικές αρχές.

Τα κέρδη ή οι ζημίες καθώς και κάθε στοιχείο των Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων αποδίδονται στους μετόχους του Ομίλου στις μη ελέγχουσες συμμετοχές ακόμη κι αν αυτό δημιουργεί χρεωστικό υπόλοιπο.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3 Μετατροπή ξένων νομισμάτων

α) Νόμισμα μέτρησης και αναφοράς

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

β) Συναλλαγές και υπόλοιπα

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

γ) Εταιρίες του Ομίλου

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

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

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

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

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

2.4 Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές:

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

Ο Όμιλος προβαίνει σε λογιστικές εκτιμήσεις, παραδοχές και κρίσεις προκειμένου να εφαρμόσει τις καταλληλότερες λογιστικές αρχές σε σχέση με τη μελλοντική εξέλιξη γεγονότων και συναλλαγών. Οι εν λόγω εκτιμήσεις, παραδοχές και κρίσεις επανεξετάζονται περιοδικά προκειμένου να ανταποκρίνονται στα τρέχοντα δεδομένα και να αντανακλούν τους εκάστοτε τρέχοντες κινδύνους και βασίζονται στην προγενέστερη εμπειρία της Διοίκησης σε σχέση με το επίπεδο / όγκο των συναφών συναλλαγών ή γεγονότων. Οι βασικές εκτιμήσεις και κρίσεις οι οποίες αναφέρονται σε δεδομένα, η εξέλιξη των οποίων θα μπορούσε να επηρεάσει τα κονδύλια των χρηματοοικονομικών καταστάσεων τους επόμενους 12 μήνες, έχουν ως κάτωθι:

(α) Φόρος εισοδήματος

Η πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος με βάση το ΔΛΠ 12 υπολογίζεται με εκτίμηση των φόρων που θα καταβληθούν στις φορολογικές αρχές και περιλαμβάνει τον τρέχοντα φόρο εισοδήματος για κάθε χρήση, πρόβλεψη για τους πρόσθετους φόρους που πιθανόν να προκύψουν από μελλοντικούς φορολογικούς ελέγχους και αναγνώριση μελλοντικών φορολογικών ωφελειών (Σημείωση 10). Η τελική εκκαθάριση των φόρων εισοδήματος ενδέχεται να αποκλίνει από τα σχετικά ποσά τα οποία έχουν καταχωρηθεί στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

(β) Ανάκτηση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων:

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

(γ) Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις:

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

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

(δ) Εσωτερικώς παραγόμενα άυλα περιουσιακά στοιχεία:

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

(ε) Απομείωση υπεραξίας και ασώματων πάγιων στοιχείων:

Ο Όμιλος αξιολογεί ετησίως (ή όταν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης) την υπεραξία για τυχόν ενδείξεις απομείωσης και ερευνά τα γεγονότα ή τις συνθήκες που καθιστούν πιθανή την ύπαρξη απομείωσης, όπως για παράδειγμα μια σημαντική δυσμενής αλλαγή στο εταιρικό κλίμα ή μια απόφαση για πώληση ή διάθεση μιας μονάδας (Σημείωση 13). Εάν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης υπολογίζεται η ανακτήσιμη αξία (η οποία είναι η μεγαλύτερη μεταξύ της εύλογη αξίας μείον έξοδα πώλησης και της

αξίας χρήσης) της αντίστοιχης μονάδας δημιουργίας ταμιακών ρών στην οποία η υπεραξία έχει κατανεμηθεί. Η αξία χρήσης εκτιμάται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προεξόφλησης των ταμιακών ρών. Κατά την εφαρμογή αυτής της μεθοδολογίας, λαμβάνονται υπόψη τα ιστορικά λειτουργικά αποτελέσματα, μελλοντικά εταιρικά σχέδια, οικονομικές προεκτάσεις καθώς και δεδομένα της αγοράς (στατιστικά και μη) τα οποία εκτιμώνται από τη διοίκηση. Σε περίπτωση που η ανακτήσιμη αξία είναι μικρότερη της λογιστικής αξίας τότε προκύπτει ανάγκη μείωσης της λογιστικής αξίας κατά το ποσό της ανακτήσιμης αξίας, με τη διαφορά να καταχωρείται στα αποτελέσματα.

3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

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

ο Ενσώματες πάγιες ακινητοποιήσεις

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

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

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

ο Ασώματες ακινητοποιήσεις

Υπεραξία

Η υπεραξία αντιπροσωπεύει την διαφορά μεταξύ του κόστους κτήσεως και της εύλογης αξίας του ποσοστού (του Ομίλου) επί του καθαρού ενεργητικού της θυγατρικής εταιρείας κατά την ημερομηνία κτήσεως. Η υπεραξία στις εξαγορές θυγατρικών συμπεριλαμβάνεται στις ασώματες ακινητοποιήσεις. Στο τέλος κάθε χρήσεως, ο Όμιλος διενεργεί μια ανάλυση αξιολόγησης της ανακτησιμότητας της λογιστικής αξίας της υπεραξίας. Σε περίπτωση που η λογιστική αξία υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό, σχηματίζεται άμεσα πρόβλεψη απομείωσης. Το κέρδος ή ζημία κατά την πώληση μιας εταιρείας συμπεριλαμβάνει και τη λογιστική αξία της υπεραξίας που σχετίζεται με την εταιρεία που πωλήθηκε.

Άυλα περιουσιακά στοιχεία

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

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

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

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

ο Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού

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

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

Για τους σκοπούς προσδιορισμού της απομείωσης, τα στοιχεία του ενεργητικού ομαδοποιούνται στο χαμηλότερο επίπεδο για το οποίο οι ταμειακές ροές δύναται να αναγνωριστούν ξεχωριστά. Αντιλογισμός ζημίας απομείωσης της αξίας περιουσιακών στοιχείων που λογίστηκε σε προηγούμενα έτη, γίνεται μόνο όταν υπάρχουν ικανές ενδείξεις ότι οι εκτιμήσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της ανακτήσιμης αξίας έχουν αλλάξει. Στις περιπτώσεις αυτές ο ανωτέρω αντιλογισμός αναγνωρίζεται ως έσοδο. Η λογιστική αξία ενός πάγιου περιουσιακού στοιχείου μετά τον αντιλογισμό της ζημίας απομείωσης δεν μπορεί να υπερβεί τη λογιστική αξία που θα είχε το περιουσιακό στοιχείο

αυτό, αν δεν είχε αναγνωριστεί η ζημία απομείωσης. Ενδεχόμενη ζημία από απομείωση υπεραξίας δεν αντιλογίζεται.

ο **Αποθέματα**

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

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

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

Αρχική αναγνώριση και επιμέτρηση

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

- ✓ Στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που στη συνέχεια επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων χρήσης (βλέπε σημ. 19. Βραχυπρόθεσμες επενδύσεις και σημ. 32. Επιμέτρηση εύλογων αξιών),
- ✓ Στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που στη συνέχεια επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων και
- ✓ Στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος.

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

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

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

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

α) Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων περιλαμβάνουν τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς εμπορία, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που προσδιορίζονται κατά την αρχική αναγνώριση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ή τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που υποχρεωτικά θα πρέπει να επιμετρηθούν στην εύλογη αξία.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς εμπορία εάν αποκτώνται με σκοπό την πώληση ή την επαναγορά τους στο εγγύς μέλλον.

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

β) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε αποσβεσμένο κόστος

Ο Όμιλος αποτιμά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε αποσβεσμένο κόστος εάν πληρούνται και οι δύο ακόλουθοι όροι: α) Το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διατηρείται σε επιχειρηματικό μοντέλο με στόχο τη διακράτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για τη συλλογή συμβατικών ταμειακών ρών και β) οι συμβατικές ρήτρες του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που αποτελούν μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολοίπου του αρχικού κεφαλαίου.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος επιμετρώνται στη συνέχεια χρησιμοποιώντας την μέθοδο (EIR) και υπόκεινται σε απομείωση. Τα κέρδη και οι ζημίες αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα όταν το περιουσιακό στοιχείο αποαναγνωρίζεται, τροποποιηθεί ή απομειωθεί.

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

Κατά την αρχική αναγνώριση, ο Όμιλος μπορεί να επιλέξει να ταξινομήσει αμετάκλητα τις συμμετοχικές επενδύσεις του ως συμμετοχικούς τίτλους που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω συνολικών εισοδημάτων όταν πληρούν τον ορισμό της καθαρής θέσης σύμφωνα με το ΔΛΠ 32 Χρηματοοικονομικά μέσα: Παρουσίαση, και δεν κατέχονται προς εμπορία. Η ταξινόμηση καθορίζεται ανά χρηματοοικονομικό μέσο.

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

ο **Αποαναγνώριση και απομείωση** **Αποαναγνώριση**

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αποαναγνωρίζεται κυρίως όταν:

- Τα δικαιώματα λήψης ταμειακών ρών από το περιουσιακό στοιχείο έχουν λήξει, ή
- Ο Όμιλος έχει μεταβιβάσει τα δικαιώματά του να λαμβάνει ταμειακές ροές από το περιουσιακό στοιχείο ή έχει αναλάβει την υποχρέωση να πληρώσει εξ ολοκλήρου τις λαμβανόμενες ταμειακές ροές χωρίς σημαντική καθυστέρηση σε τρίτο μέρος βάσει συμφωνίας "pass-through" και είτε (α) ο Όμιλος έχει μεταβιβάσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη του περιουσιακού στοιχείου είτε (β) ο Όμιλος δεν έχει μεταβιβάσει ούτε κρατήσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τις εκτιμήσεις του περιουσιακού στοιχείου, αλλά έχει μεταβιβάσει τον έλεγχο του περιουσιακού στοιχείου.

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

Απομείωση

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

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

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

ο Δανειακές Υποχρεώσεις

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

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

ο Απαιτήσεις από πελάτες

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

Αναφορικά με τις μη επισφαλείς εμπορικές απαιτήσεις, ο Όμιλος εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9 και υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των απαιτήσεων. Για το σκοπό αυτό χρησιμοποιεί πίνακα με τον οποίο υπολογίζονται οι σχετικές προβλέψεις με τρόπο που αντανάκλα την εμπειρία από παρελθόντα γεγονότα καθώς και προβλέψεις της μελλοντικής οικονομικής κατάστασης των πελατών και του οικονομικού περιβάλλοντος. Οι επισφαλείς απαιτήσεις του Ομίλου αξιολογούνται μια προς μία για τον υπολογισμό της σχετικής πρόβλεψης. Το ποσό της πρόβλεψης αναγνωρίζεται στην κατάσταση συνολικών εισοδημάτων και περιλαμβάνεται «έξοδα πωλήσεων και λειτουργίας διάθεσης».

ο Ταμειακά Διαθέσιμα και ισοδύναμα

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

ο Μισθώσεις

Όταν η Εταιρία είναι μισθωτής

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

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

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

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

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

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

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

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

Σύμφωνα με την πολιτική που επέλεξε να εφαρμόσει η Εταιρία, το δικαίωμα χρήσης αναγνωρίζεται σε διακριτή γραμμή στον Ισολογισμό με τίτλο «Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων» και η υποχρέωση μίσθωσης διακριτά από τις άλλες υποχρεώσεις στα κονδύλια «Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων» και «Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων». Στις περιπτώσεις που η Εταιρία λειτουργεί ως υπεκμισθωτής με λειτουργική μίσθωση το δικαίωμα χρήσης που αφορά στην κύρια σύμβαση περιλαμβάνεται στην κατηγορία «Επενδύσεις σε ακίνητα».

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

Όταν η Εταιρία είναι εκμισθωτής

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

χρηματοοικονομικό έσοδο αναγνωρίζεται με τη μέθοδο του δεδουλευμένου. Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις εξετάζονται για απομείωση της αξίας τους, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.

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

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

ο Φόρος εισοδήματος (τρέχων και αναβαλλόμενος)

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

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

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

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

- ✓ Εκτός εάν η υποχρέωση για αναβαλλόμενους φόρους εισοδήματος προκύπτει από την απόσβεση της υπεραξίας ή την αρχική αναγνώριση ενός στοιχείου του ενεργητικού ή παθητικού σε μία συναλλαγή η οποία δεν είναι συνένωση εταιρειών και κατά την στιγμή της συναλλαγής δεν επηρεάζει ούτε το λογιστικό κέρδος ούτε το φορολογητέο κέρδος ή ζημία.
- ✓ Αναφορικά με τις προσωρινές φορολογικές διαφορές που σχετίζονται με επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και συμμετοχές σε κοινοπραξίες εκτός όπου ο χρόνος αντιστροφής των προσωρινών διαφορών μπορεί να ελεγχθεί και είναι πιθανό ότι οι προσωρινές διαφορές δεν θα αντιστραφούν στο προβλεπόμενο μέλλον.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται για όλες τις εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές και μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες, στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρξει διαθέσιμο φορολογητέο κέρδος το οποίο θα χρησιμοποιηθεί έναντι των εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών και των μεταφερόμενων αχρησιμοποίητων φορολογικών ζημιών.

- ✓ Εκτός της περίπτωσης όπου η απαίτηση για αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος που σχετίζεται με τις εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές προκύπτει από την αρχική αναγνώριση στοιχείου του ενεργητικού ή του παθητικού σε μια συναλλαγή που δεν αποτελεί συνένωση εταιρειών και τη στιγμή της συναλλαγής δεν επηρεάζει ούτε το λογιστικό κέρδος ούτε το φορολογητέο κέρδος ή ζημία.
- ✓ Αναφορικά με τις εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές που σχετίζονται με επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς και συμμετοχές σε κοινοπραξίες, αναγνωρίζεται απαίτηση από αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος στο βαθμό που είναι

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επανεκτιμώνται σε κάθε ημερομηνία της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης και μειώνονται στο βαθμό που δεν θεωρείται πιθανό ότι θα υπάρξουν αρκετά φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων μέρος ή το σύνολο των απαιτήσεων από αναβαλλόμενους φόρους εισοδήματος μπορεί να χρησιμοποιηθεί.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να είναι σε ισχύ την χρήση που η απαίτηση θα πραγματοποιηθεί ή η υποχρέωση θα τακτοποιηθεί, και βασίζονται στους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που είναι σε ισχύ ή έχουν θεσμοθετηθεί ή ουσιαστικά θεσμοθετηθεί κατά την ημερομηνία της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης.

ο Παροχές σε εργαζομένους

Οι υποχρεώσεις για αποζημίωση συνταξιοδότησης υπολογίζονται στη παρούσα αξία των μελλοντικών παροχών που έχουν συσσωρευτεί κατά τη λήξη του έτους, με βάση την αναγνώριση δικαιώματος παροχών των εργαζομένων κατά την διάρκεια της παροχής εργασίας. Οι ανωτέρω υποχρεώσεις υπολογίζονται με βάση τις οικονομικές και αναλογιστικές παραδοχές και καθορίζονται χρησιμοποιώντας την αναλογιστική μέθοδο αποτίμησης των εκτιμώμενων μονάδων υποχρέωσης (Projected Unit Credit Method). Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημίες τα οποία αναγνωρίζονται πλέον στα Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα και οι αναμενόμενες αποδόσεις των προγραμμάτων περιουσιακών στοιχείων δεν αναγνωρίζονται στα Αποτελέσματα Χρήσης, ενώ υπάρχει απαίτηση αναγνώρισης του τόκου επί της καθαρής υποχρέωσης (ή περιουσιακού στοιχείου) καθορισμένης παροχής στα Αποτελέσματα Χρήσης, ο οποίος υπολογίζεται χρησιμοποιώντας το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για την επιμέτρηση της υποχρέωσης καθορισμένης παροχής. Τα μη κατοχυρωμένα κόστη προϋπηρεσίας αναγνωρίζονται στα Αποτελέσματα Χρήσης στη νωρίτερη ημερομηνία μεταξύ της ημερομηνίας πραγματοποίησης της τροποποίησης και της ημερομηνίας αναγνώρισης του κόστους της σχετικής αναδιάρθρωσης ή τερματισμού.

ο Προβλέψεις και Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν ο Όμιλος έχει τρέχουσα νομική ή θεσμική υποχρέωση που απορρέει από γεγονότα του παρελθόντος, είναι πιθανό να απαιτηθεί εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη για την εξόφληση της υποχρέωσης αυτής, και εφόσον μπορεί να γίνει αξιόπιστη εκτίμηση του ποσού της υποχρέωσης.

Οι προβλέψεις αναθεωρούνται κατά την ημερομηνία κάθε κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης και προσαρμόζονται ώστε να αντιπροσωπεύουν την τρέχουσα αξία του εξόδου που αναμένεται να απαιτηθεί για την εξόφληση της υποχρέωσης. Αν η επίδραση της χρονικής αξίας του χρήματος είναι σημαντική, οι προβλέψεις υπολογίζονται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές με ένα συντελεστή προ φόρων ο οποίος αντικατοπτρίζει τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για την χρονική αξία του χρήματος, και όπου κρίνεται απαραίτητο, τους κινδύνους που σχετίζονται συγκεκριμένα με την υποχρέωση.

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται εκτός αν η πιθανότητα εκροής πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη είναι ελάχιστη. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται όταν μία εισροή οικονομικών ωφελειών είναι πιθανή.

