Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2024.08.26 14:42:15 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,26/08/2024

Αριθ. Πρωτ.:3348638

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 **26/08/2024** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 4392962 οι εγκεκριμένες από την 07/08/2024 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται για τη χρήση 01/01/2023 έως 31/12/2023.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 4392964 η από 07/08/2024 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με την οποία ορίστηκαν για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/01/2024 έως 31/12/2024:

Τακτικοί Ελεγκτές:

- ο/η κ. ΣΤΑΜΕΛΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ του ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, που γεννήθηκε στην το , με αριθμό μητρώου ΕΛΤΕ 26841.

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.

ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

31 Δεκεμβρίου 2023

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Η συνημμένη Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Optima Factors Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε. την 25η Ιουλίου 2024 και έχει αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.optimafactors.gr

Optima factors

Περιεχόμενα

Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας 5

1 Κατάσταση Συνολικών Εσόδων 11

2 Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης 12

3 Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 13

4 Κατάσταση Ταμειακών Ροών 14

5 Γενικές Πληροφορίες για την Εταιρία 15

6 Βάση σύνταξης 16

6.1. Πλαίσιο σύνταξης χρηματοοικονομικών καταστάσεων 16

6.2. Βάση παρουσίασης και επιμέτρησης 16

6.3. Κύριες Λογιστικές Αρχές 16

6.3.1. Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα 16

6.3.2. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία 17

6.3.3. Ενσώματες ακινητοποιήσεις 17

6.3.4. Ασώματες ακινητοποιήσεις 18

6.3.5. Ταμείο και διαθέσιμα στην Τράπεζα 18

6.3.6. Απομείωση Δανείων και Λοιπών Απαιτήσεων 18

6.3.7. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις 20

6.3.8. Προβλέψεις 20

6.3.9. Μισθώσεις 20

6.3.10. Συμψηφισμός 21

6.3.11. Έσοδα και έξοδα από τόκους 21

6.3.12. Έσοδα και Έξοδα από Προμήθειες 21

6.3.13. Καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων 21

6.3.14. Φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία 21

6.3.15. Μετοχικό κεφάλαιο 22

6.3.16. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών 22

6.4 Νέες λογιστικές αρχές 22

7 Εκτιμήσεις και παραδοχές 26

8 Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων 27

8.1 Καθαρά έσοδα από τόκους 27

8.2 Καθαρά έσοδα από αμοιβές / προμήθειες 27

8.3 Λοιπά έσοδα / (έξοδα) 28

8.4 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού 28

8.5 Γενικά λειτουργικά έξοδα 28

8.6 Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη Πιστωτικού κινδύνου 28

8.7 (Λοιπές προβλέψεις) / Αντιστροφή προβλέψεων 29

8.8 Φόρος Εισοδήματος 29

8.9 Ταμειακά διαθέσιμα και τραπεζικές καταθέσεις 29

8.10 Απαιτήσεις κατά πελατών Factoring 30

8.11 Ενσώματες και Ασώματες Ακινητοποιήσεις 30

8.12 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού 32

8.13 Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση 33

8.14 Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα 33

8.15 Υποχρεώσεις από έκδοση Ομολογιακών Δανείων 33

8.16 Υποχρεώσεις προς Πελάτες 34

8.17 Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία 34

8.18 Λοιπές προβλέψεις 35

8.19 Λοιπές Υποχρεώσεις 36

8.20 Υποχρεώσεις Φόρου Εισοδήματος 36

8.21 Μετοχικό Κεφάλαιο 36

8.22 Αποθεματικά 36

9 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη 37

10 Αμοιβές Διευθυντικών Στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου 37

11 Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων 38

11.1 Πιστωτικός κίνδυνος 38

11.1.1. Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο πριν από δοθείσες εξασφαλίσεις και άλλα μέσα πιστωτικής Προστασίας 39

11.1.2. Ανάλυση απαιτήσεων κατά πελατών ανά στάδιο σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 40

11.1.3. Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου ανά γεωγραφική περιοχή 41

11.1.4. Κλαδική ανάλυση χαρτοφυλακίου factoring 42

11.2 Κίνδυνος Αγοράς 42

11.3 Κίνδυνος επιτοκίων 42

11.4 Συναλλαγματικός κίνδυνος 44

11.5 Κίνδυνος Ρευστότητας 46

11.6 Λειτουργικός Κίνδυνος 48

12 Κεφαλαιακή Επάρκεια 49

13 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις 49

14 Αμοιβές Ελεγκτικών Εταιρειών 50

15 Ανακατατάξεις κονδυλίων 50

16 Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας Ισολογισμού 50

17 Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή 51

Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης
του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας
Optima Factors Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε.
επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων χρήσεως 2023.

Κύριοι Μέτοχοι,

Παραθέτουμε κατωτέρω την δραστηριότητα της εταιρίας, κατά την εικοστή πέμπτη εταιρική της χρήση, από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2023 με την επωνυμία Optima Factors Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Μονοπρόσωπη ΑΕ.

Οικονομικό Περιβάλλον για το 2023

Η Ελληνική οικονομία για το 2023 χαρακτηρίστηκε κυρίως από τα εξής:

- Υψηλότερους ρυθμούς οικονομικής μεγέθυνσης σε σχέση με την υπόλοιπη ευρωζώνη. Συγκεκριμένα, το ΑΕΠ της χώρας μας εκτιμάται ότι θα αυξηθεί το 2023 κατά περίπου 2,2% έναντι μόλις 0,6% στην Ευρωζώνη, ενώ για το 2024 διεθνείς και εγχώριοι οργανισμοί προβλέπουν αύξηση του ΑΕΠ στο εύρος 2%-2,9% έναντι 1,2% στην Ευρωζώνη. Βασικά στοιχεία για το παραπάνω αποτελούν οι επενδύσεις μέσω των ευρωπαϊκών πόρων αλλά και η πορεία του τουρισμού.
- Το ποσοστό των επενδύσεων στο ΑΕΠ της χώρας έχει αυξηθεί στο 14,5%, δηλαδή στα υψηλότερα επίπεδα από το 2011, απέχοντας, ωστόσο, σημαντικά από τα προ της οικονομικής κρίσης επίπεδα (2007: 23,2%).
- Ενίσχυση του Τουρισμού παρά τις αμφιβολίες που υπήρχαν στην αρχή του έτους, λόγω, κυρίως, της αποδυνάμωσης των εισοδημάτων των ευρωπαϊκών νοικοκυριών εξαιτίας των πληθωριστικών πιέσεων.
- Ο πληθωρισμός διαμορφώθηκε σε 4,2% έναντι 9,4%, το αντίστοιχο χρονικό διάστημα του 2022, και 5,7% του μέσου όρου της Ευρωζώνης. Κατά την ίδια περίοδο, ο δομικός πληθωρισμός, ο οποίος εξαιρεί τις τιμές των μη επεξεργασμένων τροφίμων και της ενέργειας, διαμορφώθηκε σε υψηλότερα επίπεδα (6,5%). Η πολλαπλή αύξηση των επιτοκίων βάσης αποτέλεσε βασικό μέτρο αντιστάθμισης αυτού επιφέροντας πίεση στους άμεσα σχετιζόμενους. Ο υψηλός πληθωρισμός είναι ένα πανευρωπαϊκό φαινόμενο.
- Ανάκτηση επενδυτικής βαθμίδας χώρας και άμεση συμβολή στην εισροή ξένων κεφαλαίων άρα και επενδύσεων στην χώρα.
- Περιβαλλοντικός κίνδυνος: Νέα παράμετρος που άμεσα επηρεάζει οικονομία και κοινωνία λόγω των εκτεταμένων πλημμυρών και πυρκαγιών. Οι αρνητικές επιπτώσεις από το εν λόγω γεγονός δεν περιορίζονται μόνο σε βραχυπρόθεσμο ορίζοντα αλλά επεκτείνονται και σε μεσομακροπρόθεσμο.
- Παγκόσμιες γεωπολιτικές εξελίξεις τόσο στα εδάφη της Ουκρανίας όσο και από τις αρχές του 2024 στην περιοχή της Μέσης Ανατολής που αποφέρουν εκ νέου αύξηση της αβεβαιότητας.

