Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2022.08.18 14:27:43 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,18/08/2022
Αριθ. Πρωτ.:2683220

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 **18/08/2022** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με **Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης ,** τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3011364 οι εγκεκριμένες από την 29/07/2022 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται για τη χρήση 01/01/2021 έως 31/12/2021.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3011365 η από 29/07/2022 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με την οποία ορίστηκαν για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/01/2022 έως 31/12/2022:

- Η ελεγκτική εταιρεία «**RSM GREECE Α.Ε. ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**», Α.Φ.Μ. 094397951-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 2021

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 13η Ιουλίου 2022 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.optimafactors.gr

Optima factors

Περιεχόμενα

Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας..... 4

1. Κατάσταση Συνολικών Εσόδων **7**

2. Κατάσταση Οικονομικής Θέσης **8**

3. Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων **9**

4. Κατάσταση Ταμειακών Ροών **10**

5. Γενικές Πληροφορίες **11**

6. Βάση σύνταξης **12**

6.1. Πλαίσιο σύνταξης χρηματοοικονομικών καταστάσεων 12
6.1.1. Βάση παρουσίασης και επιμέτρησης 12
6.1.2. Νέες λογιστικές αρχές 12
6.2. Κύριες Λογιστικές Αρχές 16
6.2.1. Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα 16
6.2.2. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία 17
6.2.3. Ενσώματες ακινητοποιήσεις 17
6.2.4. Ασώματες ακινητοποιήσεις 18
6.2.5. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 18
6.2.6. Απομείωση Χρηματοοικονομικών Μέσων 18
6.2.7. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις 19
6.2.8. Προβλέψεις 19
6.2.9. Μισθώσεις 19
6.2.10. Συμψηφισμός 19
6.2.11. Έσοδα και έξοδα από τόκους 19
6.2.12. Προμήθειες και συναφή έσοδα 20
6.2.13. Καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων 20
6.2.14. Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία 20
6.2.15. Μετοχικό κεφάλαιο 21

7. Εκτιμήσεις και παραδοχές **21**

8. Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων **22**

8.1. Καθαρά έσοδα από τόκους 22
8.2. Καθαρά έσοδα από αμοιβές / προμήθειες 22
8.3. Λοιπά έσοδα / (έξοδα) 23
8.4. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού 23
8.5. Γενικά λειτουργικά έξοδα 23
8.6. Φόρος εισοδήματος 23
8.7. Ταμειακά διαθέσιμα και τραπεζικές καταθέσεις 24
8.8. Απαιτήσεις από πελάτες Factoring 24
8.9. Ενσώματες και Ασώματες Ακινητοποιήσεις 25
8.10. Πάγια με δικαίωμα χρήσης 26
8.11. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού 26
8.12. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα 26
8.13 Υποχρεώσεις προς Πελάτες 27
8.14 Λοιπές προβλέψεις 27

8.15 Λοιπές υποχρεώσεις 28
8.16 Μετοχικό κεφάλαιο 28
8.17 Αποθεματικά 28

9 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη 29

10 Αμοιβές σε Μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης Εταιρίας 29

11 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων 29

12 Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων 30
12.1 Πιστωτικός κίνδυνος 30
12.2 Κίνδυνος Αγοράς 32
12.3 Κίνδυνος επιτοκίων 33
12.4 Συναλλαγματικός κίνδυνος 34
12.5 Κίνδυνος Ρευστότητας 36
12.6 Λειτουργικός Κίνδυνος 36

13 Κεφαλαιακή Επάρκεια 37

14 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις 38

15 Αμοιβές Ελεγκτικών Εταιρειών 38

16 Ανακατατάξεις κονδυλίων 38

17 Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας Ισολογισμού 38

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή 39

Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης
του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας
Optima Factors Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε.
επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων χρήσεως 2021

Κύριοι Μέτοχοι,

Παραθέτουμε κατωτέρω την δραστηριότητά της Εταιρίας, κατά την εικοστή τρίτη εταιρική της χρήση, από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2021 με την επωνυμία Optima Factors Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε..

Οικονομικό Περιβάλλον για το 2021
Το 2021 επιβεβαίωσε τις προσδοκίες για μία ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας τύπου "V", αφού το ΑΕΠ, σε όρους όγκου, σύμφωνα με την ΕΛΣΤΑΤ, ανήλθε σε 181 δις ευρώ έναντι 167,1 δις ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση κατά 8,3%. Σημαντικό ρόλο στο παραπάνω είχαν οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών που κατέγραψαν αύξηση της τάξεως του 21,9%. Απόρροια αυτού, μέσα στους πρώτους μήνες τους 2022, ήταν η αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της χώρας μας από διεθνείς οίκους αξιολόγησης εγνωσμένης αξίας. Ωστόσο, στο ευρύτερο διεθνές περιβάλλον διαμορφώνονται νέες συνθήκες κυρίως λόγω της εισβολής της Ρωσίας στην Ουκρανία με κύρια χαρακτηριστικά τον πληθωρισμό και την ενεργειακή κρίση.

Εξέλιξη εργασιών factoring στην Παγκόσμια Αγορά για το 2021
Η παγκόσμια αγορά factoring σημείωσε το 2021 σημαντική άνοδο της τάξης του 12,6% (από €2.724 δις σε €3.069 δις) βάσει των στοιχείων που δημοσίευσε η Factors Chain International (FCI).
Μεγαλύτερη και πιο ώριμη αγορά για το factoring παραμένει η Ευρώπη (68,4% του γενικού συνόλου) που σημείωσε άνοδο 14,8% και κατέγραψε συνολικό διαχειριζόμενο κύκλο εργασιών στα €2,118 δις. Μεγαλύτερες κατά σειρά σε κύκλο εργασιών στην Ευρώπη παραμένουν η Γαλλία (+12,8%), η Μεγάλη Βρετανία (+20,4%), η Γερμανία (+12,5%), η Ιταλία (+10%) και η Ισπανία (9,,4%). Χώρες που ξεχώρισαν για τις εντυπωσιακές μεταβολές των μεγεθών τους είναι : η Πολωνία (+25,6%), Ρουμανία (19,3%), Ρωσία (62,4%), Βουλγαρία (54,5%) και Τσεχία (32%), πάντα σύμφωνα με την FCI.

Εξέλιξη εργασιών factoring στην Ελλάδα για το 2021
Σύμφωνα με την Ελληνική Ένωση Πρακτόρων Επιχειρηματικών Απαιτήσεων (Factoring), ο κύκλος εργασιών των μελών της για το 2021 (σύνολο εκχωρημένων εμπορικών απαιτήσεων) ανήλθε σε 17,7δισ. Ευρώ αυξημένος κατά 22,4% σε σχέση με το 2020, που αποτέλεσε χρονιά ήπιας συρρίκνωσης λόγω της πανδημικής κρίσης. Το παραπάνω αποτελεί ιστορικό υψηλό για τον κλάδο, ο οποίος προέρχεται από μια επιτυχή διαχείριση με ιδιαίτερα χαμηλά ποσοστά επισφαλειών κατά τη δεκαετή διάρκεια της οικονομικής κρίσης στην Ελλάδα. Αξιοσημείωτο αποτελεί ότι η διείσδυση του factoring στο ΑΕΠ της Ελλάδας ανήλθε σε 9,7% πλησιάζοντας με γρήγορους ρυθμούς τον αντίστοιχο μέσο Ευρωπαϊκό όρο που ανέρχεται σε 11%.