ο Κρατικές Επιχορηγήσεις

Οι κρατικές επιχορηγήσεις οι οποίες σχετίζονται με την επιδότηση ενσώματων παγίων στοιχείων, αναγνωρίζονται όταν υπάρχει εύλογη βεβαιότητα ότι η επιχορήγηση θα εισπραχθεί και όλοι οι σχετικοί όροι θα τηρηθούν. Όταν οι κρατικές επιχορηγήσεις σχετίζονται με ένα περιουσιακό στοιχείο, η εύλογη αξία πιστώνεται σε λογαριασμό αναβαλλόμενου εσόδου και μεταφέρεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων με ισόποσες ετήσιες δόσεις με βάση την αναμενόμενη ωφέλιμη διάρκεια ζωής του περιουσιακού στοιχείου που επιχορηγήθηκε. Όταν η επιχορήγηση σχετίζεται με δαπάνη, αναγνωρίζεται σαν έσοδο στην διάρκεια της περιόδου που απαιτείται για την αντιστοίχιση της επιχορήγησης σε συστηματική βάση στις δαπάνες τις οποίες προορίζεται να αποζημιώσει.

ο **Αναγνώριση εσόδων**

Έσοδο ορίζεται το ποσό το οποίο μία οικονομική οντότητα αναμένει να δικαιούται ως αντάλλαγμα για τα αγαθά ή τις υπηρεσίες που μεταβίβασε σε έναν πελάτη, εκτός από τα ποσά που εισπράττονται για λογαριασμό τρίτων (φόρος προστιθέμενης αξίας, λοιποί φόροι επί των πωλήσεων κτλ). Μια οικονομική οντότητα αναγνωρίζει έσοδα όταν (ή καθώς) ικανοποιεί την υποχρέωση εκτέλεσης μιας σύμβασης, μεταβιβάζοντας τα αγαθά ή τις υπηρεσίες που έχει υποσχεθεί στον πελάτη. Ο πελάτης αποκτά τον έλεγχο του αγαθού ή της υπηρεσίας, εάν έχει τη δυνατότητα να κατευθύνει τη χρήση και να αντλεί ουσιαστικά όλα τα οικονομικά οφέλη από αυτό το αγαθό ή την υπηρεσία. Ο έλεγχος μεταβιβάζεται κατά τη διάρκεια μιας περιόδου ή σε μια συγκεκριμένη χρονική στιγμή. Τα έσοδα από την πώληση αγαθών αναγνωρίζονται όταν ο έλεγχος του αγαθού μεταφέρεται στον πελάτη, συνήθως με την παράδοσή του, και δεν υπάρχει καμία ανεκπλήρωτη υποχρέωση που θα μπορούσε να επηρεάσει την αποδοχή του αγαθού από τον πελάτη. Τα έσοδα από την παροχή υπηρεσιών αναγνωρίζονται την λογιστική περίοδο την οποία οι υπηρεσίες παρέχονται και επιμετρούνται σύμφωνα με τη φύση των υπηρεσιών που παρέχονται, χρησιμοποιώντας είτε μεθόδους εκροών (output methods), είτε μεθόδους εισροών (input methods). Η απαίτηση από τον πελάτη αναγνωρίζεται όταν υπάρχει ένα άνευ προϋποθέσεων δικαίωμα να λάβει η οικονομική οντότητα το τίμημα για τις εκτελεσμένες υποχρεώσεις της σύμβασης προς τον πελάτη. Το συμβατικό περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται όταν ο Όμιλος (ή η Εταιρεία) έχει ικανοποιήσει τις υποχρεώσεις του προς τον πελάτη, πριν ο πελάτης πληρώσει ή πριν καταστεί απαιτητή η πληρωμή, για παράδειγμα όταν τα αγαθά ή οι υπηρεσίες μεταβιβάζονται στον πελάτη πριν από το δικαίωμα του Ομίλου (ή της Εταιρείας) για την έκδοση τιμολογίου. Η συμβατική υποχρέωση αναγνωρίζεται όταν ο Όμιλος (ή η Εταιρεία) λαμβάνει τίμημα από τον πελάτη (προπληρωμή) ή όταν διατηρεί δικαίωμα επί ενός τιμήματος το οποίο είναι ανεπιφύλακτο (αναβαλλόμενο έσοδο) πριν την εκτέλεση των υποχρεώσεων της σύμβασης και τη μεταφορά των αγαθών ή των υπηρεσιών. Η συμβατική υποχρέωση από-αναγνωρίζεται όταν εκτελεστούν οι υποχρεώσεις της σύμβασης και το έσοδο καταγραφεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Τα έσοδα της μίσθωσης από λειτουργικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου. Όταν υπάρχει απομείωση των δανείων ή απαιτήσεων, η λογιστική αξία αυτών μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό τους το οποίο είναι η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προ εξοφλημένων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Στη συνέχεια λογίζονται έσοδα από τόκους με το ίδιο επιτόκιο (αρχικό πραγματικό επιτόκιο) επί της απομειωμένης (νέας λογιστικής) αξίας.

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων όταν το δικαίωμα είσπραξης τους έχει θεμελιωθεί.

ο **Κόστος Δανεισμού**

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

ο **Διανομή μερισμάτων**

Η διανομή των μερισμάτων στους μετόχους της Μητρικής καταχωρείται ως υποχρέωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις όταν η διανομή εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

ο **Επιμέτρηση της εύλογης αξίας**

Ο Όμιλος επιμετρά τα χρηματοοικονομικά μέσα, στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού. (βλέπε σημ. 19. Βραχυπρόθεσμες επενδύσεις και σημ. 32. Επιμέτρηση εύλογων αξιών).

Η Εύλογη αξία ενός στοιχείου αποτελεί το τίμημα που θα εισπράττεται για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή που πληρώνεται για το διακανονισμό μιας υποχρέωσης σε μία κανονική συναλλαγή και μεταξύ των συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία αποτίμησης. Η επιμέτρηση της εύλογης αξίας βασίζεται στην υπόθεση ότι η συναλλαγή της πώλησης του περιουσιακού στοιχείου ή της μεταφοράς της υποχρέωσης λαμβάνει χώρα είτε:

- (1) Στην κύρια αγορά για το περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση, ή
- (2) Σε περίπτωση απουσίας μιας κύριας αγοράς, στην πιο συμφέρουσα αγορά για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση.

Η κυρίως ή η πλέον συμφέρουσα αγορά θα πρέπει να είναι προσβάσιμη στον Όμιλο. Η εύλογη αξία ενός περιουσιακού στοιχείου ή μιας υποχρέωσης επιμετράται στη βάση όλων των υποθέσεων που οι συμμετέχοντες στην αγορά χρησιμοποιούν κατά την αξιολόγηση ενός περιουσιακού στοιχείου του ενεργητικού ή του παθητικού, υπό την προϋπόθεση ότι οι συμμετέχοντες στην αγορά ενεργούν με κριτήριο το οικονομικό συμφέρον τους.

Η επιμέτρηση της εύλογης αξίας ενός μη χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου λαμβάνει υπόψη την ικανότητα των συμμετεχόντων στην αγορά να δημιουργήσουν οικονομικά οφέλη από τη χρήση του περιουσιακού στοιχείου στην υψηλότερη και καλύτερη χρήση του ή την πώλησή του σε άλλο συμμετέχοντα στην αγορά που θα χρησιμοποιήσει το περιουσιακό στοιχείο για την υψηλότερη και καλύτερη χρήση. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί τεχνικές εκτίμησης που αρμόζουν στις περιστάσεις και για τις οποίες υπάρχουν διαθέσιμα και επαρκή στοιχεία για τη μέτρηση της εύλογης αξίας, μεγιστοποιώντας την χρήση των σχετικών παρατηρήσιμων εισροών και ελαχιστοποιώντας την χρήση των μη παρατηρήσιμων εισροών.

Όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού για τα οποία η εύλογη αξία επιμετρήθηκε ή γνωστοποιήθηκε στις οικονομικές καταστάσεις κατηγοριοποιούνται εντός της ιεραρχίας της εύλογης αξίας ως εξής:

Επίπεδο 1 – Παρατηρήσιμες/Εισηγμένες (μη προσαρμοσμένες) τιμές της αγοράς σε ενεργές αγορές για όμοια περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις.

Επίπεδο 2 - τεχνικές αποτίμησης, για τις οποίες οι εισροές που είναι σημαντικές για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας, εκτός των επίσημων χρηματιστηριακών τιμών που περιλαμβάνονται στο 1ο επίπεδο, είναι άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμες.

Επίπεδο 3 - τεχνικές αποτίμησης, για τις οποίες οι εισροές που είναι σημαντικές για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας είναι μη παρατηρήσιμες.

Για τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, σε τακτική βάση, ο Όμιλος καθορίζει εάν έχουν επέλθει μεταβιβάσεις μεταξύ των επιπέδων της ιεραρχίας στο τέλος της κάθε χρήσεως.

Για το σκοπό των γνωστοποιήσεων της εύλογης αξίας, ο Όμιλος προσδιορίζει τις κατηγορίες των περιουσιακών στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων με βάση την φύση, τα χαρακτηριστικά και τους κινδύνους του περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης και το επίπεδο της ιεραρχίας της εύλογης αξίας, όπως εξηγήθηκε παραπάνω.

ο Πληροφόρηση κατά τομέα δραστηριότητας

Ως επιχειρηματικός τομέας ορίζεται μία ομάδα περιουσιακών στοιχείων και λειτουργιών προκειμένου να παρέχονται προϊόντα και υπηρεσίες τα οποία υπόκεινται σε διαφορετικούς κινδύνους και αποδόσεις από εκείνα άλλων επιχειρηματικών τομέων. Ως γεωγραφικός τομέας, ορίζεται μία γεωγραφική περιοχή, στην οποία παρέχονται προϊόντα και υπηρεσίες και η οποία υπόκειται σε διαφορετικούς κινδύνους και αποδόσεις από άλλες περιοχές.

4. ΝΕΑ ΠΡΟΤΥΠΑ, ΔΙΕΡΜΗΝΕΙΣ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ

Οι λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν συνάδουν με εκείνες που είχαν υιοθετηθεί κατά την προηγούμενη οικονομική χρήση εκτός από τα παρακάτω πρότυπα τα οποία ο Όμιλος έχει υιοθετήσει κατά την 1η Ιανουαρίου 2023.

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί και είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2023 ή μεταγενέστερα.

Όπου δεν αναφέρεται διαφορετικά οι τροποποιήσεις και ερμηνείες που ισχύουν για πρώτη φορά στη χρήση 2023, δεν έχουν επίδραση στις (ενοποιημένες) χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου (της Εταιρείας). Ο Όμιλος (η Εταιρεία) δεν υιοθέτησε πρόωρα πρότυπα, ερμηνείες ή τροποποιήσεις που έχουν εκδοθεί από το Σ.Δ.Λ.Π. και υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση αλλά δεν έχουν υποχρεωτική εφαρμογή στη χρήση 2023.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2023

- **ΔΠΧΑ 17 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια**

Στις 18 Μαΐου 2017 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το ΔΠΧΑ 17, το οποίο, μαζί με τις τροποποιήσεις που εκδόθηκαν στις 25 Ιουνίου 2020, αντικαθιστά το υφιστάμενο ΔΠΧΑ 4.

Το ΔΠΧΑ 17 θεσπίζει τις αρχές για την καταχώριση, αποτίμηση, παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις των ασφαλιστηρίων συμβολαίων με στόχο την παροχή μιας περισσότερο ομοιόμορφης προσέγγισης αποτίμησης και παρουσίασης για όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Το ΔΠΧΑ 17 απαιτεί η αποτίμηση των ασφαλιστικών υποχρεώσεων να μην διενεργείται στο ιστορικό κόστος αλλά στην τρέχουσα αξία με τρόπο συνεπή και με τη χρήση:

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

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

- **ΔΠΧΑ 17 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια (Τροποποίηση) – «Αρχική εφαρμογή ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 - Συγκριτική πληροφόρηση»**

Στις 9 Δεκεμβρίου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση περιορισμένου σκοπού στις απαιτήσεις μετάβασης στο ΔΠΧΑ 17, προκειμένου να εξομαλύνει τις λογιστικές αναντιστοιχίες που προκύπτουν στη συγκριτική πληροφόρηση μεταξύ των υποχρεώσεων των ασφαλιστικών συμβάσεων και των σχετικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων κατά την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17, και ως εκ τούτου να βελτιώσει τη χρησιμότητα της συγκριτικής πληροφόρησης για τους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Επιτρέπει την παρουσίαση της συγκριτικής πληροφόρησης σχετικά με τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με τρόπο που είναι πιο συνεπής με το ΔΠΧΑ 9.

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

- **ΔΛΠ 12 Φόροι εισοδήματος (Τροποποίηση) – «Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που προκύπτουν από μια συγκεκριμένη συναλλαγή»**

Στις 7 Μαΐου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 12 με την οποία περιορίσε το πεδίο εφαρμογής της εξαίρεσης αναγνώρισης σύμφωνα με την οποία οι οντότητες σε συγκεκριμένες περιπτώσεις εξαιρούνταν από την υποχρέωση αναγνώρισης αναβαλλόμενου φόρου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείων ενεργητικού ή υποχρεώσεων. Η τροποποίηση αποσαφηνίζει ότι η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται πλέον σε συναλλαγές που κατά την αρχική αναγνώριση έχουν ως αποτέλεσμα τη δημιουργία ισόποσων φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών, όπως οι μισθώσεις για τους μισθωτές και οι υποχρεώσεις αποκατάστασης.

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

- **ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων και Οδηγία Πρακτικής Εφαρμογής των ΔΠΧΑ Νο 2: Γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών (Τροποποιήσεις)**

Στις 12 Φεβρουαρίου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 1 με την οποία διευκρίνισε ότι:

- Ο ορισμός των λογιστικών πολιτικών δίνεται στην παράγραφο 5 του ΔΛΠ 8.
- Η οικονομική οντότητα θα πρέπει να γνωστοποιεί τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές. Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν, μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιλαμβάνουν οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, δύνανται να επηρεάσουν τις αποφάσεις που λαμβάνουν οι κύριοι χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Οι λογιστικές πολιτικές για μη σημαντικές συναλλαγές θεωρούνται μη σημαντικές και δεν θα πρέπει να γνωστοποιούνται. Οι λογιστικές πολιτικές, ωστόσο, μπορεί να είναι σημαντικές ανάλογα με τη φύση κάποιων συναλλαγών ακόμα και αν τα σχετικά ποσά είναι μη σημαντικά. Οι λογιστικές πολιτικές που σχετίζονται με σημαντικές συναλλαγές και γεγονότα δεν είναι πάντοτε σημαντικές στο σύνολό τους.
- Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν οι χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων τις χρειάζονται προκειμένου να κατανοήσουν άλλη σημαντική πληροφόρηση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Η πληροφόρηση για το πως η οικονομική οντότητα έχει εφαρμόσει μία λογιστική πολιτική είναι πιο χρήσιμη στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε σχέση με την τυποποιημένη πληροφόρηση ή τη σύνοψη των διατάξεων των ΔΠΧΑ.
- Στην περίπτωση που η οικονομική οντότητα επιλέξει να συμπεριλάβει μη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές, η πληροφόρηση αυτή δεν θα πρέπει να παρεμποδίζει τη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές.

Επίσης, προστίθενται οδηγίες και επεξηγηματικά παραδείγματα στη δεύτερη Δήλωση Πρακτικής για να βοηθήσουν στην εφαρμογή της έννοιας του ουσιώδους κατά τη διενέργεια κρίσεων στις γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών.

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

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

Στις 12 Φεβρουαρίου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 8 με την οποία:

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

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

- **ΔΛΠ 12 Φόροι Εισοδήματος (Τροποποίηση) - «Διεθνής Φορολογική Μεταρρύθμιση – Μοντέλο Κανόνων Δεύτερου Πυλώνα»**

Τον Μάρτιο του 2022, ο ΟΟΣΑ δημοσίευσε την τεχνική καθοδήγηση σχετικά με τον παγκόσμιο ελάχιστο φόρο 15% που συμφωνήθηκε ως ο δεύτερος «πυλώνας» ενός έργου για την αντιμετώπιση των φορολογικών προκλήσεων που προκύπτουν από την ψηφιοποίηση της οικονομίας. Αυτή η καθοδήγηση επεξεργάζεται την εφαρμογή και τη λειτουργία των Global Anti-Base Erosion Rules (GloBE) που συμφωνήθηκαν και κυκλοφόρησαν τον Δεκέμβριο του 2021, οι οποίοι καθορίζουν ένα συντονισμένο σύστημα που διασφαλίζει ότι οι πολυεθνικές επιχειρήσεις με έσοδα άνω των 750 εκατομμυρίων ευρώ πληρώνουν φόρο τουλάχιστον 15% επί του εισοδήματος που προκύπτει σε καθεμία από τις δικαιοδοσίες στις οποίες δραστηριοποιούνται.

Στις 23 Μαΐου 2023, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 όσον αφορά τη Διεθνή Φορολογική Μεταρρύθμιση. Οι τροποποιήσεις προβλέπουν την εισαγωγή μιας προσωρινής εξαίρεσης από την αναγνώριση και την γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που σχετίζονται με τους φόρους εισοδήματος του δεύτερου πυλώνα του ΟΟΣΑ, καθώς και την παροχή γνωστοποιήσεων από τις επηρεαζόμενες οντότητες σχετικά με την έκθεσή τους στους φόρους εισοδήματος που προκύπτουν από την νομοθεσία του δεύτερου πυλώνα.

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023.

