



Executive Summary

Μελέτη Οικονομικών Επιπτώσεων στην Παγκόσμια Αγορά Μαρμάρου λόγω του COVID-19

Ιούλιος 2020

Εισαγωγή

Η **Μελέτη Οικονομικών Επιπτώσεων στην Αγορά Μαρμάρου λόγω του COVID_19**, επιχειρεί την **ανάλυση** του ιδιαίτερου αυτού κλάδου σε παγκόσμιο, ευρωπαϊκό και ελληνικό επίπεδο.

Αντικειμενικός σκοπός της μελέτης είναι να εξετάσει τη **διάρθρωση της αγοράς** και να χαρτογραφήσει τις **σημαντικότερες επιδράσεις της πανδημίας του COVID-19**.

Επιπλέον, επιδιώκει την επισήμανση των **επικρατέστερων τάσεων** που σχετίζονται με τον συγκεκριμένο κλάδο, με σκοπό την εξαγωγή των **κατάλληλων συμπερασμάτων** που θα οδηγήσουν σε **ορθές στρατηγικές τοποθέτησης, προώθησης και συνεργασίες**, ώστε η **ελληνική μαρμαροβιομηχανία** να κατορθώσει να περάσει **αναίμακτη** ή και **αναπτερωμένη** από τη νέα κρίση του Κορωνοϊού.

Παρατηρώντας την **αγορά μαρμάρου** της Ελλάδας, συμπεραίνεται ότι αποτελεί έναν από τους **σημαντικότερους τομείς της ελληνικής παραγωγικής δραστηριότητας**. Η εξόρυξη και η επεξεργασία του μαρμάρου, πρόκειται για έναν παραδοσιακό τομέα, με ιστορία πολλών χιλιετιών, ο οποίος έχει εδραιωθεί στην ελληνική οικονομία και συνεχίζει να **αναπτύσσεται αδιάκοπα**. Αξίζει να σημειωθεί, ότι η Ελλάδα διαθέτει **μοναδικά** στον κόσμο **κοιτάσματα λευκού μαρμάρου**, με **ιδιαίτερα ποιοτικά χαρακτηριστικά**.

Ακόμη και στα δύσκολα χρόνια της κρίσης, δεν έχασε την ανοδική του πορεία βελτιώνοντας έτσι την εξωστρέφεια και την ανταγωνιστικότητά του. Το **ελληνικό μάρμαρο**, ξεκινώντας πολλά χρόνια πριν, κέρδισε τη θέση σε **κτήρια-σύμβολα** ανά την υφήλιο.

Τα τελευταία έτη, η ελληνική μαρμαροβιομηχανία αποτελείται από **670 επιχειρήσεις** σε όλη την Ελλάδα, απασχολώντας περίπου **6.200 εργαζομένους**. Το **ανθρώπινο δυναμικό** αποτελείται από

απασχολούμενους με **κορυφαία τεχνογνωσία**, τόσο στην εξόρυξη όσο και στην επεξεργασία μαρμάρων.

Η **δραστηριότητα** της θεωρείται **ιδιαίτερα εξωστρεφής**, καθώς από τις συνολικές πωλήσεις των εταιρειών του κλάδου, το **76%** κατευθύνεται προς το **εξωτερικό**, με το **54%** αυτών να πηγαίνει στην **Κίνα**. Συνολικά οι **εξαγωγές μαρμάρου** συνεισφέρουν στο **2%** των **συνολικών ελληνικών εξαγωγών**.

Ωστόσο, η εμφάνιση της **νέας πανδημίας του Κορωνοϊού**, καθιστά σε κατάσταση **εκτάκτου ανάγκης** την **ελληνική εξαγωγική δραστηριότητα** και τον κλάδο γενικότερα. Λαμβάνοντας υπόψη τα τεράστια **προβλήματα** που έχει δημιουργήσει στην **παγκόσμια εφοδιαστική αλυσίδα** η πανδημία, σε συνδυασμό με την **υπέρμετρη ελληνική γραφειοκρατία**, η **έγκαιρη ενημέρωση** και η **προσαρμογή** των εταιρειών στη **νέα πραγματικότητα**, είναι ζωτικής σημασίας.

