Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2021.08.06 14:52:14 EEST
Reason: Automated Registration Process by Greek General Business Registry
Location: Athens

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ Γ.Ε.ΜΗ. ΚΑΙ ΥΜΣ

Αρμόδια Υπηρεσία ΓΕΜΗ: ΕΜΠΟΡΙΚΟ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ
Τηλέφωνο: ΑΕ:2103382302-244/ΕΠΕ:2103382140/ΟΕ&ΕΕ:2103382122,-441/ΙΚΕ:2103382413,-475/ΑΛΛΟΔΑΠΕΣ:2103382443/ΛΟΙΠΕΣ:2103382241,-107
E-mail: info@acci.gr

Αθήνα,06/08/2021
Αριθ. Πρωτ.:2418671

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Αυτοματοποιημένης Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), στοιχείων της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία **Optima Factors Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε.**, το διακριτικό τίτλο **Optima Factors S.A.** και αριθμό ΓΕΜΗ **3033901000**.

Την **06/08/2021** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με **Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης ,** τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 2599014 οι εγκεκριμένες από την 26/07/2021 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται για τη χρήση 01/01/2020 έως 31/12/2020.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 2599015 η από 26/07/2021 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με την οποία ορίστηκαν για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/01/2021 έως 31/12/2021:

- Η ελεγκτική εταιρεία «**RSM GREECE Α.Ε. ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ»**, Α.Φ.Μ. -Δ.Ο.Υ. , Αρ. ΓΕΜΗ 1520701000, και (Δ/νση : null null ΤΚ ,), με αριθμό μητρώου ΣΟΕΛ 104.

Τακτικοί Ελεγκτές:

- ο/η κ. ΤΕΝΤΕΣ ΙΩΑΝΝΗΣ του ΚΡΙΤΩΝ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, που γεννήθηκε στην ΑΘΗΝΑ το 1957-09-20 00:00:00.0, με αριθμό μητρώου ΕΛΤΕ 17061.

Οι οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ανακοίνωσης.

Η γνησιότητα του παρόντος μπορεί να επιβεβαιωθεί από το https://www.businessregistry.gr/publicity
Η παρούσα ανακοίνωση αποτελεί προιόν αυτοματοποιημένης καταχώρισης δυνάμει της διάταξης του άρθρου 102 του ν.4635/2019 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.

ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.

Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

31 Δεκεμβρίου 2020

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Optima Factors Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε. την 28η Ιουνίου 2021 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.optimafactors.gr

Optima factors

Περιεχόμενα

Έκθεση διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου 4

1. Κατάσταση Συνολικών Εσόδων 6

2. Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 7

3. Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 8

4. Κατάσταση Ταμειακών Ροών 9

5. Γενικές Πληροφορίες 10

6. Βάση σύνταξης 11

6.1. Πλαίσιο σύνταξης χρηματοοικονομικών καταστάσεων 11

6.1.1. Βάση παρουσίασης και επιμέτρησης 11

6.1.2. Νέες λογιστικές αρχές 11

6.2. Κύριες Λογιστικές Αρχές 15

6.2.1. Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα 15

6.2.2. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία 15

6.2.3. Ενσώματες ακινητοποιήσεις 16

6.2.4. Ασώματες ακινητοποιήσεις 16

6.2.5. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 16

6.2.6. Απομείωση Χρηματοοικονομικών Μέσων 16

6.2.7. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις 17

6.2.8. Προβλέψεις 17

6.2.9. Μισθώσεις 18

6.2.10. Συμψηφισμός 18

6.2.11. Έσοδα και έξοδα από τόκους 18

6.2.12. Προμήθειες και συναφή έσοδα 18

6.2.13. Καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων 18

6.2.14. Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία 18

6.2.15. Μετοχικό κεφάλαιο 19

7. Εκτιμήσεις και παραδοχές 19

8. Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων 20

8.1. Καθαρά έσοδα από τόκους 20

8.2. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες 21

8.3. Λοιπά έσοδα / (έξοδα) 21

8.4. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού 21

8.5. Γενικά λειτουργικά έξοδα 22

8.6. Προβλέψεις για Πιστωτικούς κινδύνους 22

8.7. Φόροι 22

8.8. Ταμειακά διαθέσιμα και τραπεζικές καταθέσεις 23

8.9. Απαιτήσεις πελατών Factoring 23

8.10. Ενσώματες και Ασώματες Ακινητοποιήσεις 24

8.11. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού 25

8.12. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά και λοιπά χρηματοδοτικά ιδρύματα 25

8.13. Υποχρεώσεις προς Πελάτες 25
8.14. Λοιπές προβλέψεις 25
8.15. Λοιπές υποχρεώσεις 26
8.16. Μετοχικό κεφάλαιο 26
8.17. Αποθεματικά 26

9. Συναλλαγές με Συνδεδεμένα μέρη 27

10. Αμοιβές σε Μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης Εταιρείας 27

11. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων 28

12. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων 28

12.1. Πιστωτικός κίνδυνος 28
12.2. Κίνδυνος Αγοράς 30
12.3. Κίνδυνος επιτοκίων 30
12.4. Συναλλαγματικός κίνδυνος 33
12.5. Κίνδυνος Ρευστότητας 34
12.6. Λειτουργικός Κίνδυνος 34

13. Κεφαλαιακή Επάρκεια 35

14. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις 35

15. Αμοιβές Ελεγκτικών Εταιρειών 36

16. Ανακατατάξεις κονδυλίων 36

17. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας Ισολογισμού 36

18. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή 37

Έκθεση διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Προς την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας

Κύριοι μέτοχοι,

Σας παραθέτουμε τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας για τη χρήση από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2020 και τις παρατηρήσεις μας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 150 του Ν.4548/2018 και Ν. 4403/2016, για την έγκρισή σας.

Σύμφωνα με την Ελληνική Στατιστική Υπηρεσία για το 2020 το ΑΕΠ της Ελλάδος μειώθηκε σε τρέχουσες τιμές κατά -8,2% και ανήλθε στα 168,5 δισ. Ευρώ ως αποτέλεσμα των συνεπειών της επιδημίας του Covid-19. Σύμφωνα επίσης με τα προσωρινά στοιχεία της ΕΛ-ΣΤΑΤ, οι εξαγωγές συμπεριλαμβανομένων των πετρελαιοειδών μειώθηκαν κατά -9,2% και ανήλθαν στα 30,7 δισ. Ευρώ, ενώ χωρίς τα πετρελαιοειδή αυξήθηκαν κατά 3,8% και ανήλθαν στα 24 δισ. από 22,7 δισ. Ευρώ το 2019.

Λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας κατά το 2020, το Διεθνές εμπόριο επηρεάσθηκε πτωτικά και ως άμεση συνέπεια για πρώτη φορά τα τελευταία 11 χρόνια, σύμφωνα με τα στατιστικά στοιχεία που δημοσίευσε η FCI (Factors Chain International), ο παγκόσμιος κύκλος εργασιών των εταιρειών Factoring, μειώθηκε κατά 6% περίπου, ενώ στην Ελλάδα ο κλάδος Factoring κατέγραψε μείωση συνολικά κατά -4,1% στα 14,4 δις. Ευρώ σε σχέση με το 2019 (15,0 δις. Ευρώ) σύμφωνα με τα στοιχεία της Ελληνικής Ένωσης Factoring.

Η Εταιρεία κατά το 2020 πραγματοποίησε αγορές εμπορικών απαιτήσεων συνολικού ύψους 126,21 εκατ. Ευρώ έναντι 92,35 εκατ. Ευρώ κατά το 2019, ενώ οι απαιτήσεις από τις υπηρεσίες factoring στο ενεργητικό της ανήλθαν σε 22,7 εκατ. έναντι 20,1 εκατ. Ευρώ κατά το 2019.

Ο δείκτης άμεσης ρευστότητας διαμορφώθηκε σε 1,88 το 2020 από 1,97 το 2019 αναδεικνύοντας το υψηλό επίπεδο ρευστότητας και ιδιαίτερα την προσπάθεια της ορθολογικής εκμετάλλευσης των κυκλοφορούντων στοιχείων του ενεργητικού της εταιρείας. Ο δείκτης κεφαλαίου κίνησης ανήλθε στο επίπεδο του 0,47 από 0,49 το 2019.

Η Εταιρεία πραγματοποίησε κέρδη προ φόρων 790 χιλ. Ευρώ έναντι 725 χιλ. Ευρώ το 2019, δηλαδή αυξημένα κατά 9%. Συνέπεια αυτού ο προ φόρων δείκτης αποδοτικότητας επί των Ιδίων Κεφαλαίων αυξήθηκε σε 7.8% (2020) από 7.2% (2019), ενώ ο Δείκτης της αποδοτικότητας επί του Ενεργητικού διατηρήθηκε σε υψηλό επίπεδο 3.31% (2020) από 3.46% (2019) αντίστοιχα.

Ο δείκτης οικονομικής μόχλευσης διαμορφώθηκε στο 2,23 (2020) από 2,07 (2019). Η επίτευξη κερδών προ φόρων ποσού 790 χιλιάδων Ευρώ, όπως και η ομαλή είσπραξη όλων των εμπορικών απαιτήσεων που εκχωρήθηκαν στην Εταιρεία και ωρίμασαν εντός του 2020, επιβεβαιώνουν για μια ακόμα φορά την ικανότητα του επιχειρηματικού μοντέλου που ακολουθείται στη δημιουργία αξίας και στη διασφάλιση του Ενεργητικού τόσο σε μακροπρόθεσμο όσο και σε βραχυπρόθεσμο επίπεδο. Το υψηλό, σε σχέση με τον κλάδο, χρηματοοικονομικό κόστος αποτέλεσε περιοριστικό παράγοντα για την περαιτέρω αύξηση των κερδών. Η Εταιρεία επικεντρώνεται στην χρηματοοικονομική υποστήριξη της εγχώριας παραγωγικής δραστηριότητας με έμφαση επίσης και στους τομείς των διασυνοριακών συναλλαγών.

Η Εταιρεία κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 συνέχισε να απασχολεί 8 άτομα, όπως και τα προηγούμενα τρία έτη.

Βασική αρχή της Εταιρείας αποτελεί η συνεχής επιμόρφωση και εκπαίδευση των ανθρώπων της, η ενίσχυση της εταιρικής συνείδησης σε όλα τα επίπεδα των λειτουργιών και δραστηριοτήτων της. Επιμορφωτικά σεμινάρια πραγματοποιήθηκαν μόνο μέσω webinar κατά την διάρκεια της χρήσης 2020, προς επικαιροποίηση της εφαρμοσμένης γνώσης και την διατήρηση του ανθρώπινου δυναμικού της στην αιχμή της ενημέρωσης.

Η Εταιρεία αναγνωρίζοντας την σχετική νομοθεσία και τα διεθνή περιβαλλοντολογικά πρότυπα στοχεύει με συνέπεια σε μία ισορροπημένη οικονομική ανάπτυξη αρμονική με το φυσικό περιβάλλον.

Πιστή στις παραπάνω αρχές η Εταιρεία λειτουργεί με τρόπο που εξασφαλίζει αφενός μεν την προστασία του περιβάλλοντος αφετέρου δε την υγιεινή και την ασφάλεια των εργαζομένων της.

Προς διασφάλιση της υγιούς ανάπτυξης και κερδοφορίας της, η Εταιρεία ενισχύει την ανταγωνιστικότητά της και την εδραίωσή της στην Ελληνική και Διεθνή αγορά εκτός των άλλων και μέσω της παρουσίας του Διευθύνοντος Συμβούλου της στην εκτελεστική επιτροπή για ενδέκατη συνεχή χρονιά ως εκλεγμένο Εκτελεστικό Μέλος της Παγκόσμιας Οργάνωσης εταιρειών Factoring (F.C.I), όπως και του υπεύθυνου στελέχους για την ανάπτυξη των εργασιών της Εταιρείας και αναπληρώτριας του, που τον Δεκέμβριο του 2020 επανεκλέχθηκε ως μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Ένωσης Factoring.