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

Οι κατωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας (ή και του Ομίλου) εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

- **ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων (Τροποποίηση) - «Κατάταξη υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες»**

Στις 23 Ιανουαρίου 2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 1 αναφορικά με την κατάταξη των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες. Η τροποποίηση επηρεάζει μόνο την παρουσίαση των υποχρεώσεων στην κατάσταση οικονομικής θέσης. Με την τροποποίηση διευκρινίζεται ότι η κατάταξη των υποχρεώσεων θα πρέπει να βασίζεται σε υφιστάμενα δικαιώματα κατά την ημερομηνία λήξης της περιόδου αναφοράς. Επίσης, η τροποποίηση αποσαφήνισε ότι οι προσδοκίες της Διοίκησης για τα γεγονότα που αναμένεται να συμβούν μετά την ημερομηνία του ισολογισμού δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και διευκρίνισε τις περιπτώσεις που συνιστούν τακτοποίηση της υποχρέωσης. Στις 15 Ιουλίου 2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων παράτεινε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής του προτύπου κατά ένα έτος λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις που επέφερε η πανδημία.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

- **ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων (Τροποποίηση) - «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις με όρους συμμόρφωσης»**

Στις 31 Οκτωβρίου 2022 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων αναφορικά με την κατάταξη των μακροχρόνιων υποχρεώσεων όταν υπάρχουν όροι.

Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 διευκρινίζουν ότι οι όροι που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την κατάταξη του χρέους ως βραχυπρόθεσμου ή μακροπρόθεσμου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις απαιτούν από μια οντότητα να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτούς του συμβατικούς όρους στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

- **ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις (Τροποποίηση) - «Μισθωτική υποχρέωση σε σύμβαση πώλησης και επαναμίσθωσης»**

Στις 22 Σεπτεμβρίου 2022 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 αναφορικά με την μεταγενέστερη επιμέτρηση μισθωτικών υποχρεώσεων που προκύπτουν από συμβάσεις πώλησης και επαναμίσθωσης όταν υφίστανται κυμαινόμενα μισθώματα που δεν εξαρτώνται από ένα δείκτη ή επιτόκιο.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

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

Οι κατωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας (ή και του Ομίλου) εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

- **ΔΛΠ 7 Κατάσταση ταμειακών ρών και ΔΠΧΑ 7 Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις (Τροποποιήσεις) – «Χρηματοδοτικές συμφωνίες προμηθευτών»**

Στις 25 Μαΐου 2023, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τις τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7 και στο ΔΠΧΑ 7 για να προσθέσει απαιτήσεις γνωστοποιήσεων και «οδηγούς» εντός των υφιστάμενων απαιτήσεων γνωστοποιήσεων, με σκοπό οι οντότητες να παρέχουν ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τις χρηματοδοτικές ρυθμίσεις προμηθευτών (reverse factoring).

Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024.

- **ΔΛΠ 21 Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος (Τροποποίηση) - «Έλλειψη ανταλλαξιμότητας νομίσματος»**

Στις 15 Αυγούστου 2023 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις με τις οποίες:

- προσδιόρισε πότε ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο σε άλλο νόμισμα και πότε δεν είναι. Ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο όταν μια οικονομική οντότητα μπορεί να ανταλλάξει αυτό το νόμισμα με το άλλο νόμισμα μέσω αγορών ή μηχανισμών ανταλλαγής που δημιουργούν εκτελεστά δικαιώματα και υποχρεώσεις χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση κατά την ημερομηνία επιμέτρησης και για συγκεκριμένο σκοπό·
- προσδιόρισε τον τρόπο με τον οποίο μια οικονομική οντότητα καθορίζει τη συναλλαγματική ισοτιμία που θα ισχύει όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο. Πιο συγκεκριμένα, όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο κατά την ημερομηνία επιμέτρησης, μια οικονομική οντότητα εκτιμά την άμεση συναλλαγματική ισοτιμία ως την ισοτιμία που θα ίσχυε σε μια εύρυθμη συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης η οποία θα αντικατοπτρίζει πιστά τις οικονομικές συνθήκες που επικρατούν· s
- προβλέπει την γνωστοποίηση πρόσθετων πληροφοριών όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο. Πιο συγκεκριμένα, όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο, η οικονομική οντότητα γνωστοποιεί πληροφορίες που θα επέτρεπαν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων της να αξιολογήσουν πώς η έλλειψη ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος επηρεάζει ή αναμένεται να επηρεάσει την οικονομική της απόδοση, την οικονομική θέση και τις ταμειακές ροές.

Η τροποποίηση ισχύει για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2025.

5. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

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

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

Η ελεγχόμενη χρηματοοικονομική έκθεση του Ομίλου και η σημαντική ποιοτική και προϊόντική του διαφοροποίηση, σε συνδυασμό με την διαρκή εξέλιξη και αναβάθμιση των προϊόντων του, αλλά και η επέκταση του Ομίλου σε νέες γεωγραφικές αγορές, αποτελούν τα κύρια εφόδια που διαθέτει για την ελαχιστοποίηση των αρνητικών συνεπειών από την πρωτοφανή υγειονομική κρίση των τελευταίων τριών (3) ετών, αλλά και την πρόσφατη ενεργειακή κρίση συνεπεία της ρωσικής εισβολής στην Ουκρανία και τη συνακόλουθη αυτής γεωπολιτική και χρηματοπιστωτική αστάθεια. Σε κάθε περίπτωση, η Διοίκηση παρακολουθεί σε συστηματική βάση και αξιολογεί την εξέλιξη των ανωτέρω γεγονότων και την επίδραση αυτών στα οικονομικά αποτελέσματα, δεδομένου ότι η εξέλιξή τους δεν δύναται να προβλεφθεί με βεβαιότητα. Ως εκ τούτου ανάλογα με την ένταση και τη διάρκεια των φαινομένων υπάρχει το ενδεχόμενο μέρος της ευρείας πελατειακής βάσης στην οποία απευθύνεται ο Όμιλος να οδηγηθεί σε αναστολή ή/και χρονική μετακύλιση επενδυτικών σχεδίων και στην αναβολή εκσυγχρονιστικών προγραμμάτων.

Οι συνήθεις χρηματοοικονομικοί και λοιποί κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος και τους οποίους κινδύνους ενδέχεται να αντιμετωπίσει και κατά την διάρκεια της χρήσεως 2023 είναι οι εξής:

α. Κίνδυνος μείωσης της ζήτησης λόγω της γενικότερης ύφεσης

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

Πλην όμως, ενόψει των τελευταίων αρνητικών εξελίξεων λόγω της πολεμικής σύρραξης μεταξύ Ρωσίας – Ουκρανίας, η οποία έχει ιδιαίτερα δυσμενείς επιπτώσεις στην παγκόσμια εφοδιαστική αλυσίδα, στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και την οικονομική δραστηριότητα και έχει επιφέρει εκτόξευση στις τιμές της ενέργειας, των πρώτων υλών και των καταναλωτικών αγαθών εν γένει, ο εν λόγω κίνδυνος κρίνεται ως υπαρκτός και αρκετά σημαντικός. Για το λόγο αυτό δίδεται ιδιαίτερη έμφαση στην περαιτέρω ενίσχυση της εξωστρέφειας της Εταιρείας και στην διεύρυνση της διεθνούς παρουσίας του Ομίλου, καθώς η γεωγραφική διασπορά της δράσης του Ομίλου αποτελεί ουσιαστικό αντισταθμιστικό παράγοντα στο διαμορφούμενο υφεσιακό περιβάλλον.

β. Κίνδυνος ενίσχυσης του ανταγωνισμού από εισαγόμενες επιχειρήσεις

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

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

γ. Κίνδυνος τεχνολογικών εξελίξεων

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

Με βάση τα παραπάνω και για τη μέγιστη δυνατή μείωση του κινδύνου των τεχνολογικών εξελίξεων ο Όμιλος:

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

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

δ. Πιστωτικός κίνδυνος

Η Διοίκηση της Εταιρείας και του Ομίλου με βάση τις εσωτερικές αρχές λειτουργίας της διασφαλίζει ότι οι πωλήσεις αγαθών και υπηρεσιών λαμβάνουν χώρα προς πελάτες υψηλής πιστωτικής αξιοπιστίας και ικανότητας. Λόγω της επέκτασης των δραστηριοτήτων της Εταιρείας και του Ομίλου στο εξωτερικό, ο εν λόγω κίνδυνος είναι υπαρκτός σε σχέση με τους πελάτες που προέρχονται από άλλες χώρες (ιδίως από χώρες της Αφρικής, της Ασίας και της Ν. Αμερικής), για τους οποίους δεν είναι πάντοτε ευχερής ο αποτελεσματικός έλεγχος της πιστοληπτικής τους ικανότητας και αξιοπιστίας. Για τον λόγο αυτό η Εταιρεία και ο Όμιλος αναπτύσσει και εξελίσσει διαρκώς εσωτερικούς μηχανισμούς λειτουργίας (όσον αφορά στην διαδικασία διαπραγματεύσεων, συμβάσεων και project management), με σκοπό την πληρέστερη αντιμετώπιση του συγκεκριμένου κινδύνου. Εντός του εν λόγω πλαισίου και των μεθόδων αξιολόγησης που ο Όμιλος διαθέτει, δεν έχει αντιμετωπίσει μέχρι σήμερα ενδεχόμενες επισφάλειες,

σημαντικού μεγέθους, για τις οποίες δεν έχει σχηματισθεί επαρκής πρόβλεψη. Ως εκ τούτου ο εν λόγω κίνδυνος, μολοντί υπαρκτός ενόψει και του γενικότερου αρνητικού από οικονομικής απόψεως κλίματος, αξιολογείται σήμερα ως ελεγχόμενος και διαχειρίσιμος. Πάντως εφόσον υπάρξει επιδείνωση των συνθηκών ανάπτυξης της οικονομικής δραστηριότητας στους προσεχείς μήνες, ο κίνδυνος αυτός ενδέχεται να επηρεάσει τα αποτελέσματα της Εταιρείας.

Στο πλαίσιο της καλύτερης κατανόησης και παρουσίασης των ανωτέρω παραθέτουμε τους ακόλουθους πίνακες:

	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις	11.634.042	5.831.082	7.028.403	1.804.916
Λοιπές Απαιτήσεις	9.700.306	7.933.088	8.610.444	7.117.580
Άλλα Χρημ/κα Στοιχεία	174.404	174.588	4.658.245	3.408.245
Βραχυπρόθεσμες Επενδύσεις	4.887.098	3.998.177	2.790.405	2.825.469
Ταμειακά διαθέσιμα	7.319.937	10.155.828	1.742.345	3.203.155
Σύνολο	33.715.787	28.092.763	24.829.842	18.359.365

Ανάλυση Εμπορικών Απαιτήσεων

	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Μη ληξιπρόθεσμα	10.372.838	4.629.874	6.673.127	1.386.195
Ληξιπρόθεσμα υπόλοιπα	8.728.323	8.329.183	7.134.064	7.158.268
Υπόλοιπο	19.101.161	12.959.057	13.807.191	8.544.463
Σχηματισμένη πρόβλεψη απομείωσης	(5.218.049)	(4.572.214)	(4.529.718)	(4.183.786)
Εύλογη αξία εμπορικών απαιτήσεων	13.883.112	8.386.843	9.277.473	4.360.677

Στο λογαριασμό «Λοιπές Απαιτήσεις» συμπεριλαμβάνεται ποσό € 2.249 χιλ., το οποίο αφορά σε δύο επίδικες απαιτήσεις που διατηρεί η Εταιρεία από φορείς του ευρύτερου Δημόσιου Τομέα. Οι συγκεκριμένες απαιτήσεις παρόλο που δεν έχουν καταστεί τελεσίδικες μέχρι σήμερα, ώστε να είναι δυνατή η αναγκαστική είσπραξή τους, εν τούτοις εκδικάσθηκαν σε πρώτο βαθμό με ευνοϊκή για την Εταιρεία έκβαση, και όσον αφορά στην πρόοδο της διαδικασίας ενώπιον του δευτεροβαθμίου Δικαστηρίου ευρίσκονται σε καθεστώς δικαστικής πραγματογνωμοσύνης, της οποίας η ολοκλήρωση είναι δυσχερής εξαιτίας αντικειμενικών παραγόντων (ιδίως πάροδος μεγάλου χρόνου από την υλοποίηση των εν λόγω έργων).

Παρά το γεγονός ότι οι ως άνω υποθέσεις δεν έχουν τελεσιδικήσει, η Εταιρεία θεωρεί τις ως άνω έντοκες απαιτήσεις εύλογες, βάσιμες και επιδεκτικές είσπραξης, καθόσον αφενός μεν υφίστανται τα αποδεικτικά στοιχεία εκτέλεσης και παράδοσης, σύμφωνα με τις επιβαλλόμενες από τα συμβατικά κείμενα απαιτήσεις και προδιαγραφές του εξοπλισμού και των υπηρεσιών, αφετέρου δε οι αντίδικοι εξακολουθούν να δραστηριοποιούνται ενεργά στους τομείς λειτουργίας τους, και ως εκ τούτου δεν υφίσταται οιαδήποτε βάσιμη ένδειξη περί τυχόν απομείωσης της αξίας των ως άνω απαιτήσεων ή περί αδυναμίας είσπραξής τους μετά την έκδοση τελεσίδικης κρίσεως.

ε. Κίνδυνος ρευστότητας

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

Εντός του ως άνω πλαισίου και με βάση τα υφιστάμενα δεδομένα, ο εν λόγω κίνδυνος αξιολογείται ως απόλυτα ελεγχόμενος και διαχειρίσιμος. Η επιδείνωση, ωστόσο, των οικονομικών συνθηκών της παγκόσμιας αγοράς και η ανατροπή των προβλέψεων για την αναμενόμενη οικονομική ανάπτυξη σε συνδυασμό με τις κρατούσες συνθήκες αβεβαιότητας και ανασφάλειας, δεν αποκλείεται να επηρεάσει, σε ελεγχόμενο πάντως βαθμό, τη ρευστότητα της Εταιρείας και του Ομίλου.

Στις σημειώσεις 24, 28 και 29 των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων παρατίθεται πίνακας με τα δάνεια και τις λοιπές υποχρεώσεις του Ομίλου. Σημειώνεται, ότι οι μη προεξοφλημένες συμβατικές ταμειακές ροές συμπίπτουν με τη λογιστική αξία των υποχρεώσεων. Τα δάνεια και οι λοιπές υποχρεώσεις του Ομίλου εμφανίζονται στους ακόλουθους πίνακες:

ΟΜΙΛΟΣ 31.12.2023					
	Συμβατικές ταμειακές ροές	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	Λογιστικές Υποχρεώσεις
Δάνεια	6.184.383	2.285.714	285.714	3.571.850	6.143.278
Εμπορικοί και άλλοι πιστωτές	14.951.918	9.354.801	4.730.856	866.261	14.951.918
Υποσύνολο: Ταμειακές υποχρεώσεις	21.136.301	11.640.515	5.016.570	4.438.111	21.095.196
πλέον:					
Ληφθείσες αναπόσβεστες επιχορηγήσεις	221.119	-	-	221.119	221.119
Έσοδα επόμενων χρήσεων	1.817.675	1.013.209	804.466	-	1.817.675
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού & ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων	775.127	-	-	775.127	775.127
Υποσύνολο: Μη ταμειακές υποχρεώσεις	2.813.921	1.013.209	804.466	996.246	2.813.921
Σύνολο υποχρεώσεων	23.950.222	12.653.724	5.821.036	5.434.357	23.909.117

ΟΜΙΛΟΣ 31.12.2022					
	Συμβατικές ταμειακές ροές	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	Λογιστικές Υποχρεώσεις
Δάνεια	6.694.034	1.327.793	285.714	5.050.902	6.664.409
Εμπορικοί και άλλοι πιστωτές	9.480.037	5.841.096	2.666.948	971.992	9.480.036
Υποσύνολο: Ταμειακές υποχρεώσεις	16.174.071	7.168.889	2.952.662	6.022.894	16.144.445
πλέον:					

Ληφθείσες αναπόσβεστες επιχορηγήσεις	216.000	4.416	13.247	198.337	216.000
Έσοδα επόμενων χρήσεων	2.124.530	1.018.602	962.952	142.976	2.124.530
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού & ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων	814.978	-	-	814.978	814.978
Υποσύνολο: Μη ταμειακές υποχρεώσεις	3.155.508	1.023.018	976.199	1.156.291	3.155.508
Σύνολο υποχρεώσεων	19.329.579	8.191.907	3.928.861	7.179.185	19.299.953

Τα δάνεια είναι απλά διμερή δάνεια (όχι μετατρέψιμα, κοινοπρακτικά, κ.λ.π.) κυμαινόμενου επιτοκίου με συνολικό κόστος δανεισμού για την κλειόμενη χρήση 5,57%, το οποίο θεωρείται και πράγματι είναι επιτόκιο της αγοράς. Το κόστος δανεισμού αναμένεται να κυμανθεί χαμηλότερα κατά την τρέχουσα χρήση 2024 λόγω της εκτιμώμενης σταδιακής αποκλιμάκωσης του EURIBOR. Το κόστος δανεισμού αναμένεται να αντισταθμιστεί καθώς ο όμιλος διατηρεί ισχυρά ταμειακά διαθέσιμα τα οποία επηρεάζονται θετικά από την άνοδο των επιτοκίων διεθνώς. Τα μακροπρόθεσμα δάνεια έχουν διάρκεια (4) έτη και περίοδο χάριτος 12μήνες.

στ. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται σε διεθνές επίπεδο και συνεπώς είναι εκτεθειμένος σε κίνδυνο συναλλαγματικών ισοτιμιών που προκύπτουν κυρίως από το δολάριο των ΗΠΑ και τις λίρες Αγγλίας. Ο εν λόγω κίνδυνος προκύπτει κυρίως από εμπορικές συναλλαγές σε ξένο νόμισμα όπως επίσης και από καθαρές επενδύσεις σε οικονομικές οντότητες του εξωτερικού. Η Διοίκηση της Εταιρείας παρακολουθεί διαρκώς τους συναλλαγματικούς κινδύνους που ενδέχεται να προκύψουν και αξιολογεί την τυχόν ανάγκη λήψης σχετικών μέτρων, πλην όμως κατά την παρούσα χρονική στιγμή η αβεβαιότητα που υφίσταται στο παγκόσμιο χρηματοοικονομικό περιβάλλον και η διακύμανση των συναλλαγματικών ισοτιμιών, καθιστά τον εν λόγω κίνδυνο υπαρκτό και ικανό να επηρεάσει τα αποτελέσματα και τις επιδόσεις του Ομίλου κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρήσεως.