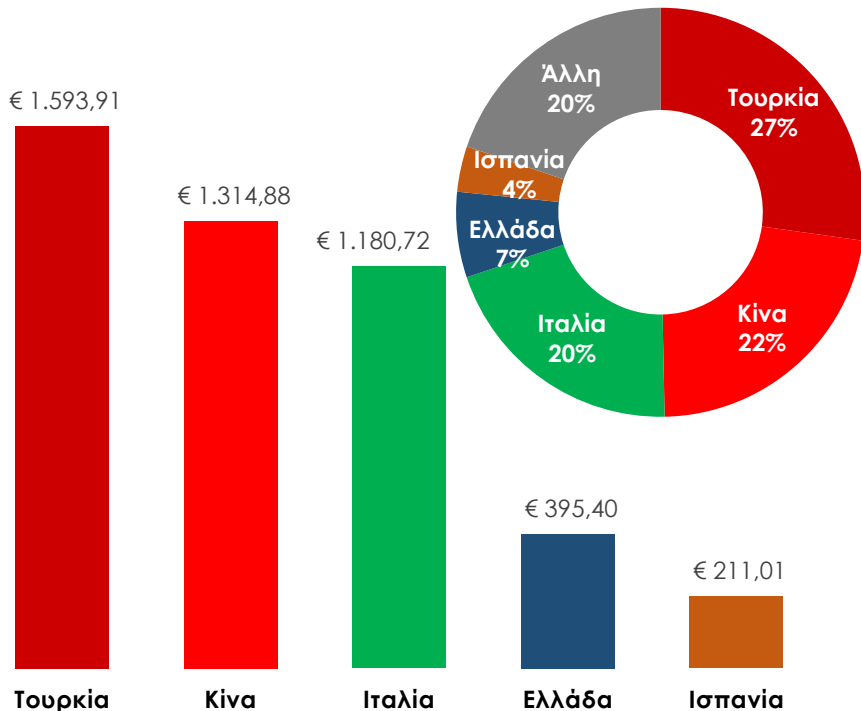
Σοβαρό πρόβλημα εκτός των παραπάνω δημιουργεί και η **έλλειψη** ενός **Brand Name** για το ελληνικό μάρμαρο, που να **αντικατοπτρίζει** όλη την **ιστορία του, την μοναδικότητα** και την ποιότητα των προϊόντων του.

Στο συγκεκριμένο report, επιχειρείται η συνοπτική ανάλυση της παγκόσμιας και ελληνικής αγοράς μαρμάρων, ώστε να τονιστεί η σημαντικότητα του κλάδου για την ελληνική οικονομία και η κρίσιμη κατάσταση στην οποία βρίσκεται λόγω του COVID-19.

Παγκόσμια Αγορά και εμπόριο

Η **παγκόσμια αγορά μαρμάρου** πρόκειται για μία κατακερματισμένη βιομηχανία, που συντελείται από αρκετές εταιρείες παγκοσμίως, η κατηγορία των οποίων ποικίλλει από μεγάλες πολυεθνικές μέχρι και μικρές ιδιωτικές εταιρείες. Η αξία αγοράς για το 2019 έφτασε τα **€47,8 δις**, καταγράφοντας **μέσο ρυθμό μεγέθυνσης** περίπου **3%** την τελευταία δεκαετία. Το μέλλον της αγοράς, όπως και της παγκόσμιας οικονομίας εξαρτάται από την τελική εξέλιξη της πανδημίας που έχει δημιουργήσει πλήθος προβλημάτων στην παγκόσμια εφοδιαστική αλυσίδα.

Σημαντικότερες σε εξαγωγές χώρες παγκοσμίως και μερίδιο εξαγωγών (σε εκατ. €)

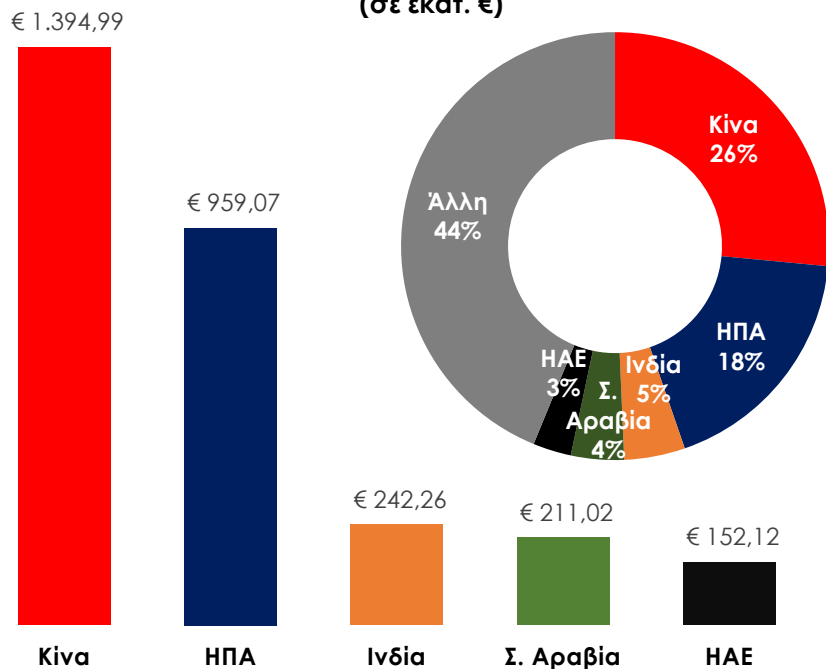


Αναφορικά με το **παγκόσμιο εμπόριο**, η αξία του ανέρχεται σε **€5,26 δις**, καταγράφοντας το διάστημα 2012-2019 **μέση ετήσια μεγέθυνση 2,3%**. Το μεγαλύτερο μέρος του εμπορίου (**61,75%**) προέρχεται από **κατεργασμένο** μάρμαρο, με αξία τα **€3,25 δις**, ενώ το εμπόριο **ακατέργαστου** μάρμαρου ανέρχεται σε **€2,01 δις**.