Στις 10/12/2020 πραγματοποιήθηκε η πώληση του 100% των μετοχών της Εταιρείας στην Τράπεζα «Optima bank S.A.», η οποία είναι θυγατρική σε ποσοστό 13,56%, της «IREON INVESTMENTS LTS» που ανήκει κατά 100% στον όμιλο της ΜΟΤΟΡ ΟΙΛ ΕΛΛΑΣ.

Η Εταιρεία παρακολουθεί προσεχτικά τις εξελίξεις σχετικά με την επιδημία του κορονοϊού και προσαρμόζεται στις ειδικές συνθήκες που προκύπτουν για την αντιμετώπιση και τον περιορισμό της διάδοσης του COVID-19, όπως και για την διασφάλιση της υγείας των ανθρώπων της. Εφαρμόζει πλάνο για την απρόσκοπτη λειτουργία των δραστηριοτήτων της σε συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία. Στο πλαίσιο αυτό έλαβε προληπτικά μέτρα για την ασφάλεια των εργαζομένων, είναι σε ετοιμότητα για την εφαρμογή σχεδίου συνέχισης των εργασιών της, καθώς παρακολουθεί και συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις όπως επιβάλλονται από τις επίσημες οδηγίες των αρμόδιων αρχών σε εθνικό επίπεδο.

Δεν υπάρχουν άλλα, άξια γνωστοποίησης γεγονότα μετά την ημερομηνία κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας.

Δηλώσεις μελών Δ.Σ.

Τα μέλη του Δ.Σ. δηλώνουν ότι οι συνημμένες ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις για την χρήση από την 1η Ιανουαρίου 2020 έως την 31η Δεκεμβρίου 2020, οι οποίες καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα και Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσεως της Εταιρείας. Όλες οι συναλλαγές συνδεδεμένων μερών γίνονται στο πλαίσιο των συνήθων δραστηριοτήτων, διενεργούνται με συνθήκες και όρους αγοράς και εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα της Εταιρείας. Τέλος, η έκθεση του διοικητικού συμβουλίου απεικονίζει κατά τρόπο αληθή την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Optima Factors Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε. συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζει.

Αιγάλεω 28 Ιουνίου 2021

Με εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου

Παναγιώτης Παπαθεοδώρου

Αντιπρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος

1. Κατάσταση Συνολικών Εσόδων

	Σημείωση	2020	2019
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	8.1	1.226.506	992.593
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	8.1	(550.985)	(310.342)
Καθαρά έσοδα από τόκους		**675.521**	**682.251**
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8.2	856.248	681.100
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	8.2	(42.781)	(44.824)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές / προμήθειες		**813.467**	**636.276**
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	8.3	(1.163)	161.586
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		**1.487.825**	**1.480.113**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8.4	(443.308)	(469.636)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	8.5	(230.747)	(252.238)
Αποσβέσεις		(8.777)	(8.650)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	8.6	(12.508)	(23.500)
Κέρδη προ φόρων		**792.485**	**726.089**
Φόρος εισοδήματος	8.7	(190.946)	(176.119)
Κέρδη / (Ζημιές) μετά φόρων		**601.539**	**549.970**
Ποσά που δεν ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων Αναλογιστικό κέρδος /(ζημία) καθορισμένων παροχών προσωπικού		(2.407)	(678)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους		**599.133**	**549.291**
Κέρδη μετά φόρων ανά μετοχή		0,16	0,15

2. Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

	Σημείωση	31.12.2020	31.12.2019
Ενεργητικό			
Ταμειακά διαθέσιμα και τραπεζικές καταθέσεις	8.8	1.003.269	743.986
Απαιτήσεις από πελάτες Factoring	8.9	22.688.784	20.088.287
Ασώματες ακινητοποιήσεις	8.10	21.118	25.826
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	8.10	10.702	9.476
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	8.11	117.339	87.358
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση		4.449	3.034
Σύνολο Ενεργητικού		**23.845.662**	**20.957.967**
Υποχρεώσεις και Ίδια Κεφάλαια			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8.12	12.236.943	10.174.594
Υποχρεώσεις προς πελάτες	8.13	357.517	161.174
Λοιπές προβλέψεις	8.14	142.655	136.757
Λοιπές υποχρεώσεις	8.15	396.397	373.983
Σύνολο Υποχρεώσεων		**13.133.511**	**10.846.508**
Μετοχικό κεφάλαιο	8.16	10.870.300	10.870.300
Αποθεματικά	8.17	628.969	628.969
Αποτελέσματα εις νέο		(787.118)	(1.387.810)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		**10.712.151**	**10.111.459**
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής θέσης		**23.845.662**	**20.957.967**

3. Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Τακτικό Αποθεματικό	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019	**10.870.300**	**619.562**	**9.406**	**(1.937.535)**	**9.561.733**
Κέρδη εκμετάλλευσης	-	-	-	549.725	549.725
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	**10.870.300**	**619.562**	**9.406**	**(1.387.810)**	**10.111.459**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	**10.870.300**	**619.562**	**9.406**	**(1.387.810)**	**10.111.459**
Κέρδη εκμετάλλευσης	-	-	-	599.133	599.133
Αποτέλεσμα υποκαταστήματος	-	-	-	1.559	1.559
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**10.870.300**	**619.562**	**9.406**	**(787.118)**	**10.712.151**

4. Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	2020	2019
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη (Ζημίες) προ φόρων	790.079	725.410
Προσαρμογές κερδών προ φόρων		
Αποσβέσεις	8.777	8.650
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	12.508	23.500
Λοιπές προβλέψεις παροχών προσωπικού	5.898	3.944
Ζημιά/ (κέρδη) λειτουργίας υποκαταστήματος	1.559	(1.439)
Χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές	40	2.013
Πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές	(44)	(741)
	818.817	**761.337**
Καθαρή (αύξηση) μείωση στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		
Χαρτοφυλακίου απαιτήσεων Factoring	(2.613.006)	(3.500.709)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(29.981)	(69.556)
Καθαρή αύξηση (μείωση) στοιχείων παθητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		
Υποχρεώσεων προς πελάτες	196.343	1.162
Λοιπών υποχρεώσεων	22.414	126.139
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες προ φόρων	**(2.424.231)**	**(3.442.965)**
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	192.362	178.352
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	**(1.797.776)**	**(2.859.980)**
Ταμειακές ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες		
Αγορά ενσώματων παγίων	(5.289)	-
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	**(5.289)**	**-**
Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες		
Έκδοση (αποπληρωμή) δανείων	2.062.349	2.279.287
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**2.062.349**	**2.279.287**
Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές	**259.284**	**(580.694)**
Καθαρή αύξηση (μείωση) ταμειακών ροών	**259.283**	**(580.694)**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	**743.986**	**1.324.680**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	**1.003.269**	**743.986**

5. Γενικές Πληροφορίες

Η «**Optima Factors Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε.**» (η Εταιρεία) (πρώην LAIKI FACTORS & FORFAITERS A.E.), εδρεύει στο Αιγάλεω, 25ης Μαρτίου & Ιερά Οδός 259 και είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.Μ.Η.) – Ε.Β.Ε.Α. με αριθμό 003033901000 {πρώην αριθμός Μητρώου Ανωνύμων Εταιριών 41316/01ΑΤ/Β/98/269 (07)}.

Λειτουργεί ως Ανώνυμη Εταιρεία, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4548/2018 περί ανωνύμων εταιριών, του Ν. 1905/1990 περί εταιρειών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, τις διατάξεις του Ν. 3601/2007 περί χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και τις διατάξεις των λοιπών συναφών νομοθετημάτων.

Στις 10/12/2020 πραγματοποιήθηκε η πώληση του 100% των μετοχών της εταιρείας στην Τράπεζα Optima Bank A.E. της οποίας το 13,56% των μετοχών κατέχει η κυπριακή IREON INVESTMENTS LTD, η οποία με την σειρά της είναι 100% θυγατρική της ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ ΕΛΛΑΣ.

Ο αριθμός απασχολούμενου προσωπικού της Εταιρείας την 31 Δεκεμβρίου 2020 ανερχόταν σε 8 άτομα, όπως και την προηγούμενη χρήση 2019.

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στους τομείς Εγχωρίου και Διεθνούς Factoring, με και χωρίς αναγωγή και έχει ως αποκλειστικό αντικείμενο εργασιών τις συμβάσεις πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων με εταιρείες πελάτες της, τόσο στο εσωτερικό της χώρας, όσο και στο εξωτερικό.

Διοίκηση

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας που εξελέγη κατά τη συνεδρίαση της 1ης Αυγούστου 2019, ανασυγκροτήθηκε σε σώμα και έχει ως εξής:

Γεώργιος Τανισκίδης του Ιωάννη	Πρόεδρος, − Μη Εκτελεστικό Μέλος
Παναγιώτης Παπαθεοδώρου του Δημητρίου	Αντιπρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
Δημήτριος Κυπαρίσσης του Απόστολου	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Πάρις Οικονόμου του Πολύκαρπου	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Βατούσης του Χαράλαμπου	Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι:

Τακτικός Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής:	Ιωάννης Τέντες (Α.Μ. ΣΟΕΛ 17061)
Ελεγκτική Εταιρεία:	RSM Greece Ανώνυμη Εταιρεία - Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές και Σύμβουλοι Επιχειρήσεων (ΑΜ. ΣΟΕΛ 104)

6. Βάση σύνταξης

6.1. Πλαίσιο σύνταξης χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας συντάσσονται με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και τις ερμηνευτικές οδηγίες της Επιτροπής Διεθνών Προτύπων (ΕΔΠ) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας εγκρίθηκαν προς δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 28 Ιουνίου 2021 και υπόκεινται σε οριστική έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

6.1.1. Βάση παρουσίασης και επιμέτρησης

Η βάση παρουσίασης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας είναι αυτή της «συνεχιζόμενης δραστηριότητας» (going concern).

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζονται σε ευρώ που είναι το νόμισμα αναφοράς της Εταιρείας και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που παρουσιάζονται σε εύλογες αξίες.

Η Εταιρεία συνεχίζει να παρακολουθεί προσεχτικά τις εξελίξεις σχετικά με την εξάπλωση του κορονοϊού, προκειμένου να προσαρμοστεί στις ειδικές συνθήκες που πιθανόν προκύψουν. Διαθέτει πλάνο για την απρόσκοπτη λειτουργία των δραστηριοτήτων της σε συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία. Στο πλαίσιο αυτό λαμβάνει προληπτικά μέτρα για την ασφάλεια των εργαζομένων, είναι σε ετοιμότητα για την εφαρμογή σχεδίου συνέχισης των εργασιών της, καθώς παρακολουθεί και συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις όπως επιβάλλονται από τις επίσημες οδηγίες των αρμόδιων αρχών σε εθνικό επίπεδο.

6.1.2. Νέες λογιστικές αρχές

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

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01/01/2020 ή μεταγενέστερα.

