Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2023.10.27 20:20:45 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: 2103604815-9
E-mail: info@acci.gr

Αθήνα,27/10/2023
Αριθ. Πρωτ.:3090734

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 **003033901000**.

Την **27/10/2023** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3835295 οι εγκεκριμένες από την 25/10/2023 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται για τη χρήση 01/01/2022 έως 31/12/2022.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3835296 η από 25/10/2023 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με την οποία ορίστηκαν για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/01/2023 έως 31/12/2023:

- 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 26 του ν.4919/2022 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.

Optima factors

ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.

Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

31 Δεκεμβρίου 2022

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 21η Απριλίου 2023 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 8

2 Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 9

3 Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 10

4 Κατάσταση Ταμειακών Ροών 11

5 Γενικές Πληροφορίες 12

6 Βάση σύνταξης 13

6.1.1 Πλαίσιο σύνταξης χρηματοοικονομικών καταστάσεων 13

Βάση παρουσίασης και επιμέτρησης 13

6.1.2. Νέες λογιστικές αρχές 13

6.1.3 Κύριες Λογιστικές Αρχές 16

6.1.3.1. Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα 16

6.1.3.2 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία 17

6.1.3.3 Ενσώματες ακινητοποιήσεις 17

6.1.3.4 Ασώματες ακινητοποιήσεις 18

6.1.3.5 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 18

6.1.3.6 Απομείωση Δανείων και Λοιπών Απαιτήσεων 18

6.1.3.7. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις 19

6.1.3.8. Προβλέψεις 19

6.1.3.9. Μισθώσεις 20

6.1.3.10. Συμψηφισμός 20

6.1.3.11. Έσοδα και έξοδα από τόκους 20

6.1.3.12. Προμήθειες και συναφή έσοδα 21

6.1.3.13. Καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων 21

6.1.3.14. Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία 21

6.1.3.15. Μετοχικό κεφάλαιο 22

7 Εκτιμήσεις και παραδοχές 22

8 Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων 23

8.1 Καθαρά έσοδα από τόκους 23

8.2 Καθαρά έσοδα από αμοιβές / προμήθειες 23

8.3 Λοιπά έσοδα / (έξοδα) 24

8.4 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού 24

8.5 Γενικά λειτουργικά έξοδα 24

8.6 Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη Πιστωτικού κινδύνου 24

8.7 (Λοιπές προβλέψεις) / Ανεστροφή προβλέψεων 25

8.8 Φόρος Εισοδήματος 25

8.9 Ταμειακά διαθέσιμα και τραπεζικές καταθέσεις 25

8.10 Απαιτήσεις από πελάτες Factoring 25

8.11 Ενσώματες και Ασώματες Ακινητοποιήσεις 26

8.12 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού 28

8.16 Υποχρεώσεις προς Πελάτες 29
8.17 Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία 30
8.18 Λοιπές προβλέψεις 31
8.19 Λοιπές Υποχρεώσεις 31
8.20 Φόρος Εισοδήματος 31
8.21 Μετοχικό Κεφάλαιο 32
8.22 Αποθεματικά 32

9 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη 32

10 Αμοιβές σε Μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης Εταιρίας 33

11 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων 33

12 Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων 33

12.1 Πιστωτικός κίνδυνος 33
12.2 Κίνδυνος Αγοράς 37
12.3 Κίνδυνος επιτοκίων 37
12.4 Συναλλαγματικός κίνδυνος 40
12.5 Κίνδυνος Ρευστότητας 41
12.6 Λειτουργικός Κίνδυνος 41

13 Κεφαλαιακή Επάρκεια 42

14 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις 43

15 Αμοιβές Ελεγκτικών Εταιρειών 43

16 Ανακατατάξεις κονδυλίων 43

17 Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας Ισολογισμού 43

18 Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή 44

Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης
του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας
Optima Factors Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε.
επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων χρήσεως 2022.

Κύριοι Μέτοχοι,

Παραθέτουμε κατωτέρω την δραστηριότητα της εταιρίας, κατά την εικοστή τέταρτη εταιρική της χρήση, από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2022 με την επωνυμία Optima Factors Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Μονοπρόσωπη ΑΕ.

Οικονομικό Περιβάλλον για το 2022

Η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία πριν από ένα χρόνο είχε ως βασικά συστατικά για τις διεθνείς αγορές, τον πληθωρισμό και την ενεργειακή κρίση. Η Ελληνική οικονομία από την άλλη πλευρά αναπτύχθηκε με υψηλό ρυθμό. Το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,9% με αιχμή του δόρατος την ιδιωτική κατανάλωση, τις επενδύσεις και τον τουρισμό. Θετικά για την Ελληνική οικονομία τόσο σε επίπεδο ιδιωτών όσο και σε επίπεδο επιχειρήσεων λειτούργησαν τα δημοσιονομικά μέτρα στήριξης τόσο για την πανδημία όσο και για την ενεργειακή κρίση. Σύμφωνα με την ΕΛΣΤΑΤ, στο 11,6% ανήλθε το ποσοστό της ανεργίας στη χώρα τον Δεκέμβριο 2022, έναντι 12,9% τον Δεκέμβριο 2021.
Για το 2023 οι προβλέψεις για την Ελληνική οικονομία είναι θετικές και πάντα μιλούμε για ανάπτυξη, μικρότερη του 2022 αλλά μεγαλύτερη του ευρωπαϊκού μέσου όρου. Βασικά στοιχεία για το παραπάνω αποτελούν οι επενδύσεις μέσω των ευρωπαϊκών πόρων αλλά και η πορεία του τουρισμού.

Εξέλιξη εργασιών factoring στην Παγκόσμια Αγορά για το 2022

Η παγκόσμια αγορά εργασιών factoring σημείωσε για το Η1 του 2022 σημαντική άνοδο της τάξης του 20,2% βάσει των στοιχείων που δημοσίευσε η Factors Chain International (FCI).
Σημαντική είναι και η πορεία της διείσδυσης του factoring για το ίδιο χρονικό διάστημα (Η1 2022) όπου ανήλθε σε 9,7% από 5,4% από το τέλος του 2021.

Εξέλιξη εργασιών factoring στην Ελλάδα για το 2022

Σύμφωνα με την Ελληνική Ένωση Πρακτόρων Επιχειρηματικών Απαιτήσεων (Factoring), ο κύκλος εργασιών των μελών της για το 2022 (σύνολο εκχωρημένων εμπορικών απαιτήσεων) ανήλθε σε 23,5 δισ. ευρώ αυξημένος κατά 33% σε σχέση με το 2021, διατηρώντας έτσι την έντονα ανοδική πορεία του κλάδου. Το παραπάνω αποτελεί ιστορικό υψηλό για τον κλάδο, κάτι που δείχνει τόσο την επιστροφή της χώρας σε αναπτυξιακή τροχιά όσο και την μεγαλύτερη εδραίωση του factoring από την επιχειρηματική κοινότητα.
Η μεγαλύτερη συνεισφορά έλαβε χώρα από το εγχώριο factoring (μεταβλήθηκε κατά 36,1%) ενώ ηπιότερη ήταν η άνοδος του διεθνούς factoring (μεταβλήθηκε κατά 15,3%).
Η παρατεταμένη επιχειρηματική αβεβαιότητα έκανε αρκετούς επιχειρηματίες να στραφούν στην παροχή του προϊόντος χωρίς δικαίωμα αναγωγής, καταγράφοντας υψηλή αύξηση, ως αναλογία με το προϊόν του με δικαίωμα αναγωγής, που αποτέλεσε το 54% του συνολικού διαχειριζόμενου κύκλου εργασιών στην Ελλάδα.
Η διείσδυση του factoring στο ΑΕΠ της Ελλάδας ανήλθε σε 11,3% πλέον πολύ κοντά στον Ευρωπαϊκό μέσο όρο, γεγονός που κατατάσσει επίσημα την Ελλάδα στην κατηγορία των εξελιγμένων για το προϊόν αγορών.

Χρηματοοικονομική επίδοση της εταιρίας για το 2022

Το σύνολο των διαχειριζόμενων απαιτήσεων της εταιρίας αυξήθηκε κατά 55,4% και ανήλθε σε €221,4 εκατ για το 2022 έναντι €142,5 εκατ για το 2021 αναδεικνύοντας την αυξητική τροχιά της εταιρίας. Οι απαιτήσεις από πελάτες factoring αυξήθηκαν κατά 125% και κατέγραψαν την τιμή των €55,9εκατ έναντι