Εξέλιξη εργασιών factoring στην Παγκόσμια Αγορά για το 2023

Η παγκόσμια αγορά εργασιών factoring σημείωσε άνοδο της τάξης του 3,3% βάσει των στοιχείων που δημοσίευσε η Factors Chain International (FCI) και αριθμεί €3.781δις.

Αναλυτικότερα η Ευρώπη κατέχει περίπου το 68% της παγκόσμιας αγοράς του factoring με διαχειριζόμενο κύκλο εργασιών ύψους €2.555δις, καταγράφοντας άνοδο 2,3% σε σχέση με το 2022. Αύξηση 6,2% κατέγραψε και η Ασία στα μεγέθη της για το 2023 και αποτελεί το 24% περίπου της παγκόσμιας αγοράς.

Εξέλιξη εργασιών factoring στην Ελλάδα για το 2023

Σύμφωνα με την Ελληνική Ένωση Πρακτόρων Επιχειρηματικών Απαιτήσεων (Factoring), ο κύκλος εργασιών των μελών της για το 2023 (σύνολο εκχωρημένων εμπορικών απαιτήσεων) ανήλθε σε 24,7 δισ. ευρώ αυξημένος κατά 5% σε σχέση με το 2022, διατηρώντας έτσι την συνεχώς ανοδική πορεία του κλάδου και της όλο και μεγαλύτερης εδραίωσης του factoring από την επιχειρηματική κοινότητα. Το παραπάνω αποτέλεσε ένα ακόμα ρεκόρ για τον κλάδο.

Οι αναλογίες μεταξύ εγχωρίου και διεθνούς ανήλθαν σε 87,4% και 12,6% αντιστοίχως, μεγέθη ανάλογα της περσινής αντίστοιχης περιόδου. Αυτό που αξίζει να σχολιαστεί αφορά στην μείωση του εισαγωγικού factoring κατά 58,5% κάτι που μπορεί να σχετίζεται σε απευθείας διμερείς σχέσεις και όχι κάνοντας χρήση του two factor system.

Η επιλογή των υπηρεσιών του με αναγωγή ενισχύθηκε κατά 9,1% λόγω της περιρρέουσας οικονομικής Ελληνικής συγκυρίας σε σχέση με το χωρίς αναγωγή που οριακά αυξήθηκε με 0,3%. Επίσης το αναγγελλόμενο factoring ενισχύθηκε κατά 5,7% και ανέρχεται σε €20,2 δις έναντι €19,1 δις για το 2022. Οι αναλογίες μεταξύ αναγγελλόμενου και μη παραμένουν σταθερές ανέρχονται σε 81,9% και 18,1% αντιστοίχως.

Η διείσδυση του factoring στο ΑΕΠ της Ελλάδας ανήλθε σε 12,7% 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 2023

Η εταιρία διπλασίασε τον κύκλο εργασιών της το 2023 και αυτό αντανακλά σε όλα της τα βασικά χρηματοοικονομικά μεγέθη.
Το σύνολο των διαχειριζόμενων απαιτήσεων της εταιρίας αυξήθηκε κατά 100,1% και ανήλθε σε €443 εκατ για το 2023 έναντι €221 εκατ για το 2022 αναδεικνύοντας την έντονα αυξητική τροχιά της εταιρίας αλλά και την εδραίωση της μέσα στον Όμιλο που ανήκει. Οι απαιτήσεις από πελάτες factoring αυξήθηκαν κατά 112% και κατέγραψαν την τιμή των €118,8εκατ έναντι €55,9εκατ για το αντίστοιχο περσινό διάστημα.
Η κερδοφορία προ φόρων της εταιρίας για το 2023 αυξήθηκε κατά 165% και ανήλθε σε €2,9 εκατ έναντι €1,1 εκατ για το 2022 απόρροια τόσο της αύξησης των εργασιών της όσο και της πορείας των επιτοκίων βάσης. Η σημαντική ενίσχυση του μέσου υπολοίπου των απαιτήσεων κατά πελατών που επετεύχθη έπαιξε επίσης κύριο ρόλο στην τόνωση της κερδοφορίας της.
Τα συνολικά έσοδα της εταιρίας αυξήθηκαν κατά 178,7% και αριθμούν €8,7 εκατ για το 2023 τόσο λόγω της αύξησης των τόκων κατά 235,5% (€6,4 εκατ για το 2023 έναντι €1,9 εκατ για το 2022) όσο και λόγω της αύξησης των προμηθειών κατά 89% (€2,3 εκατ για το 2023 έναντι €1,9 εκατ για το 2022). Το χρηματοοικονομικό κόστος αυξήθηκε κατά 352% και αριθμεί €4,5 εκατ έναντι €1 εκατ για το 2022. Η τιμή του ΜΠΚ παρέμενε υψηλή αριθμώντας 48,3%. Τα λειτουργικά της έξοδα αυξήθηκαν κατά 32,6% από €1.052 χιλ για το 2022 σε€ 1.396 χιλ για το 2023.
Ο δείκτης RoE (Return on Equity) ανήλθε σε 15,7% για το 2023 έναντι 7,5% για την αντίστοιχη περσινή περίοδο απόρροια της τόνωσης της κερδοφορία της εταιρίας.

Η κεφαλαιακή επάρκεια της εταιρίας ανήλθε σε 14,85% για το 2023. 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.

Η Εταιρία έχει εξάρτηση από την μητρική Optima bank όσο αφορά στην δραστηριότητά της. Επίσης τα ταμειακά διαθέσιμα της είναι τοποθετημένα σε λογαριασμούς που διατηρεί στην μητρική Εταιρία. Επομένως οι κίνδυνοι και οι αβεβαιότητες που αντιμετωπίζει η εταιρία αφορούν στη δυνατότητα της Optima bank να συνεχίσει απρόσκοπτα τη δραστηριότητά της.