Αναθεώρηση του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Το Μάρτιο του 2018, το IASB προέβη στην αναθεώρηση του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, σκοπός της οποίας ήταν η ενσωμάτωση σημαντικών θεμάτων τα οποία δεν καλύπτονταν, καθώς επίσης και η επικαιροποίηση και παροχή διευκρινίσεων σε σχέση με συγκεκριμένες καθοδηγήσεις. Το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει ένα νέο κεφάλαιο σχετικά με την επιμέτρηση, στο οποίο αναλύεται η έννοια της επιμέτρησης, συμπεριλαμβανομένων παραγόντων που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την επιλογή μίας βάσης επιμέτρησης, θέματα σχετικά με την παρουσίαση και γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις και καθοδήγηση αναφορικά με την αποαναγνώριση στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων από τις Οικονομικές Καταστάσεις. Περαιτέρω, το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει βελτιωμένους ορισμούς των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθοδήγηση που υποβοηθά την εφαρμογή των εν λόγω ορισμών, επικαιροποίηση των κριτηρίων για την αναγνώριση των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθώς επίσης και διευκρινίσεις σε σημαντικούς τομείς, όπως οι ρόλοι της διαχείρισης, της συντηρητικότητας και της αβεβαιότητας κατά την επιμέτρηση στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

Τροποποιήσεις στις Αναφορές του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Το Μάρτιο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση Τροποποιήσεων στις Αναφορές του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, σε συνέχεια της αναθεώρησής του. Ορισμένα Πρότυπα περιλαμβάνουν ρητές αναφορές σε προγενέστερες εκδόσεις του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι η επικαιροποίηση των ως άνω αναφορών και η υποστήριξη για τη μετάβαση στο αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 και στο ΔΛΠ 8: «Ορισμός του Ουσιώδους» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Τον Οκτώβριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στον ορισμό του ουσιώδους, προκειμένου να καταστεί ευκολότερο για τις εταιρείες να προβούν σε άσκηση κρίσης σχετικά με το ουσιώδες μέγεθος. Ο ορισμός του ουσιώδους βοηθά τις εταιρείες να αποφασίσουν ποιες πληροφορίες θα πρέπει να περιληφθούν στις Οικονομικές τους Καταστάσεις. Ο νέος ορισμός τροποποιεί το ΔΛΠ 1 και το ΔΛΠ 8. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν τον ορισμό του ουσιώδους και πώς αυτός θα πρέπει να εφαρμοστεί, συμπεριλαμβάνοντας στον ορισμό καθοδήγηση η οποία μέχρι τώρα περιλαμβανόταν σε άλλα Πρότυπα. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7: "Αναμόρφωση Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου" (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Τον Σεπτέμβριο του 2019, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων σε ορισμένες απαιτήσεις συγκεκριμένων λογιστικών χειρισμών αντιστάθμισης, προκειμένου να εξομαλύνει ενδεχόμενες επιπτώσεις που προκύπτουν από την αβεβαιότητα η οποία προέρχεται από την αναμόρφωση του Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου. Οι τροποποιήσεις σχεδιάστηκαν για να υποστηρίξουν την παροχή χρήσιμων χρηματοοικονομικών πληροφοριών από τις εταιρείες κατά τη διάρκεια της περιόδου αβεβαιότητας, η οποία προκύπτει από τη σταδιακή κατάργηση των σημείων αναφοράς επιτοκίου, όπως τα διατραπεζικά επιτόκια. Επιπλέον, οι εταιρείες απαιτείται να παράσχουν πρόσθετες πληροφορίες στους επενδυτές αναφορικά με τις σχέσεις αντιστάθμισης που επηρεάζονται άμεσα από τις εν λόγω συνθήκες αβεβαιότητας. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3: «Ορισμός μίας Επιχείρησης» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Τον Οκτώβριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 3 προκειμένου να βελτιώσει τον ορισμό μίας επιχείρησης. Οι τροποποιήσεις θα βοηθήσουν τις εταιρείες να προσδιορίσουν αν μία απόκτηση αποτελεί συνένωση επιχειρήσεων ή απόκτηση στοιχείων του ενεργητικού. Ο τροποποιημένος ορισμός επισημαίνει ότι η εκροή μίας επιχείρησης είναι να παρέχει αγαθά και υπηρεσίες στους πελάτες, ενώ ο προγενέστερος ορισμός εστίαζε στις αποδόσεις υπό τη μορφή μερισμάτων, χαμηλότερου κόστους ή άλλων οικονομικών οφελών στους επενδυτές και σε τρίτους. Επιπλέον της τροποποίησης του ορισμού της επιχείρησης, το IASB μέσω της εν λόγω έκδοσης παρέχει συμπληρωματική καθοδήγηση. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» Σχετιζόμενες με τον Covid-19 Παραχωρήσεις Μισθώματος (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/06/2020)

Τον Μάιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΠΧΑ 16 οι οποίες παρέχουν στους μισθωτές τη δυνατότητα να μην προβούν σε αξιολόγηση για το εάν μία σχετιζόμενη με τον Covid -19 παραχώρηση μισθώματος χαρακτηρίζεται ως τροποποίηση μίσθωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι στην περίπτωση που πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις, δεν απαιτείται από τους μισθωτές να αξιολογήσουν εάν συγκεκριμένες παραχωρήσεις μισθώματος που σχετίζονται με τον Covid-19 αποτελούν τροποποιήσεις μίσθωσης. Αντιθέτως, οι μισθωτές που εφαρμόζουν αυτή την πρακτική εφαρμογή, θα υιοθετήσουν για τις εν λόγω παραχωρήσεις μισθώματος έναν λογιστικό χειρισμό ως να μην αποτελούν τροποποιήσεις μίσθωσης. Τα παραπάνω εφαρμόζονται για παραχωρήσεις μισθώματος που σχετίζονται με τον Covid-19, οι οποίες μειώνουν τις πληρωμές μισθωμάτων που καθίστανται πληρωτέες την ή πριν από την 30η Ιουνίου 2021. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

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

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), αλλά είτε δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» - αναβολή εφαρμογής ΔΠΧΑ 9 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2021)

Τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων βάσει των οποίων αναβάλλεται η ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 για δύο έτη, δηλαδή θα εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Συνεπεία αυτού, το IASB προέβη επίσης σε παράταση της καθορισμένης καταληκτικής ημερομηνίας για την προσωρινή εξαίρεση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» που περιλαμβάνεται στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις», έχοντας ως αποτέλεσμα οι οικονομικές οντότητες να απαιτείται να εφαρμόσουν το ΔΠΧΑ 9 για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2021.

Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16: «Αναμόρφωση Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου – Φάση 2» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2021)

Τον Αύγουστο του 2020, το IASB ολοκλήρωσε τη διαδικασία αξιολόγησης και ανταπόκρισης στην αναμόρφωση των διατραπεζικών επιτοκίων και άλλων σημείων αναφοράς επιτοκίου, προβαίνοντας στην έκδοση μίας σειράς τροποποιήσεων σε πέντε Πρότυπα. Οι τροποποιήσεις συμπληρώνουν αυτές που εκδόθηκαν το 2019 και επικεντρώνονται στις επιπτώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις όταν μια εταιρεία αντικαθιστά το παλιό επιτόκιο αναφοράς με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις σχετίζονται με το πώς μια εταιρεία θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές χρηματοοικονομικών μέσων, πώς θα λογιστικοποιήσει μία αλλαγή στις σχέσεις αντιστάθμισης ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης, καθώς και σχετικές πληροφορίες που θα πρέπει να γνωστοποιήσει.

Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2021.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων», στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια», στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού» και στις «Ετήσιες Βελτιώσεις 2018 - 2020» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2022)

Τον Μάιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας σειράς τροποποιήσεων, που περιλαμβάνουν περιορισμένου σκοπού τροποποιήσεις σε τρία Πρότυπα, καθώς και τις Ετήσιες Βελτιώσεις του Συμβουλίου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις παρέχουν διευκρινίσεις αναφορικά με τη διατύπωση των Προτύπων ή διορθώνουν ήσσονος σημασίας συνέπειες, παραβλέψεις ή αντικρούσεις μεταξύ των απαιτήσεων των Προτύπων. Πιο συγκεκριμένα:

Οι **τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων»** επικαιροποιούν μία παραπομπή του ΔΠΧΑ 3 στο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς χωρίς να τροποποιούν τις λογιστικές απαιτήσεις που αφορούν στις συνενώσεις επιχειρήσεων.

Οι **τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια»** απαγορεύουν σε μία εταιρεία να αφαιρέσει από το κόστος των παγίων ποσά που έλαβε από την πώληση στοιχείων που παράγονται κατά τη διάρκεια προετοιμασίας των εν λόγω παγίων για να καταστούν έτοιμα προς χρήση. Αντιθέτως, η εταιρεία αναγνωρίζει τα εν λόγω έσοδα από πωλήσεις και τα σχετικά κόστη στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Οι **τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού»** προσδιορίζουν τα κόστη που μία εταιρεία θα πρέπει να συμπεριλάβει κατά την αξιολόγηση για το εάν ένα συμβόλαιο είναι ζημιογόνο.

Οι **Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2018-2020** προβαίνουν σε ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα», στο ΔΛΠ 41 «Γεωργία» και στα Επεξηγηματικά Παραδείγματα που συνοδεύουν το ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις».

Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία**.** Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Μάιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά ένα ενδιάμεσο Πρότυπο, το ΔΠΧΑ 4. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός ενιαίου Προτύπου βασισμένου στις αρχές (principle-based standard) για τον λογιστικό χειρισμό όλων των τύπων ασφαλιστικών συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχει ένας ασφαλιστικός φορέας. Ένα ενιαίο Πρότυπο βασισμένο στις αρχές θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστικές συμβάσεις που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Επιπλέον, τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων, οι οποίες όμως δεν επηρεάζουν τις θεμελιώδεις αρχές που εισήχθησαν όταν αρχικά εκδόθηκε το ΔΠΧΑ 17. Οι τροποποιήσεις έχουν σχεδιαστεί με σκοπό να μειώσουν τα κόστη μέσω απλούστευσης ορισμένων απαιτήσεων του Προτύπου, να οδηγήσουν σε πιο εύκολα επεξηγήσιμη χρηματοοικονομική απόδοση, καθώς και να διευκολύνουν τη μετάβαση αναβάλλοντας την ημερομηνία εφαρμογής του Προτύπου για το 2023, παρέχοντας παράλληλα πρόσθετη βοήθεια για τη μείωση της προσπάθειας που απαιτείται κατά την πρώτη εφαρμογή του Προτύπου.

Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Ιανουάριο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 1 που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των υποχρεώσεων. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ένα από τα κριτήρια ταξινόμησης μιας υποχρέωσης ως μακροπρόθεσμη, την απαίτηση για μία οντότητα να έχει το δικαίωμα να αναβάλει τον διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν: α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μίας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς, β) αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από τις προθέσεις ή προσδοκίες της διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού, γ) επεξηγούν πώς οι συνθήκες δανεισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση, και δ) αποσαφήνιση των απαιτήσεων σχετικά με την ταξινόμηση υποχρεώσεων μίας οντότητας που πρόκειται να ή ενδεχομένως να διακανονίσει μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης για την αναβολή κατά ένα έτος της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της αρχικώς εκδοθείσας τροποποίησης στο ΔΛΠ 1, ως αποτέλεσμα της εξάπλωσης της πανδημίας του Covid-19.

Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές τις Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

6.2. Κύριες Λογιστικές Αρχές

Οι λογιστικές αρχές που εφαρμόσθηκαν για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων έχουν ως εξής:

6.2.1. Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα, το Ευρώ, με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν τις ημερομηνίες διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών.

Τα εκπεφρασμένα σε ξένο νόμισμα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις, μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

Τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, συμπεριλαμβανομένων της υπεραξίας και τις προσαρμογές στην εύλογη αξία που προκύπτουν κατά την απόκτηση τους, μεταφράζονται σε Ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία αναφοράς. Έσοδα και έξοδα από δραστηριότητες στο εξωτερικό, μεταφράζονται σε Ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν τις ημερομηνίες διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών. Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από την μετάφραση των δραστηριοτήτων στο εξωτερικό και συγκεκριμένα από την ενσωμάτωση των βιβλίων του υποκαταστήματος, αναγνωρίζονται στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα ως «Συναλλαγματικές διαφορές από διενέργεια συναλλαγών στο εξωτερικό».