Σε επίπεδο χωρών, το μεγαλύτερο μέρος των εξαγωγών λαμβάνει μέρος από τις **πέντε μεγαλύτερες** χώρες σε εξαγωγές μαρμάρων. Πιο αναλυτικά, το **80%** των **παγκόσμιων εξαγωγών** προέρχεται από την **Τουρκία**, την **Κίνα**, την **Ιταλία**, την **Ελλάδα** και την **Ισπανία**. Η **Τουρκία** πρόκειται για την **πρώτη** χώρα σε εξαγωγές μάρμαρου με μερίδιο **27%** και αξία **€1,59 δις**. Ακολουθεί η **Κίνα** και η **Ιταλία** με μερίδιο **20%** και **22%**, αντίστοιχα, ενώ η **Ελλάδα** στη συνέχεια, κατέχει κομμάτι **7%**, εξαγοντας μάρμαρο αξίας **€395,4 εκατ.**

Επεξεργασία: DK Marketing Market Research & Business Analysis Dpt.
Πηγή: ITC (2020)

Κύριες σε εισαγωγές χώρες παγκοσμίως και μερίδιο εισαγωγών (σε εκατ. €)



Αξίζει να σημειωθεί πως η **Ελλάδα** πρόκειται για την αγορά που αναδεικνύει τους **υψηλότερους ρυθμούς μεγέθυνσης** την **τελευταία οχταετία**, με το **μέσο ρυθμό αύξησης των εξαγωγών** της, να ανέρχεται σε **10%**.

Όσον αφορά τις **σημαντικότερες σε εισαγωγές αγορές**, δύο είναι αυτές που ξεχωρίζουν ιδιαίτερα. Η **Κίνα** και οι **ΗΠΑ** οι οποίες λαμβάνουν το **26%** και **18%** του παγκόσμιου εμπορίου, εισάγουν μάρμαρο αξίας **€1,39 δις** και **€959,07 εκατ.**, αντίστοιχα. Ακολουθεί η **Ινδία** με **€242,26 εκατ.** και η **Σαουδική Αραβία** με **€211,02 εκατ.**

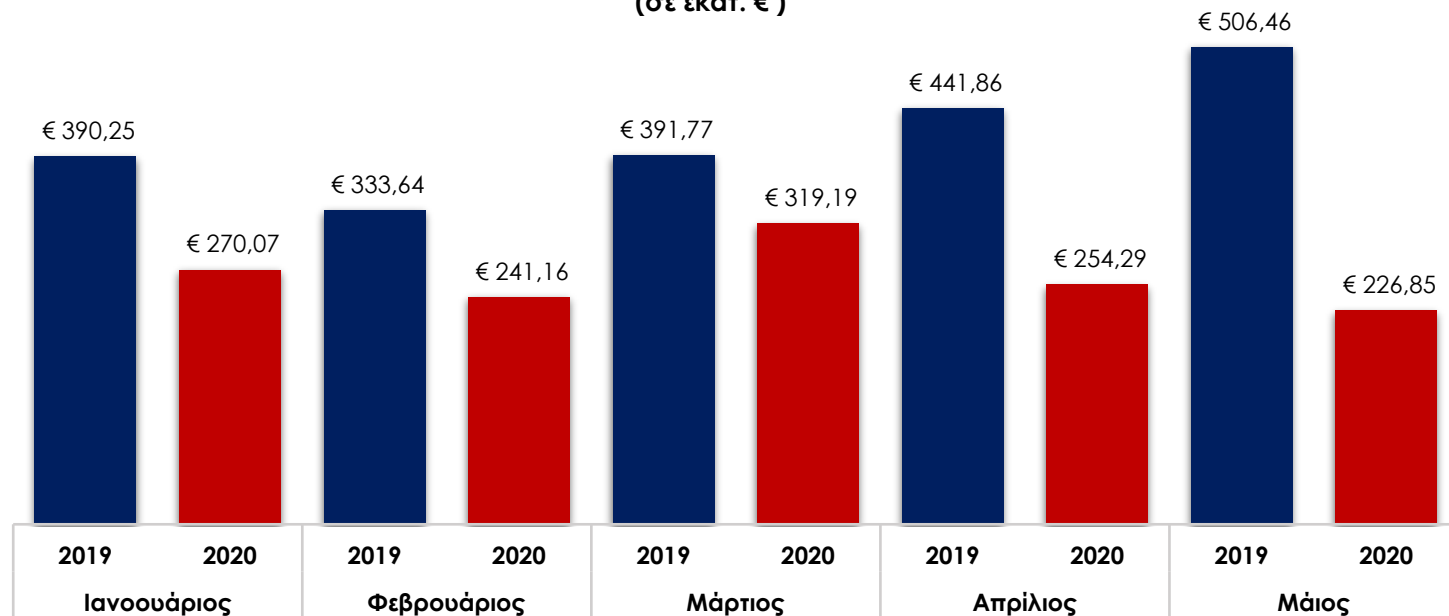
Το υπόλοιπο μέρος του εμπορίου μαρμάρων κατανέμεται στις **υπόλοιπες χώρες** (Άλλη), οι οποίες κατέχουν ποσοστό **44%** και συντίθενται κυρίως από την **Ιταλία**, το **Βιετνάμ** και την **Κορέα**.