Η Εταιρία επένδυσε σε ανθρώπινους πόρους και για την χρήση του 2023 και αριθμούν 15 άτομα, αυξημένοι κατά 25% έναντι 12 για την αντίστοιχη περσινή περίοδο. Το 33,3% αφορά σε κατόχους μεταπτυχιακών τίτλων, το 60% σε κατόχους πτυχιακών τίτλων και μόλις το 6,7% αφορά σε αποφοίτους ειδικών σχολών. Η αναλογία αντρών και γυναικών ανέρχεται σε 26,7% και 73,3% αντιστοίχως ενώ ο μέσος όρος ηλικίας ανέρχεται στα 40 έτη.

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. Για την διασφάλιση της ίσης μεταχείρισης - ομαλής διαχείρισης του ανθρώπινου δυναμικού της, η Εταιρία εφαρμόζει τις πολιτικές της μητρικής τράπεζας, πλήθος πολιτικών, όπως: Βίας και παρενόχλησης, καταγγελιών αθέμιτων πρακτικών, αδειών, αποδοχών, στελέχωσης, δοκιμαστικής περιόδου, παροχών, υπογραφών, αξιολογήσεων, υγείας και συγγενών αυτών.

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 Εταιρία παρακολουθεί επισταμένως τις εξελίξεις τόσο του εγχώριου αλλά και παγκόσμιου περιβάλλοντος τόσο μέσω της παρουσίας του Διευθύνοντος της Συμβούλου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Ένωσης Factoring όσο και μέσω της συμμετοχής της εταιρίας στο ετήσιο συνέδριο της Factors Chain International.

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

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 Εταιρία να μειωθεί η αξία των χρηματοοικονομικών μέσων και των καθαρών εσόδων από τόκους εξαιτίας δυσμενών μεταβολών στα επιτόκια αγοράς. Η πολιτική της Εταιρίας είναι να διαμορφώνει σταθερά περιθώρια επιτοκίων τόσο με τους πελάτες της, όσο και με τις υποχρεώσεις της από την δανείστρια τράπεζα ώστε να περιορίζει τον σχετικό κίνδυνο και να τον διαχειρίζεται ευχερώς. Το επιτόκιο βάσης τιμολόγησης συνδέεται κατά κύριο λόγο με το επιτόκιο βάσης δανεισμού.

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

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει 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 Εταιρίας 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 Εταιρίας, 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.

Τεχνολογία – Πελάτες – Περιβαλλοντικά ζητήματα

Η Εταιρία ενεργοποίησε και αναβάθμισε υφιστάμενη ηλεκτρονική πλατφόρμα (e factor) με σκοπό την παροχή εξειδικευμένων ηλεκτρονικών/ψηφιακών υπηρεσιών προς το πελατολόγιο της. Αυτό πέρα από την παροχή υπηρεσιών υψηλής προστιθέμενης αξίας στο πελατολόγιο της, συνεπάγεται και περιβαλλοντική προστασία μιας και πλέον χρησιμοποιείται λιγότερο χαρτί αλλά και λιγότερες μετακινήσεις.

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.

Εργασιακά ζητήματα
Βασική της προτεραιότητα πάντα αποτελεί τόσο η διασφάλιση της υγείας αυτών με εργασία εξ αποστάσεως όσο η απρόσκοπτη εξυπηρέτηση των πελατών της. Η συνεχής εκπαίδευση αποτέλεσε και αποτελεί βασική αρχή της εταιρίας. Οι άριστες σχέσεις μεταξύ εργαζομένων και Διοίκησης έρχονται να επιβεβαιώσουν τα παραπάνω.

Κοινωνία
Η Εταιρία προέβη σε δωρεά ύψους €2.000 σε κοινωφελές ίδρυμα καταπολέμησης του παιδικού καρκίνου.

Εταιρική διακυβέρνηση
Η εταιρία εναρμονίζεται πλήρως με την στρατηγική του Ομίλου στα πλαίσια της εταιρικής διακυβέρνησης. Σε αυτήν την πορεία εγκρίθηκαν ή αναθεωρήθηκαν τα κάτωθι κείμενα.

ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
Εγχειρίδιο Πιστοδοτικής Πολιτικής
Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς & Δεοντολογίας
Πολιτική Αποδοχών Μελών του ΔΣ
Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων
Πολιτική Εξωτερικής Ανάθεσης Δραστηριοτήτων σε Τρίτους - Outsourcing
Πολιτική Εσωτερικού Ελέγχου
Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης
Πολιτική Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας
Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων
Πολιτική Αποδεκτής Χρήσης
Πολιτική Ασφάλειας Επικοινωνιών και Δικτύων
Πολιτική Δημιουργίας και Συντήρησης Κωδικών Πρόσβασης
Πολιτική Διαβάθμισης Πληροφοριών
Πολιτική Διαχείρισης Λογικής Πρόσβασης
Πολιτική Καταγγελιών Αθέμιτων Πρακτικών (Whistleblowing Policy)
Πολιτική Καταπολέμησης της Δωροδοκίας και της διαφθοράς
Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων
Πολιτική Νέου Ορισμού Αθέτησης (New DoD Manual) Δανειακού Χαρτοφυλακίου
Πολιτική Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου

Σημαντικά γεγονότα που έχουν συμβεί εντός του 2024

Μέχρι την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσεως του 2023 δεν έχουν λάβει χώρα άλλα γεγονότα εκτός από τα παραπάνω τέτοια που να αλλοιώνουν την χρηματοοικονομική της εικόνα ή να υπαγορεύουν αναπροσαρμογή των παραπάνω στοιχείων.

Εκτίμηση για την εξέλιξη των δραστηριοτήτων της Optima Factors κατά το 2024.