€24,8εκατ για το αντίστοιχο περσινό διάστημα. Από τα παραπάνω γίνεται αντιληπτό ότι η ανακύκλωση του χαρτοφυλακίου ανήλθε σε 4 φορές για το 2022.
Η κερδοφορία προ φόρων της εταιρίας για το 2022 αυξήθηκε κατά 23% και ανήλθε σε €1,1εκατ έναντι €895χιλ για το 2021 με αντίστοιχο αντίκτυπο στο δείκτη αποδοτικότητας ιδίων κεφαλαίων που ανήλθε σε 9% από 7,9% για το 2021.
Τα συνολικά έσοδα της εταιρίας αυξήθηκαν κατά 45,5% και αριθμούν 3,1 εκατ για το 2022 τόσο λόγω της αύξησης των τόκων κατά 55% (1,9 εκατ για το 2022 έναντι 1,2 εκατ για το 2021) όσο και λόγω της αύξησης των προμηθειών κατά 33% (1,2 εκατ για το 2022 έναντι 918χιλ για το 2021). Η τιμή του ΜΠΚ παρέμενε υψηλή αριθμώντας 68,2%.
Η κεφαλαιακή επάρκεια της εταιρίας ανήλθε σε 34,09% για το 2022. Να σημειωθεί ότι η εταιρία υπόκειται 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 ανήλθε σε 2,3 για το 2022 έναντι 1,7 για το 2021 αναδεικνύοντας το υψηλό επίπεδο ρευστότητας και της ορθολογικής εκμετάλλευσης στοιχείων του ενεργητικού της εταιρίας. Ακολούθως ο δείκτης κεφαλαίου κίνησης κατέγραψε την τιμή του 0,59 για το 2022 από 0,45 για το 2021.
Η εταιρία επένδυσε σε ανθρώπινους πόρους και για την χρήση του 2022 και αριθμούν 12 άτομα, αυξημένοι κατά 50% έναντι 8 για την αντίστοιχη περσινή περίοδο. Βασική της προτεραιότητα αποτελούν τόσο η διασφάλιση της υγείας αυτών με εργασία εξ αποστάσεως όσο την απρόσκοπτης εξυπηρέτησης των πελατών της. Η συνεχής εξειδικευμένη εκπαίδευση και οι άριστες σχέσεις μεταξύ εργαζομένων και διοίκησης αποτέλεσε και αποτελεί βασική αρχή της εταιρίας.
Η εταιρία είναι ιδιαίτερα ευαισθητοποιημένη σε θέματα που αφορούν την προστασία του περιβάλλοντος. Τηρεί απαρέγκλιτα τις υφιστάμενες διατάξεις προστασίας του περιβάλλοντος, εκπαιδεύοντας το προσωπικό της για περιβαλλοντικά θέματα σχετικά με την υγεία και την ασφάλεια των εργαζομένων. Από την δραστηριότητά της δεν υπάρχουν ενέργειες που να επηρεάζουν και να προκαλούν αλλοίωση στο φυσικό περιβάλλον και συνεχώς ενθαρρύνει τόσο τρίτους όσο και τους εργαζόμενους σε αυτήν την πορεία.
Η Εταιρεία παρακολουθεί επισταμένως τις εξελίξεις τόσο του εγχώριου αλλά και παγκόσμιου περιβάλλοντος εκτός των άλλων, και μέσω της εκλογής του Διευθύνοντος της Συμβούλου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Ένωσης Factoring.

Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος αφορά περιπτώσεις αθέτησης υποχρέωσης αντισυμβαλλόμενων να εκπληρώσουν τις οικονομικές 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 αναγνωρισμένες πρακτικές και κριτήρια Factoring με σκοπό τη διαφάνεια των συναλλαγών και την αναγνώριση του κινδύνου.

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

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.

Κίνδυνος επιτοκίων
Ο κίνδυνος επιτοκίων είναι ο κίνδυνος που διατρέχει η Εταιρεία να μειωθεί η αξία των χρηματοοικονομικών μέσων και των καθαρών εσόδων από τόκους εξαιτίας δυσμενών μεταβολών στα επιτόκια αγοράς. Η πολιτική της Εταιρείας είναι να διαμορφώνει σταθερά περιθώρια επιτοκίων τόσο με τους πελάτες της, όσο και με τις υποχρεώσεις της από την δανείστρια τράπεζα ώστε να περιορίζει τον σχετικό κίνδυνο και να τον διαχειρίζεται ευχερώς. 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.
Η πολιτική της Εταιρείας είναι να αντλεί την απαραίτητη ρευστότητα δανειζόμενη σε νόμισμα αντίστοιχο και ισόποσο με τα αντίστοιχα νομίσματα και ποσά με τα οποία χρηματοδοτεί την πελατεία της.

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, είτε από την αδυναμία εξασφάλισης των απαραίτητων διαθεσίμων σε αποδεκτό κόστος.
Η Διοίκηση της Εταιρείας διαχειρίζεται τον κίνδυνο ρευστότητας παρακολουθώντας την πορεία των ενδεδειγμένων χρηματοοικονομικών δεικτών, ορίων, σχεδίων αντιμετώπισης εκτάκτων αναγκών, σημείων ελέγχου και γραμμές αναφοράς.

Κίνδυνος Αγοράς
Ως κίνδυνος αγοράς ορίζεται ο υφιστάμενος ή ενδεχόμενος κίνδυνος επί των αποτελεσμάτων της Εταιρείας, ο οποίος μπορεί να προέλθει από πιθανές μη ευνοϊκές κινήσεις των τιμών των προϊόντων που συμπεριλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. Ο κίνδυνος αγοράς για την Εταιρία είναι πολύ περιορισμένος, όπως και οι συναφείς με αυτόν κίνδυνοι - εκτός του κινδύνου επιτοκίου στο Εταιρικό Χαρτοφυλάκιο.

Εργασιακά ζητήματα
Η Εταιρία απασχόλησε 12 άτομα για το 2022, ενώ απασχόλησε 8 άτομα για το 2021, 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.

Σημαντικά γεγονότα που έχουν συμβεί εντός του 2023

- Παρουσία εθνικών εκλογών τον Μάιο 2023.
- Αυξητική πορεία επιτοκίων και επίπτωση στο δανεισμό των συνεργαζόμενων εταιριών.

Εκτίμηση για την εξέλιξη των δραστηριοτήτων της Optima Factors κατά το 2023.

Η Ελληνική οικονομία βρίσκεται σε θετική τροχιά ενώ παράλληλα αντιμετωπίζει σημαντικές προκλήσεις. Η Υλοποίηση του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, η βιωσιμότητα του Ελληνικού χρέους, η αύξηση των επενδύσεων, οι καλύτερα αμειβόμενες θέσεις εργασίας, οι εκλογές και η διάρκεια αυτών, η θέση της χώρας απέναντι στους ξένους οίκους αξιολόγησης, η αύξηση των επιτοκίων έχουν προεξέχουσα θέση.

Στους στρατηγικούς στόχους της εταιρίας για το 2023 περιλαμβάνονται:

1. Η διεύρυνση των εργασιών τόσο σε νέους αλλά και σε υφιστάμενους πελάτες.
2. Η διατήρηση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου.
3. Η συνεχής διεύρυνση των συνεργιών με όλες τις χρηματοδοτικές διευθύνσεις της μητρικής τράπεζας.
4. Η συνεχής μείωση του χρηματοοικονομικού της κόστους.
5. Η συνεχής επένδυση σε ανθρώπινους και τεχνολογικούς πόρους.
6. Η συνεχής αναβάθμιση των διαδικασιών/υπηρεσιών της με στόχο την δημιουργία οικονομιών κλίμακος και παροχής εξειδικευμένων υπηρεσιών υψηλής προστιθέμενης αξίας.
7. Η συνεχής βελτίωση της αποδοτικότητας της.
8. Η παροχή προϊόντων/υπηρεσιών σε εταιρίες με εξαγωγικό κυρίως προσανατολισμό και η επιλεκτική αύξηση συνεργιών μέσω υβριδικών προϊόντων.
9. Η επένδυση σε συστήματα παρακολούθησης του αναλαμβανόμενου ρίσκου.
10. Η διερεύνηση υιοθέτησης πολιτικής διαχείρισης των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και κινδύνων διακυβέρνησης.
11. Η συνεχής εξειδικευμένη και πιστοποιημένη εκπαίδευση του ανθρώπινου δυναμικού της.

Δηλώσεις μελών ΔΣ

Τα μέλη του ΔΣ δηλώνουν ότι οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις για την περίοδο από την 1 Ιανουαρίου 2022 έως και την 31 Δεκεμβρίου 2022, 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, 21 Απριλίου 2023

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου	Διευθύνων Σύμβουλος
Γεώργιος Τανισκίδης	Ιωάννης Νακατσιάδης

1 Κατάσταση Συνολικών Εσόδων

Ποσά σε ευρώ	Σημείωση	2022	2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	8.1	1.927.013	1.243.314
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	8.1	(928.713)	(470.764)
Καθαρά έσοδα από τόκους		**998.300**	**772.549**
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8.2	1.219.041	918.881
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	8.2	(73.115)	(43.369)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές / προμήθειες		**1.145.926**	**875.513**
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	8.3	8.956	511
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		**2.153.182**	**1.648.573**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8.4	(573.338)	(438.783)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	8.5	(360.084)	(255.739)
Αποσβέσεις		(29.776)	(22.613)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	8.6	(89.616)	(135.552)
(Λοιπές προβλέψεις) / Αντιστροφή προβλέψεων	8.7	0	89.616
Κέρδη προ φόρων		**1.100.368**	**885.502**
Φόρος εισοδήματος	8.8	(188.496)	(257.619)
Κέρδη μετά φόρων		**911.871**	**627.883**
Ποσά που δεν ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων			
Αναλογιστικό κέρδος /(ζημία) καθορισμένων παροχών προσωπικού		(432)	(706)
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)		95	0
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(337)	(706)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους		**911.534**	**627.177**
Κέρδη / (Ζημιές) μετά φόρων ανά μετοχή		0,25	0,17