Επεξεργασία: DK Marketing Market Research & Business Analysis Dpt.
Πηγή: ITC (2020)

Παγκόσμια εμπόριο και COVID-19

Όπως είναι αναμενόμενο, η διατάραξη της παγκόσμιας εφοδιαστικής αλυσίδας λόγω του κλεισίματος των συνόρων σε διάφορες οικονομίες, ανύψωσε εμπόδια στην αρμονική διεξαγωγή του εμπορίου. Το γεγονός αυτό παρουσιάζεται παραστατικά στη συνέχεια, με το γράφημα να αποδεικνύει ότι οι παγκόσμιες εξαγωγές μαρμάρου δέχθηκαν πλήγμα από την εμφάνιση του COVID-19.

Πορεία παγκόσμιων εξαγωγών την περίοδο του COVID-19, σε σύγκριση με τους αντίστοιχους μήνες του 2019 (σε εκατ. €)



Επεξεργασία: DK Marketing Market Research & Business Analysis Dpt.

Πηγή: ITC (2020)

Τα lockdown και το κλείσιμο των συνόρων, σε πολλές σημαντικές οικονομίες ανά τον κόσμο, οδήγησαν τις **παγκόσμιες εξαγωγές μαρμάρου**, όπως και το παγκόσμιο εμπόριο γενικότερα, σε **κατακόρυφη πτώση**.

Ενώ οι πέντε πρώτοι μήνες του **2019** έδωσαν **σημαντικούς ρυθμούς μεγέθυνσης** στις παγκόσμιες εξαγωγές μαρμάρου, οι αντίστοιχοι μήνες του 2020 προκάλεσαν ακριβώς το αντίθετο.

Συγκεκριμένα, παρατηρώντας τις διαφορές στις **παγκόσμιες εξαγωγές** μεταξύ των πέντε πρώτων μηνών του 2019, με τους αντίστοιχους του 2020, διακρίνεται τεράστια απόκλιση, η οποία αυξάνεται από τον Ιανουάριο προς τον Μάιο. Η **μέση απόκλιση** για τους πέντε μήνες έφτασε τα **-35%**. Με άλλα λόγια, οι παγκόσμιες εξαγωγές μαρμάρου ήταν συγκριτικά **μειωμένες** κατά μέσο όρο περίπου **€150,5 εκατ.**, ανά μήνα, σε σχέση με το 2019.

Μάλιστα, τον **Μάιο** του **2020**, η αξία των παγκόσμιων **εξαγωγών** παρουσιάστηκε **συρρικνωμένη** κατά **55%**, δηλαδή **€280 εκατ.** κάτω σε σχέση με τον **Μάιο** του **2019**.

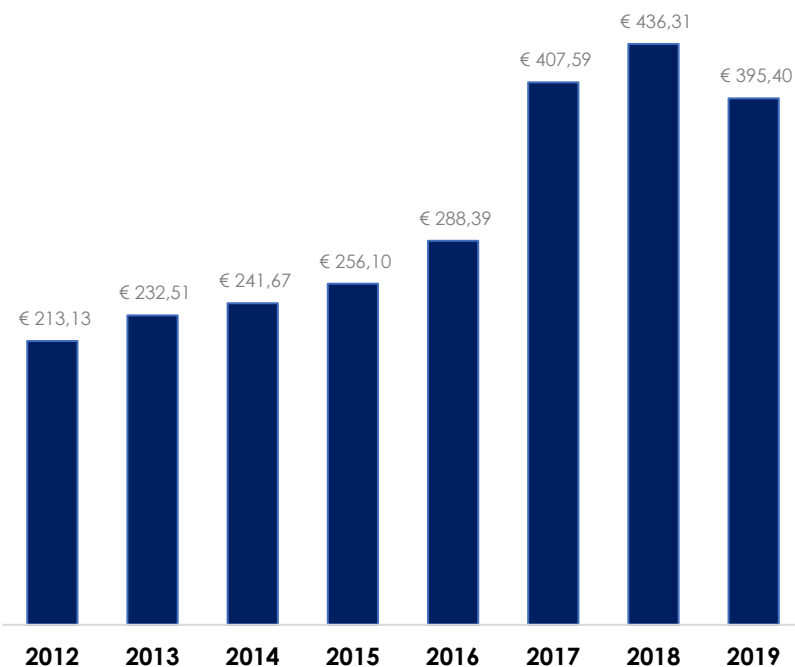
Αναφορικά με τις χώρες που παρουσιάζουν συνολικά τις μεγαλύτερες απώλειες, η **Κίνα**, που τους μήνες Ιανουάριο και Φεβρουάριο δεν παρουσίασε εξαγωγές, **υπέστη απώλειες** της τάξεως των **€250 εκατ.** Ωστόσο, η βιομηχανία της Κίνας επέστρεψε από τον Μάρτιο, αναδεικνύοντας σημαντικά σημάδια ανάκαμψης, με αποτέλεσμα τον Μάιο να κατέχει το **42,27%** των συνολικών εξαγωγών μαρμάρου.