Τα σχέδια και οι προοπτικές της Εταιρίας για την τρέχουσα χρήση θα εξαρτηθούν από την αναπτυξιακή πορεία της χώρας αλλά και της μητρικής αυτής και συνοψίζονται ως εξής:

1. Αύξηση του μεριδίου αγοράς και της κερδοφορίας μέσω της πιστωτικής επέκτασης και στήριξη σε κλάδους που αναπτύσσεται και εγκρίνει η μητρική εταιρία.
2. Διατήρηση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου.
3. Συνεχής διεύρυνση των συνεργιών με όλες τις χρηματοδοτικές διευθύνσεις της μητρικής τράπεζας.
4. Συνεχής μείωση του χρηματοοικονομικού της κόστους.
5. Συνεχής επένδυση σε ανθρώπινους και τεχνολογικούς πόρους.
6. Συνεχής αναβάθμιση των διαδικασιών/υπηρεσιών της με στόχο την δημιουργία οικονομιών κλίμακος και παροχής εξειδικευμένων υπηρεσιών υψηλής προστιθέμενης αξίας.
7. Παροχή προϊόντων/υπηρεσιών σε εταιρίες με εξαγωγικό κυρίως προσανατολισμό και η επιλεκτική αύξηση συνεργιών μέσω υβριδικών προϊόντων.
8. Επένδυση σε συστήματα παρακολούθησης του αναλαμβανόμενου ρίσκου.
9. Διερεύνηση υιοθέτησης πολιτικής διαχείρισης των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και κινδύνων διακυβέρνησης.
10. 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 2023 έως και την 31 Δεκεμβρίου 2023, 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, 25 Ιουλίου 2024

Ο Πρόεδρος
του Διοικητικού Συμβουλίου

Γεώργιος Τανισκίδης

Διευθύνων Σύμβουλος

Ιωάννης Νακατσιάδης

1 Κατάσταση Συνολικών Εσόδων

Ποσά σε ευρώ	Σημείωση	2023	2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	8.1	6.464.354	1.927.013
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	8.1	(4.415.194)	(928.713)
Καθαρά έσοδα από τόκους		**2.049.160**	**998.300**
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8.2	2.305.063	1.219.041
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	8.2	(121.552)	(73.115)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές / προμήθειες		**2.183.511**	**1.145.926**
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	8.3	22.829	8.956
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		**4.255.500**	**2.153.182**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8.4	(612.836)	(573.338)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	8.5	(451.223)	(360.084)
Αποσβέσεις		(37.932)	(29.776)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	8.6	(265.571)	(89.616)
(Λοιπές προβλέψεις) / Αντιστροφή προβλέψεων	8.7	28.935	0
Κέρδη προ φόρων		**2.916.872**	**1.100.368**
Φόρος εισοδήματος	8.8	(635.817)	(188.496)
Κέρδη μετά φόρων		**2.281.055**	**911.871**
Ποσά που δεν ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων			
Αναλογιστικό κέρδος /(ζημία) καθορισμένων παροχών προσωπικού		(469)	(432)
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)		103	95
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(366)	(337)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους		**2.280.689**	**911.534**
Κέρδη / (Ζημιές) μετά φόρων ανά μετοχή		0,61	0,25

2 Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

Ποσά σε ευρώ	Σημείωση	31.12.2023	31.12.2022
Ενεργητικό			
Ταμειακά διαθέσιμα και τραπεζικές καταθέσεις	8.9	4.516.877	2.884.917
Απαιτήσεις κατά πελατών Factoring	8.10	118.247.294	55.626.247
Ασώματες ακινητοποιήσεις	8.11	84.298	32.853
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	8.11	118.393	120.922
Πάγια με δικαίωμα χρήσης	8.11	102.994	111.858
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	8.12	102.417	61.803
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	8.13	0	34.214
Σύνολο Ενεργητικού		**123.172.273**	**58.872.814**
Υποχρεώσεις και Ίδια Κεφάλαια			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα	8.14	540.000	23.937.996
Υποχρεώσεις από έκδοση Ομολογιακών δανείων	8.15	105.342.302	20.062.619
Υποχρεώσεις προς πελάτες	8.16	1.458.268	858.072
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	8.11	90.944	108.057
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	8.17	10.041	7.935
Λοιπές προβλέψεις	8.18	0	48.343
Λοιπές υποχρεώσεις	8.19	730.950	1.465.202
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	8.13	30.017	0
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	8.20	437.316	132.844
Σύνολο Υποχρεώσεων		**108.639.837**	**46.621.068**
Μετοχικό κεφάλαιο	8.21	10.870.300	10.870.300
Αποθεματικά	8.22	777.760	663.707
Αποτελέσματα εις νέο		2.884.376	717.740
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		**14.532.436**	**12.251.747**
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		**123.172.273**	**58.872.814**

3 Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Ποσά σε ευρώ	Μετοχικό Κεφάλαιο	Τακτικό Αποθεματικό	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	**10.870.300**	**619.562**	**9.406**	**(159.056)**	**11.340.212**
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης				911.871	911.871
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωρίζονται απευθείας ΙΚ				(337)	(337)
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού		34.739		(34.739)	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	**10.870.300**	**654.301**	**9.406**	**717.740**	**12.251.747**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	**10.870.300**	**654.301**	**9.406**	**717.740**	**12.251.747**
Κέρδη εκμετάλλευσης				2.281.055	2.281.055
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωρίζονται απευθείας στα ΙΚ				(366)	(366)
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού		114.053		(114.053)	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**10.870.300**	**768.354**	**9.406**	**2.884.376**	**14.532.436**

4 Κατάσταση Ταμειακών Ροών

Ποσά σε ευρώ	2023	2022
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη (Ζημίες) προ φόρων	2.916.872	1.100.368
Προσαρμογές κερδών προ φόρων		
Αποσβέσεις	37.932	29.776
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά	3.393	(136)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	265.571	89.616
Λοιπές προβλέψεις / Αντιστροφή προβλέψεων	-28.935	0
Λοιπές προβλέψεις παροχών προσωπικού	13.737	105.761
Ζημιά λειτουργίας υποκαταστήματος	0	1.695
Χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές	0	171.390
Πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές	(2.649)	(176.884)
	3.205.921	**1.321.584**
Καθαρή (αύξηση) μείωση στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		
Χαρτοφυλακίου απαιτήσεων Factoring	(62.886.168)	(31.046.390)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(40.614)	(26.734)
Καθαρή αύξηση (μείωση) στοιχείων παθητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		
Υποχρεώσεων προς πελάτες	600.196	791.249
Λοιπών υποχρεώσεων	(734.252)	447.511
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες προ φόρων	**(63.060.838)**	**(29.834.365)**
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	(217.403)	(246.968)
Καταβληθείσες αποζημιώσεις προσωπικού	(12.100)	(121.000)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	**(60.084.420)**	**(28.880.749)**
Ταμειακές ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες		
Αγορά ενσώματων παγίων	(86.176)	(14.861)
Πωλήσεις ενσώματων παγίων	0	0
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	**(86.176)**	**(14.861)**
Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες		
Έκδοση (αποπληρωμή) δανείων	61.826.296	30.785.969
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(23.741)	(19.179)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**61.802.556**	**30.766.789**
Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές	**1.631.959**	**1.871.179**
Καθαρή αύξηση (μείωση) ταμειακών ροών	**1.631.959**	**1.871.179**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	**2.884.917**	**1.013.738**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	**4.516.876**	**2.884.917**

5 Γενικές Πληροφορίες για την Εταιρία

Η «**Optima Factors Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε.**» με τον διακριτικό τίτλο Optima Factors SA (η Εταιρία) ιδρύθηκε το 1998 και δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, στο χώρο του Factoring. 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)}. Η ηλεκτρονική διεύθυνση της Εταιρίας είναι www.optimafactors.gr.