Χρηματοοικονομική επίδοση της Εταιρίας για το 2021
Το σύνολο των διαχειριζόμενων απαιτήσεων της Εταιρίας αυξήθηκε κατά 12,9% και ανήλθε σε € 142,5 εκατ. για το 2021 έναντι € 126,2 εκατ. για το 2020. Οι απαιτήσεις από πελάτες factoring αυξήθηκαν κατά 9,3% και κατέγραψαν την τιμή των € 24,6 εκατ. έναντι € 22,6 εκατ. για το αντίστοιχο περσινό διάστημα. Από τα παραπάνω γίνεται αντιληπτό ότι η ανακύκλωση του χαρτοφυλακίου ανήλθε σε 5,8 φορές για το 2021 έναντι 5,5 φορών για το 2020.

Η κερδοφορία προ φόρων της Εταιρίας για το 2021 αυξήθηκε κατά 13% και ανήλθε σε € 895 χιλ. έναντι € 791 χιλ. για το 2020 με αντίστοιχο αντίκτυπο τόσο στο δείκτη αποδοτικότητας ιδίων κεφαλαίων που ανήλθε σε 7,9% από 7,3% & για το 2020 όσο και για τον δείκτη αποδοτικότητας ενεργητικού που κατέγραψε την τιμή του 2,3% έναντι 2,2% για το 2020.

Αξιοσημείωτη είναι η αύξηση των εσόδων από προμήθειες της εταιρίας κατά 7,3%. Η τιμή τους για το 2021 ανήλθε σε € 918χιλ. κάτι που άμεσα επηρέασε την αύξηση του ΜΠΚ σε 76,2% για το 2021 έναντι 71,4% για το αντίστοιχο περσινό διάστημα.

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Εταιρίας ανήλθε σε 50,97% για το 2021 έναντι 54,31% για το 2020. Να σημειωθεί ότι η εταιρία υπόκεινται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος η οποία θέτει και παρακολουθεί τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας. Για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας η εταιρία εφαρμόζει το εποπτικό πλαίσιο της Βασιλείας ΙΙΙ που ενσωματώθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο με το Ν.4261/2014.

Ο δείκτης άμεσης ρευστότητας διαμορφώθηκε σε 1,7 για το 2021 έναντι 1,8 για το 2020 αναδεικνύοντας το υψηλό επίπεδο ρευστότητας και της ορθολογικής εκμετάλλευσης στοιχείων του ενεργητικού της Εταιρίας. Ακολούθως ο δείκτης κεφαλαίου κίνησης κατέγραψε την τιμή του 0,44 για το 2021 από 0,47 για το 2020.

Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

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.

Η Διοίκηση της Εταιρίας 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.

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 Εταιρία είναι πολύ περιορισμένος.

Κίνδυνος επιτοκίων
Ο κίνδυνος επιτοκίων είναι ο κίνδυνος που διατρέχει η Εταιρία 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 Εταιρίας 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.

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 Εταιρία σε αλλαγές στις συναλλαγματικές τιμές των νομισμάτων. Η πολιτική της Εταιρίας 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.

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

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 Εταιρίας και του ειδικού/αποκλειστικού σκοπού λειτουργίας της η πολυπλοκότητα και το εύρος των κινδύνων μετριάζεται σημαντικά.

Εργασιακά ζητήματα
Η Εταιρία απασχόλησε 8 άτομα για το 2021 όπως και τα προηγούμενα 3 έτη έχοντας ως βασικής της προτεραιότητα τόσο την διασφάλιση της υγείας αυτών με εργασία εξ αποστάσεως όσο την απρόσκοπτης εξυπηρέτησης των πελατών της. Η συνεχής εκπαίδευση και οι άριστες σχέσεις μεταξύ εργαζομένων και Διοίκησης αποτέλεσε και αποτελεί βασική αρχή της εταιρίας.

Περιβαλλοντικά ζητήματα
Η εταιρία αναγνωρίζοντας την σχετική νομοθεσία και τα διεθνή περιβαλλοντολογικά πρότυπα στοχεύει με συνέπεια σε μία ισορροπημένη οικονομική ανάπτυξη αρμονική με το φυσικό περιβάλλον και ενθαρρύνει τόσο τρίτους όσο και τους εργαζόμενους σε αυτήν την πορεία.

Η Εταιρία παρακολουθεί επισταμένως τις εξελίξεις τόσο του εγχώριου αλλά και παγκόσμιου περιβάλλοντος εκτός των άλλων, και μέσω της εκλογής του υπεύθυνου στελέχους για την ανάπτυξη των εργασιών της, στο Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Ένωσης Factoring από το Δεκέμβριο του 2020.

Σημαντικά γεγονότα που έχουν συμβεί εντός του 2022
- Η Εταιρία, πάντα σε συνεργασία με την μητρική, ακολούθησε πλήρως όλους τους περιορισμούς και μέτρα που επιβλήθηκαν λόγω της εισβολής της Ρωσίας στην Ουκρανία.
- Στις 1 Φεβρουαρίου 2022 ανέλαβε Διευθύνων Σύμβουλος ο κ. Ιωάννης Νακατσιάδης.

Εκτίμηση για την εξέλιξη των δραστηριοτήτων της Optima Factors κατά το 2022.
Σύμφωνα με την Ελληνική Ένωση Factoring, το 2022 προβλέπεται να λειτουργήσουν δύο αντίρροπες τάσεις, του πληθωρισμού και της πλεονάζουσας ρευστότητας. Η εκτίμηση των μελών της Ένωσης είναι ότι το αποτέλεσμα των παραπάνω τάσεων θα είναι η περαιτέρω αύξηση των εργασιών factoring για το 2022, με μονοψήφιο όμως ρυθμό.

Στους στρατηγικούς στόχους της εταιρίας για το 2022 περιλαμβάνονται:
1. Οι συνέργειες με όλες τις χρηματοδοτικές διευθύνσεις της μητρικής τράπεζας.
2. Η μείωση του χρηματοοικονομικού της κόστους.
3. Η επένδυση σε ανθρώπινους και τεχνολογικούς πόρους.
4. Η συνεχής αναβάθμιση των διαδικασιών/υπηρεσιών της με στόχο την δημιουργία οικονομιών κλίμακος και παροχής εξειδικευμένων υπηρεσιών υψηλής προστιθέμενης αξίας.
5. Η βελτίωση της αποδοτικότητας της.
6. Η παροχή προϊόντων/υπηρεσιών σε εταιρίες με εξαγωγικό κυρίως προσανατολισμό και η επιλεκτική αύξηση συνεργιών μέσω υβριδικών προϊόντων.
7. Η επένδυση σε συστήματα παρακολούθησης του αναλαμβανόμενου ρίσκου.
8. Η συνεχής εκπαίδευση του ανθρώπινου δυναμικού της.