6.2.2. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

(α) Απαιτήσεις-Προκαταβολές σε πελάτες

i. Ταξινόμηση

Η κατηγορία χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού «Απαιτήσεις πελατών Factoring» διακρίνεται σε «Χορηγήσεις χαρτοφυλακίου Factoring» και «Χορηγήσεις χαρτοφυλακίου Factoring - Χωρίς Αναγωγή» και περιλαμβάνει τις βραχυπρόθεσμες εμπορικές Απαιτήσεις ενός Προμηθευτή έναντι αγοραστών του, τις οποίες η Εταιρεία αγοράζει. Η αγορά αυτή πραγματοποιείται μέσω της εκχώρησής τους στην Εταιρεία από τον Προμηθευτή σύμφωνα με τους εκάστοτε όρους της σύμβασης. Οι εμπορικές αυτές απαιτήσεις αποτελούν τα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας.

ii. Καταχώρηση

Η Εταιρεία καταχωρεί τις εν λόγω κατηγορίες όταν προκαταβάλει χρήματα σε πελάτες αποκτώντας απαιτήσεις ή όταν αποκτά τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις απαιτήσεων Factoring χωρίς δικαίωμα αναγωγής. Η Εταιρεία καθίσταται ένας εκ των συμβαλλομένων του χρηματοοικονομικού μέσου και συνεπώς έχει το νομικό δικαίωμα να εισπράξει μετρητά.

iii. Αρχική Επιμέτρηση

Τα παραπάνω χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώνται αρχικά σε εύλογες αξίες συμπεριλαμβανόμενων των εξόδων συναλλαγής αν υπάρξουν.

iv. Μεταγενέστερη Επιμέτρηση

Σε κάθε μεταγενέστερη περίοδο αναφοράς της ημερομηνίας απόκτησης, τα παραπάνω χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, ενώ ελέγχονται για τυχόν απομείωση σύμφωνα με την παράγραφο 6.2.6

v. Παύση Απεικόνισης

Ένα μέσο παύει να απεικονίζεται στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας όταν αυτή πάψει να έχει τον έλεγχο των συμβατικών δικαιωμάτων που απορρέουν από αυτό το μέσο. Αυτό γίνεται όταν πωληθεί, λήξει ή όταν όλες οι ταμιακές εισροές και όλοι οι κίνδυνοι που σχετίζονται με αυτό μεταβιβαστούν σε ένα τρίτο μέρος.

6.2.3. Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις απεικονίζονται στο κόστος κτήσεως μειωμένο με τις σωρευμένες αποσβέσεις και των τυχόν ζημιών απομείωσης.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με την σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της προβλεπόμενης ωφέλιμης ζωής των ενσώματων παγίων.

Η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίων έχει καθορισθεί ως εξής :

- Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός: 10 έτη
- Ηλεκτρονικοί Υπολογιστές: 5 έτη

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις εξετάζονται για τυχόν απομείωση όποτε συμβαίνει κάποιο γεγονός ή σε περίπτωση που η αξία κτήσης δεν θεωρείται ανακτήσιμη. Η αξία του στοιχείου μειώνεται κατ' ευθείαν στο ανακτήσιμο ποσό εάν η αξία κτήσης του περιουσιακού στοιχείου είναι μεγαλύτερη από την ανακτήσιμη αξία του. Η ανακτήσιμη αξία είναι η υψηλότερη τιμή μεταξύ της εύλογης αξίας του περιουσιακού στοιχείου μείον τα σχετικά έξοδα και της αξίας σε χρήση.

Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρίζονται σε επαύξηση της λογιστικής αξίας των ενσωμάτων παγίων ή ως ξεχωριστό πάγιο μόνον εάν είναι πιθανό τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη να εισρεύσουν στην Εταιρεία και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στα αποτελέσματα όταν αυτές πραγματοποιούνται.

Τα κέρδη και οι ζημίες από την πώληση προκύπτουν ως η διαφορά μεταξύ των ποσών που εισπράττονται και της αξίας απεικόνισης στον ισολογισμό. Αυτή η διαφορά καταχωρίζεται στα αποτελέσματα.

6.2.4. Ασώματες ακινητοποιήσεις

Οι ασώματες ακινητοποιήσεις περιλαμβάνουν τα λογισμικά προγράμματα της Εταιρείας και απεικονίζονται σε αξίες κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις.

Η απόσβεση γίνεται με την σταθερή μέθοδο στη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής του λογισμικού που είναι δέκα (10) έτη. Για τις απομειώσεις, τη συντήρηση και τα κέρδη ή ζημίες από πώληση, εφαρμόζονται ανάλογα οι ίδιες αρχές με τις ενσώματες ακινητοποιήσεις.

6.2.5. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν χρηματικά περιουσιακά στοιχεία με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης, όπως μετρητά, χρηματικά διαθέσιμα και βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

6.2.6. Απομείωση Χρηματοοικονομικών Μέσων

Η Εταιρεία αξιολογεί στην εκάστοτε ημερομηνία κλεισίματος ισολογισμού εάν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις για απομείωση σε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ή σε μια ομάδα χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού. Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ή μια ομάδα χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού είναι απομειωμένο εάν, και μόνο εάν, υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης ως αποτέλεσμα ενός ή περισσότερων γεγονότων που εμφανίστηκαν μετά από την αρχική αναγνώριση του στοιχείου (γεγονός απομείωσης) και το γεγονός της απομείωσης (ή τα γεγονότα) θα έχει επίδραση στις μελλοντικές ταμειακές εισπράξεις του χρηματοοικονομικού στοιχείου εφόσον μπορεί να εκτιμηθεί αντίστοιχα. Ως αντικειμενικές ενδείξεις για την απομείωση ενός στοιχείου ή ομάδας στοιχείων θεωρούνται οι πληροφορίες που έρχονται σε γνώση της Εταιρείας και αφορούν στα ακόλουθα γεγονότα απομείωσης:

i. Ένας οφειλέτης βρίσκεται σε δεινή χρηματοοικονομική κατάσταση.
ii. Παραβίαση των όρων μίας σύμβασης με αποτέλεσμα την καθυστέρηση ή την αθέτηση πληρωμής.
iii. Η ισχυρή πιθανότητα ότι ο οφειλέτης οδεύει σε πτώχευση και θα αρχίσει διαδικασία πτώχευσης.
iv. Ενδείξεις ότι υπάρχει μία σημαντική μείωση στις αναμενόμενες μελλοντικές ροές από ομάδα περιουσιακών στοιχείων, σε σχέση με την αρχική αξία κτήσης παρότι δεν υπάρχει δυνατότητα προσδιορισμού της ενδεχόμενης ζημίας από την απομείωση. Τα στοιχεία αυτά ενδεικτικά μπορεί να αναφέρονται σε:

- απρόοπτες μεταβολές στην κατάσταση πληρωμής πελατών ή
- οικονομικούς παράγοντες σε εθνικό, κλαδικό ή τοπικό επίπεδο που συντελούν σε μείωση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων που αποτελούν μέρος ενός συνόλου.

Εάν κατά τον έλεγχο απομείωσης προκύπτει ότι υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι υφίσταται ζημία απομείωσης στις χορηγηθείσες προκαταβολές, η ζημία απομείωσης προκύπτει ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικοποιημένης αξίας της απαίτησης, κατά την εξέταση, με τις αναμενόμενες ταμειακές ροές (μείον αναμενόμενες μελλοντικές ζημίες πιστωτικού κινδύνου που έχουν ήδη πραγματοποιηθεί) προεξοφλημένες στην παρούσα αξία με βάση το πραγματικό επιτόκιο. Το ποσό απεικόνισης του στοιχείου στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις μειώνεται μέσω του λογαριασμού πρόβλεψης και η ζημία καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσης. Σε περίπτωση που προκαταβολές σε πελάτες φέρουν κυμαινόμενο επιτόκιο, το επιτόκιο προεξόφλησης αντιστοιχεί στο ισχύον πραγματικό επιτόκιο όπως προκύπτει από την σύμβαση.

Ο υπολογισμός της παρούσας αξίας των αναμενόμενων ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου για το οποίο υπάρχει εξασφάλιση αντανακλά τις ταμειακές ροές που μπορεί να προκύψουν από την ρευστοποίηση της εξασφάλισης μείον τα έξοδα για την ρευστοποίηση ή/και πώληση της εξασφάλισης.

Αν σε μεταγενέστερη περίοδο το ποσό της σχηματιζόμενης πρόβλεψης μειωθεί και η μείωση σχετίζεται με αντικειμενικά γεγονότα που συνέβησαν μετά το σχηματισμό της πρόβλεψης, όπως για παράδειγμα βελτίωση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου, τότε η πρόβλεψη μειώνεται καταχωρίζοντας τη διαφορά στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Όταν μια προκαταβολή δεν θεωρείται εισπράξιμη βάσιμα, τότε διαγράφεται έναντι της πρόβλεψης. Η διαγραφή γίνεται αφού ολοκληρωθούν όλες οι αναγκαίες διαδικασίες και προσδιορισθεί το ποσό της διαγραφής. Τυχόν ανακτήσεις στο μέλλον από ποσά που έχουν διαγραφεί αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσης.

6.2.7. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις απεικονίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους, συμπεριλαμβανομένων και των εξόδων έκδοσης. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος όπως προκύπτει από τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου. Τυχόν διαφορά μεταξύ του εισπραχθέντος ποσού (καθαρό από σχετικά έξοδα) και της αξίας εξόφλησης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα κατά την διάρκεια του δανεισμού βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου.

Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.

6.2.8. Προβλέψεις

Η Εταιρεία διενεργεί προβλέψεις κάθε ημερομηνία ισολογισμού όταν έχει νομική ή τεκμαιρόμενη παρούσα υποχρέωση ακόμα και ως αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων, εκ των οποίων είναι πιθανόν να προκύψουν εκροές πόρων οι οποίες μπορούν να εκτιμηθούν με αξιοπιστία.

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις για τις οποίες δεν είναι πιθανή η εκροή πόρων γνωστοποιούνται έκτος αν δεν θεωρηθούν σημαντικές.

6.2.9. Μισθώσεις

Η Εταιρεία συνάπτει συμφωνίες μισθώσεων όπου ο εκμισθωτής μεταβιβάζει το δικαίωμα χρήσης ενός στοιχείου του ενεργητικού για μια συμφωνημένη χρονική περίοδο, χωρίς ωστόσο να μεταβιβάζει και τους κινδύνους και ανταμοιβές της ιδιοκτησίας του παγίου στοιχείου, και οι οποίες ταξινομούνται ως λειτουργικές μισθώσεις. Οι πληρωμές που γίνονται για λειτουργικές μισθώσεις (καθαρές από τυχόν κίνητρα που προσφέρθηκαν από τον εκμισθωτή) αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσης αναλογικά κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

6.2.10. Συμψηφισμός

Ο συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με υποχρεώσεις και η απεικόνιση του καθαρού ποσού στον ισολογισμό επιτρέπεται μόνο εφόσον υπάρχει νόμιμο δικαίωμα για συμψηφισμό των καταχωρημένων ποσών και υπάρχει πρόθεση είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμψηφισμό ή για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης. Ο συμψηφισμός εσόδων και εξόδων επιτρέπεται αν αποτελούν μέρος μιας συνολικής εγγραφής.

6.2.11. Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους καταχωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης σε δεδουλευμένη βάση χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μέθοδος υπολογισμού του αναπόσβεστου κόστους ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης και της κατανομής των εσόδων ή των εξόδων από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς. Πραγματικό επιτόκιο είναι εκείνο το οποίο προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές ή εισπράξεις καθ' όλη την προσδοκώμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου. Τα έσοδα και έξοδα από τόκους περιλαμβάνουν τους τόκους των χορηγήσεων σε πελάτες.

6.2.12. Προμήθειες και συναφή έσοδα

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα καταχωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες εκτός αν αποτελούν συστατικό στοιχείο του πραγματικού επιτοκίου.

6.2.13. Καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Τα καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων περιλαμβάνουν τα κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από αγοραπωλησία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, καθώς και τις πραγματοποιηθείσες και μη μεταβολές στην εύλογη αξία τους.

6.2.14. Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία

Η επιβάρυνση της χρήσης με φόρους εισοδήματος αποτελείται από τους τρέχοντες φόρους, τους αναβαλλόμενους φόρους και τις διαφορές φορολογικού ελέγχου.

Ο φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται στο λογαριασμό των αποτελεσμάτων της χρήσης, εκτός του φόρου εκείνου που αφορά συναλλαγές που καταχωρήθηκαν απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια, στην οποία περίπτωση καταχωρείται απευθείας, κατά ανάλογο τρόπο, στα Ίδια Κεφάλαια. Για την εκτίμηση της ετήσιας φορολογικής επιβάρυνσης λαμβάνεται υπόψη το σύνολο των προσαρμογών που πρέπει να διενεργηθούν στο λογιστικό αποτέλεσμα προκειμένου να προσδιοριστεί το τελικό φορολογητέο εισόδημα.