Η διάρκεια της Εταιρίας ορίζεται έως την 02.10.2097. Δύναται δε να παραταθεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

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. 4261/2014 περί λειτουργίας χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και τις διατάξεις των λοιπών συναφών νομοθετημάτων.

Η Εταιρία ελέγχεται από την μητρική Τράπεζα Optima bank Α.Ε. η οποία κατέχει το 100% των μετοχών της Εταιρίας. Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου εταιριών της Optima Bank με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης.

Ο αριθμός απασχολούμενου προσωπικού της Εταιρίας την 31 Δεκεμβρίου 2023 ανερχόταν σε 14 άτομα, ενώ την προηγούμενη χρήση ο αριθμός του προσωπικού ήταν 12 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
Δημήτριος Κυπαρίσσης του Απόστολου	Αντιπρόεδρος - Μη Εκτελεστικό Μέλος
Νακατσιάδης Ιωάννης του Νικηφόρου	Διευθύνων Σύμβουλος – Εκτελεστικό Μέλος
Κυριακός Γεώργιος του Κωνσταντίνου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Πάρις Οικονόμου του Πολύκαρπου	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Βατούσης του Χαράλαμπου	Μη Εκτελεστικό Μέλος

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει στις 10-09-2025.

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι:

Τακτικός Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής: Κωνσταντίνος Σταμέλος (Α.Μ. ΣΟΕΛ 2684)

Ελεγκτική Εταιρία: RSM Greece Ανώνυμη Εταιρία - Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές και Σύμβουλοι Επιχειρήσεων (ΑΜ. ΣΟΕΛ 104)

6 Βάση σύνταξης

6.1 Πλαίσιο σύνταξης χρηματοοικονομικών καταστάσεων

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

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας εγκρίθηκαν προς δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 25 Ιουλίου 2024 και υπόκεινται σε οριστική έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

6.2 Βάση παρουσίασης και επιμέτρησης

Η βάση παρουσίασης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας είναι αυτή της «συνεχιζόμενης δραστηριότητας» (going concern). Η Εταιρία ως 100% θυγατρική της Τράπεζας Optima bank Α.Ε. διατηρεί σημαντικού ύψους συνέργειες με τη μητρική Τράπεζα, οι οποίες αφορούν κυρίως α) σε επίπεδο άντλησης κεφαλαίων της Εταιρίας για την διενέργεια χρηματοδοτήσεων σε πελάτες, β) σε επίπεδο αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου των πελατών και γ) σε επίπεδο λειτουργιών.

Λαμβάνοντας υπόψη α) την ισχυρή κεφαλαιακή διάρθρωση της Εταιρίας, σε συνδυασμό με την πλήρη συμμόρφωση της με τις υπ' Αριθμ. απόφ. 193/1 και υπ' Αριθμ. απόφ. 193/2 της Τράπεζας της Ελλάδας, β) την ικανοποιητική ρευστότητα της Εταιρίας και του Ομίλου, γ) την ενίσχυση της αποδοτικότητας και της κερδοφορίας της Εταιρίας και δ) το γεγονός ότι η Εταιρία έχει μηδενική έκθεση στη ρωσική και στην ουκρανική οικονομία, η Εταιρία εκτιμά ότι, για τους τουλάχιστον επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

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.

6.3 Κύριες Λογιστικές Αρχές

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

6.3.1. Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζονται σε ευρώ που είναι το λειτουργικό νόμισμα της Εταιρίας. Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο νόμισμα παρουσίασης, με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν τις ημερομηνίες διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών.

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

6.3.2 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

(α) Απαιτήσεις κατά πελατών Factoring

i. Ταξινόμηση

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

ii. Καταχώρηση

Η Εταιρία καταχωρεί τις εν λόγω κατηγορίες όταν προκαταβάλει χρήματα σε πελάτες αγοράζοντας απαιτήσεις. Η αγορά αυτή πραγματοποιείται μέσω της εκχώρησής τους στην Εταιρία από τον Προμηθευτή σύμφωνα με τους εκάστοτε όρους της σύμβασης πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων. Η Εταιρία 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 Εταιρίας.

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 επιμετρώνται στο αναπόσβεστο κόστος με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

v. Παύση Απεικόνισης

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

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

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

6.3.4 Ασώματες ακινητοποιήσεις

Οι ασώματες ακινητοποιήσεις περιλαμβάνουν τα λογισμικά προγράμματα της Εταιρίας και απεικονίζονται σε αξίες κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις. Έξοδα που αφορούν τη συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων της χρήσης όταν πραγματοποιούνται.

Η απόσβεση γίνεται με την σταθερή μέθοδο στη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής του λογισμικού που είναι πέντε (5) έτη. Για τις απομειώσεις, τη συντήρηση και τα κέρδη ή ζημίες από πώληση, εφαρμόζονται ανάλογα οι ίδιες αρχές με τις ενσώματες ακινητοποιήσεις.

6.3.5 Ταμείο και διαθέσιμα στην Τράπεζα

Το ταμείο και τα διαθέσιμα στην Τράπεζα περιλαμβάνουν χρηματικά περιουσιακά στοιχεία με ημερομηνία λήξης εντός τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης, όπως μετρητά, χρηματικά διαθέσιμα σε Τράπεζες και βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

6.3.6 Απομείωση Δανείων και Λοιπών Απαιτήσεων

Η Εταιρία, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις κατά πελατών και τα λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού.

Η πρόβλεψη για τις απαιτήσεις κατά πελατών factoring, βασίζεται στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL), που αντικατοπτρίζουν τη μεταβολή της πιστωτικής ποιότητας τους, από την αρχική τους αναγνώριση.

Για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης ζημίας πιστωτικού κινδύνου, τα ανοίγματα ταξινομούνται σε Στάδια (Stages) ως εξής:

Στάδιο 1 (Stage 1):

Αναγνωρίζεται ζημία απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου για όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που δεν παρουσιάζουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου από την αρχική τους αναγνώριση. Η αξιολόγηση διενεργείται σε συλλογική βάση με εξαίρεση τους πελάτες που αξιολογούνται σε μεμονωμένη βάση.

Στάδιο 2 (Stage 2):

Περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, που κατά την ημερομηνία αναφοράς παρατηρείται σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική τους 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 τα οποία είναι απομειωμένης πιστωτικής αξίας. Στο στάδιο αυτό, υπολογίζονται Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές εφαρμόζοντας την πιθανότητα αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του πιστωτικού ανοίγματος και η αξιολόγηση πραγματοποιείται σε συλλογική βάση, με εξαίρεση τους πελάτες που αξιολογούνται 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 Εταιρία.

Η Εταιρία έχει εναρμονίσει τον ορισμό αθέτησης για τα δάνεια και λοιπές απαιτήσεις κατά πελατών για σκοπούς χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με τον ορισμό αθέτησης που χρησιμοποιείται για κανονιστικούς σκοπούς. Συνεπώς, ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού θεωρείται ως απομειωμένο και ταξινομείται στο Στάδιο 3, όταν χαρακτηρίζεται ως Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα (NPE).