2 Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

Ποσά σε ευρώ	Σημείωση	31.12.2022	31.12.2021
Ενεργητικό			
Ταμειακά διαθέσιμα και τραπεζικές καταθέσεις	8.9	2.884.917	1.013.738
Απαιτήσεις από πελάτες Factoring	8.10	55.626.247	24.669.473
Ασώματες ακινητοποιήσεις	8.11	32.853	26.297
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	8.11	120.922	125.505
Πάγια με δικαίωμα χρήσης	8.11	111.858	106.447
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	8.12	61.803	35.069
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	8.13	34.214	0
Σύνολο Ενεργητικού		**58.872.814**	**25.976.528**
Υποχρεώσεις και Ίδια Κεφάλαια			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα	8.14	23.937.996	13.214.646
Υποχρεώσεις από έκδοση Ομολογιακών δανείων	8.15	20.062.619	0
Υποχρεώσεις προς πελάτες	8.16	858.072	66.823
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	8.11	108.057	103.809
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	8.17	7.935	22.742
Λοιπές προβλέψεις	8.18	48.343	60.000
Λοιπές υποχρεώσεις	8.19	1.465.202	1.011.098
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	8.13	0	24.818
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	8.20	132.844	132.379
Σύνολο Υποχρεώσεων		**46.621.068**	**14.636.315**
Μετοχικό κεφάλαιο	8.21	10.870.300	10.870.300
Αποθεματικά	8.22	663.707	628.969
Αποτελέσματα εις νέο		717.740	(159.056)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		**12.251.747**	**11.340.213**
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		**58.872.814**	**25.976.528**

3 Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Ποσά σε ευρώ	Μετοχικό Κεφάλαιο	Τακτικό Αποθεματικό	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	**10.870.300**	**619.562**	**9.406**	**(786.233)**	**10.713.035**
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης				627.883	627.883
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζ απευθείας στα ίδια κεφάλαια				(706)	(706)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	**10.870.300**	**619.562**	**9.406**	**(159.056)**	**11.340.213**
Υπόλοιπο 01 Ιανουαρίου 2022	**10.870.300**	**619.562**	**9.406**	**(159.056)**	**11.340.213**
Κέρδη εκμετάλλευσης				911.871	911.871
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές που αναγνωριζ.απευθείας στα ίδια κεφάλαια				(337)	(337)
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού		34.739		(34.739)	0
Μεταφορές				886	
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	**10.870.300**	**654.301**	**9.406**	**717.740**	**12.251.747**

4 Κατάσταση Ταμειακών Ροών

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη (Ζημίες) προ φόρων	1.100.368	885.502
Προσαρμογές κερδών προ φόρων		
Αποσβέσεις	29.776	22.613
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά	(136)	0
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	89.616	135.552
Λοιπές προβλέψεις / Αντιστροφή προβλέψεων	0	(89.616)
Λοιπές προβλέψεις παροχών προσωπικού	105.761	5.108
Ζημιά/(Κέρδη) από πώληση παγίων	0	(523)
Ζημιά λειτουργίας υποκαταστήματος	1.695	9.767
Χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές	171.390	38
Πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές	(176.884)	(26)
	1.321.584	**968.416**
Καθαρή (αύξηση) μείωση στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		
Χαρτοφυλακίου απαιτήσεων Factoring	(31.046.390)	(2.116.241)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(26.734)	14.428
Καθαρή αύξηση (μείωση) στοιχείων παθητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		
Υποχρεώσεων προς πελάτες	791.249	(290.694)
Λοιπών υποχρεώσεων	447.511	56.936
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες προ φόρων	**(29.834.365)**	**(2.335.570)**
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	(246.968)	(248.242)
Καταβληθείσες αποζημιώσεις προσωπικού	(121.000)	0
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	**(28.880.749)**	**(1.615.396)**
Ταμειακές ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες		
Αγορά ενσώματων παγίων	(14.861)	(134.995)
Πωλήσεις ενσώματων παγίων	0	4.200
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	**(14.861)**	**(130.795)**
Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες		
Έκδοση (αποπληρωμή) δανείων	30.785.969	1.774.200
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(19.179)	(17.540)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**30.766.790**	**1.756.660**
Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές	**1.871.179**	**10.469**
Καθαρή αύξηση (μείωση) ταμειακών ροών	**1.871.179**	**10.469**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	**1.013.738**	**1.003.269**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	**2.884.917**	**1.013.738**

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 A.E.

Ο αριθμός απασχολούμενου προσωπικού της Εταιρίας την 31 Δεκεμβρίου 2022 ανερχόταν σε 12 άτομα, ενώ την προηγούμενη χρήση ο αριθμός του προσωπικού ήταν 8 άτομα.

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 εταιρείες 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, συγκροτήθηκε 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

6.1.1 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 21 Απριλίου 2023 και υπόκεινται σε οριστική έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

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

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και Τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 1 Ιανουαρίου 2022 ή μεταγενέστερα.

Όπου δεν αναφέρεται διαφορετικά οι τροποποιήσεις και ερμηνείες που ισχύουν για πρώτη φορά στη χρήση 2022, δεν έχουν επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας. Η Εταιρεία δεν υιοθέτησε πρόωρα πρότυπα, ερμηνείες ή τροποποιήσεις που έχουν εκδοθεί από το Σ.Δ.Λ.Π. και υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση αλλά δεν έχουν υποχρεωτική εφαρμογή στη χρήση 2022.

ΔΛΠ 16 (Τροποποίηση) «Ενσώματα πάγια»

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

ΔΛΠ 37 (Τροποποίηση) «Επαχθείς συμβάσεις – Κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι «το κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης» περιλαμβάνει το άμεσα σχετιζόμενο κόστος της εκπλήρωσης αυτής της σύμβασης και την κατανομή άλλων δαπανών που σχετίζονται άμεσα με την εκτέλεσή της. Η τροποποίηση διευκρινίζει επίσης ότι, προτού αναγνωριστεί χωριστή πρόβλεψη για επαχθή σύμβαση, μια οντότητα αναγνωρίζει τυχόν ζημιά απομείωσης στα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιήθηκαν για την εκπλήρωση της σύμβασης, και όχι σε περιουσιακά στοιχεία που ήταν αφοσιωμένα μόνο στη συγκεκριμένη σύμβαση.

ΔΠΧΑ 3 (Τροποποίηση) «Αναφορά στο Εννοιολογικό Πλαίσιο»

Η τροποποίηση επικαιροποίησε το πρότυπο ώστε να αναφέρεται στο Εννοιολογικό Πλαίσιο για τη Χρηματοοικονομική Αναφορά που εκδόθηκε το 2018, όταν πρέπει να προσδιοριστεί τι συνιστά περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση σε μία συνένωση επιχειρήσεων. Επιπλέον, προστέθηκε μια εξαίρεση για ορισμένους τύπους υποχρεώσεων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν σε μια συνένωση επιχειρήσεων. Τέλος, διευκρινίζεται ότι ο αποκτών δεν πρέπει να αναγνωρίζει ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία, όπως ορίζονται στο ΔΛΠ 37, κατά την ημερομηνία απόκτησης.

Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2018–2020

ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς»

Η τροποποίηση επιτρέπει σε θυγατρική που μεταβαίνει στα ΔΠΧΑ μεταγενέστερα της μητρικής της να εφαρμόσει την παράγραφο Δ16(α) του ΔΠΧΑ 1 ώστε να επιμετρήσει σωρευτικές συναλλαγματικές διαφορές χρησιμοποιώντας τα ποσά που αναφέρθηκαν από τη μητρική της, τα οποία είναι βασισμένα στην ημερομηνία μετάβασης της μητρικής στα ΔΠΧΑ.

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»

Η τροποποίηση εξετάζει ποια έξοδα πρέπει να περιληφθούν στην αξιολόγηση του 10% για την αποαναγνώριση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Σύμφωνα με την τροποποίηση, το κόστος ή οι αμοιβές που καταβάλλονται σε τρίτους δεν θα συμπεριληφθούν στην αξιολόγηση του 10%.

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»

Η τροποποίηση αφαίρεσε το παράδειγμα για πληρωμές από τον εκμισθωτή σχετικά με τις βελτιώσεις μισθωμένων παγίων στο επεξηγηματικό παράδειγμα 13 του προτύπου.

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

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

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

Τον Μάιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά ένα ενδιάμεσο Πρότυπο, το ΔΠΧΑ 4. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός ενιαίου Προτύπου βασισμένου στις αρχές (principle-based standard) για τον λογιστικό χειρισμό όλων των τύπων ασφαλιστικών συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχει ένας ασφαλιστικός φορέας. Ένα ενιαίο Πρότυπο βασισμένο στις αρχές θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστικές συμβάσεις που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Επιπλέον, τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων, οι οποίες όμως δεν επηρεάζουν τις θεμελιώδεις αρχές που εισήχθησαν όταν αρχικά εκδόθηκε το ΔΠΧΑ 17. Οι τροποποιήσεις έχουν σχεδιαστεί με σκοπό να μειώσουν τα κόστη μέσω απλούστευσης ορισμένων απαιτήσεων του Προτύπου, να οδηγήσουν σε πιο εύκολα επεξηγήσιμη χρηματοοικονομική απόδοση, καθώς και να διευκολύνουν τη μετάβαση αναβάλλοντας την ημερομηνία εφαρμογής του Προτύπου για το 2023, παρέχοντας παράλληλα πρόσθετη βοήθεια για τη μείωση της προσπάθειας που απαιτείται κατά την πρώτη εφαρμογή του Προτύπου. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές 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 01/01/2024)

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.