Οι τρέχοντες φόροι εισοδήματος περιλαμβάνουν τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις ή και απαιτήσεις προς τις δημοσιονομικές αρχές που σχετίζονται με τους πληρωτέους φόρους επί του φορολογητέου εισοδήματος της χρήσης και οι τυχόν πρόσθετοι φόροι εισοδήματος που αφορούν προηγούμενες χρήσεις.

Οι τρέχοντες φόροι επιμετρούνται σύμφωνα με τους φορολογικούς συντελεστές και τους φορολογικούς νόμους που εφαρμόζονται στις διαχειριστικές χρήσεις με τις οποίες σχετίζονται, βασιζόμενοι στο φορολογητέο κέρδος για το έτος.

Αναβαλλόμενοι φόροι είναι οι φόροι ή οι φορολογικές ελαφρύνσεις που σχετίζονται με τα οικονομικά βάρη ή οφέλη που προκύπτουν στην χρήση αλλά έχουν ήδη καταλογιστεί ή θα καταλογιστούν από τις φορολογικές αρχές σε διαφορετικές χρήσεις. Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προσδιορίζεται με την μέθοδο της υποχρέωσης που προκύπτει από τις προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων. Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος δεν λογίζεται εάν προκύπτει από την αρχική αναγνώριση στοιχείου ενεργητικού ή παθητικού σε συναλλαγή, εκτός επιχειρηματικής συνένωσης, η οποία όταν έγινε η συναλλαγή δεν επηρέασε ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογικό κέρδος ή ζημία.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις αποτιμώνται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να εφαρμοστούν στην χρήση κατά την οποία θα διακανονιστεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που έχουν τεθεί σε ισχύ ή ουσιαστικά ισχύουν μέχρι την ημερομηνία του Ισολογισμού. Σε περίπτωση αδυναμίας σαφούς προσδιορισμού του χρόνου αναστροφής των προσωρινών διαφορών εφαρμόζεται ο φορολογικός συντελεστής που ισχύει κατά την επόμενη της ημερομηνίας του ισολογισμού χρήση.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται κατά την έκταση στην οποία θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος για την χρησιμοποίηση της προσωρινής διαφοράς που δημιουργεί την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

Οι περισσότερες αλλαγές στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ή υποχρεώσεις αναγνωρίζονται σαν ένα κομμάτι των φορολογικών εξόδων στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

Σύμφωνα με το νέο φορολογικό νόμο 4646/2019 που τέθηκε σε ισχύ την 12 Δεκεμβρίου 2019 ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων στην Ελλάδα ορίζεται στο 24% και η αντίστοιχη προκαταβολή φόρου εισοδήματος χρήσης 2021 στο 100%.

6.2.15. Μετοχικό κεφάλαιο

Οι κοινές μετοχές κατατάσσονται στα Ίδια Κεφάλαια. Άμεσα κόστη για την έκδοση μετοχών, εμφανίζονται, μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση των Ιδίων Κεφαλαίων.

7. Εκτιμήσεις και παραδοχές

Η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων από τη Διοίκηση και υιοθέτηση παραδοχών, οι οποίες είναι δυνατόν να επηρεάσουν τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, καθώς και τα ποσά των εσόδων και εξόδων. Τα πραγματικά αποτελέσματα μπορούν να διαφέρουν από τις εκτιμήσεις.

Οι εκτιμήσεις και οι σχετικές υποθέσεις βασίζονται στην εμπειρία από το παρελθόν, τις διαθέσιμες πληροφορίες και τις συνθήκες της αγοράς και θεωρούνται λογικές κάτω από τις παρούσες συνθήκες. Τα αποτελέσματα αυτών αποτελούν τη βάση για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με τις λογιστικές αξίες των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που δεν προκύπτουν από άλλες πηγές.

Οι εκτιμήσεις και οι σχετικές με αυτές παραδοχές αναθεωρούνται συνέχεια. Οι αποκλίσεις με τις λογιστικές εκτιμήσεις επηρεάζουν μόνο τη χρήση που έγινε η αναθεώρηση ή τη χρήση της αναθεώρησης και μελλοντικές χρήσεις αν η αναθεώρηση αφορά την τρέχουσα και τις μελλοντικές χρήσεις.

Οι περιοχές στις οποίες οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές έχουν σημαντική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται στη συνέχεια:

α) Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η Εταιρεία εξετάζει συνεχώς το σύνολο των χορηγηθεισών προκαταβολών και απαιτήσεων Factoring για να αποφασίσει αν έχουν υποστεί απομείωση στην αξία. Αυτή η απόφαση απαιτεί άσκηση σημαντικής κρίσης, κατά την οποία η Εταιρεία εκτιμά, μαζί με άλλους παράγοντες, εάν η δίκαιη αξία μιας απαίτησης είναι χαμηλότερη του κόστους, γεγονός το οποίο μπορεί να αποτελέσει αντικειμενική ένδειξη απομείωσης.

β) Προβλέψεις πιστωτικών Κινδύνων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης. Όλες οι απαιτήσεις εξετάζονται σε μεμονωμένη βάση (case-by-case approach) και η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στην εκτίμηση της Διοίκησης για την παρούσα αξία των ταμιακών ροών που προβλέπεται να εισρεύσουν στην Εταιρεία. Υπολογίζοντας αυτές τις ροές, η Διοίκηση κάνει εκτιμήσεις για την οικονομική κατάσταση των αντισυμβαλλόμενων, την πιθανότητα διακανονισμού και την καθαρή αξία τυχών εγγυήσεων ή καλύψεων που μπορεί να υπάρχουν.

γ) Εκτίμηση Εύλογης Αξίας Χρηματοοικονομικών Μέσων

Ο υπολογισμός της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού για τα οποία δεν υπάρχουν δημοσιευμένες τιμές αγοράς, απαιτεί την χρησιμοποίηση συγκεκριμένων τεχνικών αποτίμησης. Ο υπολογισμός της εύλογης αξίας τους απαιτεί διαφόρων ειδών εκτιμήσεις. Οι σημαντικότερες αφορούν στην εκτίμηση των διαφόρων κινδύνων στους οποίους υπόκεινται το μέσο, όπως επιχειρηματικός κίνδυνος, ο κίνδυνος επιτοκίου και ο συναλλαγματικός κίνδυνος.

δ) Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Η σημερινή αξία των υποχρεώσεων για προγράμματα καθορισμένων παροχών στο προσωπικό καθορίζεται με βάση αναλογιστική εκτίμηση χρησιμοποιώντας συγκεκριμένες παραδοχές. Με βάση τη λογιστική αρχή της Εταιρίας, οποιεσδήποτε αλλαγές στις παραδοχές επηρεάζουν το ύψος του μη αναγνωρισμένου αναλογιστικού κέρδους ή ζημιάς.

ε) *Φορολογία*

Η Εταιρεία υπόκειται σε φόρο εισοδήματος στις χώρες στις οποίες δραστηριοποιείται. Για το συνολικό προσδιορισμό της πρόβλεψης για εταιρικό φόρο όπως παρουσιάζεται στον ισολογισμό απαιτούνται σημαντικές εκτιμήσεις. Για συγκεκριμένες συναλλαγές και υπολογισμούς, ο προσδιορισμός της τελικής φορολογίας είναι αβέβαιος. Η Εταιρεία αναγνωρίζει υποχρεώσεις για προβλεπόμενα φορολογικά ζητήματα με βάση υπολογισμούς για το κατά πόσο θα προκύψει επιπρόσθετη φορολογία. Όπου το τελικό φορολογικό αποτέλεσμα αυτών των ζητημάτων διαφέρει από το ποσό που έχει αρχικά αναγνωριστεί οι διαφορές επηρεάζουν τον προσδιορισμό για εταιρικό φόρο και την αναβαλλόμενη φορολογία στην περίοδο που έγινε ο προσδιορισμός.

8. Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

8.1. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως κατωτέρω:

	2020	2019
Τόκοι χαρτοφυλακίου Factoring	1.226.172	992.389
Λοιποί τόκοι	334	203
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	**1.226.506**	**992.593**
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων	(550.985)	(310.342)
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	**(550.985)**	**(310.342)**
Καθαρά έσοδα από τόκους	**675.521**	**682.251**

8.2. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες προέρχονται αμιγώς από την παροχή υπηρεσιών factoring.

	2020	2019
Προμήθειες Factoring	856.248	681.100
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	**856.248**	**681.100**
Προμήθειες Factoring	(21.039)	(17.385)
Προμήθειες Τραπεζών & Τραπεζικά έξοδα	(21.742)	(27.439)
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	**(42.781)**	**(44.824)**
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	**813.467**	**636.276**

8.3. Λοιπά έσοδα / (έξοδα)

	2020	2019
Συναλλαγματικές διαφορές από διενέργεια συναλλαγών στο εξωτερικό	4	(1.272)
Λοιπά έξοδα	(1.455)	(918)
Λοιπά έσοδα	288	163.775
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	**(1.163)**	**161.586**

8.4. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο αριθμός των υπαλλήλων την 31η Δεκεμβρίου 2020 ήταν 8 (31η Δεκεμβρίου 2019 ήταν 8).

	2020	2019
Μισθοί	351.384	371.138
Εργοδοτικές εισφορές	76.440	82.384
Πρόβλεψη για υποχρεώσεις προς το προσωπικό	3.491	3.266
Πρόσθετες παροχές στο προσωπικό	11.994	12.848
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	**443.308**	**469.636**

8.5. Γενικά λειτουργικά έξοδα

Τα γενικά λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως κατωτέρω:

	2020	2019
Ενοίκια (λειτουργική μίσθωση)	14.964	14.994
Φόροι, τέλη, χαρτόσημα	1.152	16.523
Επισκευές και συντηρήσεις	2.501	226
Αμοιβές τρίτων (Δικηγόροι, μηχανικοί κλπ)	127.285	107.596
Τηλεφωνικά και ταχυδρομικά	13.138	17.646
Προβολή και διαφήμιση	478	2.911
Έξοδα ταξιδίων και μεταφορικά έξοδα	2.767	8.142
Συνδρομές – Εισφορές	14.478	12.171
Έντυπα και γραφική ύλη	2.492	3.840
Λοιπά έξοδα	16.852	23.344
Αμοιβές λειτουργικής υποστήριξης	34.640	44.845
Γενικά λειτουργικά έξοδα	**230.747**	**252.238**

8.6. Προβλέψεις για Πιστωτικούς κινδύνους

	2020	2019
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	-	-
Προβλέψεις απομείωσης απαιτήσεων από Factoring	12.508	23.500
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**12.508**	**23.500**

8.7. Φόροι

	2020	2019
Φόρος Εισοδήματος	(192.362)	(176.196)
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	1.415	511
Αντιστροφή-Αναβαλλόμενος φόρος έξοδο	-	(434)
Φόρος εισοδήματος – Αναβαλλόμενοι φόροι	**(190.946)**	**(176.119)**

Τα φορολογικά αποτελέσματα που κοινοποιούνται στις φορολογικές αρχές με τις φορολογικές δηλώσεις θεωρούνται προσωρινά και μπορούν να αναθεωρηθούν ως τη στιγμή που τα βιβλία και στοιχεία εξετασθούν από τις φορολογικές αρχές και οι φορολογικές δηλώσεις κριθούν οριστικές. Συνεπώς, οι εταιρείες υπόκεινται σε υποχρέωση για πιθανές ποινές και φόρους που μπορούν να επιβληθούν κατά την εξέταση των βιβλίων και στοιχείων.

Η Εταιρεία έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις μέχρι και 31 Δεκεμβρίου 2008 και έχει περαιώσει φορολογικά το διαχειριστικό έτος 2009 σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3888/2012. Για τα διαχειριστικά έτη 2011, 2012 και 2013 έχει ελεγχθεί από τους Νόμιμους Ελεγκτές και έχει λάβει το ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό της παραγράφου 5 του άρθρου 82 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν. 2238/1994) και για τις χρήσεις 2014, 2015, 2016, 2017,2018 και 2019 έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65 Α του Ν. 4174/2013.