Αξιολόγηση σε μεμονωμένη βάση

Η Εταιρία αξιολογεί σε κάθε ημερομηνία αναφοράς εάν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις για απομείωση σε ένα πιστωτικό άνοιγμα. Ως αντικειμενικές ενδείξεις για την απομείωση θεωρούνται οι πληροφορίες που έρχονται σε γνώση της Εταιρίας και αφορούν στα ακόλουθα γεγονότα απομείωσης:

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

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

Εάν κατά τον έλεγχο απομείωσης προκύπτει ότι υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι υφίσταται ζημία απομείωσης στις χορηγηθείσες προκαταβολές, η ζημία απομείωσης προκύπτει ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικοποιημένης αξίας της απαίτησης, κατά την εξέταση, με τις αναμενόμενες ταμειακές ροές προεξοφλημένες στην παρούσα αξία με βάση το πραγματικό επιτόκιο.

ε) Παρουσίαση αναμενόμενης ζημίας πιστωτικού κινδύνου στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις

Τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται αφαιρετικά της λογιστικής αξίας των απαιτήσεων κατά πελατών factoring, προ απομείωσης.

Το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου της χρήσης αναγνωρίζεται 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.

«Definition of Default – DoD»

Η Εταιρία εφαρμόζει τις νέες κανονιστικές απαιτήσεις του νέου Ορισμού Αθέτησης («Definition of Default – DoD) της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής (EBA/GL/2016/07). Οι απαιτήσεις για το νέο DoD ορίζονται στο άρθρο 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και στις κατευθυντήριες γραμμές και τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που εκδίδει η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή σχετικά με την εφαρμογή του DoD. Σύμφωνα με τις Διαδικασίες τις Εταιρίας, ο ορισμός της αθέτησης υποχρέωσης για σκοπούς χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων που χρησιμοποιείται για την υποβολή των κανονιστικών εκθέσεων, βρίσκονται σε ευθυγράμμιση. Συνεπώς, όταν ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ταξινομείται ως NPE, τότε ταξινομείται στο Στάδιο 3 και θεωρείται απομειωμένο (credit Impaired).Οι όροι NPE, Defaulted και Impaired εξισώνονται.

6.3.7. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις απεικονίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους, συμπεριλαμβανομένων και των εξόδων έκδοσης. Μεταγενέστερα, οι υποχρεώσεις λόγω δανεισμού αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος όπως προκύπτει από τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου.

Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.

6.3.8. Προβλέψεις

Η Εταιρία διενεργεί προβλέψεις σε κάθε ημερομηνία αναφοράς 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.

Εάν κάποια από τις προαναφερθείσες προϋποθέσεις δεν πληρείται, τότε δεν αναγνωρίζεται πρόβλεψη.

Η αύξηση της πρόβλεψης λόγω της παρόδου του χρόνου καταχωρείται ως έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων, ενώ το ποσό της σχηματισμένης πρόβλεψης επανεξετάζεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

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

6.3.9. Μισθώσεις

Προσδιορισμός μίσθωσης

Κατά τη σύναψη σύμβασης, η Εταιρία 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 Εταιρία συνάπτει συμφωνίες μισθώσεων όπου ο εκμισθωτής μεταβιβάζει το δικαίωμα χρήσης ενός στοιχείου του ενεργητικού για μια συμφωνημένη χρονική περίοδο, χωρίς ωστόσο να μεταβιβάζει και τους κινδύνους και ανταμοιβές της ιδιοκτησίας του παγίου στοιχείου, και οι οποίες ταξινομούνται ως λειτουργικές μισθώσεις.
Η χρονική περίοδος μπορεί να οριστεί από το ποσό της αξίας χρήσης ενός συγκεκριμένου περιουσιακού στοιχείου. Η Εταιρία επανεξετάζει εάν μια σύμβαση είναι ή περιλαμβάνει μίσθωση μόνο εάν αλλάξουν οι όροι και οι προϋποθέσεις της σύμβασης.

Η Εταιρία ως μισθωτής

Η Εταιρία, 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 Εταιρία 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 Εταιρία 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.

6.3.10. 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.

6.3.11. Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους αναγνωρίζονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων 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 ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου. Η Εταιρία υπολογίζει τα έσοδα από τόκους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου στην πριν την απομείωση λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού (ανοίγματα σε Στάδιο 1 και 2) και αντίστοιχα στο αποσβέσιμο κόστος των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων.

6.3.12. Έσοδα και Έξοδα από Προμήθειες

Οι προμήθειες καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες. Το έσοδο από προμήθειες διαχείρισης αφορά υπηρεσίες οι οποίες παρέχονται κατά την καταχώρηση των εκχωρημένων τιμολογίων.

Τα έξοδα προμηθειών αφορούν προμήθειες εγχωρίου factoring, προμήθεια για την διάθεση του δικτύου της μητρικής Τράπεζα Optima bank και προμήθεια σε ανταποκριτές factors του εξωτερικού.

6.3.13. 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.

6.3.14. Φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία

Η επιβάρυνση της χρήσης με φόρο εισοδήματος αποτελείται από τους τρέχοντες φόρους και τους αναβαλλόμενους φόρους.

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.

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 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%.

6.3.15. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας στις 31.12.2023 ανήλθε σε Ευρώ 10.870.300, διαιρούμενο σε 3.710.000. κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας ίσης προς Ευρώ 2,93 ανά μετοχή, παραμένοντας έτσι αμετάβλητο σε σχέση με το 2022.

Η Εταιρία δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

6.3.16. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Τα συνδεδεμένα με την Εταιρία μέρη αποτελούνται από α) την μητρική Τράπεζα Optima bank ΑΕ, β) τις εταιρίες που ελέγχει η μητρική Τράπεζα και τελούμε υπό κοινό έλεγχο, γ) τα μέλη Δ.Σ. της Εταιρίας και δ) τους συγγενείς πρώτου βαθμού των μελών Δ.Σ.

6.4. Νέες λογιστικές αρχές

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 2023 ή μεταγενέστερα.