Ωστόσο, τον Οκτώβριο του 2022, το IASB εξέδωσε μία επιπλέον τροποποίηση που στοχεύει στη βελτίωση της πληροφόρησης που παρέχουν οι εταιρείες σχετικά με τις μακροπρόθεσμες δανειακές δεσμεύσεις. Το ΔΛΠ 1 απαιτεί από μία εταιρεία να ταξινομεί το δάνειο ως μακροπρόθεσμο μόνο εάν η εταιρεία μπορεί να αποφύγει τον διακανονισμό του δανείου εντός 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς. Ωστόσο, η ικανότητα μίας εταιρείας να το πράξει εξαρτάται συχνά από τη συμμόρφωση με τις δεσμεύσεις του. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 προσδιορίζουν ότι οι δεσμεύσεις που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του δανείου ως βραχυπρόθεσμου ή μακροπρόθεσμου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις του προτύπου απαιτούν από μία εταιρεία να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτές τις δεσμεύσεις στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Η Εταιρεία 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 Εταιρεία 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 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 Εταιρεία 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 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 Εταιρεία 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 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 Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Η Εταιρεία 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 ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις: Υποχρέωση Μίσθωσης σε μία Πώληση και Επαναμίσθωση» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)

Τον Σεπτέμβριο του 2022, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» με τις οποίες προστίθενται απαιτήσεις για τον τρόπο με τον οποίο μια εταιρεία λογιστικοποιεί μία πώληση και επαναμίσθωση ("sale and leaseback") μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η πώληση και επαναμίσθωση είναι μια συναλλαγή κατά την οποία, μια εταιρεία πουλά ένα περιουσιακό στοιχείο και μισθώνει το ίδιο περιουσιακό στοιχείο πίσω για μια χρονική περίοδο από τον νέο ιδιοκτήτη. Το ΔΠΧΑ 16 περιλαμβάνει απαιτήσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό μίας πώλησης και επαναμίσθωσης κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται η συναλλαγή. Ωστόσο, το Πρότυπο δεν είχε προσδιορίσει τον τρόπο επιμέτρησης της συναλλαγής μετά την ημερομηνία αυτής. Οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προστίθενται στις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με την πώληση και επαναμίσθωση, υποστηρίζοντας με τον τρόπο αυτό τη συνεπή εφαρμογή του λογιστικού προτύπου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις δεν θα αλλάξουν τον λογιστικό χειρισμό για μισθώσεις εκτός από αυτές που προκύπτουν από μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης. Η Εταιρεία 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.

6.1.3 Κύριες Λογιστικές Αρχές

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

6.1.3.1. 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 καταχωρίζονται 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/Έξοδα ως «Συναλλαγματικές διαφορές από διενέργεια συναλλαγών στο εξωτερικό».

6.1.3.2 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

(α) Απαιτήσεις-Προκαταβολές σε πελάτες

i. Ταξινόμηση

Η κατηγορία χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού «Απαιτήσεις πελατών Factoring» διακρίνεται σε «Απαιτήσεις Factoring Με Αναγωγή» και «Απαιτήσεις Factoring Χωρίς Αναγωγή».

ii. Καταχώρηση

Η Εταιρεία καταχωρεί τις εν λόγω κατηγορίες όταν προκαταβάλει χρήματα σε πελάτες αγοράζοντας απαιτήσεις ή όταν αποκτά απαιτήσεις factoring χωρίς δικαίωμα αναγωγής. Η αγορά αυτή πραγματοποιείται μέσω της εκχώρησής τους στην Εταιρεία από τον Προμηθευτή σύμφωνα με τους εκάστοτε όρους της σύμβασης πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων. Η Εταιρεία καθίσταται ένας εκ των συμβαλλομένων του χρηματοοικονομικού μέσου και συνεπώς έχει το νομικό δικαίωμα να εισπράξει μετρητά. Οι εμπορικές αυτές απαιτήσεις αποτελούν τα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας.

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.

v. Παύση Απεικόνισης

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

6.1.3.3 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 Εταιρεία και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στα αποτελέσματα όταν αυτές πραγματοποιούνται.

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

6.1.3.4 Ασώματες ακινητοποιήσεις

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

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

6.1.3.5 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.

6.1.3.6 Απομείωση Δανείων και Λοιπών Απαιτήσεων

Η Εταιρεία, για σκοπούς αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου και υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, εφαρμόζει τις σχετικές πολιτικές και μεθοδολογίες που έχουν καθοριστεί από τη μητρική Τράπεζα. Η Εταιρεία αναγνωρίζει αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) που αντικατοπτρίζουν τις μεταβολές στην πιστωτική ποιότητα από την αρχική αναγνώριση για τις απαιτήσεις κατά πελατών factoring που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Σε συνέχεια της αρχικής αναγνώρισης ενός ανοίγματος, γίνεται η κατάταξή του σε Στάδια (Stages) με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο. Η κατάταξη των πιστωτικών ανοιγμάτων σε στάδια στηρίζεται στις μεταβολές της ποιότητας του χαρτοφυλακίου από την αρχική αναγνώριση. Οι προβλέψεις κατατάσσονται στις ακόλουθες κατηγορίες:

Στάδιο 1 (Stage 1):

Περιλαμβάνονται τα εξυπηρετούμενα πιστωτικά ανοίγματα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Οι Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές υπολογίζονται εφαρμόζοντας πιθανότητα αθέτησης δώδεκα μηνών. Η αξιολόγηση διενεργείται σε συλλογική βάση με εξαίρεση τους πελάτες που αξιολογούνται σε μεμονωμένη βάση.

Στάδιο 2 (Stage 2):

Περιλαμβάνονται τα εξυπηρετούμενα πιστωτικά ανοίγματα που κατά την ημερομηνία αναφοράς, παρατηρείται σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Υπολογίζονται Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές, εφαρμόζοντας την πιθανότητα αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του πιστωτικού ανοίγματος, ενώ η αξιολόγησή του πραγματοποιείται σε συλλογική βάση, με εξαίρεση τους πελάτες που αξιολογούνται σε μεμονωμένη βάση.

Στάδιο 3 (Stage 3):

Περιλαμβάνονται τα μη εξυπηρετούμενα / σε αθέτηση ανοίγματα. Στο στάδιο αυτό, ο υπολογισμός πιστωτικού κινδύνου γίνεται με ποσοστό πιθανότητας αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του πιστωτικού ανοίγματος και η αξιολόγηση πραγματοποιείται σε συλλογική ή σε μεμονωμένη βάση.

Η αξιολόγηση ενός ανοίγματος για το αν εμφανίζει σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο ή όχι, βασίζεται σε ποσοτικούς και ποιοτικούς δείκτες που εφαρμόζει η Εταιρεία.

Αξιολόγηση σε μεμονωμένη βάση

Η Εταιρεία αξιολογεί στην εκάστοτε ημερομηνία κλεισίματος ισολογισμού εάν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις για απομείωση σε ένα πιστωτικό άνοιγμα. Ως αντικειμενικές ενδείξεις για την απομείωση θεωρούνται οι πληροφορίες που έρχονται σε γνώση της Εταιρείας και αφορούν στα ακόλουθα γεγονότα απομείωσης:

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

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

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

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.

6.1.3.7. 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.

6.1.3.8. Προβλέψεις

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

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

6.1.3.9. Μισθώσεις

Προσδιορισμός μίσθωσης

Κατά τη σύναψη σύμβασης, η Εταιρεία αξιολογεί κατά πόσο η σύμβαση είναι ή περιλαμβάνει μίσθωση. Μια σύμβαση είναι ή περιλαμβάνει μίσθωση εάν η σύμβαση μεταφέρει το δικαίωμα να ελέγχει τη χρήση ενός συγκεκριμένου περιουσιακού στοιχείου για μια χρονική περίοδο έναντι ανταλλάγματος.

Η Εταιρεία συνάπτει συμφωνίες μισθώσεων όπου ο εκμισθωτής μεταβιβάζει το δικαίωμα χρήσης ενός στοιχείου του ενεργητικού για μια συμφωνημένη χρονική περίοδο, χωρίς ωστόσο να μεταβιβάζει και τους κινδύνους και ανταμοιβές της ιδιοκτησίας του παγίου στοιχείου, και οι οποίες ταξινομούνται ως λειτουργικές μισθώσεις.

Η χρονική περίοδος μπορεί να οριστεί από το ποσό της αξίας χρήσης ενός συγκεκριμένου περιουσιακού στοιχείου. Η Εταιρεία επανεξετάζει εάν μια σύμβαση είναι ή περιλαμβάνει μίσθωση μόνο εάν αλλάξουν οι όροι και οι προϋποθέσεις της σύμβασης.

Η Εταιρεία ως μισθωτής

Η Εταιρεία, σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Α. 16 κατά τη σύναψη μιας σύμβασης, αξιολογεί αν η σύμβαση είναι ή περιέχει μίσθωση με βάση το εάν έχει το δικαίωμα να ελέγχει τη χρήση ενός προσδιορισμένου περιουσιακού στοιχείου για ένα χρονικό διάστημα, έναντι αντίστοιχου τιμήματος και να αποκτά ουσιωδώς όλα τα οικονομικά οφέλη από τη χρήση του στοιχείου.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 16, η Εταιρεία αναγνωρίζει νέα περιουσιακά στοιχεία (Δικαίωμα Χρήσης – Right of Use «RoU») και υποχρεώσεις από μισθώσεις για όλα τα συμβόλαια μίσθωσης που πληρούν τον ορισμό της μίσθωσης.

Κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, η Εταιρεία αναγνωρίζει ένα περιουσιακό στοιχείο δικαιώματος χρήσης (Right of Use asset – RoU), που αντιπροσωπεύει το δικαίωμα του να χρησιμοποιεί το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο, καθώς και μια υποχρέωση από τη μίσθωση που αντιπροσωπεύει την υποχρέωση του να καταβάλλει τις πληρωμές που απορρέουν από τη σύμβαση μίσθωσης.

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.

6.1.3.10. 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.

6.1.3.11. 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.

6.1.3.12. 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.

6.1.3.13. 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.

6.1.3.14. 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 4799/2021, άρθρο 120, ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων στην Ελλάδα ορίζεται στο 22% και η αντίστοιχη προκαταβολή φόρου εισοδήματος χρήσης 2022 στο 100%.

6.1.3.15. 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 χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικές 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

Η Εταιρεία, για σκοπούς αξιολόγησης της ανακτησιμότητας των απαιτήσεων και υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, εφαρμόζει τις σχετικές πολιτικές και μεθοδολογίες που έχουν καθοριστεί από τη μητρική Τράπεζα. Η Εταιρεία αναγνωρίζει αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) που αντικατοπτρίζουν τις μεταβολές στην πιστωτική ποιότητα από την αρχική αναγνώριση για τις απαιτήσεις κατά πελατών factoring που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία.

Η Εταιρεία αξιολογεί στην εκάστοτε ημερομηνία κλεισίματος ισολογισμού εάν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις για απομείωση σε ένα πιστωτικό άνοιγμα.

γ) 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. Τα αναλογιστικά κέρδη/ζημίες αναγνωρίζονται απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας κατά τη χρονική περίοδο που αυτά πραγματοποιούνται.

Η υποχρέωση των καθορισμένων παροχών υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητους αναλογιστές με τη μέθοδο «προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας υποχρέωσης» (projected unit credit method).

Οι σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της υποχρέωσης είναι το επιτόκιο προεξόφλησης, η μελλοντική εξέλιξη των αποδοχών και η απόδοση τυχόν περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων. Ως επιτόκιο προεξόφλησης ορίζεται το επιτόκιο το οποίο θα χρησιμοποιηθεί ώστε να προσδιοριστεί η παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών, οι οποίες αναμένεται να απαιτηθούν για την κάλυψη των υποχρεώσεων των συνταξιοδοτικών προγραμμάτων.

Η υποχρέωση συνταξιοδοτικών παροχών βασίζονται μερικώς στις τρέχουσες συνθήκες αγοράς. Η παραδοχή αναφορικά με την αύξηση μισθών είναι ότι θα κυμανθεί παράλληλα με τον ρυθμό πληθωρισμού

ε) *Φορολογία*

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

8 Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

8.1 Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως κατωτέρω:

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Τόκοι χαρτοφυλακίου Factoring	1.926.886	1.243.314
Λοιποί τόκοι - έσοδα	126	0
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	**1.927.013**	**1.243.314**
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων	(928.713)	(470.764)
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	**(928.713)**	**(470.764)**
Καθαρά έσοδα από τόκους	**998.300**	**772.549**

8.2 Καθαρά έσοδα από αμοιβές / προμήθειες

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

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Προμήθειες Factoring	1.219.041	918.881
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	**1.219.041**	**918.881**
Προμήθειες Factoring	(34.779)	(28.831)
Προμήθειες Τραπεζών & Τραπεζικά έξοδα	(38.336)	(14.537)
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	**(73.115)**	**(43.369)**
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	**1.145.926**	**875.513**

8.3 Λοιπά έσοδα / (έξοδα)

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Συναλλαγματικές διαφορές από διενέργεια συναλλαγών στο εξωτερικό	5.494	(12)
Λοιπά έοοδα	3.462	523
Σύνολο	**8.956**	**511**

8.4 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο αριθμός των υπαλλήλων την 31η Δεκεμβρίου 2022 ήταν 12 (31η Δεκεμβρίου 2021 ήταν 8).

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Μισθοί	372.257	351.384
Εισφορές Κοινωνικής Ασφάλισης	79.540	70.298
Συνταξιοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	105.760,56	5.108
Λοιπές Δαπάνες Προσωπικού	15.781	11.993
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	**573.338**	**438.783**

8.5 Γενικά λειτουργικά έξοδα

Τα γενικά λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως κατωτέρω:

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Έξοδα δικηγόρων, συμβούλων, ελεγκτών κ.λ.π.	109.201	102.502
Έξοδα μηχαναγράφησης	47.136	38.430
Έξοδα συνδρομών	26.903	13.539
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκαταστάσεων	0	1.448
Έξοδα προβολής και διαφήμισης, χορηγίες κ.λ.π.	150	0
Φόροι και τέλη	2.331	1.460
Έντυπα και γραφική ύλη	3.531	2.457
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	170.831	95.903
Σύνολο	**360.084**	**255.739**

8.6 Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη Πιστωτικού κινδύνου

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	89.616	135.552
Σύνολο	**89.616**	**135.552**

8.7 (Λοιπές προβλέψεις) / Αντιστροφή προβλέψεων

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Αντιστροφή πρόβλεψης / (πρόβλεψη) απομείωσης απαιτήσεων από φόρους	0	89.616
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	**0**	**89.616**

8.8 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

Ποσό σε ευρώ	2022	2021
Φόρος Εισοδήματος	247.434	229.077
Αναβαλλόμενος φόρος χρήσης	(58.938)	28.542
Φόρος εισοδήματος – Αναβαλλόμενοι φόροι	**188.496**	**257.619**

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

Η Εταιρεία έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2017 – 2021 και έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65 Α του Ν. 4174/2013.

Για τη χρήση 2022 η Εταιρεία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 37 του Ν. 4646/2019. Ο έλεγχος αυτός βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των οικονομικών καταστάσεων χρήσεως 2022. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

8.9 Ταμειακά διαθέσιμα και τραπεζικές καταθέσεις

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Καταθέσεις Όψεως	2.818.487	1.013.423
Καταθέσεις Προθεσμίας	65.629	0
Ταμείο	802	315
Σύνολο ταμειακών διαθεσίμων και τραπεζικών καταθέσεων	**2.884.917**	**1.013.738**

8.10 Απαιτήσεις από πελάτες Factoring

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

Ποσά σε ευρώ	31.12.2022	31.12.2021
Απαιτήσεις από πελάτες Factoring Με Αναγωγή	27.131.131	7.089.476
Απαιτήσεις από πελάτες Factoring - Χωρίς Αναγωγή	28.817.727	17.812.992
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις factoring	(322.611)	(232.995)
Σύνολο απαιτήσεων	**55.626.247**	**24.669.473**

Η κίνηση του λογαριασμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των δανείων έχει ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	232.995	97.443
Έξοδο χρήσης	89.616	135.552
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**322.611**	**232.995**

8.11 Ενσώματες και Ασώματες Ακινητοποιήσεις

Οι μεταβολές των ενσώματων ακινητοποιήσεων αναλύονται ως κατωτέρω:

Ποσά σε ευρώ	Κτίρια - Εγκαταστάσεις Κτιρίων	Μεταφορικά Μέσα	Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
ΚΟΣΤΟΣ				
Υπόλοιπο 1/1/2021	**0**	**14.345**	**15.847**	**30.192**
Προσθήκες	94.635	0	29.006	123.641
Πωλήσεις	0	(14.345)	(4.995)	(19.340)
Υπόλοιπο 31/12/2021	**94.635**	**0**	**39.858**	**134.493**
Προσθήκες	0	0	1.169	1.169
Πωλήσεις	0	0	0	0
Υπόλοιπο 31/12/2022	**94.635**	**0**	**41.027**	**135.662**
ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ				
Υπόλοιπο 1/1/2021	0	10.328	9.162	19.490
Αποσβέσεις χρήσης	600	383	4.178	5.161
Πωλήσεις	0	(10.711)	(4.952)	(15.663)
Υπόλοιπο 31/12/2021	**600**	**0**	**8.388**	**8.988**
Αποσβέσεις χρήσης	880	0	4.871	5.751
Πωλήσεις	0	0	0	0
Υπόλοιπο 31/12/2022	**1.480**	**0**	**13.259**	**14.740**
ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ				
Υπόλοιπο 31/12/2021	**94.035**	**0**	**31.470**	**125.505**
Υπόλοιπο 31/12/2022	**93.155**	**0**	**27.768**	**120.922**

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

Ποσά σε ευρώ	Λογισμικά προγράμματα
ΚΟΣΤΟΣ	
Υπόλοιπο 1/1/2021	**47.277**
Προσθήκες	10.803
Υπόλοιπο 31/12/2021	**58.080**
Προσθήκες	13.692
Υπόλοιπο 31/12/2022	**71.772**
ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	
Υπόλοιπο 1/1/2021	**26.159**
Αποσβεσεις χρήσης	5.625
Υπόλοιπο 31/12/2021	**31.784**
Αποσβεσεις χρήσης	7.136
Υπόλοιπο 31/12/2022	**38.920**
ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ	
Υπόλοιπο 31/12/2021	**26.296**
Υπόλοιπο 31/12/2022	**32.852**