Για τη χρήση 2020 η Εταιρεία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 37 του Ν. 4646/2019. Ο έλεγχος αυτός βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των οικονομικών καταστάσεων χρήσεως 2020. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις.

8.8. Ταμειακά διαθέσιμα και τραπεζικές καταθέσεις

Για τους σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αποτελούνται από τους ακόλουθους λογαριασμούς, οι οποίοι έχουν διάρκεια μικρότερη από 3 μήνες:

	31.12.2020	31.12.2019
Καταθέσεις Όψεως	1.002.365	742.695
Καταθέσεις Προθεσμίας	407	407
Ταμείο	497	884
Σύνολο ταμειακών διαθεσίμων και τραπεζικών καταθέσεων	**1.003.269**	**743.986**

8.9. Απαιτήσεις πελατών Factoring

Οι απαιτήσεις πελατών factoring αφορούν τις απαιτήσεις που προέκυψαν από την λειτουργική δραστηριότητα της Εταιρείας.

	31.12.2020	31.12.2019
Απαιτήσεις από πελάτες Factoring Με Αναγωγή	7.737.158	8.906.076
Απαιτήσεις από πελάτες Factoring - Χωρίς Αναγωγή	15.049.069	11.267.146
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις factoring	(97.443)	(84.936)
Σύνολο απαιτήσεων	**22.688.784**	**20.088.287**

8.10. Ενσώματες και Ασώματες Ακινητοποιήσεις

Οι μεταβολές των ενσώματων ακινητοποιήσεων αναλύονται ως κατωτέρω:

	Μεταφορικά Μέσα	Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
ΚΟΣΤΟΣ ΚΤΗΣΗΣ			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019	**14.345**	**10.552**	**24.897**
Προσθήκες	0	0	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	**14.345**	**10.552**	**24.897**
Προσθήκες	0	5.295	5.295
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**14.345**	**15.847**	**30.192**
ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019	**5.738**	**5.741**	**11.479**
Αποσβέσεις χρήσης	2.295	1.647	3.942
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	**8.033**	**7.388**	**15.421**
Αποσβέσεις χρήσης	2.295	1.774	4.069
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**10.328**	**9.162**	**19.490**
ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ			
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	**6.312**	**3.164**	**9.476**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**4.017**	**6.685**	**10.702**

Το σύνολο των ασώματων ακινητοποιήσεων αφορούν λογισμικά προγράμματα και αναλύονται ως κατωτέρω:

	Λογισμικά προγράμματα
ΚΟΣΤΟΣ ΚΤΗΣΗΣ	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019	**47.277**
Προσθήκες	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	**47.277**
Προσθήκες	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**47.277**
ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019	**16.742**
Αποσβέσεις χρήσης	4.708
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	**21.450**
Αποσβέσεις χρήσης	4.708
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**26.158**
ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ	
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	**25.827**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**21.118**

8.11. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού αναλύονται ως κατωτέρω:

	31.12.2020	31.12.2019
Προκαταβεβλημένοι και παρακρατούμενοι φόροι	107.023	76.753
Προπληρωμένα έξοδα	9.244	9.542
Λοιπά	1.072	1.063
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	**117.339**	**87.358**

8.12. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά και λοιπά χρηματοδοτικά ιδρύματα

	31.12.2020	31.12.2019
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις προς Μητρική	11.691.558	9.776.558
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοδοτικά Ιδρύματα	545.385	398.036
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	**12.236.943**	**10.174.594**

8.13. Υποχρεώσεις προς Πελάτες

	31.12.2020	31.12.2019
Υποχρεώσεις από αγορά απαιτήσεων εγχώριου Factoring με δικαίωμα αναγωγής	271.572	84.123
Υποχρεώσεις από αγορά απαιτήσεων εξαγωγικού Factoring χωρίς δικαίωμα αναγωγής	85.945	77.051
Σύνολο	**357.517**	**161.174**

Οι υποχρεώσεις προς προμηθευτές απαιτήσεων (πελάτες) αποτελούν συμβατικές υποχρεώσεις της Εταιρείας προς τρίτους μέσα στα πλαίσια της συνήθους λειτουργίας της και διαμορφώνονται σύμφωνα με τα προϊόντα Factoring που η Εταιρεία παρέχει.

8.14. Λοιπές προβλέψεις

	31.12.2020	31.12.2019
Πρόβλεψη για κάλυψη λογιστικής ζημιάς	64.116	64.116
Προβλέψεις κάλυψης κινδύνων επίδικων υποθέσεων	60.000	60.000
Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού	18.539	12.641
Λοιπές προβλέψεις	**142.655**	**136.757**

Η πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού την 31η Δεκεμβρίου 2020 ανέρχεται σε € 18.539 (2019: € 12.641). Σύμφωνα με τις διατάξεις της εργατικής νομοθεσίας οι εργαζόμενοι δικαιούνται αποζημίωση στην περίπτωση απόλυσης ή συνταξιοδότησής τους. Εργαζόμενοι που παραιτούνται ή απολύονται αιτιολογημένα δεν δικαιούνται αποζημίωση. Η πληρωτέα αποζημίωση σε περίπτωση συνταξιοδότησης ισούται με το 40% της αποζημίωσης που θα ήταν πληρωτέα σε περίπτωση αναίτιας απόλυσης. Οι εν λόγω αποζημιώσεις κατά την έξοδο από την υπηρεσία εμπίπτουν στα προγράμματα καθορισμένων παροχών (defined benefit plan) με βάση το ΔΛΠ 19 «Παροχές στους εργαζόμενους». Η υποχρέωση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με την χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδος (projected unit credit method).

Η Εταιρεία χρεώνει τα αποτελέσματα για δεδουλευμένες παροχές σε κάθε χρήση με αντίστοιχη αύξηση της σχετικής αναλογιστικής υποχρέωσης. Οι πληρωμές παροχών που διενεργούνται κάθε περίοδο χρεώνονται έναντι αυτής της υποχρέωσης. Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζονται τα ποσά της πρόβλεψης για αποζημίωση προσωπικού σε περίπτωση συνταξιοδότησης που έχουν καταχωρηθεί στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της Εταιρείας:

	31.12.2020	31.12.2019
Υπόλοιπο έναρξης	**12.641**	**8.697**
Δαπάνη που περιλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	3.491	3.266
Αναλογιστικό κέρδος / (ζημία) που περιλαμβάνεται στα λοιπά συνολικά έσοδα	2.407	678
Υπόλοιπο τέλος χρήσης	**18.539**	**12.641**

Οι κυριότερες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκα είναι οι εξής:

	2020	2019
Προεξοφλητικό επιτόκιο	1,15%	0,60%
Μελλοντικές αυξήσεις αποδοχών	0,00%	0,00%
Πληθωρισμός	1,50%	1,50%

8.15. Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως ανωτέρω:

	31.12.2020	31.12.2019
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	306.470	290.219
Υποχρεώσεις κοινωνικών ασφαλίσεων	28.292	28.759
Προμηθευτές και λοιποί πιστωτές	32.864	28.340
Πληρωτέα έξοδα	28.771	26.666
Λοιπές υποχρεώσεις	**396.397**	**373.983**

8.16. Μετοχικό κεφάλαιο

	31.12.2020	31.12.2019
Αριθμός κοινών μετοχών	3.710.000	3.710.000
Ονομαστική αξία μετοχής	2,93	2,93
Καταβλημένο μετοχικό κεφάλαιο	**10.870.300**	**10.870.3000**

8.17. Αποθεματικά

	31.12.2020	31.12.2019
Τακτικό αποθεματικό	619.563	619.563
Ειδικά αποθεματικά μετατροπής Μετοχικού Κεφαλαίου σε Ευρώ	9.406	9.406
Αποθεματικά	**628.969**	**628.969**

Σύμφωνα με την ελληνική εμπορική νομοθεσία η Εταιρεία είναι υποχρεωμένη να παρακρατεί από τα καθαρά λογιστικά της κέρδη ελάχιστο ποσοστό 5% ετησίως ως τακτικό αποθεματικό. Η παρακράτηση παύει να είναι υποχρεωτική όταν το σύνολο του τακτικού αποθεματικού υπερβεί το εν τρίτο του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Το αποθεματικό αυτό είναι φορολογημένο δεν μπορεί να διανεμηθεί καθ' όλη τη διάρκεια ζωής της Εταιρείας και προορίζεται για την κάλυψη τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών εις νέον.

9. Συναλλαγές με Συνδεδεμένα μέρη

	2020	2019
Ενεργητικό		
Απαιτήσεις από Τράπεζα Optima bank ΑΕ	586.966	570.020
Απαιτήσεις από ALPHA ΔΟΡΥΦΟΡΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε. (όμιλος Motor Oil)	2.932.259	1.883.635
Σύνολο Ενεργητικού	**3.519.225**	**2.453.655**
Παθητικό		
Δανειακές Υποχρεώσεις προς Τράπεζα Optima bank ΑΕ	11.691.558	9.776.558
Λοιπές Υποχρεώσεις προς Τράπεζα Optima bank ΑΕ	3.480	3.480
Σύνολο Παθητικού	**11.695.038**	**9.780.038**
	1/1 - 31/12/2020	**1/8 - 31/12/2019**
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα από ALPHA ΔΟΡΥΦΟΡΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	245.731	137.106
Σύνολο Εσόδων	**245.731**	**137.106**
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα Τράπεζα Optima bank ΑΕ	544.736	142.220
Έξοδα προμηθειών Τράπεζα Optima bank ΑΕ	6.451	6.365
Λοιπά έξοδα Τράπεζα Optima bank ΑΕ	35.687	14.870
Λοιπά έξοδα ΕΡΜΗΣ ΑΕΜΕΕ	1.076	905
Λοιπά έξοδα ΜΥΡΤΕΑ ΑΕ	65	-
Σύνολο Εξόδων	**588.015**	**164.360**

10. Αμοιβές σε Μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης Εταιρείας

Το σύνολο των αμοιβών και λοιπών παροχών προς τα μέλη ΔΣ και στην Διοίκηση της Εταιρείας είναι τα κάτωθι:

	2020	2019
Μισθοί & Εργοδοτικές εισφορές (με επιβάρυνση αποτελεσμάτων χρήσεως)	156.618	218.320
Πρόσθετες αμοιβές	3.490	4.461
Σύνολο παροχών	**160.108**	**222.781**

11. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει το ποσό για το οποίο κάποιο στοιχείο του ενεργητικού μπορεί να αντικατασταθεί, ή μία υποχρέωση να τακτοποιηθεί μέσα από μία συνήθη εμπορική πράξη. Οι διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας και της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ισολογισμού και των υποχρεώσεων δεν είναι σημαντικές.

12. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Όπως κάθε άλλος χρηματοοικονομικός οργανισμός, η Εταιρεία εκτίθεται σε κινδύνους όπως πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο ρευστότητας και λειτουργικό κίνδυνο. Αυτοί παρακολουθούνται συνεχώς με διάφορους τρόπους από τη Διοίκηση της Εταιρείας ώστε να αποφεύγεται η συσσώρευση υπέρμετρων κινδύνων. Η φύση των κινδύνων αυτών καθώς και οι τρόποι διαχείρισης τους επεξηγούνται πιο κάτω. Επιπλέον παρατίθεται οικονομική πληροφόρηση για την περιγραφή της έκτασης και της φύσης των χρηματοοικονομικών κινδύνων που αντιμετωπίζει η Εταιρεία με αντίστοιχη συγκριτική πληροφόρηση για την προηγούμενη χρήση. Στο πλαίσιο εφαρμογής των κανόνων της Βασιλείας ΙΙΙ και του Ν. 4261/2014, το Ίδρυμα υποχρεούται να συντάσσει ετησίως Έκθεση στην οποία να δημοσιεύονται πληροφορίες εποπτικής φύσεως για τη διάρθρωση των ιδίων κεφαλαίων του, την κεφαλαιακή του επάρκεια και τη διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνει. Αυτές οι πληροφορίες δημοσιεύονται ετησίως στον διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας: www.optimafactors.gr.