ζ. Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο κίνδυνος επιτοκίων για την Εταιρεία θεωρείται κατά την παρούσα χρονική στιγμή ως διαχειρίσιμος, δεδομένου ότι η Εταιρεία εμφανίζει περιορισμένη και σε κάθε περίπτωση ελεγχόμενη έκθεση σε τραπεζικό δανεισμό. Πολιτική του Ομίλου είναι να διατηρεί το ύψος του συνολικού δανεισμού σε μεταβλητό επιτόκιο και να επεμβαίνει διορθωτικά, όποτε απαιτείται, και παράλληλα να αποφεύγει, στο βαθμό που αυτό είναι επιτρεπτό από την εν γένει επιχειρηματική δραστηριότητα, την έκθεση σε περαιτέρω δανειοδότηση.

Η περιορισμένη έκθεση του Ομίλου σε δανειακά κεφάλαια αποτελεί το ουσιαστικό αντιστάθμισμα στον επιτοκιακό κίνδυνο. Σημειώνεται, πάντως, ότι τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα του Ομίλου υπερκαλύπτουν το σύνολο του τραπεζικού δανεισμού.

η. Κίνδυνοι από την κλιματική αλλαγή

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

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

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

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

θ. Κίνδυνοι από τις τρέχουσες εξελίξεις στην Ουκρανία και στο Ισραήλ

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

Παρόλα αυτά, δεδομένης της εξωστρέφειας του Ομίλου, των αρνητικών επιπτώσεων της εν εξελίξει πολεμικής σύγκρουσης στην παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα, των συνεχών ανατιμήσεων στις τιμές των πρώτων υλών, των επιτοκίων και των τιμών της ενέργειας, των καθυστερήσεων στην εφοδιαστική αλυσίδα και των έντονων πληθωριστικών πιέσεων, η διοίκηση παρακολουθεί σε διαρκή και συστηματική βάση, τις εξελίξεις οι οποίες μεταβάλλονται με ταχείς ρυθμούς, προκειμένου να διασφαλίσει την απρόσκοπτη λειτουργία τόσο της Εταιρείας όσο και του Ομίλου.

ι. Κίνδυνοι από την ενεργειακή κρίση

Η διατήρηση της ενεργειακής κρίσης μπορεί να επιφέρει περαιτέρω αύξηση των λειτουργικών εξόδων του Ομίλου αλλά και να μειώσει τη ζήτηση για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες του Ομίλου ανάλογα με τη διάρκεια και την ένταση του φαινομένου. Σε κάθε περίπτωση, η Διοίκηση του Ομίλου παρακολουθεί εκ του σύνεγγυς και σε καθημερινή βάση τις εξελίξεις, ενώ αξιολογεί και λαμβάνει τα μέτρα που κρίνονται κατάλληλα.

6. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ

Για διοικητικούς σκοπούς ο Όμιλος είναι οργανωμένος σε κέντρα επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και επιχειρηματικές μονάδες. Οι δραστηριότητες του Ομίλου συνιστούν δύο επιχειρηματικούς τομείς, και δη αφενός αυτόν των χρηματοοικονομικών λύσεων και αφετέρου αυτόν των επιχειρηματικών λύσεων. Τα αποτελέσματα των τομέων στον Όμιλο αναλύονται ως εξής:

01.01-31.12.2023	Τομέας Χρηματοοικονομικών λύσεων	Τομέας επιχειρηματικών λύσεων	Σύνολο
Πωλήσεις	24.593.155	9.336.846	33.930.001
Μείον: Διευτηρικές	(3.831.582)	-	(3.831.582)
Πωλήσεις σε τρίτους	20.761.573	9.336.846	30.098.419
Μικτό κέρδος	12.733.857	1.843.908	14.577.765
Άλλα έσοδα χρήσεως			932.479
Λειτουργικές δαπάνες (διάθεσης, διοίκησης και έρευνας)			(9.148.651)
Άλλα λειτουργικά έξοδα			(989.632)
Λειτουργικό αποτέλεσμα			5.371.961
Χρηματοοικονομικό έσοδο/(κόστος)			(237.397)
Αποτελέσματα προ φόρων			5.134.564
Φόροι εισοδήματος			(1.282.302)
Καθαρό αποτέλεσμα Ομίλου			3.852.262
Δικαιώματα μειοψηφίας			(761)
Καθαρό Κέρδος μετά από φόρους που αναλογεί στους Μετόχους της Μητρικής Εταιρείας			3.853.023

31.12.2023	Τομέας Χρηματοοικονομικών λύσεων	Τομέας επιχειρηματικών λύσεων	Μη κατανεμόμενα	Συνολικά ποσά
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	14.195.893	20	-	14.195.913
Ενσώματα πάγια	-	10.408	4.964.290	4.974.698
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	15.750.001	17.381.415	3.492.541	36.623.957
Σύνολο υποχρεώσεων	(4.361.195)	(8.132.036)	(11.415.886)	(23.909.117)
Καθαρό σύνολο ενεργητικού	25.584.699	9.259.807	(2.959.055)	31.885.451

01.01-31.12.2022	Τομέας Χρηματοοικονομικών λύσεων	Τομέας επιχειρηματικών λύσεων	Σύνολο
Πωλήσεις	23.236.553	7.684.481	30.921.034
Μείον: Διευτηρικές	(3.622.924)	(2.262.889)	(5.885.813)
Πωλήσεις σε τρίτους	19.613.629	5.421.592	25.035.221
Μικτό κέρδος	10.891.683	827.999	11.719.682
Άλλα έσοδα χρήσεως			1.193.169
Λειτουργικές δαπάνες (διάθεσης, διοίκησης και έρευνας)			(8.368.675)
Άλλα λειτουργικά έξοδα			(388.423)
Λειτουργικό αποτέλεσμα			4.155.753

Χρηματοοικονομικό έσοδο/(κόστος)			(329.146)
Αποτελέσματα προ φόρων			3.826.607
Φόροι εισοδήματος			(560.259)
Καθαρό αποτέλεσμα Ομίλου			3.266.348
Δικαιώματα μειοψηφίας			2.252
Καθαρό Κέρδος μετά από φόρους που αναλογεί στους Μετόχους της Μητρικής Εταιρείας			3.264.096

31.12.2022	Τομέας Χρηματοοικονομικών λύσεων	Τομέας επιχειρηματικών λύσεων	Μη κατανεμόμενα	Συνολικά ποσά
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	12.517.777	20	-	12.517.797
Ενσώματα πάγια	-	10.408	4.538.036	4.548.444
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	13.713.528	9.125.210	7.268.004	30.106.742
Σύνολο υποχρεώσεων	(5.092.212)	(3.850.075)	(10.357.665)	(19.299.952)
Καθαρό σύνολο ενεργητικού	21.139.093	5.285.563	1.448.375	27.873.031

Λαμβάνοντας υπόψη την αύξηση της δραστηριότητας στον τομέα των επιχειρηματικών λύσεων που αφορούν έργα του δημοσίου, είναι λογικό να παρατηρείται μια αυξημένη εξάρτηση του Ομίλου από πελάτες του ευρύτερου δημοσίου τομέα. Η δραστηριότητα στον τομέα των επιχειρηματικών λύσεων περιλαμβάνει έργα που είτε έχουν εξασφαλισμένη χρηματοδότηση από τον δημόσιο προϋπολογισμό είτε εντάσσονται στο Ταμείο Ανάπτυξης και Ανθεκτικότητας. Σε αυτό το πλαίσιο, ο κίνδυνος επισφάλειας θεωρείται εξαιρετικά χαμηλός. Για τους υπόλοιπους πελάτες, δεν υφίσταται κανένα θέμα εξάρτησης, καθώς κάθε ένας μεμονωμένα κυμαίνεται κάτω από τα επίπεδα του 10% επί των συνολικών πωλήσεων του Ομίλου. Αυτό ενισχύει την ποικιλομορφία της πελατειακής βάσης του Ομίλου και μειώνει τον κίνδυνο ουσιάδους εξάρτησης από οποιονδήποτε μεμονωμένο πελάτη.

Η Εταιρία έχει οργανωθεί λειτουργικά σύμφωνα με τις κατηγορίες προϊόντων και υπηρεσιών. Ειδικότερα στη περίπτωση της Εταιρείας, υπάρχουν δύο κύριες κατηγορίες, αυτή των λύσεων που απευθύνονται στον χρηματοοικονομικό τομέα (όπως Finuevo Core, Finuevo Digital, RiskAvert, IMSplus, Axia, Acumen^{net}) και αυτή των λύσεων που απευθύνονται σε δημόσιους (κυρίως ad hoc projects, όπως αποηχογράφηση συνεδριάσεων δικαστηρίων) και ιδιωτικούς οργανισμούς.

Η Εταιρία έχει επιλέξει να οργανώνει την οντότητά της ανά κατηγορίες προϊόντων ως ανωτέρω, και όχι ανά γεωγραφικές περιοχές, καθώς δεν το θεωρεί αντιπροσωπευτικό επειδή η «έρευνα & ανάπτυξη» που είναι σημαντικός παράγοντας για την Εταιρεία δεν σχετίζεται με γεωγραφικές περιοχές, και επίσης, τα αποτελέσματα ανά γεωγραφική περιοχή είναι πιθανόν να επηρεάζονται και από συγκυριακούς λόγους και άρα να μην δίνουν αξιόπιστη πληροφόρηση. Για παράδειγμα ένας νέος πελάτης σε κάποια συγκεκριμένη γεωγραφία, τιμολογείται με άδειες χρήσης που δεν επαναλαμβάνονται τον επόμενο χρόνο, παρόλο που ίδιος πελάτης διατηρείται και τον επόμενο χρόνο και τιμολογείται με συμβόλαια συντήρησης, τα οποία όμως είναι χαμηλότερης αξίας από τις άδειες χρήσης.

Παρόλα αυτά, γνωστοποιείται για λόγους πληρέστερης ενημέρωσης του επενδυτικού κοινού ότι ποσοστό 70% των εσόδων του Χρηματοοικονομικού Τομέα του Ομίλου προήλθαν από μη εγχώριους πελάτες, ενώ το σύνολο των εσόδων του Επιχειρηματικού τομέα προήλθαν από εγχώριους πελάτες.

7. ΔΙΑΚΟΠΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Παρακάτω παρουσιάζονται τα αποτελέσματα της διακοπείσας δραστηριότητας για Όμιλο και Εταιρεία, που αφορούν στην πώληση του επιχειρηματικού κλάδου (Business Unit) Διαχείρισης Κρατήσεων (Ticketing) και Διαχείρισης τελωνειακών εργασιών η οποία πραγματοποιήθηκε τη 14^η Ιουνίου 2022.

	01.01.2022- 31.12.2022
Πωλήσεις	329.467
Κόστος πωληθέντων	(311.272)
Μικτό κέρδος	18.195
Έξοδα διοίκησης	(45.020)
Έξοδα διάθεσης	(39.297)
Έξοδα έρευνας	(16.144)
Λειτουργικό αποτέλεσμα	(82.266)
Χρηματοοικονομικό έσοδο/(κόστος)	-
Αποτέλεσμα προ φόρων (Α)	(82.266)
Αναλογούν φόρος εισοδήματος (Α)	18.099
ΠΛΕΟΝ	
Κέρδος από πώληση (Β)	1.478.957
Αναλογούν φόρος εισοδήματος (Β)	(325.371)
Σύνολο αποτελέσματος πρό φόρων (Α+Β)	1.396.691
Μείον : Σύνολο αναλογούντων φόρων (Α+Β)	(307.272)
Καθαρό Κέρδος μετά από φόρους από διακοπείσα δραστηριότητα	1.089.419

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται οι καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές, επενδυτικές και χρηματοδοτικές δραστηριότητες που αφορούν στις διακοπείσες δραστηριότητες.

	Ο ΟΜΙΛΟΣ
	31.12.2022
Λειτουργικές δραστηριότητες	(68.714)
Επενδυτικές δραστηριότητες	2.058.620
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-
Καθαρή αύξηση στα ταμειακά διαθέσιμα της χρήσεως	1.989.906

8. ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ/ΕΞΟΔΩΝ

Τα έξοδα του Ομίλου και της Εταιρείας για την χρήση 2023 και για την χρήση 2022 αντίστοιχα αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Κόστος πωληθέντων εμπορευμάτων	717.464	10.835	717.464	10.835
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	11.566.209	10.973.911	4.836.455	4.632.850
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	10.029.293	8.177.111	8.456.903	6.164.942
Παροχές τρίτων	584.939	589.519	318.253	348.184
Φόροι Τέλη	149.483	181.438	46.456	54.265
Διάφορα έξοδα	1.183.730	1.006.367	871.924	685.454
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	1.954.796	2.048.337	846.706	704.710
Σύνολο	26.185.914	22.987.518	16.094.161	12.601.240

Τα έξοδα κατανεμήθηκαν ως ακολούθως :

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Κόστος Πωληθέντων	15.520.654	13.386.103	10.113.779	7.202.113
Έξοδα λειτουργίας διάθεσης	3.997.982	3.417.390	2.412.764	1.988.070
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	2.482.599	2.287.910	1.664.343	1.535.355
Έξοδα λειτουργίας ερευνών	2.668.070	2.663.375	1.166.886	1.123.532
Αποσβέσεις Επιχορηγηθέντων Παγίων	-	-	-	-
Σύνολο	24.669.305	21.754.778	15.357.772	11.849.070
Έξοδα που έχουν κεφαλαιοποιηθεί				
Κόστος Ανάπτυξης Λογισμικού	1.516.609	1.232.740	736.389	752.170
Σύνολο	26.185.914	22.987.518	16.094.161	12.601.240

Τα άλλα λειτουργικά έξοδα του Ομίλου και της Εταιρείας για την χρήση 2023 και για την χρήση 2022 αντίστοιχα αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Προβλέψεις Επισφαλών Απαιτήσεων	645.835	85.079	345.932	50.950
Απομείωση θυγατρικής	294.809	250.000	294.809	250.000
Λοιπά έξοδα	48.988	53.344	12.010	7.006
Σύνολο	989.632	388.423	652.751	307.956

Τα άλλα λειτουργικά έσοδα του Ομίλου και της Εταιρείας για την χρήση 2023 και για την χρήση 2022 αντίστοιχα αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα Επιχορηγήσεων	134.576	89.385	127.964	64.067
Έσοδα από διακανονισμό υποχρεώσεων	592.007	651.406	516.637	466.556
Συναλλαγματικές Διαφορές Αποτίμησης	189.292	235.536	-	-
Έσοδο Επιστρεπτέας Προκαταβολής	-	28.463	-	28.463
Λοιπά έσοδα	16.604	188.379	56.744	45.427
Σύνολο	932.479	1.193.169	701.345	604.513

Ο αριθμός προσωπικού την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και την 31η Δεκεμβρίου 2022 καθώς και το κόστος μισθοδοσίας για την χρήση 2023 και την χρήση 2022 του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύεται ως εξής:

	2023		2022	
	ΟΜΙΛΟΣ	ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΟΜΙΛΟΣ	ΕΤΑΙΡΕΙΑ
Αριθμός ατόμων	193	105	197	107
Κόστος	11.566.209	4.836.455	10.973.911	4.632.850

9. ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ/ΕΞΟΔΩΝ

Τα χρηματοοικονομικά έσοδα/έξοδα του Ομίλου και της Εταιρείας για την χρήση 2023 και για την χρήση 2022 αντίστοιχα αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα συμμετοχών και χρεογράφων	222.600	104.129	99.210	82.104
Κέρδη/(ζημιές) από πώληση συμμετοχών και χρεογράφων	37.376	86.466	9.230	(46.632)
Κέρδη/(ζημιές) από συναλλαγματικές διαφορές	39.403	(289.621)	(9.492)	25.905
Κέρδη/(ζημιές) από αποτίμηση συμμετοχών και χρεογράφων	23.979	(32.738)	(27.355)	107.177
Τόκοι και έξοδα Τραπεζών	(549.617)	(296.092)	(490.018)	(240.485)
Λοιπά Χρηματοοικονομικά έσοδα	24.746	111.579	149.283	126.195
Χρηματοοικονομικό Κόστος IFRS 16	(35.884)	(12.869)	(6.124)	-
Σύνολο	(237.397)	(329.146)	(275.266)	54.264

10. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ – ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ ΦΟΡΟΙ

Το ποσό των φόρων έχει υπολογισθεί χρησιμοποιώντας τους πραγματικούς φορολογικούς συντελεστές της κάθε χρήσης. Οι μη εκπιπτόμενες δαπάνες περιλαμβάνουν κυρίως προβλέψεις οι οποίες αναμορφώνονται από την Διοίκηση κατά τον υπολογισμό του φόρου εισοδήματος.

Οι δηλώσεις φόρου εισοδήματος κατατίθενται σε ετήσια βάση, αλλά τα κέρδη και οι ζημιές που δηλώνονται για φορολογικούς σκοπούς παραμένουν προσωρινά έως ότου οι φορολογικές αρχές εξετάσουν τις φορολογικές δηλώσεις και τα βιβλία του φορολογούμενου τη στιγμή κατά την οποία θα εκκαθαρισθούν και οι σχετικές φορολογικές υποχρεώσεις. Οι φορολογικές ζημιές, στο βαθμό που αναγνωρίζονται από τις φορολογικές αρχές, μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τον συμψηφισμό κερδών των πέντε επόμενων χρήσεων που ακολουθούν τη χρήση που αφορούν.