Η **Ιταλία** από την πλευρά της, ενώ μέχρι τον Φεβρουάριο έδειχνε να αντέχει, από το Μάρτιο και μετά "λύγισε", σημειώνοντας απώλειες κατά περίπου **€220 εκατ.**, σε σχέση με το 2020, με τον μήνα Μάιο να μην παρουσιάζει στοιχεία, ενώ τον Απρίλιο πραγματοποίησε εξαγωγές αξίας μόλις **€21,49 εκατ.**, **μειωμένες** δηλαδή κατά **€81,4 εκατ.**, σε σχέση με τον Απρίλιο του 2019.

Τις τεράστιες απώλειες της Ιταλίας και της Κίνας εκμεταλλεύτηκε η αγορά της **Τουρκίας**, που δεν παρουσίασε αρνητικό πρόσημο (εκτός του Μαρτίου), αυξάνοντας το **μερίδιο** της στην πίτα των **παγκόσμιων εξαγωγών**, για τους πρώτους πέντε μήνες του **2020** σε **42,09%**, από **29,58%** που ήταν τους αντίστοιχους του **2019**.

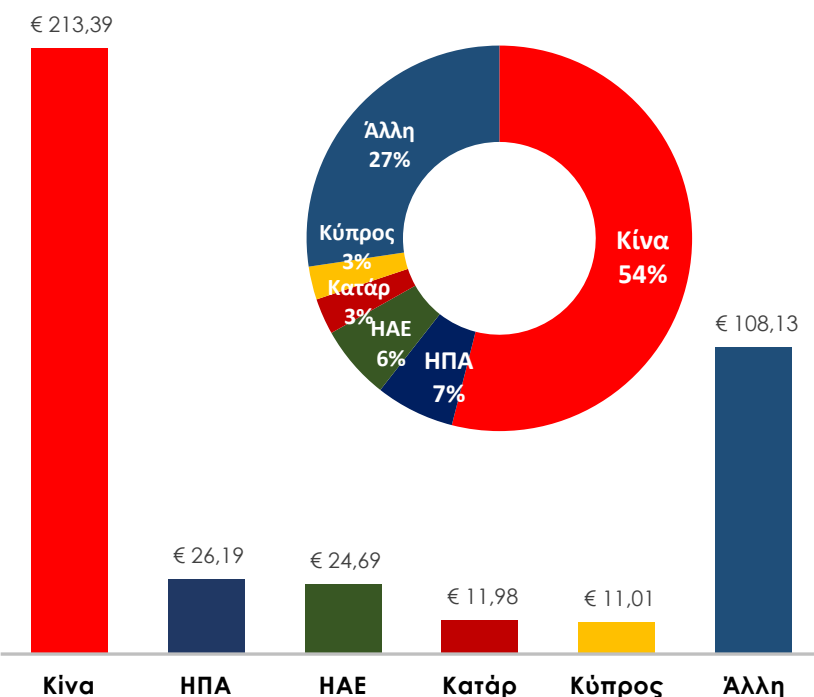
Ο κλάδος μαρμάρων στην Ελλάδα

Πορεία ελληνικών εξαγωγών 2012-2019 (σε εκατ. €)



Επεξεργασία: DK Marketing Market Research & Business Analysis Dpt.
Πηγή: ITC (2020)

Κύριοι εξαγωγικοί εταίροι της Ελλάδας και μερίδιο εξαγωγών για μάρμαρα (σε εκατ. €)



Επεξεργασία: DK Marketing Market Research & Business Analysis Dpt.
Πηγή: ITC (2020)

Όπως προαναφέρθηκε, η **βιομηχανία μαρμάρων της Ελλάδας** αποτελεί έναν από τους **βασικότερους κλάδους** της ελληνικής οικονομίας, δεδομένου του μεγάλου βαθμού εξωστρέφειάς του, αλλά και έναν από τους **σημαντικότερους εξαγωγείς παγκοσμίως**.