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

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

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Χρηματοοικονομικών 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 Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Πιο συγκεκριμένα, με βάση τις τροποποιήσεις απαιτείται η γνωστοποίηση σημαντικών πληροφοριών σχετικών με τις λογιστικές πολιτικές, αντί της γνωστοποίησης των σημαντικών λογιστικών πολιτικών. Η Εταιρία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Χρηματοοικονομικές της 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 Εταιρία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Χρηματοοικονομικές της 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 χρηματοοικονομικές οντότητες θα πρέπει να χειρίζονται τον αναβαλλόμενο φόρο που προκύπτει από συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις αποδέσμευσης – συναλλαγές για τις οποίες οι χρηματοοικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν ταυτόχρονα μία απαίτηση και μία υποχρέωση. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, οι οικονομικές οντότητες απαλλάσσονται από την αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου όταν αναγνωρίζουν απαιτήσεις ή υποχρεώσεις για πρώτη φορά. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ότι η εν λόγω απαλλαγή δεν έχει εφαρμογή και οι οικονομικές οντότητες απαιτείται να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενο φόρο στις συναλλαγές αυτές. Η Εταιρία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Χρηματοοικονομικές της 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 Εταιρία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

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

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), αλλά είτε δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.
Οι κατωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας) εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος»: Διεθνής Φορολογική Μεταρρύθμιση – Πρότυποι Κανόνες του Πυλώνα ΙΙ (εφαρμόζεται άμεσα και για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν από την 01/01/2023).

Τον Μάιο του 2023, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος» σχετικά με τους Κανόνες του Πυλώνα Δύο της Διεθνούς Φορολογικής Μεταρρύθμισης. Οι τροποποιήσεις εισήγαγαν: α) μια προσωρινή εξαίρεση από τις απαιτήσεις αναγνώρισης για τη λογιστικοποίηση των αναβαλλόμενων φόρων που προκύπτουν από την εφαρμογή της διεθνούς φορολογικής μεταρρύθμισης (Πυλώνας ΙΙ) και β) πρόσθετες γνωστοποιήσεις για τις επηρεαζόμενες επιχειρήσεις. Οι οικονομικές οντότητες μπορούν να εφαρμόσουν άμεσα την προσωρινή εξαίρεση, αλλά οι γνωστοποιήσεις απαιτούνται για την ετήσια περίοδο που ξεκινά από την 1η Ιανουαρίου 2023 και μετά. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)

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 εταιρία να ταξινομεί το δάνειο ως μακροπρόθεσμο μόνο εάν η εταιρία μπορεί να αποφύγει τον διακανονισμό του δανείου εντός 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς. Ωστόσο, η ικανότητα μίας εταιρίας 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 εταιρία 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. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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 εταιρία λογιστικοποιεί μία πώληση και επαναμίσθωση ("sale and leaseback") μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η πώληση και επαναμίσθωση είναι μια συναλλαγή κατά την οποία, μια εταιρία 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. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών ροών» και στο ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»: Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024.

Τον Μάιο του 2023, το Διεθνές Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις ("Supplier Finance Arrangements"), οι οποίες τροποποίησαν το ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και το ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις». Το IASB εξέδωσε τις Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή απαιτώντας από μια οικονομική οντότητα να παρέχει επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή.

Οι τροποποιήσεις απαιτούν επιπλέον γνωστοποιήσεις που συμπληρώνουν τις υπάρχουσες γνωστοποιήσεις στα δύο αυτά πρότυπα. Οι εν λόγω γνωστοποιήσεις έχουν ως σκοπό να βοηθήσουν τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων α) να αξιολογήσουν τον τρόπο που οι ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή επηρεάζουν τις υποχρεώσεις και τις ταμειακές ροές μιας οικονομικής οντότητας, και β) να κατανοήσουν την επίδραση των ρυθμίσεων χρηματοδότησης προμηθευτή στους κινδύνους ρευστότητας και πώς θα μπορούσε να επηρεαστεί η οικονομική οντότητα εάν τα εν λόγω χρηματοοικονομικά εργαλεία δεν είναι πλέον διαθέσιμα. Οι τροποποιήσεις στο IAS 7 και το IFRS 7 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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 απαιτήσεων κατά πελατών Factoring για να αξιολογήσει αν υπάρχει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου. 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 Εταιρία, εξετάζει συνεχώς το σύνολο των απαιτήσεων κατά πελατών Factoring για να αξιολογήσει αν υπάρχει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και εφαρμόζει τις σχετικές πολιτικές και μεθοδολογίες που έχουν καθοριστεί από τη μητρική Τράπεζα. Η Εταιρία αναγνωρίζει αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) που αντικατοπτρίζουν τις μεταβολές στην πιστωτική ποιότητα από την αρχική αναγνώριση για τις απαιτήσεις κατά πελατών factoring.

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

8 Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

8.1 Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως κατωτέρω:

Ποσά σε ευρώ	2023	2022
Τόκοι δανείων Factoring	6.459.008	1.926.886
Λοιποί τόκοι – έσοδα	5.346	126
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	**6.464.354**	**1.927.013**
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων	(4.415.194)	(928.713)
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	**(4.415.194)**	**(928.713)**
Καθαρά έσοδα από τόκους	**2.049.160**	**998.300**

8.2 Καθαρά έσοδα από αμοιβές / προμήθειες

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

Ποσά σε ευρώ	2023	2022
Προμήθειες Factoring	2.305.063	1.219.041
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	**2.305.063**	**1.219.041**
Προμήθειες Factoring	(38.479)	(34.779)
Προμήθειες Τραπεζών & Τραπεζικά έξοδα	(83.073)	(38.336)
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	**(121.552)**	**(73.115)**
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	**2.183.511**	**1.145.926**

8.3 Λοιπά έσοδα / (έξοδα)

Ποσά σε ευρώ	2023	2022
Συναλλαγματικές διαφορές	(5.630)	5.494
Λοιπά έσοδα	28.459	3.462
Σύνολο	**22.829**	**8.956**

8.4 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο αριθμός των υπαλλήλων την 31η Δεκεμβρίου 2023 ήταν 14 (31η Δεκεμβρίου 2022 ήταν 12).

Ποσά σε ευρώ	2023	2022
Μισθοί	469.742	372.257
Εισφορές Κοινωνικής Ασφάλισης	103.344	79.540
Συνταξιοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	13.737	105.760
Λοιπές Δαπάνες Προσωπικού	26.013	15.781
Σύνολο	**612.836**	**573.338**

8.5 Γενικά λειτουργικά έξοδα

Τα γενικά λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως κατωτέρω:

Ποσά σε ευρώ	2023	2022
Έξοδα δικηγόρων, συμβούλων, ελεγκτών κ.λ.π.	113.246	109.201
Έξοδα μηχανογράφησης	87.703	47.136
Έξοδα συνδρομών	32.750	26.903
Έξοδα προβολής και διαφήμισης, χορηγίες κ.λ.π.	2.000	150
Φόροι και τέλη	2.164	2.331
Έντυπα και γραφική ύλη	3.459	3.531
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	209.902	170.831
Σύνολο	**451.223**	**360.084**

8.6 Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους

Ποσά σε ευρώ	2023	2022
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	265.571	89.616
Σύνολο	**265.571**	**89.616**

8.7 (Λοιπές προβλέψεις) / Αντιστροφή προβλέψεων

Ποσά σε ευρώ	2023	2022
Αντιστροφή πρόβλεψης / (πρόβλεψη) απομείωσης επίδικων υποθέσεων	28.935	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	**28.935**	**0**

8.8 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος της Εταιρίας για τη χρήση 2023 ανήλθε σε 22% και αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	2023	2022
Φόρος Εισοδήματος	571.483	247.434
Αναβαλλόμενος φόρος χρήσης	64.334	(58.938)
Σύνολο	**635.817**	**188.496**

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 εταιρίες για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό, δεν εξαιρούνται από τη διενέργεια τακτικού φορολογικού ελέγχου. Η εκτίμηση της Εταιρίας βέβαια για τα αποτελέσματα από μελλοντικούς ελέγχους των φορολογικών αρχών, αν πραγματοποιηθούν, είναι ότι δεν θα έχουν σημαντική επίπτωση στην χρηματοοικονομική θέση της.