Τα Πάγια με δικαίωμα χρήσης αναλύονται ως κατωτέρω:

Ποσά σε ευρώ	Ακίνητο
ΚΟΣΤΟΣ	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	0
Προσθήκες	118.274
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	**118.274**
Προσθήκες	22.300
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	140.574
ΣΥΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	0
Αποσβέσεις χρήσης	11.827
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	11.827
Αποσβέσεις χρήσης	16.689
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	28.716
ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ	
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	**106.447**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	**111.858**

Οι αντίστοιχες υποχρεώσεις σε χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	103.809	-
Αυξήσεις υποχρεώσεων από νέες μισθώσεις	140.574	118.274
Μείωση υποχρέωσης λόγω εξόφλησης / λύσης μισθωμάτων	32.516	14.465
Σύνολο	**108.057**	**103.809**

8.12 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού αναλύονται ως κατωτέρω:

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Προπληρωμένα έξοδα	61.696	34.962
Λοιπά	107	107
Σύνολο	**61.803**	**35.069**

8.13 Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση

Η κίνηση του αναβαλλόμενου φόρου έχει ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Πίστωση / (χρέωση) στα ίδια κεφάλαια	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία					0
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(29.821)	62.290			32.469
Λοιπές προβλέψεις					0
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	5.003	(3.353)	95		1.746
Σύνολο	**(24.818)**	**58.938**	**95**		**34.214**

8.14 Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς Πιστωτικά και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις προς Συγγενείς Τράπεζες	23.937.996	13.214.646
Σύνολο	**23.937.996**	**13.214.646**

8.15 Υποχρεώσεις από έκδοση Ομολογιακών Δανείων

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Υποχρεώσεις από έκδοση ομολογιακών δανείων	20.062.619	0
Εκδοθείσες ομολογίες	**20.062.619**	**0**

Εντός του 2022 υπεγράφησαν δυο συμβάσεις νέων ομολογιακών δανείων συνολικού ύψους € 20 εκατ. από τα οποία έγινε χρήση € 20 εκατ. εντός 2022. Τα δάνεια αυτά λογιστικοποιούνται στην αναπόσβεστη αξία τους και το σύνολο του κεφαλαίου είναι πληρωτέο στην λήξη τους.

Αναλυτικά:

Α) Η Εταιρεία έχει συνάψει ομολογιακό δάνειο με την μητρική εταιρία Optima Bank SA:

Η Εταιρεία σύναψε τον Μάιο του 2022 κοινό ομολογιακό δάνειο ύψους 15.000.000 ευρώ ή δολάρια ΗΠΑ, διάρκειας τριών ετών. Το επιτόκιο του βασίζεται στο Euribor/Libor τριών μηνών (3Μ). Τον Μάιο του 2022 προχώρησε σε μετατροπή ποσού 1.000.000 ευρώ του παραπάνω ΚΟΔ στο ισόποσο ομολογιακό δάνειο ύψους 999.200 σε δολάρια ΗΠΑ.

Β) Επίσης, η Εταιρεία έχει συνάψει 1 ομολογιακό δάνειο με την Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.:

Η Εταιρεία σύναψε τον Ιούλιο του 2022 ομολογιακό δάνειο ύψους 5.000.000 ευρώ, διάρκειας τριών ετών. Το επιτόκιο του βασίζεται στο Euribor τριών μηνών (3Μ).

8.16 Υποχρεώσεις προς Πελάτες

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Υποχρεώσεις από αγορά απαιτήσεων εγχώριου Factoring	839.099	66.686
Υποχρεώσεις από αγορά απαιτήσεων εξαγωγικού Factoring	18.973	137
Σύνολο	**858.072**	**66.823**

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

8.17 Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία

Η πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού την 31η Δεκεμβρίου 2022 ανέρχεται σε € 7.935 (31.12.2021: € 22.742).

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

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

Ποσά σε ευρώ	31.12.2022	31.12.2021
Υπόλοιπο έναρξης	**22.742**	**16.928**
Δαπάνη που περιλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	105.761	5.108
Εισφορές πληρωθείσες από τον εργοδότη	(121.000)	0
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά που περιλαμβάνεται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	432	706
Καθαρή υποχρέωση στο τέλος της περιόδου	**7.935**	**22.742**

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων είναι:

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	2.224	5.006
Χρηματοοικονομικό κόστος	136	102
Κόστος διακανονισμών	103.400	0
Καθαρή υποχρέωση στο τέλος της περιόδου	**105.761**	**5.108**

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Ποσά που καταχωρούνται στο OCI	**432**	**706**
Αναλογιστικό κέρδος / (ζημιά) στην υποχρέωση: -λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	(190)	0
-λόγω δημογραφικών παραδοχών	0	0
- λόγω εμπειρίας	623	706

Ποσά σε ευρώ	31.12.2022	31.12.2021
Σωρευτικά αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές που καταχωρείται στο OCI		
Υπόλοιπο κατά την αρχή της χρήσης	**1.136**	**430**
Αναλογιστικό κέρδος / (ζημία) χρήσης	432	706
Υπόλοιπο κατά το τέλος της χρήσης	**1.568**	**1.136**

Οι κυριότερες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν είναι οι εξής:

	2022	2021
Προεξοφλητικό επιτόκιο	1,80%	0,60%
Μελλοντικές αυξήσεις αποδοχών	1,00%	0,00%
Πληθωρισμός	2,20%	1,50%

8.18 Λοιπές προβλέψεις

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Προβλέψεις κάλυψης κινδύνων επίδικων υποθέσεων	48.343	60.000
Λοιπές προβλέψεις	**48.343**	**60.000**

8.19 Λοιπές Υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως κατωτέρω:

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	193.067	120.360
Υποχρεώσεις κοινωνικών ασφαλίσεων	19.409	26.738
Προμηθευτές και λοιποί πιστωτές	119.695	64.500
Πιστωτές διάφοροι	1.133.051	799.500
Σύνολο	**1.465.202**	**1.011.098**

8.20 Φόρος Εισοδήματος

Ποσά σε ευρώ	31.12.2022	31.12.2021
Τρέχων φόρος εισοδήματος	267.497	229.079
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	(134.653)	(96.699)
Σύνολο	**132.844**	**132.379**

8.21 Μετοχικό Κεφάλαιο

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Αριθμός κοινών μετοχών	3.710.000	3.710.000
Ονομαστική αξία	2,93	2,93
Καταβλημένο μετοχικό κεφάλαιο	**10.870.300**	**10.870.300**

8.22 Αποθεματικά

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Τακτικό αποθεματικό	654.301	619.563
Ειδικά αποθεματικά μετατροπής Μετοχικού Κεφαλαίου σε Ευρώ	9.406	9.406
Αποθεματικά	**663.707**	**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 Εταιρείας και προορίζεται για την κάλυψη τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών εις νέον.

9 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όμιλος Optima bank	2022	2021
Ποσά σε ευρώ		
Ενεργητικό		
Απαιτήσεις από Τράπεζα Optima bank AE	1.387.374	600.889
Σύνολο Ενεργητικού	**1.387.374**	**600.889**
Παθητικό		
Δανειακές Υποχρεώσεις προς Τράπεζα Optima bank AE	38.964.189	13.214.646
Λοιπές Υποχρεώσεις προς Τράπεζα Optima bank AE	11.041	0
Σύνολο Παθητικού	**38.975.230**	**13.214.646**
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα από Τράπεζα Optima bank AE	56	0
Σύνολο Εσόδων	**56**	**0**
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα Τράπεζα Optima bank AE	838.386	461.696
Έξοδα προμηθειών Τράπεζα Optima bank AE	30.350	4.030
Λοιπά έξοδα Τράπεζα Optima bank AE	62.956	40.948
Σύνολο Εξόδων	**931.692**	**506.674**

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:

Ποσά σε ευρώ	2022	2021
Μισθοί & Εργοδοτικές εισφορές (με επιβάρυνση αποτελεσμάτων χρήσεως)	239.703	154.767
Πρόσθετες αμοιβές	0	0
Σύνολο παροχών	**239.703**	**154.767**

11 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

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

12 Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Όπως κάθε άλλος χρηματοοικονομικός οργανισμός, η Εταιρεία εκτίθεται σε κινδύνους όπως πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο ρευστότητας και λειτουργικό κίνδυνο. Αυτοί παρακολουθούνται συνεχώς με διάφορους τρόπους από τη Διοίκηση της 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 Εταιρείας: www.optimafactors.gr.

12.1 Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος αφορά περιπτώσεις αθέτησης υποχρέωσης αντισυμβαλλόμενων να εκπληρώσουν τις συμβατικές οικονομικές τους υποχρεώσεις, με συνέπεια την απώλεια κεφαλαίων και κέρδους. 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 αναγνωρισμένες πρακτικές και κριτήρια Factoring με σκοπό τη διαφάνεια των συναλλαγών και την αναγνώριση του κινδύνου.

Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

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

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

Επίσης, η Εταιρεία μέσω των ετήσιων σχεδίων ανάκαμψης από ακραίες καταστάσεις, παρακολουθεί την επίπτωση του πιστωτικού κινδύνου στο χαρτοφυλάκιο και το κεφάλαιο της Εταιρείας.