Η **συνολική συνεισφορά** της αγοράς στο **ελληνικό ΑΕΠ** αποτιμάται σε **€1,27 δις**, με τις **συνολικές πωλήσεις** του κλάδου να ανέρχονται περίπου στα **€520 δις**, το 2019. Το **76%** του συνόλου των **πωλήσεων** προέρχεται από τις **εξαγωγές**, με αποτέλεσμα οι τελευταίες να ανέρχονται σε **€395,4 εκατ.**, έχοντας καταγράψει **συρρίκνωση** το 2019 κατά **9,38%**.

Το **μεγαλύτερο μέρος** των εξαγωγών αφορά το **ακατέργαστο μάρμαρο**, οι εξαγωγές του οποίου φτάνουν τα **€246,36 δις**, καλύπτοντας το **62,3%** του συνόλου. Από την αντίθετη πλευρά, οι **εξαγωγές** προϊόντων **κατεργασμένου μαρμάρου** αποτιμώνται σε **€149,03 εκατ.**

Το **μεγαλύτερο κομμάτι** των εξαγωγών της ελληνικής αγοράς, προορίζεται προς την **Κίνα** η οποία δέχεται το **54%** εκ του συνόλου των ελληνικών εξαγωγών, ποσοστό που αντιστοιχεί σε **€213,39 εκατ.** Το **99%** των **εισαγωγών** της **Κίνας** από την Ελλάδα πρόκειται για **ακατέργαστο μάρμαρο**.

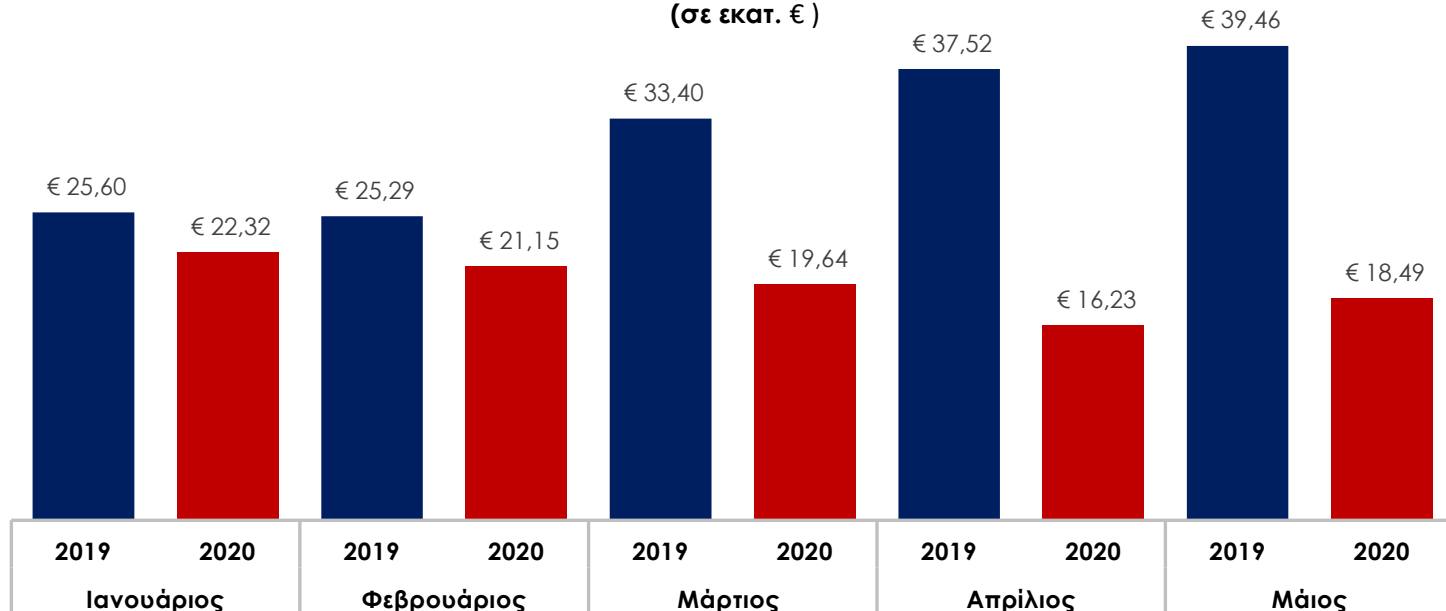
Αντίθετα με την Κίνα, οι αγορές των **ΗΠΑ**, των **HAEC** και του **Κατάρ**, εισάγουν κατά κόρων **κατεργασμένο μάρμαρο**. Πιο αναλυτικά οι **ΗΠΑ** που είναι ο δεύτερος σημαντικότερος εξαγωγικός εταίρος της Ελλάδας, εισάγει προϊόντα μαρμάρου αξίας **€26,19 εκατ.**, ενώ τα **HAEC** **€24,69 εκατ.**, κατέχοντας το **6,62%** και **6,24%** της πίτας των ελληνικών εξαγωγών μαρμάρου, αντίστοιχα.