Δηλώσεις μελών Διοικητικού Συμβουλίου
Τα μέλη του ΔΣ δηλώνουν ότι οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις για την περίοδο από την 1 Ιανουαρίου 2021 έως και την 31 Δεκεμβρίου 2021, 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 Εταιρίας. Όλες οι συναλλαγές συνδεδεμένων μερών γίνονται στο πλαίσιο των συνήθων δραστηριοτήτων, διενεργούνται με συνθήκες και όρους αγοράς και εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα της Εταιρίας. Τέλος, η έκθεση του ΔΣ 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, 13 Ιουλίου 2022

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου	Διευθύνων Σύμβουλος
Γεώργιος Ιωάν. Τανισκίδης	Ιωάννης Ν. Νακατσιάδης

1. Κατάσταση Συνολικών Εσόδων

	Σημείωση	2021	2020 Αναθεωρημένη (σημ. 6.1.2)
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	8.1	1.243.314	1.226.506
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	8.1	(470.764)	(550.984)
Καθαρά έσοδα από τόκους		**772.549**	**675.522**
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8.2	918.881	856.248
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	8.2	(43.369)	(42.781)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές / προμήθειες		**875.513**	**813.467**
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	8.3	(2.068)	(1.163)
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		**1.645.994**	**1.487.826**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8.4	(438.783)	(443.927)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	8.5	(243.393)	(230.747)
Αποσβέσεις		(22.613)	(8.777)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους		(135.552)	(12.508)
(Λοιπές προβλέψεις) / Αντιστροφή προβλέψεων		89.616	-
Κέρδη προ φόρων		**895.269**	**791.867**
Φόρος εισοδήματος	8.6	(257.619)	(191.671)
Κέρδη μετά φόρων		**637.649**	**600.196**
Ποσά που δεν ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων			
Αναλογιστικό κέρδος /(ζημία) καθορισμένων παροχών προσωπικού		(706)	(844)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους		**636.943**	**599.352**
Κέρδη / (Ζημιές) μετά φόρων ανά μετοχή		0,17	0,16

2. Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

	Σημείωση	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένη (σημ. 6.1.2)
Ενεργητικό			
Ταμειακά διαθέσιμα και τραπεζικές καταθέσεις	8.7	1.013.738	1.003.269
Απαιτήσεις από πελάτες Factoring	8.8	24.669.473	22.688.784
Ασώματες ακινητοποιήσεις	8.9	26.297	21.118
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	8.9	125.505	10.702
Πάγια με δικαίωμα χρήσης	8.10	106.447	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	8.11	131.767	117.339
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση		-	3.724
Σύνολο Ενεργητικού		**26.073.226**	**23.844.938**
Υποχρεώσεις και Ίδια Κεφάλαια			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8.12	14.011.143	12.236.943
Υποχρεώσεις προς πελάτες	8.13	66.823	357.517
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	8.10	103.809	-
Λοιπές προβλέψεις	8.14	82.742	141.044
Λοιπές υποχρεώσεις	8.15	443.678	396.397
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση		24.818	-
Σύνολο Υποχρεώσεων		**14.733.014**	**13.131.901**
Μετοχικό κεφάλαιο	8.16	10.870.300	10.870.300
Αποθεματικά	8.17	628.969	628.969
Αποτελέσματα εις νέο		(159.056)	(786.232)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		**11.340.213**	**10.713.037**
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		**26.073.226**	**23.844.938**

3. Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Τακτικό Αποθεματικό	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	**10.870.300**	**619.562**	**9.406**	**(1.387.810)**	**10.111.458**
Μεταβολή λογιστικής μεταβολής IAS 19	-	-	-	667	667
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	**10.870.300**	**619.562**	**9.406**	**(1.387.143)**	**10.112.125**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	**10.870.300**	**619.562**	**9.406**	**(1.387.143)**	**10.112.125**
Κέρδη εκμετάλλευσης	-	-	-	599.352	599.352
Αποτελέσματα υποκαταστήματος	-	-	-	1.559	1.559
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**10.870.300**	**619.562**	**9.406**	**(786.232)**	**10.713.036**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	**10.870.300**	**619.562**	**9.406**	**(786.232)**	**10.713.036**
Κέρδη εκμετάλλευσης	-	-	-	636.943	636.943
Αποτέλεσμα υποκαταστήματος	-	-	-	(9.767)	(9.767)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	**10.870.300**	**619.562**	**9.406**	**(159.056)**	**11.340.212**

4. Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	2021	2020 Αναθεωρημένη (σημ. 6.1.2)
Ταμειακές ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες		
Κέρδη προ φόρων	894.563	791.023
Προσαρμογές κερδών προ φόρων		
Αποσβέσεις	22.613	8.777
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	135.552	12.508
Λοιπές προβλέψεις / Αντιστροφή προβλέψεων	(89.616)	-
Λοιπές προβλέψεις παροχών προσωπικού	5.814	4.954
Ζημιά/(Κέρδη) από πώληση παγίων	(523)	-
Ζημιά λειτουργίας υποκαταστήματος	9.764	1.559
Χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές	38	40
Πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές	(26)	(44)
	978.180	**818.817**
Καθαρή (αύξηση) μείωση στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		
Χαρτοφυλακίου απαιτήσεων Factoring	(2.116.241)	(2.611.252)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	14.428	(29.981)
Καθαρή αύξηση (μείωση) στοιχείων παθητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(290.694)	196.343
Λοιπών υποχρεώσεων	47.174	20.659
Καθαρές ταμειακές ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες προ φόρων	**(2.345.333)**	**(2.424.232)**
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	248.242	192.362
Καθαρές ταμειακές ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες	**(1.615.396)**	**(1.797.777)**
Ταμειακές ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες		
Αγορά ενσώματων παγίων	(134.995)	(5.289)
Πωλήσεις ενσώματων παγίων	4.200	-
Καθαρές ταμειακές ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες	**(130.795)**	**(5.289)**
Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες		
Έκδοση (αποπληρωμή) δανείων	1.774.200	2.062.349
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(17.540)	-
Καθαρές ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες	**1.756.660**	**2.062.349**
Καθαρή αύξηση ταμειακών ροών	**10.469**	**259.283**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	**1.003.269**	**743.986**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	**1.013.738**	**1.003.269**

5. Γενικές Πληροφορίες

Η «**Optima Factors Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε.**» (η Εταιρία) 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 3033901000 {πρώην αριθμός Μητρώου Ανωνύμων Εταιριών 41316/01ΑΤ/Β/98/269 (07)}.

Λειτουργεί ως Ανώνυμη Εταιρία, 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.

Η Εταιρία ανήκει κατά 100% στην Τράπεζα Optima Bank Α.Ε.

Ο αριθμός απασχολούμενου προσωπικού της Εταιρίας την 31 Δεκεμβρίου 2021 ανερχόταν σε 8 άτομα, όπως και την προηγούμενη χρήση 2020.