Παρατίθεται κατωτέρω συμφωνία ονομαστικού και πραγματικού φορολογικού συντελεστή για τον Όμιλο και την Εταιρεία:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Κέρδη προ φόρων (συνεχιζόμενες και διακοπείσες δραστηριότητες)	5.134.564	5.223.298	3.354.085	3.557.693
Φόρος εισοδήματος με τον φορολογικό συντελεστή της εταιρείας 2023,2022: 22%	1.129.604	1.149.125	737.899	782.692
Φόρος που αναλογεί σε μη φορολογητέα κέρδη	(196.566)	(408.796)	(462.000)	(793.578)
Αναβαλλόμενος φόρος από μεταβολή φορολ.συντελ.	-	4.995	-	-
Επανεκτίμηση αναβαλλόμενων φορολογ. απαιτήσεων προηγούμενων χρήσεων	102.778	-	102.778	-
Φορολογική επίδραση από το διαφορετικό φορολογικό συντελεστή που ισχύει για τις θυγατρικές εταιρείες	(195.015)	(374.787)	-	-
Δαπάνες μη εκπεστέες φορολογικά	427.282	404.250	364.534	339.065
Διαφορές φόρου προηγούμενης χρήσης	(8.629)	85.084	(9.992)	(52.072)
Διαφορές φορολογικού ελέγχου και λοιποί φόροι	22.848	7.660	-	-
Φόροι εισοδήματος	1.282.302	867.531	733.219	276.107
Φόρος εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που εμφανίζεται στη κατάσταση αποτελεσμάτων	1.282.302	560.259	733.219	(31.165)
Φόρος εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες	-	307.272	-	307.272

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

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	1.077.624	1.099.656	500.241	547.970
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	(794.137)	(808.001)	(330.558)	(336.930)
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (καθαρό υπόλοιπο)	283.487	291.655	169.683	211.040

Το γεγονός ότι σε ορισμένες περιπτώσεις έσοδα και έξοδα αναγνωρίζονται λογιστικά σε χρόνο διαφορετικό από το χρόνο που τα έσοδα αυτά φορολογούνται ή τα έξοδα εκπίπτουν, για σκοπούς προσδιορισμού του φορολογητέου εισοδήματος, δημιουργεί την ανάγκη της λογιστικής αναγνώρισης ετεροχρονισμένων φορολογικών απαιτήσεων ή υποχρεώσεων (deferred tax assets ή deferred tax liabilities).

Η κίνηση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης/(υποχρέωσης) έχει ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Υπόλοιπο έναρξης	291.655	332.920	211.040	215.705
Φόρος αποτελεσμάτων χρήσεως πίστωση/(χρέωση)	(8.288)	(33.478)	(41.357)	(4.665)
Συναλλαγματικές Διαφορές	120	(7.787)	-	-
Υπόλοιπο τέλους χρήσεως	283.487	291.655	169.683	211.040

Η φύση των προσωρινών διαφορών και η αναλυτική κίνηση της χρήσης 01.01.2023-31.12.2023 για τον Όμιλο, έχει ως εξής:

ΟΜΙΛΟΣ	Υπόλοιπο έναρξης	Χρεώσεις / Πιστώσεις (-) Αποτελεσμάτων	Χρεώσεις / Πιστώσεις (-) Λοιπ.Συνολ. Εισοδήματα	Συναλ/κές διαφορές	Υπόλοιπο τέλους
Προβλέψεις επισφαλών	373.288	(26.285)	-	-	347.003
Διαφορές άυλων στοιχείων	(423.626)	(35.874)	-	-	(459.500)
Μισθώσεις	(27.086)	39.692	-	-	12.606
Προβλέψεις Αποζημίωσης προσωπικού	162.517	(16.741)	4.217	-	149.993
Αναπροσαρμογή οικοπέδων-κτιρίων	(289.298)	-	-	-	(289.298)
Διαφορά λογιστικών φορολογικών αποσβέσεων	44.679	8.670	-	-	53.349
Έξοδα επόμενων χρήσεων	1.239	-	-	-	1.239
Έσοδα/έξοδα δεδουλευμένα	(22.190)	12.560	-	-	(9.630)
Απαίτηση από φορολογική ζημιά	493.134	5.473	-	-	498.607
Πρόβλεψη υποτίμησης αποθεμάτων	7.139	-	-	-	7.139
Έσοδα επόμενων χρήσεων	(35.829)	-	-	-	(35.829)
Λοιπές προβλέψεις απομείωσης	7.688	-	-	120	7.808
Σύνολο	291.655	(12.505)	4.217	120	283.487

Η φύση των προσωρινών διαφορών και η αναλυτική κίνηση της χρήσης 01.01.2023-31.12.2023 για την Εταιρεία, έχει ως εξής:

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Υπόλοιπο έναρξης	Χρεώσεις / Πιστώσεις (-) Αποτελεσμάτων	Χρεώσεις / Πιστώσεις (-) Λοιπ.Συνολ. Εισοδήματα	Υπόλοιπο τέλους
Προβλέψεις επισφαλών	338.089	(35.306)	-	302.783
Διαφορές αύλων στοιχείων	140.050	(10.868)	-	129.182
Μισθώσεις	-	843	-	843
Προβλέψεις Αποζημιώσης προσωπικού	31.679	(8.958)	3.514	26.235
Αναπροσαρμογή οικοπέδων-κτιρίων	(293.881)	-	-	(293.881)
Διαφορά λογιστικών φορολογικών αποσβέσεων	(6.372)	9.418	-	3.046
Έσοδα επόμενων χρήσεων	(36.677)	-	-	(36.677)
Λοιπές προβλέψεις απομείωσης	38.152	-	-	38.152
Σύνολο	211.040	(44.871)	3.514	169.683

11. ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα κέρδη που αναλογούν στους μετόχους κοινών μετοχών της μητρικής οικονομικής οντότητας με το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της χρήσεως. Τα αναπροσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή δεν διαφέρουν σημαντικά από τα βασικά κέρδη ανά μετοχή. Ο υπολογισμός των κερδών ανά μετοχή την 31.12.2023 και 31.12.2022 έχει ως εξής:

Συνεχιζόμενες Δραστηριότητες

ΟΜΙΛΟΣ	31.12.2023	31.12.2022
Καθαρό κέρδος αποδιδόμενο στους μετόχους της μητρικής	3.853.023	3.264.096
Μέσος σταθμικός αριθμός μετοχών σε κυκλοφορία	24.374.123	23.807.289
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	0,1581	0,1371

Διακοπείσες Δραστηριότητες

ΟΜΙΛΟΣ	31.12.2022
Καθαρό κέρδος αποδιδόμενο στους μετόχους της μητρικής	1.089.419
Μέσος σταθμικός αριθμός μετοχών σε κυκλοφορία	23.807.289
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	0,0458

Ο υπολογισμός των απομειωμένων κερδών ανα μετοχή την 31.12.2023 έχει ως εξής:

Συνεχιζόμενες Δραστηριότητες

ΟΜΙΛΟΣ	31.12.2023	31.12.2022
Καθαρό κέρδος αποδιδόμενο στους μετόχους της μητρικής	3.853.023	3.264.096
Μέσος σταθμικός αριθμός μετοχών σε κυκλοφορία	24.374.123	23.807.289
Προσαρμογή για δικαιώματα προαίρεσης	334.832	364.012
Μέσος σταθμικός αριθμός μετοχών για υπολογισμό απομειωμένων κερδών ανά μετοχή	24.708.955	24.171.301
Απομειωμένα κέρδη ανα μετοχή	0,1559	0,1350

Διακοπείσες Δραστηριότητες

ΟΜΙΛΟΣ	31.12.2022
Καθαρό κέρδος αποδιδόμενο στους μετόχους της μητρικής	1.089.419
Μέσος σταθμικός αριθμός μετοχών σε κυκλοφορία	23.807.289
Προσαρμογή για δικαιώματα προαίρεσης	364.012
Μέσος σταθμικός αριθμός μετοχών για υπολογισμό απομειωμένων κερδών ανά μετοχή	24.171.301
Απομειωμένα κέρδη ανα μετοχή	0,0451

Τα απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφισταμένων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου για δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές. Η Εταιρία διαθέτει μετοχές αυτής της κατηγορίας, οι οποίες προκύπτουν από πρόγραμμα χορηγήσεως δικαιωμάτων προαίρεσεως (stock options) στο προσωπικό του Ομίλου.

12. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία του Ομίλου παρουσιάζονται ως ακολούθως:

ΟΜΙΛΟΣ	Γήπεδα	Κτίρια	Μηχ/κός εξοπλισμός	Μεταφορ. μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολα
Αξία Κτήσης 01.01.2022	2.050.000	4.224.131	1.062	38.016	3.107.781	9.420.990
Προσθήκες χρήσεως	-	266.532	-	-	192.100	458.632
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	(669)	(669)
Συναλ/κές Διαφορές	-	(996)	-	-	(3.114)	(4.110)
Υπόλοιπο 31.12.2022	2.050.000	4.489.667	1.062	38.016	3.296.098	9.874.843
Προσθήκες χρήσεως	-	432.708	-	-	264.053	696.761
Συναλ/κές Διαφορές	-	(153)	-	-	(6.120)	(6.273)
Υπόλοιπο 31.12.2023	2.050.000	4.922.222	1.062	38.016	3.554.031	10.565.331
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 01.01.2022	-	(2.170.642)	(1.062)	(38.016)	(2.895.340)	(5.105.060)
Αποσβέσεις χρήσεως	-	(130.406)	-	-	(90.933)	(221.339)
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 31.12.2022	-	(2.301.048)	(1.062)	(38.016)	(2.986.273)	(5.326.399)
Συναλ/κές Διαφορές	-	311	-	-	3.676	3.987
Αποσβέσεις χρήσεως	-	(144.078)	-	-	(124.143)	(268.221)
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 31.12.2023	-	(2.444.815)	(1.062)	(38.016)	(3.106.740)	(5.590.633)
Αναπόσβεστη αξία 01.01.2022	2.050.000	2.053.489	-	-	212.441	4.315.930
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	2.050.000	2.188.619	-	-	309.825	4.548.444
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2023	2.050.000	2.477.407	-	-	447.291	4.974.698

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Γήπεδα	Κτίρια	Μεταφορ. μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολα
Αξία Κτήσης 01.01.2022	2.050.000	4.190.257	36.842	840.112	7.117.211
Προσθήκες χρήσεως	-	266.532	-	122.024	388.556
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2022	2.050.000	4.456.789	36.842	962.136	7.505.767
Προσθήκες χρήσεως	-	432.708	-	250.563	683.271
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2023	2.050.000	4.889.497	36.842	1.212.699	8.189.038
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 01.01.2022	-	(2.152.367)	(36.841)	(722.037)	(2.911.245)
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	-
Αποσβέσεις χρήσεως	-	(126.208)	-	(43.068)	(169.276)
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 31.12.2022	-	(2.278.575)	(36.841)	(765.105)	(3.080.521)
Μειώσεις χρήσεως	-	-	-	-	-
Αποσβέσεις χρήσεως	-	(140.190)	(1)	(78.146)	(218.337)
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 31.12.2023	-	(2.418.765)	(36.842)	(843.251)	(3.298.858)
Αναπόσβεστη αξία 01.01.2022	2.050.000	2.037.890	1	118.075	4.205.966
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	2.050.000	2.178.214	1	197.031	4.425.246
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2023	2.050.000	2.470.732	-	369.448	4.890.180

Τα οικόπεδα και τα κτίρια αναπροσαρμόστηκαν την 01.01.2004 από ανεξάρτητους εκτιμητές, στην εύλογη αξία τους και οι διαφορές καταχωρήθηκαν στα αποτελέσματα εις νέον. Ως αρχή για τη μεταγενέστερη αποτίμηση αυτών των στοιχείων έχει επιλεγεί το ιστορικό κόστος. Σημειώνεται, ότι για τα ακίνητα της εταιρείας δεν υφίσταται προσημειώσεις.

13. ΥΠΕΡΑΞΙΑ

Η Υπεραξία για τον Όμιλο αναλύεται ως εξής:

Θυγατρικές (Μονάδες Δημιουργίας Ταμειακών Ροών)	Υπόλοιπο 31.12.2022	Μειώσεις	Συναλ/κές διαφορές	Υπόλοιπο 31.12.2023
CENTEVO AB	1.385.330	-	3.221	1.388.551
LOGIN S.A.	687.350	-	-	687.350
GLOBAL SOFT A.E.	294.809	(294.809)	-	-
Υπεραξία	2.367.489	(294.809)	3.221	2.075.901

Έλεγχος της υπεραξίας για τυχόν απομείωση διενεργείται ετήσια καθώς και όταν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης.

Την 31 Δεκεμβρίου 2023 ο Όμιλος πραγματοποίησε τον ετήσιο έλεγχο απομείωσης της υπεραξίας για τις ανωτέρω θυγατρικές του (μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών).

Από τον έλεγχο προέκυψε η ανάγκη διενέργειας απομείωσης της υπεραξίας που σχετίζεται με τη θυγατρική εταιρεία GLOBAL SOFT A.E. κατά € 294.809.

Δεν διαπιστώθηκε ανάγκη για απομείωση της υπεραξίας των λοιπών μονάδων δημιουργίας ταμειακών ροών, καθώς η αξία χρήσης τους ήταν μεγαλύτερη από τη λογιστική αξία.

Το ανακτήσιμο ποσό των περιουσιακών στοιχείων των παραπάνω Μονάδων Δημιουργίας Ταμειακών Ροών έχει προσδιοριστεί με βάση τον υπολογισμό της αξίας λόγω χρήσεως, χρησιμοποιώντας προβλεπόμενες ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικούς προϋπολογισμούς που έχουν εγκριθεί από την Διοίκηση και καλύπτουν μία περίοδο πέντε ετών. Το προεξοφλητικό επιτόκιο προ φόρου που χρησιμοποιήθηκε για την Ελλάδα ήταν 11,2% και για τις χώρες της ΕΕ ήταν μεταξύ 8,7% έως 9,8% και ο ρυθμός ανάπτυξης των ταμειακών ροών πέραν της περιόδου προβλέψεων ήταν 1,6%.

Οι βασικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από τη Διοίκηση κατά τον υπολογισμό των προβλέψεων των ταμειακών ροών στα πλαίσια διενέργειας του ετήσιου ελέγχου για την απομείωση της αξίας της υπεραξίας, και στις οποίες επίσης η αξία χρήσης είναι πιο ευαίσθητη, είναι οι ακόλουθες:

- ✓ Πωλήσεις και Μικτά περιθώρια κέρδους
- ✓ Προεξοφλητικά επιτόκια
- ✓ Ρυθμοί ανάπτυξης που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των ταμειακών ροών, πέραν της πενταετούς περιόδου προβλέψεων.

Οι προβλέψεις πωλήσεων βασίζονται σε προσεκτικές εκτιμήσεις διαφόρων παραγόντων, όπως επιδόσεις κατά το παρελθόν, εκτιμήσεις ανάπτυξης των αγορών όπου δραστηριοποιείται, ή και σχεδιάζει να δραστηριοποιηθεί ο Όμιλος και στοιχεία του ανταγωνισμού όπου υπάρχουν.

Τα περιθώρια κέρδους βασίζονται σε εκτιμήσεις κατά τη διάρκεια της περιόδου προϋπολογισμού των πέντε ετών αναφορικά με διαμόρφωση των τιμών & ποσοτήτων πώλησης, των μεριδίων αγοράς και του κόστους παραγωγής και λειτουργίας και δεν αναμένεται ουσιώδης μεταβολή σε σχέση με το 2023.

Το προεξοφλητικό επιτόκιο αντιπροσωπεύει τις παρούσες εκτιμήσεις της αγοράς για τους εξατομικευμένους κινδύνους κάθε μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών. Ο υπολογισμός των επιτοκίων προεξόφλησης βασίζεται στις συγκεκριμένες συνθήκες που λειτουργεί ο Όμιλος και εξάγεται από το μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίων. Το μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίων συνυπολογίζει τόσο τον δανεισμό, όσο και τα ίδια κεφάλαια. Το κόστος των ιδίων κεφαλαίων προκύπτει από την προσδοκώμενη απόδοση που έχουν οι επενδυτές του Ομίλου για την επένδυσή τους και το κόστος του δανεισμού βασίζεται στο επιτόκιο των δανείων που ο Όμιλος οφείλει να εξυπηρετήσει.

Ο ρυθμός ανάπτυξης στο διηνεκές, βασίζεται κυρίως σε δημοσιευμένες μελέτες και έρευνες.

14. ΆΛΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

ΟΜΙΛΟΣ	Κόστος Ανάπτυξης ολοκληρωμένο	Αγορασθέν λογισμικό	Λοιπά Άυλα	Κόστος Ανάπτυξης μη ολοκληρωμένο	Σύνολα
Αξία Κτήσης 01.01.2022	11.859.881	133.082	1.169.783	3.348.770	16.511.516
Προσθήκες Χρήσεως	1.320.158	15.935	-	2.595.000	3.931.093
Συναλ/κες διαφορές	(121.507)	-	(58.245)	-	(179.752)
Μειώσεις χρήσεως	(3.183.489)	(7.916)	-	-	(3.191.405)
Υπόλοιπο 31.12.2022	9.875.043	141.101	1.111.538	5.943.770	17.071.452
Προσθήκες χρήσεως	1.579.862	122.685	-	1.605.972	3.308.519
Συναλ/κες διαφορές	17.677	-	1.592	-	19.269
Υπόλοιπο 31.12.2023	11.472.582	263.786	1.113.130	7.549.742	20.399.240
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 01.01.2022	(7.400.848)	(122.098)	(417.349)	-	(7.940.295)
Μειώσεις Χρήσεως	2.503.540	7.915	-	-	2.511.455
Συναλ/κες διαφορές	27.372	-	12.923	-	40.295
Αποσβέσεις χρήσεως	(1.337.727)	(4.291)	(190.581)	-	(1.532.599)
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 31.12.2022	(6.207.663)	(118.474)	(595.007)	-	(6.921.144)
Συναλ/κες διαφορές	(11.884)	-	(4.273)	-	(16.157)
Αποσβέσεις χρήσεως	(1.188.791)	(7.026)	(146.110)	-	(1.341.927)
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 31.12.2023	(7.408.338)	(125.500)	(745.390)	-	(8.279.228)
Αναπόσβεστη αξία 01.01.2022	4.459.033	10.984	752.434	3.348.770	8.571.221
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	3.667.380	22.627	516.531	5.943.770	10.150.308
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2023	4.064.244	138.286	367.740	7.549.742	12.120.012

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Κόστος Ανάπτυξης ολοκληρωμένο	Αγορασθέν λογισμικό	Σύνολα
Αξία Κτήσης 01.01.2022	4.517.183	45.574	4.562.757
Προσθήκες χρήσεως	852.455	15.935	868.390
Μειώσεις χρήσεως	(3.183.489)	-	(3.183.489)
Υπόλοιπο 31.12.2022	2.186.149	61.509	2.247.658
Προσθήκες χρήσεως	881.469	121.569	1.003.038
Υπόλοιπο 31.12.2023	3.067.618	183.078	3.250.696
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 01.01.2022	(2.433.635)	(42.103)	(2.475.738)
Μειώσεις χρήσεως	2.503.540	-	2.503.540
Αποσβέσεις χρήσεως	(604.491)	(3.173)	(607.664)
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 31.12.2022	(534.586)	(45.276)	(579.862)
Αποσβέσεις χρήσεως	(585.182)	(7.026)	(592.208)
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 31.12.2023	(1.119.768)	(52.302)	(1.172.070)
Αναπόσβεστη αξία 01.01.2022	2.083.548	3.471	2.087.019
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	1.651.563	16.233	1.667.796
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2023	1.947.850	130.776	2.078.626

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν κυρίως το κόστος ανάπτυξης πλατφορμών τραπεζικών εργασιών και διαχείρισης επενδύσεων, αγορασθέν λογισμικό καθώς και αποκτηθέντα άυλα περιουσιακά στοιχεία μέσω εξαγορών. Σημειώνεται ότι το κόστος ανάπτυξης λογισμικού της χρήσης (βλέπε σημ. 8) περιλαμβάνει δαπάνες της Εταιρείας και του Ομίλου, καθώς επίσης και κόστος ανάπτυξης λογισμικού από τρίτους για λογαριασμό μας. Το μη ολοκληρωμένο κόστος ανάπτυξης αφορά αγορασθέν λογισμικό από τρίτους (κυρίως πλατφόρμες ανάπτυξης) που θα υλοποιηθεί από θυγατρική του Ομίλου (ίδρυση εντός 2020) και το οποίο έχει υπαχθεί στις διατάξεις του αναπτυξιακού Νόμου 4399/2016.

15. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

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

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Υπόλοιπο κατά την 31.12.2022	Αυξήσεις (Μειώσεις) εντός της χρήσεως	Υπόλοιπο κατά την 31.12.2023
GLOBAL SOFT A.E.	881.639	(294.809)	586.830
ΚΟΜΠΙΟΥΤΕΡ ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ ΦΡΑΝΤΣΑΙΖ ΕΠΕ	-	-	-
PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD	3.800.195	-	3.800.195
PROFILE DIGITAL SERVICES A.E.	580.000	-	580.000
PROFILE TECHNOLOGIES MON. A.E.	2.000.000	-	2.000.000
Σύνολο	7.261.834	(294.809)	6.967.025

Η επένδυση στη συνδεδεμένη εταιρεία COMPUTER INTERNATIONAL FRANCHISE ΕΠΕ ποσού € 138.416 έχει απομειωθεί με ισόποση πρόβλεψη από προηγούμενες χρήσεις, γιατί η εν λόγω εταιρεία έχει λυθεί και τεθεί σε εκκαθάριση, που δεν έχει ακόμη ολοκληρωθεί, για τυπικούς κυρίως λόγους.

Με βάση τα αποτελέσματα του ελέγχου απομείωσης, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023, προέκυψε ανάγκη απομείωσης της θυγατρικής GLOBAL SOFT ΑΕ κατά €294.809.

16. ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ

Τα αποθέματα του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Εμπορεύματα	919.536	92.922	912.421	66.943
Σχηματισμένη πρόβλεψη απομείωσης	-	-	-	-
Σύνολο	919.536	92.922	912.421	66.943

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

17. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

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

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Πελάτες	18.864.072	12.719.947	13.621.593	8.357.156
Γραμμάτια εισπρακτέα	7.104	7.104	3.696	3.696
Μεταχρονολογημένες επιταγές	229.985	232.006	181.902	183.611
Σύνολο	19.101.161	12.959.057	13.807.191	8.544.463
Μείον: προβλέψεις απομείωσης	(5.218.049)	(4.572.214)	(4.529.718)	(4.183.786)
Υπόλοιπο εμπορικών απαιτήσεων	13.883.112	8.386.843	9.277.473	4.360.677
Μείον επίδικες απαιτήσεις που μεταφέρθηκαν στις λοιπές απαιτήσεις	(2.249.070)	(2.555.761)	(2.249.070)	(2.555.761)
Τελικό Υπόλοιπο	11.634.042	5.831.082	7.028.403	1.804.916

Οι εμπορικές απαιτήσεις παρουσιάζονται αυξημένες κατά € 5.803 χιλ το 2023, συγκριτικά με το 2022 που αποδίδεται (α) στην αύξηση του κύκλου εργασιών κατά 20,2%, καθώς και στην αυξημένη ενασχόληση με έργα πληροφορικής του δημοσίου τομέα, τα οποία ενώ δεν ενέχουν κίνδυνο είσπραξης, από την άλλη οι τιμολογημένες υπηρεσίες εισπράττονται με μεγαλύτερη περίοδο πίστωσης.

Χαρακτηριστικά, εκ των εμπορικών απαιτήσεων ύψους € 11.634 χιλ πόσο € 3.982 χιλ αφορά έργα του δημοσίου τομέα που αναμένεται να εισπραχθούν σταδιακά εντός του Α' εξαμήνου 2024 και € 7.652 χιλ έργα του χρηματοοικονομικού τομέα, τα οποία συγκρινόμενα με τις πωλήσεις του χρηματοοικονομικού τομέα αποτελούσαν τα 37% το 2023, έναντι 27% συγκρινόμενο με το 2022 και παραμένουν επιμελώς εντός των τυπικών πλαισίων λειτουργίας του Ομίλου.

Τα κυριότερα έργα του Δημοσίου τομέα που τιμολογήθηκαν το 2023 είναι η ψηφιοποίηση του αρχείου και σχετικές υπηρεσίες διαλειτουργικότητας του Μετοχικού Ταμείου Στρατού, το ολοκληρωμένο πληροφοριακό σύστημα των Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας, η κατασκευή του Εθνικού Μητρώου Ζώων συντροφιάς, η ψηφιοποίηση και σχετικές υπηρεσίες διαλειτουργικότητας του αρχείου του Υπουργείου Μετανάστευσης – Υπηρεσία Ασύλου, η ψηφιοποίηση και σχετικές υπηρεσίες διαλειτουργικότητας των φακέλων δανείων του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων, καθώς και το έργο αποηχογράφησης και ψηφιοποίηση των πρακτικών των δικαστηρίων του Υπουργείου Δικαιοσύνης για 7^η συνεχή χρονιά.

Οι εμπορικές απαιτήσεις και οι απομειώσεις για τις χρήσεις που έληξαν 31 Δεκεμβρίου 2023 και 31 Δεκεμβρίου 2022 αντίστοιχα, έχουν ως εξής:

31.12.2023	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	Εμπορικές- Λοιπές Απαιτήσεις	Απομειώσεις	Εμπορικές- Λοιπές Απαιτήσεις	Απομειώσεις
Δεν είναι σε καθυστέρηση	10.372.838	(75.470)	6.673.127	(63.007)
Περισσότερο από 120 ημέρες σε καθυστέρηση	1.139.311	(85.815)	180.108	(16.258)
Περισσότερο από 240 ημέρες σε καθυστέρηση	510.049	(333.573)	179.070	(72.079)
Περισσότερο από 360 ημέρες σε καθυστέρηση	4.523.202	(4.416.500)	4.219.125	(4.071.683)
Επίδικες απαιτήσεις	2.555.761	(306.691)	2.555.761	(306.691)
Σύνολο	19.101.161	(5.218.049)	13.807.191	(4.529.718)

31.12.2022	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	Εμπορικές- Λοιπές Απαιτήσεις	Απομειώσεις	Εμπορικές- Λοιπές Απαιτήσεις	Απομειώσεις
Δεν είναι σε καθυστέρηση	4.629.875	(51.611)	1.386.195	(47.495)
Περισσότερο από 120 ημέρες σε καθυστέρηση	966.555	(48.432)	273.124	(16.074)
Περισσότερο από 240 ημέρες σε καθυστέρηση	412.627	(96.678)	193.391	(48.534)
Περισσότερο από 360 ημέρες σε καθυστέρηση	4.394.239	(4.375.493)	4.135.992	(4.071.683)
Επίδικες απαιτήσεις	2.555.761	-	2.555.761	-
Σύνολο	12.959.057	(4.572.214)	8.544.463	(4.183.786)

Ο Όμιλος εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9 στα υπόλοιπα των εμπορικών και λοιπών απαιτήσεων υπολογίζοντας τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες με βάση τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες για ολόκληρη τη ζωή τους. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί την εμπειρία του παρελθόντος για να προσδιορίσει τον κίνδυνο αθέτησης πληρωμών καθώς και τις πληροφορίες για το μέλλον στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς σχετικά με τους οφειλέτες και το οικονομικό περιβάλλον, πολιτική η οποία ακολουθούταν πάγια. Η συνολική επίδραση για το 2023 έχει καταχωρηθεί στα αποτελέσματα της χρήσης.

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

	ΟΜΙΛΟΣ	ΕΤΑΙΡΕΙΑ
Υπόλοιπο 31.12.2021	4.487.135	4.132.836
Πρόβλεψη κατά ΔΠΧΑ 9	85.079	50.950
Διαγραφές επισφαλών	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2022	4.572.214	4.183.786
Πρόβλεψη κατά ΔΠΧΑ 9	645.835	345.932
Διαγραφές επισφαλών	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2023	5.218.049	4.529.718

18. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

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

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Προκαταβολές	764.412	559.696	767.382	655.955
Ελληνικό Δημόσιο	602.363	428.139	426.045	199.975
Έξοδα Επόμενων Χρήσεων	891.972	174.235	847.837	121.220
Έσοδα Εισπρακτέα	4.939.142	3.751.342	4.880.440	4.011.272
Λοιποί Χρεώστες	3.266.829	3.579.372	2.456.122	2.785.113
Σύνολο	10.464.718	8.492.784	9.377.826	7.773.535

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

Η αύξηση κατά € 1.972χιλ το 2023, οφείλεται κυρίως λόγω της αύξησης των εσόδων εισπρακτέων κατά € 1.188 χιλ, τα οποία αφορούν σχεδόν στο σύνολό τους σε αναγνωρισθείσα αξία από υλοποιημένες υπηρεσίες προς πελάτες του δημοσίου τομέα οι οποίες όμως με βάση τις συμβάσεις δεν είχαν

τιμολογηθεί μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2023. Παραδείγματα τέτοιων έργων για τα οποία αναγνωρίστηκε αντίστοιχο έσοδο στο 2023 είναι η ψηφιοποίηση και σχετικές υπηρεσίες διαλειτουργικότητας του αρχείου των Υποθηκοφυλακίων του Εθνικού Κτηματολογίου, η κατασκευή του Εθνικού Μητρώου Ζώων συντροφιάς, η ψηφιοποίηση και σχετικές υπηρεσίες διαλειτουργικότητας του αρχείου του Υπουργείου Μετανάστευσης – Υπηρεσία Ασύλου, και το ολοκληρωμένο ψηφιακό πληροφοριακό σύστημα της δημόσιας πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης του Υπουργείου Παιδείας. Η αναγνώριση του εσόδου, αλλά και του εξόδου για τις παραπάνω συμβάσεις έγινε με βάση τη μέθοδο της ποσοστιαίας ολοκλήρωσης σε σχέση με το εκτιμώμενο συνολικό κόστος της κάθε σύμβασης.

Τα σχετιζόμενα κόστη παρουσιάζονται στο κονδύλι Δεδουλευμένα έξοδα και τόκοι πληρωτέοι (σημ. 29).

Στο λογαριασμό «Λοιπές Απαιτήσεις» συμπεριλαμβάνεται ποσό € 2.249 χιλ., το οποίο αφορά σε δύο επίδικες απαιτήσεις που διατηρεί η Εταιρεία από φορείς του ευρύτερου Δημόσιου Τομέα. Οι συγκεκριμένες απαιτήσεις παρόλο που δεν έχουν καταστεί τελεσίδικες μέχρι σήμερα, ώστε να είναι δυνατή η αναγκαστική είσπραξή τους, εν τούτοις εκδικάσθηκαν σε πρώτο βαθμό με ευνοϊκή για την Εταιρεία έκβαση, και όσον αφορά στην πρόοδο της διαδικασίας ενώπιον του δευτεροβαθμίου Δικαστηρίου ευρίσκονται σε καθεστώς δικαστικήςπραγματογνωμοσύνης, της οποίας η ολοκλήρωση είναι δυσχερής εξαιτίας αντικειμενικών παραγόντων (ιδίως πάροδος μεγάλου χρόνου από την υλοποίηση των εν λόγω έργων).

Παρά το γεγονός ότι οι ως άνω υποθέσεις δεν έχουν τελεσιδικήσει, η Εταιρεία θεωρεί τις ως άνω έντοκες απαιτήσεις εύλογες, βάσιμες και επιδεκτικές είσπραξης, καθόσον αφενός μεν υφίστανται τα αποδεικτικά στοιχεία εκτέλεσης και παράδοσης, σύμφωνα με τις επιβαλλόμενες από τα συμβατικά κείμενα απαιτήσεις και προδιαγραφές του εξοπλισμού και των υπηρεσιών, αφετέρου δε οι αντίδικοι εξακολουθούν να δραστηριοποιούνται ενεργά στους τομείς λειτουργίας τους, και ως εκ τούτου δεν υφίσταται οιαδήποτε βάσιμη ένδειξη περί τυχόν απομείωσης της αξίας των ως άνω απαιτήσεων ή περί αδυναμίας είσπραξέως αυτών μετά την έκδοση τελεσίδικης κρίσεως.

19. ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

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

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	3.998.177	3.012.258	2.825.469	2.406.422
Προσθήκες χρήσεως	2.263.721	1.883.441	1.007.509	875.141
Πωλήσεις χρήσεως	(1.397.139)	(864.784)	(1.015.218)	(563.271)
Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Επενδύσεων	4.864.759	4.030.915	2.817.760	2.718.292
Πλέον αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία	22.339	(32.738)	(27.355)	107.177
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	4.887.098	3.998.177	2.790.405	2.825.469

Τα ποσά των βραχυπρόθεσμων επενδύσεων αφορούν σε χρηματοοικονομικές τοποθετήσεις χαμηλού ρίσκου σε κυβερνητικά και εταιρικά ομόλογα βραχυπρόθεσμης ωρίμανσης. Κυρίως αποσκοπούν σε τοποθέτηση μέρους της ρευστότητας του Ομίλου σε ασφαλείς επενδύσεις, προκειμένου να διασφαλιστεί η επάρκεια της χρηματοδότησης του επενδυτικού προγράμματος για την ανάπτυξη του Ομίλου, καθώς και ως «φυσικό» αντιστάθμισμα συναλλαγματικού κινδύνου από τα έργα του Ομίλου εκτός ευρώ. Σημαντικό μέρος αυτών των προσθηκών και πωλήσεων, αφορά σε ανακύκλωση/επανεπένδυση των εν λόγω βραχυπρόθεσμων τοποθετήσεων.

Οι βραχυπρόθεσμες επενδύσεις αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

20. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

Τα ταμειακά διαθέσιμα του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Διαθέσιμα σε Ταμείο	7.848	6.895	1.879	417
Διαθέσιμα σε Τράπεζες	7.312.089	10.148.933	1.740.466	3.202.738
Σύνολο	7.319.937	10.155.828	1.742.345	3.203.155

Τα διαθέσιμα αντιπροσωπεύουν μετρητά στα ταμεία του Ομίλου και της Εταιρείας και τραπεζικές καταθέσεις διαθέσιμες σε πρώτη ζήτηση. Οι καταθέσεις σε τράπεζες τοκίζονται με κυμαινόμενα επιτόκια που βασίζονται στα μηνιαία επιτόκια τραπεζών.

21. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ

Η μεταβολή του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας αναλύεται ως εξής:

	Μετοχές	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά υπέρ το άρτιο
Υπόλοιπο 01.01.2022	12.013.916	5.646.540	2.484.127
Αύξηση από έκδοση δικαιωμάτων προαίρεσης	349.963	80.492	216.977
Διάσπαση/Stock split	12.013.916	(120.139)	-
Υπόλοιπο 31.12.2022	24.377.795	5.606.893	2.701.104
Αύξηση από έκδοση δικαιωμάτων προαίρεσης	208.651	47.990	129.363
Υπόλοιπο 31.12.2023	24.586.446	5.654.883	2.830.467

Την 12.05.2022 με απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνελεύσεως των μετόχων της Εταιρείας μειώθηκε η ονομαστική αξία των μετοχών της Εταιρείας από σαράντα επτά λεπτά του Ευρώ (0,47 €) σε είκοσι τρία λεπτά του Ευρώ (0,23 €) και αυξήθηκε ταυτόχρονα ο συνολικός αριθμός των μετοχών αυτής από 12.013.916 σε 24.027.832 κοινές ονομαστικές μετοχές (stock split), με αντικατάσταση κάθε μίας (1) παλαιάς κοινής ονομαστικής μετοχής με δύο (2) νέες κοινές ονομαστικές μετοχές, με ταυτόχρονη μείωση (για λόγους στρογγυλοποίησης) του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά το ποσό των εκατόν είκοσι χιλιάδων εκατόν τριάντα εννέα Ευρώ και δεκαέξι λεπτών (120.139,16 €) και δημιουργία αποθεματικού ειδικού σκοπού, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 31 παρ. 2 του ν. 4548/2018, ισόποσου με το ποσό της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου.

Την 06.12.2022 με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και στο πλαίσιο της ετήσιας εφαρμογής του εγκεκριμένου από την Α' Επαναληπτική Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 25ης Μαΐου 2018 Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών σε επιλεγμένα στελέχη της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών, το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά το ποσό των ογδόντα χιλιάδων τετρακοσίων ενενήντα ενός Ευρώ και σαράντα εννέα λεπτών (80.491,49 €), με την έκδοση τριακοσίων σαράντα εννέα χιλιάδων εννιακοσίων εξήντα τριών (349.963) νέων κοινών, ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας είκοσι τριών λεπτών του Ευρώ (0,23 €) εκάστης και τιμή διάθεσης ογδόντα πέντε λεπτών του Ευρώ (0,85 €) ανά μετοχή, της διαφοράς μεταξύ της τιμής διάθεσης των νέων ως άνω μετοχών και της ονομαστικής αξίας αυτών, εξ Ευρώ 216.977,06, αχθησομένης σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

Δυνάμει της από 06.12.2023 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και στο πλαίσιο της ετήσιας εφαρμογής του εγκεκριμένου από την Α' Επαναληπτική Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 25ης Μαΐου 2018 Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών σε επιλεγμένα στελέχη της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών, το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά το ποσό των σαράντα επτά χιλιάδων εννιακοσίων ογδόντα εννιά Ευρώ και εβδομήντα τριών λεπτών του Ευρώ (47.989,73 €), με την έκδοση διακοσίων οκτώ χιλιάδων εξακοσίων πενήντα μίας (208.651) νέων κοινών, ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας είκοσι τριών λεπτών του Ευρώ (0,23 €) εκάστης και τιμή διάθεσης ογδόντα

πέντε λεπτών του Ευρώ (0,85 €) ανά μετοχή, της διαφοράς μεταξύ της τιμής διάθεσης των νέων ως άνω μετοχών και της ονομαστικής αξίας αυτών, εξ Ευρώ 129.363,62, αχθησομένης σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

Κατόπιν τούτων, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σήμερα σε πέντε εκατομμύρια εξακόσιες πενήντα τέσσερις χιλιάδες οκτακόσια ογδόντα δύο Ευρώ και πενήντα οκτώ λεπτά (5.654.882,58 €) και διαιρείται σε είκοσι τέσσερα εκατομμύρια πεντακόσιες ογδόντα έξι χιλιάδες τετρακόσιες σαράντα έξι (24.586.446) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας είκοσι τριών λεπτών του Ευρώ (0,23 €) εκάστη.

22. ΊΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ

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

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	Μετοχή	Αξία	Μετοχή	Αξία
Υπόλοιπο 01.01.2022	26.379	143.145	26.379	142.048
Αγορά Ιδίων μετοχών για την χρήση 2022	348.788	1.023.953	348.788	1.023.953
Υπόλοιπο 31.12.2022	375.167	1.167.098	375.167	1.166.001
Αγορά Ιδίων μετοχών για την χρήση 2023	135.483	483.561	135.483	483.561
Πώληση Ιδίων μετοχών για την χρήση 2023	(430.000)	(1.337.037)	(430.000)	(1.337.037)
Υπόλοιπο 31.12.2023	80.650	313.622	80.650	312.525

23. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

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

ΟΜΙΛΟΣ	01.01.2023	Μεταβολές	31.12.2023
Τακτικό Αποθεματικό	836.505	175.324	1.011.829
Αφορ/τα αποθ/κα ειδ. διατ.νόμων	2.638.579	-	2.638.579
Λοιπά αποθεματικά	6.967.860	1.450.000	8.417.860
Αποθεματικό από δικαιώματα προαίρεσης (stock option)	966.203	211.187	1.177.390
Ειδικό αποθεματικό επενδυτικού ICT4GROWTH	852.851	-	852.851
Σύνολο	12.261.998	1.836.511	14.098.509

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	01.01.2023	Μεταβολές	31.12.2023
Τακτικό Αποθεματικό	796.389	164.079	960.468
Αφορ/τα αποθ/κα ειδ. διατ.νόμων	2.639.597	-	2.639.597
Λοιπά αποθεματικά	6.967.860	1.450.000	8.417.860
Αποθεματικό από δικαιώματα προαίρεσης (stock option)	966.203	211.187	1.177.390
Ειδικό αποθεματικό επενδυτικού ICT4GROWTH	796.080	-	796.080
Σύνολο	12.166.129	1.825.266	13.991.395

24. ΔΑΝΕΙΑ & ΑΛΛΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

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

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Μακροπρόθεσμα δάνεια	571.430	2.142.857	571.430	2.142.857
Σύνολο Μακροπρόθεσμων δανείων	571.430	2.142.857	571.430	2.142.857
Τραπεζικά δάνεια	4.966.315	2.908.045	3.725.480	1.669.238
Μακροχρόνια δάνεια πληρωτέα στους επόμενους 12 μήνες	605.533	1.613.507	605.533	1.613.507
Σύνολο Βραχυπρόθεσμων δανείων	5.571.848	4.521.552	4.331.013	3.282.745
Σύνολο δανείων	6.143.278	6.664.409	4.902.443	5.425.602

Τα δάνεια είναι απλά διμερή δάνεια (όχι μετατρέψιμα, κοινοπρακτικά, κ.λ.π.) κυμαινόμενου επιτοκίου με συνολικό κόστος δανεισμού για την κλειόμενη χρήση 5,57%, το οποίο θεωρείται και πράγματι είναι επιτόκιο της αγοράς. Το κόστος δανεισμού είναι υψηλότερο κατά την τρέχουσα χρήση 2023 λόγω της σημαντικής ανόδου του EURIBOR, ωστόσο το μεγαλύτερο μέρος της αύξησης αντισταθμίζεται από το γεγονός ότι ο όμιλος διατηρεί ισχυρά ταμειακά διαθέσιμα τα οποία επηρεάζονται θετικά από την άνοδο των επιτοκίων διεθνώς. Το κόστος δανεισμού αναμένεται να κυμανθεί χαμηλότερα κατά την τρέχουσα χρήση 2024 λόγω της εκτιμώμενης σταδιακής αποκλιμάκωσης του EURIBOR. Τα μακροπρόθεσμα δάνεια έχουν διάρκεια (4) έτη και περίοδο χάριτος 12μήνες.

Τα ποσά των μακροπρόθεσμων δανείων που είναι πληρωτέα σε διάστημα 12 μηνών από την ημερομηνία κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων έχουν μεταφερθεί και παρουσιάζονται στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις.

25. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΛΟΓΩ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ

Ο Όμιλος και η Εταιρεία αναγνωρίζει ως υποχρέωση παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία την παρούσα αξία της νομικής δέσμευσης που έχει αναλάβει για την καταβολή εφάπαξ αποζημιώσεως στο προσωπικό που αποχωρεί λόγω συνταξιοδότησεως. Η σχετική υποχρέωση υπολογίστηκε κατόπιν αναλογιστικής μελέτης από εταιρείες ανεξάρτητων αναλογιστών και αναλύεται ως εξής:

Οι υποχρεώσεις παροχών προσωπικού του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ	ΕΤΑΙΡΕΙΑ
Υπόλοιπο υποχρέωσης την 01.01.2022	791.123	134.272
Κόστος απασχόλησης χρήσεως 1.1-31.12.2022	45.805	31.996
Χρηματοοικονομικό κόστος χρήσεως 1.1-31.12.2022	318	299
Πληρωθείσες αποζημιώσεις χρήσεως 1.1-31.12.2022	(148.528)	(79.957)
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημίες χρήσεως 1.1 – 31.12.2022	56.242	57.390
Εσωτερικές μετακινήσεις	-	-
Υπόλοιπο υποχρέωσης την 31.12.2022	744.960	144.000
Κόστος απασχόλησης χρήσεως 1.1-31.12.2023	52.894	46.037
Χρηματοοικονομικό κόστος χρήσεως 1.1-31.12.2023	6.201	5.836
Πληρωθείσες αποζημιώσεις χρήσεως 1.1-31.12.2023	(100.355)	(92.592)
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημίες χρήσεως 1.1 – 31.12.2023	19.168	15.975
Εσωτερικές μετακινήσεις	-	-
Υπόλοιπο υποχρέωσης την 31.12.2023	722.868	119.256
Βασικές Υποθέσεις :	31.12.2023	31.12.2022
Προεξοφλητικό επιτόκιο	2,72%	3,39%
Πληθωρισμός	2,00%	2,00%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2,00%	4,00%

Η χρήση ενός τεχνικού επιτοκίου 0,5% μεγαλύτερο θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μικρότερη κατά 3,3% ενώ η ακριβώς αντίρροπη κίνηση, δηλαδή η χρήση ενός τεχνικού επιτοκίου 0,5% μικρότερο θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 3,3%.

Η χρήση ενός τεχνικού επιτοκίου 0,5% μεγαλύτερο θα είχε ως αποτέλεσμα το κανονικό κόστος της επόμενης χρήσης να ήταν μικρότερο κατά 4,8% ενώ η ακριβώς αντίρροπη κίνηση, δηλαδή η χρήση ενός τεχνικού επιτοκίου 0,5% μικρότερο θα είχε ως αποτέλεσμα το κανονικό κόστος να ήταν μεγαλύτερο κατά 4,8%.

26. ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ ΕΠΙ ΜΕΤΟΧΩΝ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά τη συνεδρίαση αυτού της 16^{ης} Ιανουαρίου 2020, σε συνέχεια της παρασχεθείσας από την Α' Επαναληπτική Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 25^{ης} Μαΐου 2018 εξουσιοδότησε, αναφορικά με τη θέσπιση Προγράμματος Παροχής

Δικαιωμάτων Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών στα μέλη του Δ.Σ., τους Διευθυντές και το προσωπικό της Εταιρείας, προέβη στην κατάρτιση των ειδικότερων όρων του εν λόγω Προγράμματος.

Η διάρκεια του προγράμματος ορίσθηκε έως το έτος 2025, υπό την έννοια ότι τα συνολικά δικαιώματα που θα χορηγηθούν στους δικαιούχους δύνανται να ασκηθούν το αργότερο μέχρι το μήνα Νοέμβριο του 2025.

Ο αριθμός των προς διάθεση Δικαιωμάτων στο πλαίσιο του ως άνω Προγράμματος δύνανται να ανέλθει έως εξακόσιες χιλιάδες (600.000), για τη συνολική διάρκεια αυτού (έως το 2025). Συνακόλουθα, ο μέγιστος αριθμός μετοχών που θα εκδοθούν, εφόσον το Διοικητικό Συμβούλιο χορηγήσει το μέγιστο αριθμό των Δικαιωμάτων και οι Δικαιούχοι ασκήσουν το σύνολο αυτών δεν δύνανται να υπερβεί τις 600.000 μετοχές.

Οι Δικαιούχοι, προκειμένου να ασκήσουν τα Δικαιώματα που έχουν ωριμάσει, πρέπει κατά το χρόνο άσκησης να διαθέτουν σύμβαση εργασίας ή/και έμμισθης εντολής με την Εταιρεία σε ισχύ ή να απασχολούνται δυνάμει απόφασης της Διοίκησης της Εταιρείας σε εταιρεία που ανήκει στον Όμιλο. Τέλος, προβλέφθηκε ότι σε περίπτωση εταιρικών γεγονότων ή πράξεων ή επέλευσης άλλων εταιρικών γεγονότων, οι όροι του Προγράμματος δύνανται να αναπροσαρμόζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, εις τρόπον ώστε να μη θίγονται τα δικαιώματα των Δικαιούχων.

Τα χορηγηθέντα εντός της χρήσεως 2020 δικαιώματα ωριμάζουν τμηματικά ως ακολούθως:

- Την 1^η Νοεμβρίου 2020, 115.093 δικαιώματα
- Την 1^η Νοεμβρίου 2021, 142.483 δικαιώματα
- Την 1^η Νοεμβρίου 2022, 145.954 δικαιώματα που λόγω split αναπροσαρμόζονται σε 291.908
- Την 1^η Νοεμβρίου 2023, 28.220 δικαιώματα που λόγω split αναπροσαρμόζονται σε 56.440

Τα χορηγηθέντα εντός της χρήσεως 2022 δικαιώματα ωριμάζουν τμηματικά ως ακολούθως:

- Την 1^η Νοεμβρίου 2022, 100.485 δικαιώματα
- Την 1^η Νοεμβρίου 2023, 111.045 δικαιώματα
- Την 1^η Νοεμβρίου 2024, 114.090 δικαιώματα
- Την 1^η Νοεμβρίου 2025, 10.880 δικαιώματα

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

	Αριθμός Δικαιωμάτων
Υπόλοιπο έναρξης (01.01.2022)	460.054
Χορηγηθέντα στη χρήση	336.500
Εξασκηθέντα στη χρήση	(349.963)
Εκπνοή / κατάπτωση δικαιωμάτων	-
Υπόλοιπο λήξης (31.12.2022)	446.591
Χορηγηθέντα στη χρήση (*)	-
Εξασκηθέντα στη χρήση	(208.651)
Εκπνοή / κατάπτωση δικαιωμάτων	-
Υπόλοιπο λήξης (31.12.2023)	237.940

(*) ο αριθμός των δικαιωμάτων έχει αναπροσαρμοστεί συνεπεία της εταιρικής πράξης του split (1ν/1π) της μετοχής.

Τα ωριμασμένα και εξασκίσιμα δικαιώματα κατά την 31.12.2023 ανέρχονται σε 118.260.

Η εύλογη αξία ανά δικαίωμα υπολογίστηκε χρησιμοποιώντας το μοντέλο αποτίμησης Black & Scholes. Οι σημαντικές μεταβλητές που υπεισέρχονται στο εν λόγω μοντέλο είναι η τιμή μετοχής, η τιμή εξάσκησης, το επιτόκιο προεξόφλησης και η μεταβλητότητα της τιμής της μετοχής.

Οι μεταβλητές βάσει των οποίων υπολογίστηκαν τα παραπάνω είναι:

	Χορηγηθέντα χρήσεως 2022	Χορηγηθέντα χρήσεως 2020
Τιμή Άσκησης	€ 0,85	€ 0,85
Ημερομηνία Παραχώρησης (Grant date)	25.10.2022	16.01.2020
Τιμή μετοχής κατά την ημερομηνία παραχώρησης	€ 2,94	€ 1,985
Μεταβλητότητα (Stock Volatility)	35%	35%
Επιτόκιο Μηδενικού Κινδύνου (Risk Free Rate)	3,00%	0,46%

Από την αποτίμηση των παραχωρηθέντων δικαιωμάτων η περίοδος 01.01.2023-31.12.2023 επιβαρύνθηκε με το ποσό των Ευρώ 211.187.

27. ΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις ως έσοδο επόμενων χρήσεων το μακροπρόθεσμο τμήμα κρατικών επιχορηγήσεων το οποίο πρόκειται να αναγνωριστεί συστηματικά και ορθολογικά στα έσοδα κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των παγίων στοιχείων του ενεργητικού. Οι αποσβέσεις λογίζονται στα αποτελέσματα της περιόδου με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης σύμφωνα με τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των αντίστοιχων επιχορηγούμενων παγίων.

Οι επιχορηγήσεις του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ	ΕΤΑΙΡΕΙΑ
Υπόλοιπο 01.01.2022	262.217	71.012
Αναγνωρισθείσα Επιχορήγηση στη χρήση 2022	81.000	-
Αποσβέσεις Επιχορήγησης χρήσεως 2022	(89.385)	(64.067)
Υπόλοιπο 31.12.2022	253.832	6.945
Αναγνωρισθείσα Επιχορήγηση στη χρήση 2023	149.708	149.708
Αποσβέσεις Επιχορήγησης χρήσεως 2023	(134.576)	(127.964)
Υπόλοιπο 31.12.2023	268.964	28.689
Μείον: Βραχυπρόθεσμο τμήμα κρατικών επιχορηγήσεων που μεταφέρθηκε σε έσοδα επόμενης χρήσης	(47.845)	(23.570)
Μακροπρόθεσμο τμήμα κρατικών επιχορηγήσεων	221.119	5.119

28. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ

Οι προμηθευτές του Ομίλου και της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Προμηθευτές	3.656.770	1.756.983	2.296.529	1.032.729
Επιταγές πληρωτέες	58.694	222.647	58.694	207.986
Σύνολο	3.715.464	1.979.630	2.355.223	1.240.715

Οι υποχρεώσεις σε προμηθευτές ήταν αυξημένες κατά 1,7 εκατ. ευρώ το 2023, που αποδίδεται (α) στην αύξηση του κύκλου εργασιών κατά 20,2% που συμπαρασύρει αντίστοιχα διάφορες δαπάνες λειτουργίας, καθώς και στην αυξημένη ενασχόληση με έργα πληροφορικής του δημοσίου τομέα, στα οποία κατά κανόνα οι προμηθευτές / υπεργολάβοι πληρώνονται κατόπιν αντίστοιχης είσπραξης της εταιρείας.

29. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

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

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Προκαταβολές Πελατών	3.200.320	799.461	3.578.250	783.983
Δεδουλευμένα έξοδα και τόκοι πληρωτέοι	3.056.057	2.835.630	2.697.314	2.408.689
Έσοδα επόμενης χρήσης	1.817.675	2.124.530	651.774	579.970
Λοιπές υποχρεώσεις	975.859	818.406	803.428	721.806
Σύνολο	9.049.911	6.578.027	7.730.766	4.494.448

Ειδικά αναφέρεται ότι τα Δεδουλευμένα έξοδα αφορούν σε αναγνώριση κόστους παροχής υπηρεσιών για έργα της Εταιρείας, από υλοποιημένες υπηρεσίες τα οποία όμως με βάση τις συμβάσεις με τους προμηθευτές δεν είχαν τιμολογηθεί από τους προμηθευτές μέχρι την 31.12.2023, αλλά των οποίων η αναγνωρισθείσα αξία τους υπολογίζεται σύμφωνα με την επιμέτρηση επί του σταδίου ολοκλήρωσης της υπηρεσίας σε σχέση με το εκτιμώμενο συνολικό κόστος της.

Το σύνολο των Λοιπών Υποχρεώσεων αυξήθηκε κατά € 2.471χιλ το 2023, κυρίως λόγω της αύξησης των εισπραγμένων προκαταβολών για έργα του δημοσίου τομέα, το υπόλοιπο των οποίων ανήλθε σε € 3.200 χιλ αυξημένο κατά € 2.401 χιλ σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά. Τα κυριότερα ποσά αφορούν ληφθείσες προκαταβολές από την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων, το Υπουργείο Μετανάστευσης και Ασύλου και το Ελληνικό Κτηματολόγιο.

30. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Οι συναλλαγές της Εταιρείας με τα συνδεδεμένα μέρη της αναλύονται ως εξής:

Ενδοεταιρικές συναλλαγές	Πωλήσεις		Αγορές	
	2023	2022	2023	2022
GLOBAL SOFT A.E.	125.618	124.742	94.933	37.085
PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD	642.396	1.443.605	-	-
PROFILE SOFTWARE (UK) Ltd	654.610	387.514	-	-
PROFILE DIGITAL SERVICES A.E.	11.040	2.273.929	-	-
PROFILE TECHNOLOGIES MON.AEBEΠ	140.763	51.256	534.198	444.784
LOGIN S.A.	444.543	368.545	120.688	-
CENTEVO AB	160.302	-	-	-
Σύνολο	2.179.272	4.649.591	749.819	481.869

Οι όροι των συναλλαγών με τα σχετικά συμβαλλόμενα μέρη προβλέπουν ότι οι πωλήσεις προς τα συνδεδεμένα μέρη καθώς επίσης και οι αγορές από αυτά, γίνονται σε κανονικές τιμές που επικρατούν στην αγορά κατά την δεδομένη χρονική στιγμή (arm's length basis).

Οι πωλήσεις προς τις θυγατρικές εταιρείες αφορούν κυρίως σε έξοδα που πραγματοποιεί η Εταιρεία για λογαριασμό των θυγατρικών εταιρειών κυρίως για τα ακόλουθα:

- Την υποστήριξη, τον προγραμματισμό και τον σχεδιασμό σχετικά με την εμπορική και τεχνική υλοποίηση έργων του λειτουργικού τομέα Χρηματοοικονομικών λύσεων
- Τον σχεδιασμό και την εφαρμογή άλλων λογισμικών προγραμμάτων που δύναται να χρησιμοποιηθούν από τις θυγατρικές εταιρείες.

Τα υπόλοιπα των απαιτήσεων και υποχρεώσεων της Εταιρείας με τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις κατά την λήξη της τρέχουσας χρήσης, αλλά και της αμέσως προηγούμενης αναλύονται ως παρακάτω:

Ενδοεταιρικά υπόλοιπα	Απαιτήσεις		Υποχρεώσεις	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
GLOBAL SOFT A.E.	27.056	17.951	97.456	69.065
PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD	429.825	515.658	7.000	-
COMPUTER INTERNATIONAL FRANCHISE Ε.Π.Ε.	172.190	171.987	-	-
PROFILE SOFTWARE (UK) LTD	307.900	47.602	-	-
PROFILE DIGITAL SERVICES A.E.	-	141.020	416.800	-
PROFILE TECHNOLOGIES MON.AEΒΕΠ	137.570	181.829	50.401	50.332
LOGIN S.A.	30.800	37.250	66.148	-
CENTEVO AB	160.302	-	-	-
Σύνολο	1.265.643	1.113.297	637.805	119.397

Το κόστος αμοιβών για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Διευθυντικών Στελεχών του Ομίλου και της Εταιρείας για την χρήση 2023 ανήλθε στο ποσό των € 1.638.245 (2022: € 1.604.228).

Το υπόλοιπο του ομολογιακού δανείου της Μητρικής εταιρείας προς την 100% θυγατρική της εταιρεία με την επωνυμία «PROFILE TECHNOLOGIES MON.AEΒΕΠ» ανήλθε την 31/12/2023 σε € 4.650.000 (31/12/2022: €3.400.000).

Το ποσό των € 1.400.000 έχει χορηγηθεί κατ'έφαρμονή της από 31/08/2021 αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου, το ποσό των € 2.000.000 έχει χορηγηθεί κατ'έφαρμονή της από 01/11/2022 αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου ενώ το ποσό των € 1.250.000 έχει χορηγηθεί κατ'έφαρμονή της από 22/11/2023 αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το προϊόν του ως άνω Κοινού Ομολογιακού Δανείου θα χρησιμοποιηθεί από την κατά 100% θυγατρική εταιρεία αποκλειστικά και μόνο για την απρόσκοπτη και εμπρόθεσμη υλοποίηση του μεσοπρόθεσμου επιχειρηματικού πλάνου που έχει σχεδιάσει, σύμφωνα και με τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις της οικείας προκήρυξης του Αναπτυξιακού Νόμου 4399/2016, στον οποίο έχει υπαχθεί.

31. ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ

Η ανάλυση τόσο των δικαιωμάτων χρήσης όσο και των υποχρεώσεων μισθώσεων από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16 για την κλειόμενη χρήση 2023, έχει ως εξής:

ΟΜΙΛΟΣ	Κτήρια	Μεταφορικά μέσα	Σύνολο
Δικαιώματα χρήσης παγίων 01.01.2022	538.234	-	538.234
Προσθήκες χρήσεως	786.723	-	786.723
Συναλλαγματικές διαφορές	31.067	-	31.067
Αποσβέσεις χρήσεως	(364.814)	-	(364.814)
Δικαιώματα χρήσης παγίων 31.12.2022	991.210	-	991.210
Προσθήκες χρήσεως	71.997	161.513	233.510
Αποσβέσεις περιόδου	(308.487)	(36.161)	(344.648)
Δικαιώματα χρήσης παγίων 31.12.2023	754.720	125.352	880.072
Αναγνωρισθείσες υποχρεώσεις μισθώσεων 01.01.2022	585.062	-	585.062
Προσθήκες χρήσεως	817.814	-	817.814
Τόκοι χρήσεως	12.869	-	12.869
Πληρωμές Περιόδου	(373.407)	-	(373.407)
Υπόλοιπο 31.12.2022	1.042.338	-	1.042.338

Προσθήκες χρήσεως	70.502	161.513	232.015
Τόκοι χρήσεως	29.760	6.124	35.884
Πληρωμές χρήσεως	(335.174)	(38.454)	(373.628)
Υπόλοιπο 31.12.2023	807.426	129.183	936.609
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις μισθώσεων			854.768
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις μισθώσεων			81.841
Υπόλοιπο 31.12.2023			936.609

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Μεταφορικά μέσα
Δικαιώματα χρήσης παγίων 31.12.2022	-
Προσθήκες χρήσεως	161.513
Αποσβέσεις περιόδου	(36.161)
Δικαιώματα χρήσης παγίων 31.12.2023	125.352
Υποχρεώσεις μισθώσεων Υπόλοιπο 31.12.2022	-
Προσθήκες χρήσεως	161.513
Τόκοι χρήσεως	6.124
Πληρωμές χρήσεως	(38.454)
Υπόλοιπο 31.12.2023	129.183
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις μισθώσεων	88.800
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις μισθώσεων	40.383
Υπόλοιπο 31.12.2023	129.183

32. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΤΩΝ ΕΥΛΟΓΩΝ ΑΞΙΩΝ

Εύλογη αξία: Τα ποσά που περιέχονται στις συνημμένες καταστάσεις οικονομικής θέσης για τα διαθέσιμα, τους πελάτες και τις λουπές απαιτήσεις, τις προκαταβολές, τους προμηθευτές και τις λουπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προσεγγίζουν τις αντίστοιχες εύλογες αξίες λόγω της βραχυπρόθεσμης λήξης των χρηματοοικονομικών αυτών μέσων.

Η εύλογη αξία των μακροπρόθεσμων δανείων του Ομίλου και της Εταιρίας κατά την 31.12.2023, όπως εμφανίζεται στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, δεν διαφέρει ουσιωδώς από την λογιστική αξία, καθώς αφορούν σε απλά διμερή δάνεια από τραπεζικά ιδρύματα με κυμαινόμενα επιτόκια που βρίσκονται στα πλαίσια της αγοράς, έχουν ως βάση το euribor πλέον ενός περιθωρίου (spread) και άρα είναι μεταβλητά σύμφωνα με τις συνθήκες της αγοράς. Επίσης, τα δάνεια είναι σε ευρώ, και δεν είναι μετατρέψιμα, ούτε έχουν κάποια βάρη, δεσμεύσεις ή ειδικές ρήτρες.

Συνεπώς, παρόλο που τα εν λόγω δάνεια καταλογίζονται στην κατηγορία 1-5 έτη, εν τούτοις δεν προκύπτει διαφορετικό αποτέλεσμα μεταξύ της εύλογης αξίας και των λογιστικών υποχρεώσεων, σχετικά με τις εν λόγω τραπεζικές υποχρεώσεις.

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί την κατωτέρω ιεραρχία για τον καθορισμό και την γνωστοποίηση της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων, ανά τεχνική αποτίμησης:

- ✓ Επίπεδο 1: διαπραγματεύσιμες (μη προσαρμοσμένες) τιμές σε ενεργές αγορές για όμοια περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις,
- ✓ Επίπεδο 2: λοιπές τεχνικές για τις οποίες όλες οι εισροές που έχουν σημαντική επίδραση στην καταγεγραμμένη εύλογη αξία είναι παρατηρήσιμες είτε άμεσα είτε έμμεσα,
- ✓ Επίπεδο 3: τεχνικές που χρησιμοποιούν εισροές που έχουν σημαντική επίδραση στην καταγεγραμμένη εύλογη αξία και δεν βασίζονται σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς.

Για τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, σε τακτική βάση, ο Όμιλος καθορίζει εάν έχουν επέλθει μεταβιβάσεις μεταξύ των επιπέδων της ιεραρχίας με την εκ νέου αξιολόγηση και κατηγοριοποίηση (με βάση τα στοιχεία του χαμηλότερου επιπέδου που είναι σημαντικά για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας ως σύνολο) στο τέλος της κάθε περιόδου αναφοράς.

Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, ο Όμιλος αναλύει τις μεταβολές στις αξίες των υποχρεώσεων που υπόκεινται σε επαναεπιμέτρηση και επανεκτίμηση σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου. Για την ανάλυση αυτή, η Διοίκηση επαληθεύει τις μεγάλες εισροές που εφαρμόστηκαν στην τελευταία αποτίμηση, επιβεβαιώνοντας τα στοιχεία που χρησιμοποιήθηκαν στον υπολογισμό αποτίμησης με συμβάσεις και άλλα σχετικά έγγραφα.

Κατά τη διάρκεια της χρήσεως δεν υπήρξαν μεταφορές μεταξύ των επιπέδων 1 και 2, ούτε μεταφορές εντός και εκτός του επιπέδου 3 για την μέτρηση της εύλογης αξίας.

Ο πίνακας που ακολουθεί παρέχει την ιεραρχία των εύλογων αξιών των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων του Ομίλου.

Περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Σημ.	Ημερομηνία επιμέτρησης	Ποσό (€)	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
• Βραχυπρόθεσμες επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	19	31.12.2023	4.887.098	✓	-	-

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

33. ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

Οι αμοιβές των τακτικών ελεγκτών για τον έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων για τη χρήση 2023 ανήλθαν συνολικά για τον Όμιλο σε € 80.000 και για την Εταιρεία σε € 23.000. Οι αμοιβές των ελεγκτών για τον έλεγχο φορολογικής συμμόρφωσης της χρήσεως 2023 ανήλθαν για τον Όμιλο σε € 17.000 και για την Εταιρεία σε ΕΥΡΩ 11.000.

Πέραν των ανωτέρω ελεγκτικών υπηρεσιών, δεν παρέχονται άλλες υπηρεσίες από τους ελεγκτές.

34. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που έχουν ή ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της Εταιρείας και του Ομίλου.

Ο Όμιλος και η Εταιρεία έχει ενδεχόμενες υποχρεώσεις σε σχέση με θέματα και συναλλαγές που προκύπτουν στα πλαίσια της συνήθους δραστηριότητάς τους, από τις οποίες κατά την ημερομηνία σύνταξης των ετησίων χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν αναμένεται να προκύψουν ουσιώδεις επιβαρύνσεις.

Οι εγγυήσεις μέσω εγγυητικών επιστολών που έχουν εκδοθεί από τραπεζοπιστωτικά ιδρύματα κατά την 31.12.2023 αφορούν τα εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ	ΕΤΑΙΡΙΑ
Εγγυήσεις συμμετοχής	200.000	200.000
Εγγυήσεις για εξασφάλιση καλής εκτέλεσης και προκαταβολής συμβάσεων με πελάτες	13.024.554	13.024.554
Σύνολο	13.224.554	13.224.554

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

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΑΝΕΛΕΓΚΤΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΧΡΗΣΕΙΣ
PROFILE AEBE(*)	2017-2023
COMPUTER INTERNATIONAL FRANCHISE ΕΠΕ	2007-2023
GLOBAL SOFT A.E.(*)	2017-2023
PROFILE SYSTEMS & SOFTWARE (CYPRUS) LTD	2017-2023
PROFILE SYSTEMS (UK) LTD	2018-2023
PROFILE DIGITAL SERVICES A.E.(*)	2017-2023
LOGIN S.A.	2019-2023
PROFILE TECHNOLOGIES MON. A.E. (**)	2020-2023
CENTEVO AB	2009-2023

* Για τις χρήσεις 2017-2022 έχει εκδοθεί Φορολογικό Πιστοποιητικό χωρίς επιφύλαξη από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές σύμφωνα με το άρθρο 65^Α παρ. 1 Ν. 4174/2013.

** Η θυγατρική εταιρεία Profile Technologies Mon. A.E. ιδρύθηκε στη χρήση 2020.

Για τη χρήση του 2023, οι εταιρείες του Ομίλου στην Ελλάδα, έχουν υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65Α του Ν. 4174/2013. Ο έλεγχος αυτός βρίσκεται σε εξέλιξη και η σχετική έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης αναμένεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023. Αν μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις, η Διοίκηση της Εταιρείας εκτιμά ότι αυτές δεν θα έχουν σημαντική επίδραση στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Για τις θυγατρικές εταιρείες οι οποίες εδρεύουν στο εξωτερικό δεν υπάρχει καθεστώς υποχρεωτικού φορολογικού ελέγχου. Οι έλεγχοι διενεργούνται κατ' εξαίρεση, εφόσον κρίνεται σκόπιμο από τις φορολογικές αρχές της κάθε χώρας βάσει συγκεκριμένων κριτηρίων. Οι φορολογικές υποχρεώσεις που απορρέουν μετά από την υποβολή της ετήσιας φορολογικής δήλωσης παραμένουν υπό έλεγχο των φορολογικών αρχών για ορισμένη χρονική περίοδο, σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία της κάθε χώρας.

35. ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα του ισολογισμού της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2023 γεγονότα, που να αφορούν είτε την Εταιρεία είτε τον Όμιλο, στα οποία επιβάλλεται αναφορά από τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΠΧΑ).

Ν. Σμύρνη, 10 Απριλίου 2024

Πρόεδρος του Δ.Σ.

Διευθύνων
Σύμβουλος

Διευθυντής
Οικονομικών
Υπηρεσιών

Προϊστάμενος
Λογιστηρίου

Στασινόπουλος Χαράλαμπος
ΑΔΤ Σ 577589

Αγγελίδης Ευάγγελος
ΑΔΤ 1157610

Λίτσιος Γιάννης
ΑΔΤ ΑΖ631418
ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ 0097805

Αλεξανδρής Πέτρος
ΑΔΤ Ξ208554
ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ 0036667

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6**ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ**

Σύμφωνα με τα οριζόμενα στο νόμο 3556/2007 καθώς και στην Απόφαση 8/754/14.04.2016 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η Εταιρεία γνωστοποιεί ότι η Ετήσια Οικονομική Έκθεση της χρήσεως 2023 καθώς και οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών της αναρτώνται νομίμως στο διαδίκτυο στην ηλεκτρονική διεύθυνση www.profilesw.com, η ανάρτηση δε αυτών πληροί όλες τις προϋποθέσεις του άρθρου 7 της ως άνω Αποφάσεως του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως το εν λόγω άρθρο τροποποιηθέν ισχύει σήμερα.