Οι χώρες που έχουν αναδείξει τους **υψηλότερους ρυθμούς αύξησης** των **εισαγωγών** μαρμάρου από την Ελλάδα, σε βάθος οχταετίας, είναι η Ταϊλάνδη με **μέσο ρυθμό ετήσιας μεγέθυνσης 41,03%** και αξία εισαγωγών **€6,26 εκατ.**, η **Αλγερία** με **29,66%** και αξία **€7,11 εκατ.** και το **Κατάρ** με **27,59%** και αξία **€11,98 εκατ.**

Κλάδος Μαρμάρου και COVID-19

Όπως αναφέρθηκε και σε προηγούμενο σημείο, η διατάραξη της παγκόσμιας εφοδιαστικής αλυσίδας λόγω του κλεισίματος των συνόρων σε διάφορες οικονομίες, ανύψωσε εμπόδια στην αρμονική διεξαγωγή του εμπορίου. Το γεγονός αυτό παρουσιάζεται παραστατικά στη συνέχεια, με το γράφημα να αποδεικνύει ότι οι ελληνικές εξαγωγές μαρμάρου δέχθηκαν πλήγμα από την εμφάνιση του COVID-19.

Πορεία ελληνικών εξαγωγών την περίοδο του COVID-19, σε σύγκριση με τους αντίστοιχους μήνες του 2019 (σε εκατ. €)



Επεξεργασία: DK Marketing Market Research & Business Analysis Dpt.

Πηγή: ITC (2020)

Δεδομένου ότι η **Κίνα** αποτελεί το νούμερο ένα **προορισμό** της ελληνικής μαρμαροβιομηχανίας, τα όσα έλαβαν μέρος τους τελευταίους μήνες πάγωσαν την ελληνική εξαγωγική δραστηριότητα.

Συγκεκριμένα, παρατηρώντας τις διαφορές στις **ελληνικές εξαγωγές** μεταξύ των πέντε πρώτων μηνών του 2019 με τους αντίστοιχους του 2020, διακρίνεται τεράστια απόκλιση, η οποία αυξάνεται από τον Ιανουάριο προς τον Μάιο. Μόνο από την αγορά της **Κίνας**, η **μέση απόκλιση** για τους πέντε μήνες έφτασε τα **-53,37%**. Με άλλα λόγια, οι ελληνικές εξαγωγές μαρμάρου στην Κίνα ήταν συγκριτικά **μειωμένες** κατά μέσο όρο **€10 εκατ.**, ανά μήνα, σε σχέση με το 2019.

Στο επίπεδο των **συνολικών εξαγωγών** μαρμάρου της Ελλάδας, αξιοσημείωτη είναι η απόκλιση του **τελευταίου τριμήνου**, που συνολικά οι ελληνικές εξαγωγές μαρμάρου ήταν μειωμένες κατά **€56,02** εκατ.

Αναφορικά με την πορεία για τους μήνες του **2020**, ο **μέσος ρυθμός μεταβολής** ανέρχεται σε **-3,96%**, με τον Μάιο να δίνει ανάσες ανάκαμψης στην αγορά, από την **αύξηση** των **13,9%** σε σχέση με τον Απρίλιο.

Η **Ελλάδα** τον Μάιο κατόρθωσε να **αυξήσει** συγκριτικά το μερίδιο της σε **8,15%** από **7%** που ήταν το συνολικό για το έτος 2019. Η ενθαρρυντική ανάκαμψη του μήνα Μαΐου, είναι πιθανό να συνεχιστεί, δεδομένου του **καλού χαρακτήρα** που δείχνει η χώρα στην **αντιμετώπιση** του **Κορωνοϊού**. Ωστόσο, για να επιτευχθεί και να εξασφαλιστεί το γεγονός αυτό είναι αναγκαία και η ενεργή συμβολή των Ελλήνων **παραγωγών** και **μεταποιητών** μαρμάρου.

Επίλογος – Επόμενα βήματα

Η Μελέτη Οικονομικών Επιπτώσεων στην Αγορά Μαρμάρου λόγω του COVID_19, επιχειρεί την ανάλυση του ιδιαίτερου αυτού κλάδου σε παγκόσμιο, ευρωπαϊκό και ελληνικό επίπεδο.

Αντικειμενικός σκοπός της μελέτης είναι να **εξετάσει** τη **διάρθρωση της αγοράς** και να **χαρτογραφήσει** τις **σημαντικότερες επιδράσεις** της πανδημίας του **COVID-19**.