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

Διοίκηση

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας που εξελέγη κατά τη συνεδρίαση της 1ης Φεβρουαρίου 2022, ανασυγκροτήθηκε σε σώμα και έχει ως εξής:

Γεώργιος Τανισκίδης του Ιωάννη	Πρόεδρος, − Μη Εκτελεστικό Μέλος
Νακατσιάδης Ιωάννης του Νικηφόρου	Διευθύνων Σύμβουλος - Εκτελεστικό Μέλος
Δημήτριος Κυπαρίσσης του Απόστολου	Αντιπρόεδρος - Μη Εκτελεστικό Μέλος
Κυριακός Γεώργιος του Κωνσταντίνου	Ανεξάρτητο 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 Εταιρία:	RSM Greece Ανώνυμη Εταιρία - Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές και Σύμβουλοι Επιχειρήσεων (ΑΜ. ΣΟΕΛ 104)

6. Βάση σύνταξης

6.1. Πλαίσιο σύνταξης χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας 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 Εταιρίας εγκρίθηκαν προς δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 13 Ιουλίου 2022 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 Εταιρίας είναι αυτή της «συνεχιζόμενης δραστηριότητας» (going concern).

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

6.1.2. Νέες λογιστικές αρχές

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

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί και είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2021 ή μεταγενέστερα.

Όπου δεν αναφέρεται διαφορετικά οι τροποποιήσεις και ερμηνείες που ισχύουν για πρώτη φορά στη χρήση 2021, δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρίας. Η Εταιρία δεν υιοθέτησε πρόωρα πρότυπα, ερμηνείες ή τροποποιήσεις που έχουν εκδοθεί από το Σ.Δ.Λ.Π. και υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση αλλά δεν έχουν υποχρεωτική εφαρμογή στη χρήση 2021.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2021

ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» – (Τροποποίηση) αναβολή του ΔΠΧΑ 9 (εκδόθηκε στις 25 Ιουνίου 2020)

Με την τροποποίηση αυτή δόθηκε αναβολή της ημερομηνίας εφαρμογής κατά δύο έτη, σε ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023 με σκοπό να επιτρέψει χρόνο για την ομαλή υιοθέτηση του τροποποιημένου ΔΠΧΑ 17 από δικαιοδοσίες σε όλο τον κόσμο. Αυτό θα επιτρέψει σε περισσότερες ασφαλιστικές οντότητες να εφαρμόσουν το νέο Πρότυπο ταυτόχρονα. Επιπλέον τροποποιήθηκε το ΔΠΧΑ 4, έτσι ώστε οι ασφαλιστικές οντότητες να μπορούν να εφαρμόσουν το ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα παράλληλα με το ΔΠΧΑ 17. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις.

ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4, και ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Αναμόρφωση των επιτοκίων αναφοράς» Φάση 2η

Τον Αύγουστο του 2020, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) εξέδωσε τροποποιήσεις στα πρότυπα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16, με τις οποίες ολοκληρώνονται οι εργασίες του αναφορικά με τις επιπτώσεις της αναμόρφωσης των διατραπεζικών επιτοκίων δανεισμού στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Οι τροποποιήσεις προβλέπουν προσωρινές διευκολύνσεις οι οποίες αντιμετωπίζουν τις επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση όταν ένα διατραπεζικό επιτόκιο δανεισμού αντικαθίσταται με ένα εναλλακτικό επιτόκιο σχεδόν μηδενικού κινδύνου. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις προβλέπουν μια πρακτική διευκόλυνση για τη λογιστική αντιμετώπιση αλλαγών στη βάση προσδιορισμού των συμβατικών ταμειακών ροών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, απαιτώντας την προσαρμογή του πραγματικού επιτοκίου, όπως γίνεται στην περίπτωση αλλαγής στο επιτόκιο αγοράς. Επιπλέον, οι τροποποιήσεις εισάγουν διευκολύνσεις για τη μη διακοπή των σχέσεων αντιστάθμισης, συμπεριλαμβανομένης μιας προσωρινής διευκόλυνσης από την απαίτηση διακριτής αναγνωρισιμότητας ενός εναλλακτικού επιτοκίου σχεδόν μηδενικού κινδύνου, που προσδιορίζεται ως αντιστάθμιση ενός στοιχείου κινδύνου. Ακόμη, οι τροποποιήσεις εισάγουν στο ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις» πρόσθετες γνωστοποιήσεις που επιτρέπουν στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν τις επιπτώσεις της αναμόρφωσης των διατραπεζικών επιτοκίων δανεισμού στα χρηματοοικονομικά μέσα και στη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων της οικονομικής οντότητας. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις.

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις-Εκπτώσεις ενοικίου που σχετίζονται με τον Covid-19 (Τροποποιήσεις)»

Τον Μάρτιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων αναφορικά με την πρακτική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16, βάσει των οποίων επεκτείνεται η περίοδος εφαρμογής κατά ένα έτος προκειμένου να συμπεριλάβει τις παραχωρήσεις μισθώματος που σχετίζονται με τον Covid-19 οι οποίες μειώνουν τις πληρωμές μισθωμάτων που καθίστανται πληρωτέες την ή πριν από την 30η Ιουνίου 2022. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις.

ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζομένους» – Μεταβατικές διατάξεις εφαρμογής της οριστικής απόφασης ημερήσιας διάταξης υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας»

Με βάση την ως άνω Απόφαση διαφοροποιείται ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζονταν στην Ελλάδα κατά το παρελθόν οι βασικές αρχές του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό, και κατά συνέπεια, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο "IASB Due Process Handbook (παρ. 8.6)", οι οικονομικές οντότητες που συντάσσουν τις χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτείται να τροποποιήσουν ανάλογα την λογιστική τους πολιτική ως προς το θέμα αυτό.

Η Εταιρε\ία μέχρι την έκδοση της απόφασης ημερήσιας διάταξης, εφάρμοζε το ΔΛΠ 19 κατανέμοντας τις παροχές που ορίζονται από το άρθρο 8 του Ν.3198/1955, τον Ν.2112/1920, και της τροποποίησής του από τον Ν.4093/2012 στην περίοδο από την πρόσληψη ή μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων.

Η εφαρμογή της εν λόγω οριστικής Απόφασης στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις, έχει ως αποτέλεσμα να γίνεται πλέον η κατανομή των παροχών στα τελευταία δεκαέξι [16] έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων ακολουθώντας την κλίμακα του Ν.4093/2012.
Βάσει των ανωτέρω, η εφαρμογή της ως άνω οριστικής Απόφαση έχει αντιμετωπισθεί ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής, εφαρμόζοντας την αλλαγή αναδρομικά από την έναρξη της πρώτης συγκριτικής περιόδου, σύμφωνα με τις παραγράφους 19 - 22 του ΔΛΠ 8.