12.1. Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος αφορά περιπτώσεις αθέτησης υποχρέωσης αντισυμβαλλόμενων να εκπληρώσουν τις συναλλακτικές τους υποχρεώσεις. Οι αντισυμβαλλόμενοι μπορεί να είναι αγοραστές, δηλαδή υπόχρεοι από εμπορικές συναλλαγές, είτε προμηθευτές, δηλαδή πελάτες - οφειλέτες λόγω είσπραξης προκαταβολής εκ των εκχωρημένων απαιτήσεων. Η ανάληψη πιστωτικού κινδύνου βασίζεται σε διεθνώς αναγνωρισμένες πρακτικές και κριτήρια Factoring με σκοπό τη διαφάνεια των συναλλαγών και την αναγνώριση του κινδύνου.

Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

Η Διοίκηση της Εταιρείας αποδίδει ιδιαίτερη σημασία στην κατάλληλη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, καθώς ο κίνδυνος αυτός σχετίζεται με την κύρια δραστηριότητά της. Ειδικότερα, διαμορφώνει επίπεδα αποδεκτού πιστωτικού κινδύνου με βάση την χρηματοοικονομική ανάλυση του προμηθευτή και της ομάδας αγοραστών, τον κλάδο της επιχειρηματικής δραστηριότητάς του, την θέση του στην αγορά και την διασπορά των κινδύνων του.

Κατά την εγκριτική διαδικασία, εξετάζεται ο συνολικός πιστωτικός κίνδυνος για κάθε αντισυμβαλλόμενο, ή ομάδα αντισυμβαλλόμενων, που σχετίζονται μεταξύ τους. Επιπλέον, αναλύονται διεξοδικά οι εμπορικές σχέσεις και συναλλαγές των προμηθευτών και των αγοραστών καθώς και η αγορά στην οποία δρουν με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της.

Επιπροσθέτως σημαντικό ρόλο στον καθορισμό των ορίων και των χρεώσεων παίζει και το είδος του factoring που θα επιλέξει ο προμηθευτής. Η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων περιλαμβάνει συναλλαγές που διακρίνονται από πλευράς κινδύνου σε:

Factoring με δικαίωμα αναγωγής:

Στο Factoring με δικαίωμα αναγωγής η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να επιστρέφει τα ανείσπρακτα τιμολόγια στον προμηθευτή έναντι καταβολής του προεξοφληθέντος ποσού πλέον των προμηθειών και των δουλευμένων τόκων. Επομένως ο κίνδυνος της μη πληρωμής του τιμολογίου βαραίνει τον προμηθευτή. Με το δικαίωμα αναγωγής η Εταιρία μετριάζει τον κίνδυνο που αναλαμβάνει έναντι του οφειλέτη.

Factoring χωρίς δικαίωμα αναγωγής:
Στο Factoring χωρίς δικαίωμα αναγωγής η Εταιρεία δεν έχει το δικαίωμα της επιστροφής των ανείσπρακτων εκχωρημένων απαιτήσεων στον προμηθευτή και κατά συνέπεια αναλαμβάνει όλο τον κίνδυνο της μη είσπραξης.

Η παρακολούθηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων και των πιστωτικών ανοιγμάτων σε συνδυασμό με τα αντίστοιχα εγκεκριμένα όρια, γίνεται σε συστηματική βάση, υιοθετώντας ένα δισδιάστατο σύστημα αξιολόγησης και διαβάθμισης των πιστοδοτήσεων της, προσαρμοσμένο στην εξειδικευμένη φύση της δραστηριότητας της.

- **Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο πριν από δοθείσες εξασφαλίσεις και άλλες πιστωτικές αναβαθμίσεις**

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από τα χρηματοοικονομικά μέσα που παρουσιάζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι εξασφαλίσεις ή άλλα μέτρα πιστωτικής αναβάθμισης που έχουν ληφθεί.

Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που παρουσιάζονται στον ισολογισμό, η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο ισούται με τη λογιστική τους αξία.

	Μέγιστη Έκθεση 2020	2019
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία του ισολογισμού:		
Πιστωτικά Ιδρύματα	1.002.772	743.102
(α) Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	**1.002.772**	**743.102**
Λοιπά	22.842.890	20.214.865
(β) Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	**22.842.890**	**20.214.865**
Σύνολο Στοιχείων Ισολογισμού (α+β)	**23.845.662**	**20.957.967**

- **Απαιτήσεις από πελάτες Factoring Με και Χωρίς δικαίωμα αναγωγής**

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τις απαιτήσεις χαρτοφυλακίου factoring, μετά την αξιολόγησή τους για ύπαρξη αντικειμενικών ενδείξεων απομείωσης.

	2020		2019	
	Απαιτήσεις Χαρτοφυλακίου Factoring Με Αναγωγή	Απαιτήσεις χαρτοφυλακίου Factoring - Χωρίς Αναγωγή	Απαιτήσεις Χαρτοφυλακίου Factoring Με Αναγωγή	Απαιτήσεις χαρτοφυλακίου Factoring - Χωρίς Αναγωγή
Ενήμερες μη απομειωμένες	7.737.158	15.049.069	8.906.076	11.267.146
Σε καθυστέρηση αλλά μη απομειωμένες	-	-	-	-
Απομειωμένες	-	-	-	-
Σύνολα προ προβλέψεων	7.737.158	15.049.069	8.906.076	11.267.146
Πρόβλεψη για απομείωση	(69.358)	(28.086)	(78.000)	(6.936)
Σύνολα μετά από προβλέψεις	**7.667.801**	**15.020.984**	**8.828.076**	**11.260.210**

➢ **Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου ανά γεωγραφική περιοχή**

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού της Εταιρείας που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο κατά γεωγραφική περιοχή. Για σκοπούς αυτού του πίνακα, η κατανομή της έκθεσης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού στις γεωγραφικές περιοχές έχει γίνει βάσει της χώρας ανάληψης του πιστωτικού κινδύνου των αντισυμβαλλόμενων μερών.

2020	Ελλάδα	Άλλες χώρες	Σύνολο
Απαιτήσεις από πελάτες Factoring Με Αναγωγή	7.600.774	40.725	**7.641.499**
Απαιτήσεις από πελάτες Factoring - Χωρίς Αναγωγή	14.969.858	77.427	**15.047.285**
Σύνολα	**22.570.632**	**118.152**	**22.688.784**

Και τα αντίστοιχα στοιχεία συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου ανά γεωγραφική περιοχή για το έτος 2019:

2019	Ελλάδα	Άλλες χώρες	Σύνολο
Απαιτήσεις από πελάτες Factoring Με Αναγωγή	8.819.511	8.565	**8.828.076**
Απαιτήσεις από πελάτες Factoring - Χωρίς Αναγωγή	11.044.817	215.393	**11.260.210**
Σύνολα	**19.864.328**	**223.958**	**20.088.286**

Η Εταιρεία για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακής επάρκειας (Πυλώνας Ι) εφαρμόζει την Τυποποιημένη Προσέγγιση για τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων ανοιγμάτων έναντι πιστωτικού κινδύνου. Αναλυτικά, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι πιστωτικού κινδύνου διαμορφώθηκαν ως εξής:

Πιστωτικός Κίνδυνος 31.12.2020	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (σε Ευρώ)
Έναντι Επιχειρήσεων	1.327.594
Έναντι Πιστωτικών Ιδρυμάτων	16.044
Έναντι Λοιπών Στοιχείων Ενεργητικού	1.596
Σύνολα	**1.345.234**

12.2. Κίνδυνος Αγοράς

Ως κίνδυνος αγοράς ορίζεται η πιθανότητα πραγματοποίησης ζημιάς στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών από μη ευνοϊκή κίνηση των τιμών των αξιών που συμπεριλαμβάνονται σε αυτό. Ο κίνδυνος αγοράς για την Εταιρεία είναι πολύ περιορισμένος.

12.3. Κίνδυνος επιτοκίων

Ο κίνδυνος επιτοκίων είναι ο κίνδυνος που διατρέχει η Εταιρεία να μειωθεί η αξία των χρηματοοικονομικών μέσων και των καθαρών εσόδων από τόκους εξαιτίας δυσμενών μεταβολών στα επιτόκια αγοράς. Ο κίνδυνος επιτοκίων προκύπτει λόγω του ετεροχρονισμού στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων ή της λήξης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Η πολιτική της Εταιρείας είναι να διαμορφώνει σταθερά περιθώρια επιτοκίων τόσο με τους πελάτες της, όσο και με τις υποχρεώσεις της από την δανείστρια τράπεζα ώστε να διαχειρίζεται τον επιτοκιακό κίνδυνο, ενώ το επιτόκιο βάσης τιμολόγησης συνδέεται κατά κύριο λόγο με το επιτόκιο βάσης δανεισμού.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει σε λογιστική αξία τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις της Εταιρείας, κατηγοριοποιημένα με βάση την ημερομηνία αναπροσαρμογής του κυμαινόμενου επιτοκίου.

Χρήση 2020 – Κίνδυνος Επιτοκίων

	ΑΤΟΚΑ	ΕΩΣ 1 ΜΗΝΑ	1-3 ΜΗΝΕΣ	3-12 ΜΗΝΕΣ	1-5 ΕΤΗ	ΑΝΩ 5 ΕΤΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο	497	-	-	-	-	-	**497**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.002.772	-	-	-	-	-	**1.002.772**
Απαιτήσεις από πελάτες factoring Με Αναγωγή	-	3.398.693	4.269.108	-	-	-	**7.667.801**
Απαιτήσεις από πελάτες factoring Χωρίς δικαίωμα Αναγωγής	-	5.532.087	9.488.897	-	-	-	**15.020.984**
Ασώματες ακινητοποιήσεις	21.118	-	-	-	-	-	**21.118**
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	10.702	-	-	-	-	-	**10.702**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	117.339	-	-	-	-	-	**117.339**
Αναβαλλόμενη φορολογία	4.449	-	-	-	-	-	**4.449**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**1.156.878**	**8.930.780**	**13.758.004**				**23.845.662**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πελάτες	357.517	-	-	-	-	-	**357.517**
Λοιπές προβλέψεις	142.655	-	-	-	-	-	**142.655**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά και λοιπά χρηματοδοτικά ιδρύματα	-	4.816.717	7.420.226	-	-	-	**12.236.943**
Λοιπές υποχρεώσεις	396.397	-	-	-	-	-	**396.397**
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	**896.569**	**4.816.717**	**7.420.226**	**-**	**-**	**-**	**13.133.511**
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	**260.309**	**4.114.064**	**6.337.778**	**-**	**-**	**-**	**10.712.151**
Μετοχικό κεφάλαιο	10.870.300	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.870.300**
Λοιπά Αποθεματικά και κέρδη εις νέον	(158.149)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(158.149)**
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	**10.712.151**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.712.151**

Χρήση 2019 – Κίνδυνος Επιτοκίων

	ΑΤΟΚΑ	ΕΩΣ 1 ΜΗΝΑ	1-3 ΜΗΝΕΣ	3-12 ΜΗΝΕΣ	1-5 ΕΤΗ	ΑΝΩ 5 ΕΤΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο	884	-	-	-	-	-	**884**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	743.102	-	-	-	-	-	**743.102**
Απαιτήσεις από πελάτες factoring Με Αναγωγή	-	3.130.336	5.697.740	-	-	-	**8.828.076**
Απαιτήσεις από πελάτες factoring Χωρίς δικαίωμα Αναγωγής	-	846.857	10.413.353	-	-	-	**11.260.210**
Ασώματες ακινητοποιήσεις	25.826	-	-	-	-	-	**25.826**
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	9.476	-	-	-	-	-	**9.476**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	87.358	-	-	-	-	-	**87.358**
Αναβαλλόμενη φορολογία	3.034	-	-	-	-	-	**3.034**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**869.680**	**3.977.193**	**16.111.093**	**-**	**-**	**-**	**20.957.966**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πελάτες	161.174	-	-	-	-	-	**161.174**
Λοιπές προβλέψεις	136.757	-	-	-	-	-	**136.757**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά και λοιπά χρηματοδοτικά ιδρύματα	-	2.014.424	8.160.170	-	-	-	**10.174.594**
Λοιπές υποχρεώσεις	373.983	-	-	-	-	-	**373.983**
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	**671.914**	**2.014.424**	**8.160.170**	**-**	**-**	**-**	**10.846.508**
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	**197.766**	**1.962.769**	**7.950.923**	**-**	**-**	**-**	**10.111.459**
Μετοχικό κεφάλαιο	10.870.300	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.870.300**
Λοιπά Αποθεματικά και κέρδη εις νέον	(758.841)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(758.841)**
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	**10.111.459**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.111.459**

12.4. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος διακύμανσης της αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων και των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων λόγω αλλαγών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες. Ο κίνδυνος από συναλλαγές σε ξένο νόμισμα προέρχεται από μια ανοιχτή θέση, θετική ή αρνητική, η οποία εκθέτει την Εταιρεία σε αλλαγές στις συναλλαγματικές τιμές των νομισμάτων. Αυτός ο κίνδυνος μπορεί να δημιουργηθεί αν διατηρούνται περιουσιακά στοιχεία σε ένα νόμισμα, χρηματοδοτούμενα από υποχρεώσεις σε άλλο νόμισμα, ή από συμβάσεις άμεσης ή προθεσμιακής παράδοσης ξένου συναλλάγματος, είτε ακόμα από παράγωγα συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων προαιρέσεων.