Από τη συνοπτική εξέταση της αγοράς, οι **επιδράσεις** του **COVID-19**, είναι εμφανείς και έχουν σοβαρό αντίκτυπο σχεδόν σε όλες τις κορυφαίες χώρες-εξαγωγείς μαρμάρου. Οι κλάδοι που δέχτηκαν τη **μεγαλύτερη ζημιά** φαίνεται πως είναι αυτοί της **Κίνας** και της **Ιταλίας**, δύο χώρες που έχουν υποστεί μεγάλο βάρος από την πανδημία και ταυτόχρονα αποτελούν διαχρονικά σημαντικούς εξαγωγείς μαρμάρου.

Σοβαρές πιέσεις δέχεται και η **ελληνική αγορά**, που τα τελευταία χρόνια διαγράφει ανοδική πορεία στη παγκόσμια αγορά μαρμάρου. Συγκεκριμένα, οι **ελληνικές εξαγωγές** δέχτηκαν **σοβαρό πλήγμα** από τη διατάραξη της εφοδιαστικής αλυσίδας και ιδιαίτερα από την **Κίνα**. Η ελληνική εξαγωγική δραστηριότητα όμως, παρουσίασε ανάκαμψη τον Μάιο, δίνοντας μήνυμα αισιοδοξίας στην αγορά.

Ωστόσο, **το μέλλον** της παγκόσμιας, αλλά και της ελληνικής αγοράς μαρμάρων δίδεται στη δικαιοδοσία της **τελικής εξέλιξης** του **COVID-19**, αλλά και στην **άμεση δράση** των εμπλεκόμενων με την αγορά, σε συνδυασμό με τη στήριξη των ασκούντων πολιτική.

Αξίζει να υπογραμμιστεί η σημαντικότητα της ελληνικής αγοράς μαρμάρου, λαμβάνοντας υπόψη τα κάτωθι στοιχεία, που αποτελούν **συγκριτικό πλεονέκτημα**:

- Αποτελεί έναν **ιστορικό κλάδο** με δραστηριότητα πολλών χιλιετιών τόσο σε εξόρυξη, όσο και σε επεξεργασία και εμπορία
- Το ανθρώπινο δυναμικό αποτελείται από άτομα με **κορυφαία τεχνογνωσία** στην εξόρυξη & στην επεξεργασία μαρμάρου.

- Χρήση ελληνικού μαρμάρου σε **μοναδικά έργα - σύμβολα** από την αρχαιότητα έως και σήμερα
- Η Ελλάδα διαθέτει **μοναδικά** στον κόσμο **κοιτάσματα λευκού μαρμάρου**, με **ιδιαίτερα ποιοτικά χαρακτηριστικά**

Για το λόγο αυτό, λαμβάνοντας υπόψη τα τεράστια προβλήματα που έχει δημιουργήσει στην παγκόσμια εφοδιαστική αλυσίδα η πανδημία, η **έγκαιρη ενημέρωση** και η **προσαρμογή των εταιρειών** στη **νέα πραγματικότητα**, είναι ζωτικής σημασίας.

Αυτό θα **επιτευχθεί επιτυχώς** με:

- Την υλοποίηση **ενδεδειγμένης μελέτης-χαρτογράφησης** και **αποτύπωσης** των ελληνικών εξαγωγών σε σχέση με την παγκόσμια αγορά.
- Τον εντοπισμό **ευκαιριών** οι οποίες δημιουργούνται στην παγκόσμια αγορά.
- Τον προσδιορισμό των **αγορών-στόχων**.
- Τη σύνταξη **στρατηγικού πλάνου** και **πλάνου ανάπτυξης** των εξαγωγών στις αγορές στόχους
- Δημιουργία **Brand Name** για το ελληνικό μάρμαρο, που να αντικατοπτρίζει όλη την **ιστορία** του, καθώς και τη **μοναδικότητα** και **ποιότητα** του.
- Τη σύνταξη **marketing & action plan**, προκειμένου να οριστούν επακριβώς οι **ενέργειες** και το **κόστος** αυτών, για την **ορθή προώθηση** των ελληνικών μαρμάρων στις αγορές στόχους. Άξιο αναφοράς αποτελεί το γεγονός ότι **δεν** έχει υλοποιηθεί ποτέ πρόγραμμα **στρατηγικής προώθησης** του ελληνικού μαρμάρου.

Μέσω των ενεργειών αυτών, οι ελληνικές εταιρείες θα έχουν τη δυνατότητα να ακολουθήσουν **ορθές στρατηγικές τοποθέτησης, προώθησης και συνεργασίες**, ώστε η **ελληνική μαρμαροβιομηχανία** να κατορθώσει να περάσει **αναίμακτη** ή και **αναπτερωμένη** από την κρίση του Κορωνοϊού.



ICAP

contactcenter@icap.gr

www.icap.gr



DK MARKETING

welcome@dkmarketing.gr

www.dkmarketing.gr