Με βάση τα παραπάνω, η προαναφερόμενη απόφαση εφαρμόστηκε ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής. Η επίπτωση της αλλαγής παρουσιάζεται κατωτέρω:

Απόσπασμα από Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31.12.2019	Δημοσιευμένα 31.12.2019	Αναθεωρημένα βάσει IAS 19	Αναθεωρημένα 31.12.2019
Αποτελέσματα εις νέον	(1.387.810)	667	(1.387.143)
Λοιπές προβλέψεις	136.757	(667)	136.090
Απόσπασμα από Κατάσταση Συνολικών Εσόδων 2020	**Δημοσιευμένα 2020**	**Αναθεωρημένα βάσει IAS 19**	**Αναθεωρημένα 2020**
Αμοιβές & έξοδα προσωπικού	443.308	619	443.927
Αναλογιστικό κέρδος /(ζημία) καθορισμένων παροχών προσωπικού	(2.407)	1.563	(844)
Φόρος εισοδήματος	(190.946)	(725)	(191.671)
Απόσπασμα από Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31.12.2020	**Δημοσιευμένα 31.12.2020**	**Αναθεωρημένα βάσει IAS 19**	**Αναθεωρημένα 31.12.2020**
Αποτελέσματα εις νέον	(787.118)	1.669	(785.449)
Λοιπές προβλέψεις	142.655	(944)	141.711
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	4.449	(725)	3.724

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

Οι κατωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

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 εταιρία 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 εταιρία 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 εταιρία 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». Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2022.

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 Εταιρία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

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

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού που αφορούν στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών. Σκοπός των τροποποιήσεων είναι να βελτιώσουν τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών ώστε να παρέχουν πιο χρήσιμη πληροφόρηση στους επενδυτές και σε λοιπούς χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Πιο συγκεκριμένα, με βάση τις τροποποιήσεις απαιτείται η γνωστοποίηση σημαντικών πληροφοριών σχετικών με τις λογιστικές πολιτικές, αντί της γνωστοποίησης των σημαντικών λογιστικών πολιτικών. Η Εταιρία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού οι οποίες αποσαφηνίζουν τη διαφορά μεταξύ αλλαγής λογιστικής εκτίμησης και αλλαγής λογιστικής πολιτικής. Η διάκριση αυτή είναι σημαντική, καθώς η αλλαγή λογιστικής εκτίμησης εφαρμόζεται χωρίς αναδρομική ισχύ και μόνο για μελλοντικές συναλλαγές και άλλα μελλοντικά γεγονότα, εν αντιθέσει με την αλλαγή λογιστικής πολιτικής που έχει αναδρομική ισχύ και εφαρμόζεται σε συναλλαγές και άλλα γεγονότα του παρελθόντος. Η Εταιρία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος: Αναβαλλόμενος Φόρος σχετιζόμενος με Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία Μεμονωμένη Συναλλαγή» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Μάιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση στοχευμένων τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 12 προκειμένου να προσδιορίσει πώς οι οικονομικές οντότητες θα πρέπει να χειρίζονται τον αναβαλλόμενο φόρο που προκύπτει από συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις αποδέσμευσης – συναλλαγές για τις οποίες οι οικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν ταυτόχρονα μία απαίτηση και μία υποχρέωση. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, οι οικονομικές οντότητες απαλλάσσονται από την αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου όταν αναγνωρίζουν απαιτήσεις ή υποχρεώσεις για πρώτη φορά. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ότι η εν λόγω απαλλαγή δεν έχει εφαρμογή και οι οικονομικές οντότητες απαιτείται να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενο φόρο στις συναλλαγές αυτές. Η Εταιρία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις: Πρώτη Εφαρμογή των ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 – Πληροφορίες Συγκριτικής Περιόδου» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Δεκέμβριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης περιορισμένου σκοπού στις απαιτήσεις μετάβασης στο ΔΠΧΑ 17 προκειμένου να αντιμετωπίσει ένα σημαντικό ζήτημα που σχετίζεται με τις προσωρινές λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ των υποχρεώσεων από ασφαλιστικές συμβάσεις και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού στη συγκριτική πληροφόρηση στα πλαίσια της πρώτης εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» και του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα». Η τροποποίηση έχει σκοπό να βελτιώσει τη χρησιμότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που θα παρουσιάζεται στη συγκριτική περίοδο για τους χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Η Εταιρία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Η Εταιρία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του 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 Εταιρία αγοράζει. Η αγορά αυτή πραγματοποιείται μέσω της εκχώρησής τους στην Εταιρία από τον Προμηθευτή σύμφωνα με τους εκάστοτε όρους της σύμβασης. Οι εμπορικές αυτές απαιτήσεις αποτελούν τα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρίας.

ii. Καταχώρηση

Η Εταιρία 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 Εταιρία 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 Εταιρίας 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 :

- Κτίρια – Εγκαταστάσεις κτιρίων : 9 έτη
- 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 Εταιρία 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 Εταιρίας 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 Εταιρία 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 Εταιρίας 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 Εταιρία 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 Εταιρία 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 Εταιρία 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 Εταιρία 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 Εταιρία. 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 Εταιρία 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 Εταιρία 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:

	2021	2020
Τόκοι χαρτοφυλακίου Factoring	1.243.168	1.226.172
Λοιποί τόκοι	146	334
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	**1.243.314**	**1.226.506**
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων	(470.764)	(550.984)
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	**(470.764)**	**(550.984)**
Σύνολο	**772.549**	**675.521**

8.2. Καθαρά έσοδα από αμοιβές / προμήθειες

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

	2021	2020
Προμήθειες Factoring	918.881	856.248
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	**918.881**	**856.248**
Προμήθειες Factoring	(28.831)	(21.039)
Προμήθειες Τραπεζών & Τραπεζικά έξοδα	(14.537)	(21.742)
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	**(43.369**	**(42.781)**
Σύνολο	**875.513**	**813.467**

8.3. Λοιπά έσοδα / (έξοδα)

	2021	2020
Συναλλαγματικές διαφορές από διενέργεια συναλλαγών στο εξωτερικό	(12)	4
Λοιπά έξοδα	(2.622)	(1.455)
Λοιπά έσοδα	566	288
Σύνολο	**(2.068)**	**(1.163)**

8.4. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο αριθμός των υπαλλήλων την 31η Δεκεμβρίου 2021 ήταν 8 (31η Δεκεμβρίου 2020 ήταν 8).

	2021	2020
Μισθοί	356.492	355.493
Εργοδοτικές εισφορές	70.298	76.440
Πρόσθετες Παροχές στο προσωπικό	11.993	11.993
Σύνολο	**438.783**	**443.927**

8.5. Γενικά λειτουργικά έξοδα

Τα γενικά λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως κατωτέρω:

	2021	2020
Ενοίκια (λειτουργική μίσθωση)	5.658	14.964
Φόροι, τέλη, χαρτόσημα	1.460	1.152
Επισκευές και συντηρήσεις	965	2.501
Αμοιβές τρίτων (Δικηγόροι, μηχανικοί κλπ)	106.546	127.285
Τηλεφωνικά και ταχυδρομικά	12.193	13.138
Προβολή και διαφήμιση	637	478
Έξοδα ταξιδίων και μεταφορικά έξοδα	3.686	2.767
Συνδρομές – Εισφορές	13.539	14.478
Έντυπα και γραφική ύλη	2.457	2.492
Λοιπά έξοδα	57.825	16.852
Αμοιβές λειτουργικής υποστήριξης	38.430	34.640
Σύνολο	**243.393**	**230.747**

8.6. Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αναλύεται ως εξής

	2021	2020
Φόρος Εισοδήματος	229.077	190.946
Διόρθωση αναβαλλόμενου φόρου λόγω IAS 19	-	725
Αναβαλλόμενος φόρος χρήσης	28.542	-
Σύνολο	**257.619**	**191.671**

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 Εταιρία 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, 2017,2018,2019 και 2020 έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65 Α του Ν. 4174/2013.