Η πολιτική της Εταιρείας είναι να αντλεί την απαραίτητη ρευστότητα δανειζόμενη σε νόμισμα αντίστοιχο και ισόποσο με τα αντίστοιχα νομίσματα και ποσά με τα οποία χρηματοδοτεί την πελατεία της.

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν την έκθεση της Εταιρείας στο συναλλαγματικό κίνδυνο. Στους πίνακες παρουσιάζονται σε λογιστική αξία τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις της Εταιρείας κατηγοριοποιημένα ανά νόμισμα.

Χρήση 2020 - Συναλλαγματικός κίνδυνος

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	EUR	USD	GBP	RSD	Σύνολο
Ταμείο	497	-	-	-	**497**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	999.870	-	-	2.902	**1.002.773**
Απαιτήσεις από πελάτες factoring	7.667.801	-	-	-	**7.667.801**
Λοιπές Απαιτήσεις Factoring χωρίς δικαίωμα αναγωγής	15.020.984	-	-	-	**15.020.984**
Ασώματες ακινητοποιήσεις	21.118	-	-	-	**21.118**
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	10.702	-	-	-	**10.702**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	117.339	-	-	-	**117.339**
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	4.449	-	-	-	**4.449**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**23.842.760**	-	-	**2.902**	**23.845.663**

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	EUR	USD	GBP	RSD	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πελάτες	357.517	-	-	-	**357.517**
Λοιπές προβλέψεις	142.655	-	-	-	**142.655**
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς πιστωτικά και λοιπά χρηματοδοτικά ιδρύματα	12.236.943	-	-	-	**12.236.943**
Λοιπές υποχρεώσεις	396.397	-	-	-	**396.397**
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	**13.133.511**	-	-	-	**13.133.511**
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	**10.709.249**	**-**	-	**2.902**	**10.712.151**
Μετοχικό κεφάλαιο	10.870.300	-	-	-	**10.870.300**
Λοιπά Αποθεματικά και κέρδη εις Νέον	(158.149)	-	-	-	**(158.149)**
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	**10.712.151**	**-**	**-**	**-**	**10.712.151**

Χρήση 2019 - Συναλλαγματικός κίνδυνος

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	EUR	USD	GBP	RSD	Σύνολο
Ταμείο	884	-	-	-	**884**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	740.200	-	-	2.902	**743.102**
Απαιτήσεις από πελάτες factoring	8.828.076	-	-	-	**8.828.076**
Λοιπές Απαιτήσεις Factoring χωρίς δικαίωμα αναγωγής	11.260.210	-	-	-	**11.260.210**
Ασώματες ακινητοποιήσεις	25.826	-	-	-	**25.826**
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	9.476	-	-	-	**9.476**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	87.358	-	-	-	**87.358**
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	3.034	-	-	-	**3.034**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**20.955.064**	**-**	**-**	**2.902**	**20.957.966**

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	EUR	USD	GBP	RSD	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πελάτες	161.174	-	-	-	**161.174**
Λοιπές προβλέψεις	136.757	-	-	-	**136.757**
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς πιστωτικά και λοιπά χρηματοδοτικά ιδρύματα	10.174.594	-	-	-	**10.174.594**
Λοιπές υποχρεώσεις	373.983	-	-	-	**373.983**
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	**10.846.508**	**-**	**-**	**-**	**10.846.508**
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	**10.108.556**	**-**	-	**2.902**	**10.111.458**
		-	-	-	
Μετοχικό κεφάλαιο	10.870.300	-	-	-	**10.870.300**
Λοιπά Αποθεματικά και κέρδη εις Νέον	(758.841)	-	-	-	**(758.841)**
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	**10.111.459**	**-**	**-**	**-**	**10.111.459**

12.5. Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει είτε από την έλλειψη επαρκών ρευστών διαθεσίμων για την κάλυψη των υποχρεώσεων της Εταιρείας, όταν αυτές γίνουν απαιτητές, είτε από την αδυναμία εξασφάλισης των απαραίτητων διαθεσίμων σε αποδεκτό κόστος.

Η Εταιρεία διαχειρίζεται τον κίνδυνο παρακολουθώντας την πορεία των ενδεδειγμένων χρηματοοικονομικών δεικτών, ορίων, ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, σχεδίων αντιμετώπισης εκτάκτων αναγκών, σημείων ελέγχου και σαφείς γραμμές αναφοράς.

12.6. Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημιών οφειλόμενων στην ανεπάρκεια ή στην αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών, ατόμων και συστημάτων ή σε εξωτερικά γεγονότα, περιλαμβανομένου και του νομικού κινδύνου.

Υπάρχουν πρόνοιες για την αναγνώριση, εκτίμηση, διαχείριση, παρακολούθηση και ενημέρωση για τους λειτουργικούς κινδύνους ενώ λόγω του μεγέθους της Εταιρείας και του ειδικού/αποκλειστικού σκοπού λειτουργίας της η πολυπλοκότητα και το εύρος των κινδύνων μετριάζεται σημαντικά.

Η ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων της Εταιρείας καλύπτεται από το πρόγραμμα Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών της Μονάδας Ασφάλειας Συστημάτων & Πληροφοριών που ανήκει στην μητρική: τράπεζα Optima Bank A.E..

Η Εταιρεία για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακής επάρκειας (Πυλώνας Ι) εφαρμόζει την Προσέγγιση του Βασικού Δείκτη για τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων ανοιγμάτων έναντι Λειτουργικού κινδύνου. Αναλυτικά, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι λειτουργικού κινδύνου διαμορφώθηκαν ως εξής:

Λειτουργικός Κίνδυνος 31.12.2020	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (σε Ευρώ)
	230.000
Σύνολα	**230.000**

13. Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η Optima Factors υπόκειται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία θέτει και παρακολουθεί τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας της εταιρείας. Για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας, η εταιρεία εφαρμόζει το νέο εποπτικό πλαίσιο (Βασιλεία ΙΙΙ) που ενσωματώθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο με τον Ν.4261/2014.

Η κεφαλαιακή επάρκεια παρακολουθείται από την οικονομική Διεύθυνση της Εταιρείας και υποβάλλεται σε τριμηνιαία βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Εταιρείας προέρχονται αποκλειστικά από τα Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier I), ενώ δεν διαθέτει Συμπληρωματικά Κεφάλαια (Tier II).

Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της εταιρείας την 31/12/2020 και την 31/12/2019 διαμορφώθηκε ως εξής:

	2020	2019
Μετοχικό κεφάλαιο	10.870	10.870
Λοιπά αποθεματικά	629	629
Αποτελέσματα εις νέον	(787)	(1.388)
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	(21)	(26)
Σύνολο Βασικών Κεφαλαίων (Tier I)	**10.691**	**10.086**
Σύνολο Συμπληρωματικών Κεφαλαίων (Tier II)	**-**	**-**
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	**10.691**	**10.086**
Σταθμισμένο ενεργητικό		
- στοιχεία ισολογισμού	16.815	13.204
- λειτουργικός κίνδυνος	2.870	2.775
Σύνολο	**19.685**	**15.979**
Δείκτης Κεφαλαιακής επάρκειας	**54,31%**	**63,12%**

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της χρήσης 2020 παρέμεινε σε σημαντικά υψηλότερα επίπεδα από τον ελάχιστο απαιτούμενο δείκτη του 8% σύμφωνα με τη Βασιλεία ΙΙΙ, ενώ η μείωση του Δείκτη που παρουσιάζεται σε σχέση με το 2019, οφείλεται κυρίως στην αύξηση του σταθμισμένου ενεργητικού.

14. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Α) Πληροφορίες σχετικά με ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Δικαστικές υποθέσεις

Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της Εταιρείας.

Β) Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις

Η Εταιρεία έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις μέχρι και 31 Δεκεμβρίου 2008 και έχει περαιώσει φορολογικά το διαχειριστικό έτος 2009 σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3888/2012. Για τη διαχειριστική χρήση 2010 ισχύουν οι διατάξεις παραγραφής του άρθρου 72 παρ. 11 Ν.4174/2013. Για τα διαχειριστικά έτη 2011, 2012 και 2013 έχει ελεγχθεί από τους Νόμιμους Ελεγκτές και έχει λάβει ετήσιο πιστοποιητικό της παραγράφου 5 του άρθρου 82 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.2238/1994) και για τις χρήσεις 2014 έως 2019 έχει λάβει ετήσιο πιστοποιητικό που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65 Α του Ν. 4174/2013.

Για τη χρήση 2020 η Εταιρεία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 37 του Ν. 4646/2019. Ο έλεγχος αυτός βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων χρήσεως 2020. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

15. Αμοιβές Ελεγκτικών Εταιρειών

Οι συνολικές αμοιβές του νόμιμου ελεγκτή αναλύονται ως εξής:

	2020	2019
Για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων	10.000	10.000
Για Έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης	8.000	8.000
Σύνολο	**18.000**	**18.000**

16. Ανακατατάξεις κονδυλίων

Πραγματοποιήθηκαν ανακατατάξεις κονδυλίων ήσσονος σημασίας στα πλαίσια συγκρισιμότητας.

17. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας Ισολογισμού

Δεν υπάρχουν πρόσθετα γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού που θα έπρεπε να γνωστοποιηθούν στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Αιγάλεω 28 Ιουνίου 2021

Ο Πρόεδρος ΔΣ	**Αντιπρόεδρος ΔΣ & Διευθύνων Σύμβουλος**	**Ο Υπεύθυνος Λογιστηρίου**
Τανισκίδης Ι. Γεώργιος	Παναγιώτης Δ. Παπαθεοδώρου	Μιχαήλ Β. Βαρδιάμπασης
Α.Δ.Τ. Χ 606444	Α.Δ.Τ. ΑΚ 772709	Αρ. Αδείας Α΄ Τάξης 99010 FOROLYSIS O.E.

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας «OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.» (εφεξής «η Εταιρεία»), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2020, τις Καταστάσεις Συνολικού Εισοδήματος, Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και Ταμειακών Ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας «OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.» κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

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

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», αλλά δεν περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών. Η γνώμη μας επί των οικονομικών 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 οικονομικών 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 οικονομικές 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 επί των οικονομικών καταστάσεων

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η Διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σε αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

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

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου.

Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την 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 την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.

- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη Διοίκηση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων (συνέχεια)

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

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

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

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την εταιρεία «ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 15 Ιουλίου 2021
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Άθως Στυλιανού
ΑΜ ΣΟΕΛ 17061
Για την RSM GREECE Α.Ε. (Α.Μ. ΕΛΤΕ 104)
Ανεξάρτητο μέλος της RSM
Πατρόκλου 1& Παραδείσου ,151 25 Μαρούσι