Σύστημα Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας Πελατών

Η εταιρία χρησιμοποιεί για την πιστοληπτική αξιολόγηση των πελατών της το σύστημα scoring της ICAP (Icap Scoring και IRP που εμπεριέχει και ποιοτικά στοιχεία), δεδομένα από τον ΤΕΙΡΕΣΙΑ, ανάλυση των οικονομικών στοιχείων τόσο του πελάτη/ προμηθευτή όσο και των πελατών αυτού/ αγοραστές. Για τους προμηθευτές, τα οικονομικά στοιχεία πρέπει να είναι του τελευταίου τριμήνου, ενώ για τους αγοραστές, ανάλογα το ύψος του ορίου τους διαφέρουν και είναι τα δημοσιευμένα. Επίσης αναλύεται η ιστορικότητα της συναλλακτικής και αποπληρωτικής συμπεριφοράς προμηθευτών και αγοραστών όπως αποτυπώνεται στα λογιστικά βιβλία του προμηθευτή (λογαριασμοί εμπορικών απαιτήσεων και εμπορικών υποχρεώσεων), η φάση κύκλου ζωής των προϊόντων και η αναγνώριση των δυνατοτήτων και της αποτελεσματικότητας της διοικητικής ομάδας αλλά και των χρησιμοποιούμενων καναλιών διανομής.

Η παρακολούθηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων και των πιστωτικών ανοιγμάτων σε συνδυασμό με τα αντίστοιχα εγκεκριμένα όρια, γίνεται σε συστηματική βάση, στα πλαίσια της αποτελεσματικής διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

Υπηρεσίες Factoring

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 πιστωτικού κινδύνου σε:

Factoring με δικαίωμα αναγωγής:
Στο Factoring με δικαίωμα αναγωγής η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να επιστρέφει τα ανείσπρακτα τιμολόγια στον προμηθευτή έναντι καταβολής του προεξοφληθέντος ποσού. 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.

Εγχώριο 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 εταιρεία, 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 του Ομίλου Optima banks ή/και άλλες επιχειρήσεις υψηλής πιστοληπτικής ικανότητας).

Εξαγωγικό factoring Χωρίς Αναγωγή
Αποτελεί το πιο συνηθισμένο προϊόν εξαγωγικού factoring. Η ανάληψη του πιστωτικού κινδύνου αφορά τους Οφειλέτες. Το πιστοδοτικό όριο αναφέρεται στο ανώτατο όριο προεξόφλησης. Απαιτούμενο κριτήριο για τον καθορισμό ορίων Οφειλετών είναι η έγκριση πιστωτικού ορίου από τον ανταποκριτή Factor ή ορίου ασφαλιστικής κάλυψης από εγχώρια ασφαλιστική εταιρεία.

12.1.1 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.

Ποσά σε ευρώ	Μέγιστη Έκθεση	
	2022	2021
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία του ισολογισμού:		
Πιστωτικά Ιδρύματα	2.884.116	1.013.423
(α) Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	**2.884.116**	**1.013.423**
Λοιπά	55.988.699	25.059.803
(β) Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	**55.988.699**	**25.059.803**
Σύνολο Στοιχείων Ισολογισμού (α+β)	**58.872.814**	**26.073.226**

12.1.2 Ανάλυση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά στάδιο σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την ποιότητα των απαιτήσεων χαρτοφυλακίου factoring, μετά την αξιολόγησή τους για ύπαρξη αντικειμενικών ενδείξεων απομείωσης.

Ποσά σε ευρώ	2022		2021	
	Απαιτήσεις Χαρτοφυλακίου Factoring Με Αναγωγή	Απαιτήσεις χαρτοφυλακίου Factoring Χωρίς Αναγωγή	Απαιτήσεις Χαρτοφυλακίου Factoring Με Αναγωγή	Απαιτήσεις χαρτοφυλακίου Factoring Χωρίς Αναγωγή
Απαιτήσεις κατά πελατών Σταδίου 1	27.131.131	28.817.727	6.947.311	17.951.536
Απαιτήσεις κατά πελατών Σταδίου 2	0	0	0	0
Απαιτήσεις κατά πελατών Σταδίου 3	0	0	0	0
Σύνολα προ προβλέψεων	**27.131.131**	**28.817.727**	**6.947.311**	**17.951.536**
Πρόβλεψη Σταδίου 1	-264.242	-58.369	-78.000	-19.443
Σύνολα μετά από προβλέψεις	**26.866.889**	**28.759.358**	**6.869.311**	**17.932.093**

Ποσά σε ευρώ	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών				
Μεγάλες επιχειρήσεις	30.365.593	0	0	30.365.593
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	25.583.264	0	0	25.583.264
Σύνολο	**55.948.858**	**0**	**0**	**55.948.858**
Προβλέψεις 31-12-2022				
Μεγάλες επιχειρήσεις	55.800	0	0	55.800
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	266.811	0	0	266.811
Σύνολο	**322.611**	**0**	**0**	**322.611**
Δάνεια & απαιτήσεις (μετά από προβλέψεις)				
Μεγάλες επιχειρήσεις	30.309.793	0	0	30.309.793
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	25.316.453	0	0	25.316.453
Σύνολο	**55.626.246**	**0**	**0**	**55.626.246**

12.1.3 Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου ανά γεωγραφική περιοχή

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία (προ προβλέψεων) 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.

Ποσά σε ευρώ

2022	Ελλάδα	Άλλες χώρες	Σύνολο
Απαιτήσεις από πελάτες Factoring Με Αναγωγή	27.188.144	0	**27.188.144**
Απαιτήσεις από πελάτες Factoring - Χωρίς Αναγωγή	25.119.948	3.697.778	**28.817.726**
Σύνολα	**52.308.092**	**3.697.778**	**56.005.870**

Τα αντίστοιχα στοιχεία συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου ανά γεωγραφική περιοχή για το έτος 2021:

Ποσά σε ευρώ

2021	Ελλάδα	Άλλες χώρες	Σύνολο
Απαιτήσεις από πελάτες Factoring Με Αναγωγή	22.039.239	0	**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**

12.1.4 Κλαδική Ανάλυση χαρτοφυλακίου Factoring

Η εταιρεία παρουσιάζει ικανοποιητική διασπορά όσον αφορά τους κλάδους δραστηριοποίησης των πελατών της, με αποτέλεσμα αυτό να μειώνει τον κίνδυνο της Εταιρείας σε περίπτωση που κάποιος κλάδος παρουσιάσει προβλήματα.

ΚΛΑΔΟΣ	31.12.2022	31.12.2021
ΧΟΝΔΡΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ ΕΚΤΟΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	24,20%	20,30%
ΑΛΙΕΙΑ & ΥΔΑΤΟΚΑΛΛΙΕΡΓΕΙΑ	19,18%	24,27%
ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΜΕΤΑΛΛΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ	12,22%	0,00%
ΠΡΟΓΡ/ΜΟΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΩΝ ΕΚΠΟΜΠΩΝ	11,29%	15,34%
ΧΑΡΤΟΠΟΙΪΑ & ΧΑΡΤΙΝΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ	9,90%	8,94%
ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΚΙΝΗΜΑΤΟΓΡΑΦΙΚΩΝ ΤΑΙΝΙΩΝ ΒΙΝΤΕΟ	8,59%	5,24%
ΦΥΤΙΚΗ & ΖΩΙΚΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗ	3,44%	17,78%
ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΤΡΟΦΙΜΩΝ	3,00%	1,36%
ΕΚΤΥΠΩΣΕΙΣ & ΠΡΟΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΑ ΜΕΣΑ	2,88%	3,95%
ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΜΗΧΑΝΟΚΙΝΗΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	2,51%	0,00%
ΔΡΑΣΤ/ΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΣ	1,15%	0,00%
ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΑΠΟ ΕΛΑΣΤΙΚΟ - ΠΛΑΣΤΙΚΟ	0,61%	1,65%
ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΗ & ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤ/ΤΕΣ	0,36%	0,48%
ΔΙΑΦΗΜΙΣΗ & ΕΡΕΥΝΑ ΑΓΟΡΑΣ	0,33%	0,00%
ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ	0,29%	0,46%
ΑΛΛΕΣ ΜΕΤΑΠΟΙΗΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	0,03%	0,23%
	100,00%	**100,00%**

12.2 Κίνδυνος Αγοράς

Ως κίνδυνος αγοράς ορίζεται ο υφιστάμενος ή ενδεχόμενος κίνδυνος επί των αποτελεσμάτων της Εταιρείας, 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 στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών,
- Συναλλαγματικός κίνδυνος,

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

12.3 Κίνδυνος επιτοκίων

Ο κίνδυνος επιτοκίων είναι ο κίνδυνος που διατρέχει η Εταιρεία να μειωθεί η αξία των χρηματοοικονομικών μέσων και των καθαρών εσόδων από τόκους εξαιτίας δυσμενών μεταβολών στα επιτόκια αγοράς. Η πολιτική της Εταιρείας είναι να διαμορφώνει σταθερά περιθώρια επιτοκίων τόσο με τους πελάτες της, όσο και με τις

υποχρεώσεις της από την δανείστρια τράπεζα ώστε να 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 Εταιρείας, κατηγοριοποιημένα με βάση την ημερομηνία ληκτότητας τους.