Για τη χρήση 2021 η Εταιρία 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 2021. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις.

8.7. Ταμειακά διαθέσιμα και τραπεζικές καταθέσεις

	31.12.2021	31.12.2020
Καταθέσεις Όψεως	1.013.423	1.002.365
Καταθέσεις Προθεσμίας	-	407
Ταμείο	315	497
Σύνολο	**1.013.738**	**1.003.269**

8.8. Απαιτήσεις από πελάτες Factoring

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

	31.12.2021	31.12.2020
Απαιτήσεις από πελάτες Factoring Με Αναγωγή	7.089.476	7.737.158
Απαιτήσεις από πελάτες Factoring - Χωρίς Αναγωγή	17.812.992	15.049.069
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις factoring	(232.995)	(97.443)
Σύνολο	**24.669.473**	**22.688.784**

8.9. Ενσώματες και Ασώματες Ακινητοποιήσεις

Οι μεταβολές των ενσώματων ακινητοποιήσεων αναλύονται ως κατωτέρω:

	Κτίρια - Εγκαταστάσεις Κτιρίων	Μεταφορικά Μέσα	Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
ΚΟΣΤΟΣ				
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	**-**	**14.345**	**10.552**	**24.897**
Προσθήκες	-	-	5.295	5.295
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**-**	**14.345**	**15.847**	**30.192**
Προσθήκες	94.635	-	29.006	123.641
Πωλήσεις	-	(14.345)	(4.995)	(19.34)0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	**94.635**	**-**	**39.858**	**134.493**
ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ				
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	**-**	**8.033**	**7.388**	**15.421**
Αποσβέσεις χρήσης	-	2.295	1.774	4.069
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**-**	**10.328**	**9.162**	**19.490**
Αποσβέσεις χρήσης	600	383	4.178	5.161
Πωλήσεις	-	(10.711)	(4.952)	(15.663)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	**600**	**-**	**8.388**	**8.988**
ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ				
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**-**	**4.017**	**6.685**	**10.702**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	**94.035**	**-**	**31.470**	**125.505**

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

	Λογισμικά προγράμματα
ΚΟΣΤΟΣ	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	**47.277**
Προσθήκες	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**47.277**
Προσθήκες	10.803
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	**58.080**
ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	**21.450**
Αποσβεσεις χρήσης	4.708
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**26.159**
Αποσβεσεις χρήσης	5.625
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	**31.784**
ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ	
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**21.118**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	**26.296**

8.10. Πάγια με δικαίωμα χρήσης

	Ακίνητο
ΚΟΣΤΟΣ	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	-
Προσθήκες	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**-**
Προσθήκες	118.274
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	**118.274**
ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	**-**
Αποσβέσεις χρήσης	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**-**
Αποσβέσεις χρήσης	11.827
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	**11.827**
Αναπόσβεστη αξία	
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**-**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	**106.447**

Οι αντίστοιχες υποχρεώσεις σε χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύονται ως εξής:

	2021	2020
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	-	-
Αυξήσεις υποχρεώσεων από νέες μισθώσεις	118.274	-
Μείωση υποχρέωσης λόγω εξόφλησης/λύσης μισθωμάτων	14.465	-
Σύνολο	**103.809**	**-**

8.11. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού αναλύονται ως κατωτέρω:

	31.12.2021	31.12.2020
Προπληρωμένα έξοδα	34.962	9.244
Προκαταβεβλημένοι και παρακρατούμενοι φόροι	96.699	107.023
Λοιπά	111	1.072
Σύνολο	**131.771**	**117.339**

8.12. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	31.12.2021	31.12.2020
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις προς Συγγενείς Τράπεζες	13.214.646	11.691.558
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοδοτικά Ιδρύματα	796.497	545.385
Σύνολο	**14.011.143**	**12.236.943**

8.13 Υποχρεώσεις προς Πελάτες

	31.12.2021	31.12.2020
Υποχρεώσεις από αγορά απαιτήσεων εξαγωγικού Factoring χωρίς δικαίωμα αναγωγής	137	85.945
Υποχρεώσεις από αγορά απαιτήσεων εγχώριου Factoring με δικαίωμα αναγωγής	66.686	271.572
Σύνολο	**66.823**	**357.517**

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

8.14 Λοιπές προβλέψεις

	31.12.2021	31.12.2020
Πρόβλεψη για κάλυψη λογιστικής ζημιάς	-	64.116
Προβλέψεις κάλυψης κινδύνων επίδικων υποθέσεων	60.000	60.000
Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού	22.742	16.928
Σύνολο	**82.742**	**141.044**

Η πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού την 31η Δεκεμβρίου 2021 ανέρχεται σε € 22.742 (2020: € 16.928). 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 Εταιρία 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 Εταιρίας:

	2021	2020
Υπόλοιπο έναρξης	**16.928**	**11.974**
Δαπάνη που περιλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	5.108	4.110
Αναλογιστικό κέρδος / (ζημία) που περιλαμβάνεται στα λοιπά συνολικά έσοδα	706	844
Υπόλοιπο τέλος χρήσης	**22.742**	**16.928**

Οι κυριότερες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν είναι οι εξής:

	2021	2020
Προεξοφλητικό επιτόκιο	0,60%	0,60%
Μελλοντικές αυξήσεις αποδοχών	0,00%	0,00%
Πληθωρισμός	1,50%	1,50%

8.15 Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως ανωτέρω:

	31.12.2021	31.12.2020
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	349.437	306.470
Υποχρεώσεις κοινωνικών ασφαλίσεων	26.739	28.292
Προμηθευτές και λοιποί πιστωτές	64.500	32.864
Πληρωτέα έξοδα	3.002	28.771
Σύνολο	**443.678**	**396.397**

8.16 Μετοχικό κεφάλαιο

	2021	2020
Αριθμός κοινών μετοχών	3.710.000	3.710.000
Ονομαστική αξία	2,93	2,93
Καταβλημένο μετοχικό κεφάλαιο	**10.870.300**	**10.870.300**

8.17 Αποθεματικά

	31.12.2021	31.12.2020
Τακτικό αποθεματικό	619.563	619.563
Ειδικά αποθεματικά μετατροπής Μετοχικού Κεφαλαίου σε Ευρώ	9.406	9.406
Σύνολο	**628.969**	**628.969**

Σύμφωνα με την ελληνική εμπορική νομοθεσία η Εταιρία 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 Εταιρίας και προορίζεται για την κάλυψη τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών εις νέον.

9 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όμιλος Optima bank	2021	2020
Απαιτήσεις		
Απαιτήσεις από Τράπεζα Optima bank AE	600.889	586.966
Σύνολο Απαιτήσεων	**600.889**	**586.966**
Υποχρεώσεις		
Δανειακές Υποχρεώσεις προς Τράπεζα Optima bank AE	13.214.646	11.691.558
Λοιπές Υποχρεώσεις προς Τράπεζα Optima bank AE	-	3.480
Σύνολο Υποχρεώσεων	**13.214.646**	**11.695.038**
	1.1 – 31.12.2021	**1.1 – 31.12.2020**
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα Τράπεζα Optima bank AE	461.696	544.736
Έξοδα προμηθειών Τράπεζα Optima bank AE	4.030	6.451
Λοιπά έξοδα Τράπεζα Optima bank AE	40.948	35.687
Σύνολο Εξόδων	**506.674**	**586.874**

10 Αμοιβές σε Μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης Εταιρίας

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

	2021	2020
Μισθοί & Εργοδοτικές εισφορές (με επιβάρυνση αποτελεσμάτων χρήσεως)	154.767	156.618
Πρόσθετες αμοιβές	-	3.490
Σύνολο παροχών	**154.767**	**160.108**

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 Εταιρία εκτίθεται σε κινδύνους όπως πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο ρευστότητας και λειτουργικό κίνδυνο. Αυτοί παρακολουθούνται συνεχώς με διάφορους τρόπους από τη Διοίκηση της Εταιρίας 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 Εταιρία 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 Εταιρίας: 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 Εταιρίας 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 Εταιρία 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 και τον προμηθευτή επιπροσθέτως του αγοραστή που είναι ο πρώτος υπεύθυνος πληρωμής. Με το δικαίωμα αναγωγής η Εταιρία περιορίζει τον κίνδυνο που αναλαμβάνει έναντι του οφειλέτη.

Factoring χωρίς δικαίωμα αναγωγής:
Η ανάληψη του πιστωτικού κινδύνου αφορά στους Οφειλέτες. Το πιστοδοτικό όριο αναφέρεται στο ανώτατο όριο προεξόφλησης και είναι συνάρτηση του συνόλου των εγκεκριμένων ορίων Οφειλετών από την ασφαλιστική Εταιρία, η ύπαρξη των οποίων αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση για την έγκριση της συνεργασίας με τον Προμηθευτή. Κατ' εξαίρεση, και μόνο για επιλεγμένους Οφειλέτες, η ασφαλιστική κάλυψη μπορεί να μην υφίσταται, εφόσον ο πιστωτικός κίνδυνος κρίνεται αποδεκτός από το αρμόδιο εγκριτικό κλιμάκιο (αφορά κυρίως πιστούχους της Τράπεζας ή/και άλλες επιχειρήσεις υψηλής πιστοληπτικής ικανότητας).

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 2021	2020
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία του ισολογισμού:		
Πιστωτικά Ιδρύματα	1.013.423	1.002.772
(α) Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	**1.013.423**	**1.002.772**
Λοιπά	25.059.803	22.842.166
(β) Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	**25.059.803**	**22.842.166**
Σύνολο Στοιχείων Ισολογισμού (α+β)	**26.073.226**	**23.844.938**

- **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.

	2021		2020	
	Απαιτήσεις Χαρτοφυλακίου Factoring Με Αναγωγή	Απαιτήσεις χαρτοφυλακίου Factoring - Χωρίς Αναγωγή	Απαιτήσεις Χαρτοφυλακίου Factoring Με Αναγωγή	Απαιτήσεις χαρτοφυλακίου Factoring - Χωρίς Αναγωγή
Ενήμερες μη απομειωμένες	7.089.476	17.812.992	7.737.158	15.049.069
Σε καθυστέρηση αλλά μη απομειωμένες	-	-	-	-
Απομειωμένες	-	-	-	-
Σύνολα προ προβλέψεων	7.089.476	17.812.992	7.737.158	15.049.069
Πρόβλεψη για απομείωση	(65.942)	(167.054)	(69.358)	(28.086)
Σύνολα μετά από προβλέψεις	**7.023.534**	**17.645.939**	**7.667.800**	**15.020.983**

➢ **Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου ανά γεωγραφική περιοχή**

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού της Εταιρίας 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.

2021	Ελλάδα	Άλλες χώρες	Σύνολο
Απαιτήσεις από πελάτες Factoring Με Αναγωγή	22.039.239	-	22.039.239
Απαιτήσεις από πελάτες Factoring - Χωρίς Αναγωγή	2.535.892	327.258	2.863.150
Σύνολα	**24.575.131**	**327.258**	**24.902.389**

Τα αντίστοιχα στοιχεία συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου ανά γεωγραφική περιοχή για το έτος 2020:

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**

Η Εταιρία 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 31.12.2021	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (σε Ευρώ)
Έναντι Επιχειρήσεων	1.538.471
Έναντι Πιστωτικών Ιδρυμάτων	12.806
Έναντι Λοιπών Στοιχείων Ενεργητικού	12.837
Σύνολα	**1.564.114**

12.2 Κίνδυνος Αγοράς

Ως κίνδυνος αγοράς ορίζεται ο υφιστάμενος ή ενδεχόμενος κίνδυνος επί των αποτελεσμάτων της Εταιρίας, ο οποίος μπορεί να προέλθει από πιθανές μη ευνοϊκές κινήσεις των τιμών των προϊόντων που συμπεριλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.

Στο πλαίσιο της διαχείρισης κινδύνου αγοράς παρακολουθούνται οι παρακάτω κίνδυνοι:

- Κίνδυνος επιτοκίου,
- Συναλλαγματικός κίνδυνος,

Ο κίνδυνος αγοράς για την Εταιρία είναι πολύ περιορισμένος, όπως και οι συναφείς με αυτόν κίνδυνοι - εκτός του κινδύνου επιτοκίου.

12.3 Κίνδυνος επιτοκίων

Ο κίνδυνος επιτοκίων είναι ο κίνδυνος που διατρέχει η Εταιρία 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 Εταιρίας είναι να διαμορφώνει σταθερά περιθώρια επιτοκίων τόσο με τους πελάτες της, όσο και με τις υποχρεώσεις της από την δανείστρια τράπεζα ώστε να περιορίζει τον σχετικό κίνδυνο και να τον διαχειρίζεται ευχερώς. 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 Εταιρίας, κατηγοριοποιημένα με βάση την ημερομηνία αναπροσαρμογής του κυμαινόμενου επιτοκίου.