Χρήση 2022 – Κίνδυνος Επιτοκίων

Ποσά σε ευρώ	ΑΤΟΚΑ	ΕΩΣ 1 ΜΗΝΑ	1-3 ΜΗΝΕΣ	3-12 ΜΗΝΕΣ	1-5 ΕΤΗ	ΣΥΝΟΛΟ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο	802					802
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.884.116					2.884.116
Απαιτήσεις από πελάτες factoring Με Αναγωγή			24.058.270	3.889.285		27.947.555
Απαιτήσεις από πελάτες factoring Χωρίς δικαίωμα Αναγωγής			23.799.944	3.878.748		27.678.692
Ασώματες ακινητοποιήσεις	32.853					32.853
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	120.922					120.922
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	61.803					61.803
Πάγια με δικαίωμα χρήσης	111.858					111.858
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	34.214					34.214
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**3.246.568**	**0**	**47.858.214**	**7.768.033**	**0**	**58.872.814**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ						
Υποχρεώσεις προς πελάτες	858.072					858.072
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	108.057					108.057
Λοιπές προβλέψεις	56.278					56.278
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα			23.937.996			23.937.996
Υποχρεώσεις από έκδοση Ομολογιακών δανείων					20.062.619	20.062.619
Λοιπές υποχρεώσεις	1.465.202					1.465.202
υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	132.844					132.844
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	0					0
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	**2.620.453**	**0**	**23.937.996**	**0**	**20.062.619**	**46.621.068**
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	**626.115**	**0**	**23.920.218**	**7.768.033**	**(20.062.619)**	**12.251.747**
Μετοχικό κεφάλαιο	10.870.300					10.870.300
Λοιπά Αποθεματικά και κέρδη εις νέον	1.381.447					1.381.447
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	**12.251.747**	**0**	**0**	**0**	**0**	**12.251.747**

Χρήση 2021 – Κίνδυνος Επιτοκίων

Ποσά σε ευρώ	ΑΤΟΚΑ	ΕΩΣ 1 ΜΗΝΑ	1-3 ΜΗΝΕΣ	3-12 ΜΗΝΕΣ	1-5 ΕΤΗ	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	35.069					35.069
Πάγια με δικαίωμα χρήσης	106.447					106.447
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	0					0
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	1.307.056	5.947.157	15.293.772	3.428.544	0	25.976.528
ΠΑΘΗΤΙΚΟ						
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	7.889.673	1.947.257	0	13.214.646
Λοιπές υποχρεώσεις	1.011.098					1.011.098
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	24.818					24.818
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	132.379					132.379
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	1.421.669	3.377.716	7.889.673	1.947.257	0	14.636.315
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	(114.613)	2.569.441	7.404.099	1.481.287	0	11.340.213
Μετοχικό κεφάλαιο	10.870.300					10.870.300
Λοιπά Αποθεματικά και κέρδη εις νέον	469.913					469.913
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	11.340.213	0	0	0	0	11.340.213

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.

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

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

Χρήση 2022 - Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ποσά σε ευρώ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	EUR	USD	RSD	Σύνολο
Ταμείο	802			**802**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.630.068	253.810	238	**2.884.116**
Απαιτήσεις από πελάτες factoring	27.090.067	857.488		**27.947.555**
Λοιπές Απαιτήσεις Factoring χωρίς δικαίωμα αναγωγής	27.678.692			**27.678.692**
Ασώματες ακινητοποιήσεις	32.853			**32.853**
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	120.922			**120.922**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	61.803			**61.803**
Πάγια με δικαίωμα χρήσης	111.858			**111.858**
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	34.214			**34.214**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**57.761.279**	**1.111.297**	**238**	**58.872.814**

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	EUR	USD	RSD	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πελάτες	717.438	140.634		**858.072**
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	108.057			**108.057**
Λοιπές προβλέψεις	56.278			**56.278**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	23.937.996			**23.937.996**
Υποχρεώσεις από έκδοση Ομολογιακών δανείων	19.125.810	936.809		**20.062.619**
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	0			**0**
υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	132.844			**132.844**
Λοιπές υποχρεώσεις	1.465.202			**1.465.202**
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	**45.543.625**	**1.077.443**	**0**	**46.621.068**
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	**12.217.654**	**33.854**	**238**	**12.217.747**
Μετοχικό κεφάλαιο	10.870.300			**10.870.300**
Λοιπά Αποθεματικά και κέρδη εις Νέον	1.381.447			**1.381.447**
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	**12.251.747**			**12.251.747**

Χρήση 2021 - Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ποσά σε ευρώ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	EUR	USD	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	35.069			**35.069**
Πάγια με δικαίωμα χρήσης	106.447			**106.447**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**25.975.444**		**1.084**	**25.976.528**

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	EUR	USD	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	13.214.646			**13.214.646**
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	24.818			**24.818**
Λοιπές υποχρεώσεις	1.011.098			**1.011.098**
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	132.379			**132.379**
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	**14.636.315**			**14.636.315**
Συναλλική Συναλλαγματική Θέση	**11.339.129**		**1.084**	**11.340.213**
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**

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, είτε από την αδυναμία εξασφάλισης των απαραίτητων διαθεσίμων σε αποδεκτό κόστος.

Η Εταιρεία διαχειρίζεται τον κίνδυνο ρευστότητας παρακολουθώντας την πορεία των ενδεδειγμένων χρηματοοικονομικών δεικτών, ορίων, σχεδίων αντιμετώπισης εκτάκτων αναγκών, σημείων ελέγχου και 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 Εταιρείας και του ειδικού/αποκλειστικού σκοπού λειτουργίας της, η πολυπλοκότητα και το εύρος των κινδύνων μετριάζεται σημαντικά.

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

13 Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η Optima Factors υπόκειται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία θέτει και παρακολουθεί τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας της Εταιρείας. Για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας, η Εταιρία εφαρμόζει το νέο εποπτικό πλαίσιο (Βασιλεία ΙΙΙ) που ενσωματώθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο με τον Ν.4261/2014 και παρακολουθείται τακτικά από την οικονομική Διεύθυνση της Εταιρίας.

Καθώς η Εταιρεία ανήκει κατά 100% στον Όμιλο Optima bank, η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου παρακολουθείται σε τακτά χρονικά διαστήματα από την Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων σε συνεργασία με την Οικονομική Διεύθυνση του Ομίλου, η οποία υποβάλλει σε τριμηνιαία βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος όλα τα απαραίτητα στοιχεία και δεδομένα, μέσω των σχετικών εποπτικών αναφορών.

Τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Εταιρίας προέρχονται αποκλειστικά από τα Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier I). Σε αυτά περιλαμβάνονται κυρίως το μετοχικό κεφάλαιο, τα αποθεματικά και τα αποτελέσματα εις νέον, ενώ δεν διαθέτει Συμπληρωματικά Κεφάλαια (Tier II).

Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της Εταιρίας την 31/12/2022 και την 31/12/2021 διαμορφώθηκε ως εξής:

Ποσά σε χιλιάδες	2022	2021
Μετοχικό κεφάλαιο	10.870	10.870
Λοιπά αποθεματικά	664	629
Αποτελέσματα εις νέον	718	(159)
Λογιστικά Ίδια Κεφάλαια	**12.252**	11.340
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(33)	(26)
Εποπτικά Κεφάλαια (Tier I)	**12.219**	**11.314**
Σύνολο Συμπληρωματικών Κεφαλαίων (Tier II)	-	-
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	**12.219**	**11.314**
Σταθμισμένο ενεργητικό	**36.031**	**22.199**
Δείκτης Κεφαλαιακής επάρκειας	**33,91%**	**50,97%**

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της χρήσης 2022 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 2021, οφείλεται κυρίως στην αύξηση του σταθμισμένου ενεργητικού.

14 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Α) Πληροφορίες σχετικά με ενδεχόμενες υποχρεώσεις

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

Β) Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις

Για τις διαχειριστικές χρήσεις 2017 έως 2021 η Εταιρεία έχει λάβει ετήσιο πιστοποιητικό που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65 Α του Ν. 4174/2013.

Για τη χρήση 2022 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 2022. 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

Ο έλεγχος των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της διαχειριστικής περιόδου 1 Ιανουαρίου με 31 Δεκεμβρίου 2022 έχει ανατεθεί στην ελεγκτική εταιρεία RSM Greece A.E. και η αμοιβή ελέγχου προσδιορίστηκε σε συνθήκες ελεύθερης διαπραγμάτευσης σύμφωνα με τα δεδομένα που ισχύουν στην αγορά.

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, 21 Απριλίου 2023

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 O.E.

RSM Greece AE
Παρθένου 1 & Παραδείσου
151 25 Μαρούσι
T 210 6717733
F 210 6726099
www.rsmgreece.gr

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

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

Έκθεση Ελέγχου επί των οικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» (εφεξής «η Εταιρεία»), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2022, 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 «OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.» κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 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.

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.

Η RSM Greece AE είναι μέλος του δικτύου της RSM και λειτουργεί με RSM. RSM είναι το εμπορικό σήμα που χρησιμοποιείται από κάθε μέλος του δικτύου της RSM. Κάθε μέλος του δικτύου της RSM είναι ανεξάρτητο νομικό πρόσωπο που παρέχει Φορολογικές Συμβουλές, Λογιστικές και Συμβουλευτικές Επιχειρησιακές Υπηρεσίες τοπικά. Το δίκτυο της RSM δεν αποτελεί νομικό πρόσωπο και δεν παρέχει υπηρεσίες.

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.

- 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.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων (συνέχεια)

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

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

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

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

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

Αθήνα, 26 Απριλίου 2023
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