Χρήση 2021 – Κίνδυνος Επιτοκίων

	ΑΤΟΚΑ	ΕΩΣ 1 ΜΗΝΑ	1-3 ΜΗΝΕΣ	3-12 ΜΗΝΕΣ	1-5 ΕΤΗ	ΑΝΩ 5 ΕΤΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο	315	-	-	-	-	-	**315**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.013.423	-	-	-	-	-	**1.013.423**
Απαιτήσεις από πελάτες factoring με αναγωγή	-	1.893.985	4.939.480	1.592.958	-	-	**8.426.423**
Απαιτήσεις από πελάτες factoring χωρίς δικαίωμα αναγωγής	-	4.053.172	10.354.292	1.835.586	-	-	**16.243.050**
Ασώματες ακινητοποιήσεις	26.297	-	-	-	-	-	**26.297**
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	125.505	-	-	-	-	-	**125.505**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	131.767	-	-	-	-	-	**131.767**
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	-	-	-	-	-	-	-
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**1.297.307**	**5.947.157**	**15.293.772**	**3.428.544**	-	-	**25.966.779**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς πελάτες	66.823	-	-	-	-	-	**66.823**
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	103.809	-	-	-	-	-	**103.809**
Λοιπές προβλέψεις	82.742	-	-	-	-	-	**82.742**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά και λοιπά χρηματοδοτικά ιδρύματα	-	3.377.716	8.686.170	1.947.257	-	-	**14.011.143**
Λοιπές υποχρεώσεις	443.678	-	-	-	-	-	**443.678**
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	24.818	-	-	-	-	-	**24.818**
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	**721.870**	**3.377.716**	**8.686.170**	**1.947.257**	-	-	**14.733.013**
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	**575.436**	**2.569.441**	**6.607.602**	**1.481.286**	**-**	**-**	**11.233.766**
Μετοχικό κεφάλαιο	10.870.300	-	-	-	-	-	**10.870.300**
Λοιπά Αποθεματικά και κέρδη εις νέον	469.913	-	-	-	-	-	**469.913**
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	**11.340.213**	-	-	-	-	-	**11.340.213**

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	**1.156.877**	**8.930.780**	**13.758.005**	**-**	**-**	**-**	**23.845.662**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
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	**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**

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 Εταιρία 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 Εταιρίας 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 Εταιρίας στο συναλλαγματικό κίνδυνο. Στους πίνακες παρουσιάζονται σε λογιστική αξία τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις της Εταιρίας κατηγοριοποιημένα ανά νόμισμα.

Χρήση 2021 - Συναλλαγματικός κίνδυνος

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	EUR	RSD	Σύνολο
Ταμείο	315	-	**315**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.012.339	1.084	**1.013.423**
Απαιτήσεις από πελάτες factoring	7.023.534	-	**7.023.534**
Λοιπές Απαιτήσεις Factoring χωρίς δικαίωμα αναγωγής	17.645.939	-	**17.645.939**
Ασώματες ακινητοποιήσεις	26.297	-	**26.297**
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	125.505	-	**125.505**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	131.767	-	**131.767**
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	-	-	**-**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**25.965.695**	**1.084**	**25.966.778**

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	EUR	RSD	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πελάτες	66.823	-	**66.823**
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	103.809	-	**103.809**
Λοιπές προβλέψεις	82.742	-	**82.742**
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς πιστωτικά και λοιπά χρηματοδοτικά ιδρύματα	14.011.143	-	**14.011.143**
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	24.818	-	**24.818**
Λοιπές υποχρεώσεις	443.678	-	**443.678**
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	**14.733.014**	**-**	**14.733.014**
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	**11.232.682**	**2.902**	**11.235.584**
Μετοχικό κεφάλαιο	10.870.300	-	**10.870.300**
Λοιπά Αποθεματικά και κέρδη εις Νέον	469.913	-	**469.913**
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	**11.340.213**	-	**11.340.213**

Χρήση 2020 - Συναλλαγματικός κίνδυνος

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	EUR	RSD	Σύνολο
Ταμείο	497	-	**497**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	999.870	2.902	**1.002.772**
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**	**23.845.662**

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	EUR	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**

12.5 Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει όταν ένας οργανισμός, αν και φερέγγυος, δεν διαθέτει επαρκείς οικονομικούς πόρους ώστε να μπορεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του όταν αυτές καθίστανται απαιτητές, ή να μπορεί να τους εξασφαλίσει μόνο κάτω από υψηλό κόστος δανεισμού.

Η Εταιρία διαχειρίζεται τον κίνδυνο ρευστότητας παρακολουθώντας την πορεία των ενδεδειγμένων χρηματοοικονομικών δεικτών, ορίων, σχεδίων αντιμετώπισης εκτάκτων αναγκών, σημείων ελέγχου και σαφείς γραμμές αναφοράς.

12.6 Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημιάς ή απώλειας που οφείλεται στην ανεπάρκεια ή στην αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών, ατόμων και συστημάτων ή σε εξωτερικά γεγονότα.

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

Η ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων της Εταιρίας καλύπτεται από την Μονάδα Ασφάλειας Συστημάτων & Πληροφοριών της μητρικής Optima Bank.

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

Λειτουργικός Κίνδυνος 31.12.2021	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (σε Ευρώ)
Απαιτήσεις	240.559
Σύνολο	**240.559**

13 Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η Optima Factors υπόκειται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία θέτει και παρακολουθεί τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας της Εταιρίας. Για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας, η Εταιρία 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 Εταιρίας και υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

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

Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της Εταιρίας την 31/12/2021 και την 31/12/2020 διαμορφώθηκε ως εξής:

	2021	2020
Μετοχικό κεφάλαιο	10.870	10.870
Λοιπά αποθεματικά	629	629
Αποτελέσματα εις νέον	(159)	(787)
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	(26)	(21)
Σύνολο Βασικών Κεφαλαίων (Tier I)	**11.314**	**10.691**
Σύνολο Συμπληρωματικών Κεφαλαίων (Tier II)	**-**	**-**
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	**11.314**	**10.691**
Σταθμισμένο ενεργητικό		
- στοιχεία ισολογισμού	19.414	16.775
- λειτουργικός κίνδυνος	2.785	2.475
Σύνολο	**22.199**	**19.250**
Δείκτης Κεφαλαιακής επάρκειας	**50,97%**	**55,54%**

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της χρήσης 2021 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 2020, 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 Εταιρίας.

Β) Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις

Για τις διαχειριστικές χρήσεις 2015 έως 2020 έχει λάβει ετήσιο πιστοποιητικό που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65 Α του Ν. 4174/2013.

Για τη χρήση 2021 η Εταιρία 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 2021. 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:

	2021	2020
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, 13 Ιουλίου 2022

Ο Πρόεδρος ΔΣ	**Διευθύνων Σύμβουλος**	**Ο Υπεύθυνος Λογιστηρίου**
Τανισκίδης Ιωάν. Γεώργιος	Νακατσιάδης Ν. Ιωάννης	Βαρδιάμπασης Β. Μιχαήλ
Α.Δ.Τ. Χ 606444	Α.Δ.Τ. ΑΚ 536257	Αρ. Αδείας Α΄ Τάξης 99010 EMPHASIS Ο.Ε.

RSM

RSM Greece AE

Πατρόκλου 1 & Παραδείσου
15125 Μαρούσι

T 210 6717733
F 210 6726099

www.rsmgreece.gr

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρίας «ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας «ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» (εφεξής «η Εταιρία»), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2021, 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 Εταιρίας «ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.» κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 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 Εταιρία 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.

Άλλες πληροφορίες (συνέχεια)

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 Εταιρίας 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 Εταιρία 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 Εταιρίας.

- 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.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων (συνέχεια)

• 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 Εταιρίας 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 Εταιρία 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.

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 2021.

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

Αθήνα, 18 Ιουλίου 2022
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

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