Η Εταιρία έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2017 – 2022 και έχει λάβει το ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65 Α του Ν. 4174/2013.

Για τη χρήση 2023 η Εταιρία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 37 του Ν. 4646/2019. Ο έλεγχος αυτός βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των οικονομικών καταστάσεων χρήσεως 2023. 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	2023	2022
Καταθέσεις Όψεως	4.516.577	2.818.487
Καταθέσεις Προθεσμίας	0	65.629
Ταμείο	300	802
Σύνολο	**4.516.877**	**2.884.917**

8.10 Απαιτήσεις κατά πελατών Factoring

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

Ποσά σε ευρώ	2023	2022
Εγχώριο Factoring με αναγωγή	91.612.677	26.007.068
Εγχώριο Factoring χωρίς αναγωγή	18.937.424	22.025.526
Διεθνές Factoring	8.285.376	7.916.264
Σύνολο	**118.835.476**	**55.948.858**
Μείον: Προβλέψεις για ζημιές (απομειώσεις) απαιτήσεων factoring	(588.182)	(322.611)
Σύνολο	**118.247.294**	**55.626.247**

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

	31.12.2023	31.12.2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	322.611	232.995
Έξοδο χρήσης	265.571	89.616
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**588.182**	**322.611**

8.11 Ενσώματες και Ασώματες Ακινητοποιήσεις

Οι μεταβολές των ενσώματων ακινητοποιήσεων αναλύονται ως κατωτέρω:

Ποσά σε ευρώ	Κτίρια - Εγκαταστάσεις Κτιρίων	Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
ΚΟΣΤΟΣ			
Υπόλοιπο 1/1/2022	**94.635**	**39.858**	**134.493**
Προσθήκες	0	1.169	1.169
Πωλήσεις	0	0	0
Υπόλοιπο 31/12/2022	**94.635**	**41.027**	**135.662**
Προσθήκες	0	4.307	4.307
Πωλήσεις	0	0	0
Υπόλοιπο 31/12/2023	**94.635**	**45.334**	**139.969**
ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ			
Υπόλοιπο 1/1/2022	**600**	**8.388**	**8.988**
Αποσβέσεις χρήσης	880	4.871	5.751
Πωλήσεις	0	0	0
Υπόλοιπο 31/12/2022	**1.480**	**13.259**	**14.739**
Αποσβέσεις χρήσης	880	5.956	6.836
Πωλήσεις	0	0	0
Υπόλοιπο 31/12/2023	**2.361**	**19.215**	**21.576**
ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ			
Υπόλοιπο 31/12/2022	**93.155**	**27.768**	**120.922**
Υπόλοιπο 31/12/2023	**92.274**	**26.119**	**118.393**

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

Ποσά σε ευρώ	Λογισμικά προγράμματα
ΚΟΣΤΟΣ	
Υπόλοιπο 1/1/2022	**58.080**
Προσθήκες	13.692
Υπόλοιπο 31/12/2022	**71.772**
Προσθήκες	67.644
Υπόλοιπο 31/12/2023	**139.416**
ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	
Υπόλοιπο 1/1/2022	**31.783**
Αποσβέσεις χρήσης	7.136
Υπόλοιπο 31/12/2022	**38.919**
Αποσβέσεις χρήσης	16.198
Υπόλοιπο 31/12/2023	**55.118**
ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ	
Υπόλοιπο 31/12/2022	**32.853**
Υπόλοιπο 31/12/2023	**84.298**

Τα Πάγια με δικαίωμα χρήσης αναλύονται ως κατωτέρω:

Ποσά σε ευρώ	Ακίνητο	Αυτοκίνητα
ΚΟΣΤΟΣ		
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	**118.274**	**0**
Προσθήκες	22.300	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	**140.574**	**0**
Προσθήκες	0	14.225
Επανεκτίμηση υποχρέωσης	(8.191)	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**132.383**	**14.225**
ΣΥΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ		
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	**11.827**	**0**
Αποσβέσεις χρήσης	16.889	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	**28.716**	**0**
Αποσβέσεις χρήσης	12.440	2.458
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**41.156**	**2.458**
ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ		
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	**111.858**	**0**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**91.227**	**11.767**

Οι αντίστοιχες υποχρεώσεις σε χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	2023	2022
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	108.057	(14.465)
Αυξήσεις υποχρεώσεων από νέες μισθώσεις	14.225	140.574
Μείωση υποχρέωσης λόγω εξόφλησης / λύσης μισθωμάτων	(31.339)	(18.051)
Σύνολο	**90.944**	**108.057**

8.12 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού αναλύονται ως κατωτέρω:

Ποσά σε ευρώ	2023	2022
Προπληρωμένα έξοδα	101.439	61.696
Λοιπά στοιχεία	978	107
Σύνολο	**102.417**	**61.803**

8.13 Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση

Η κίνηση του αναβαλλόμενου φόρου έχει ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Πίστωση / (χρέωση) στα ίδια κεφάλαια	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία					0
Πρόβλεψεις για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	32.469	(64.695)			(32.226)
Λοιπές προβλέψεις					
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	1.746	360		103	2.209
Σύνολο	**34.215**	**(64.335)**	**0**	**103**	**(30.017)**

Αποθεματικό Αποζημίωσης Προσωπικού (στα Ιδία Κεφάλαια)	**Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023**	**Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα**	**Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα**	**Πίστωση / (χρέωση) στα ίδια κεφάλαια**	**Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023**
Αποθεματικό Αποζημίωσης προσωπικού (ΔΛΠ 19) (ζημιά)/ κέρδος	(1.568)		(469)		(2.037)
Αναβαλλόμενος. Φόρος Αποθεματικού. αποζημίωσης προσωπικού.	345		103		448
Σύνολο	**(1.223)**		**(366)**		**(1.589)**

8.14 Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα

Ποσά σε ευρώ	2023	2022
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις προς Συγγενείς Τράπεζες	540.000	23.937.996
Σύνολο	**540.000**	**23.937.996**

8.15 Υποχρεώσεις από έκδοση Ομολογιακών Δανείων

Ποσά σε ευρώ	2023	2022
Κοινά Ομολογιακά Δάνεια	105.342.302	20.062.619
Εκδοθείσες ομολογίες	**105.342.302**	**20.062.619**

Η ανάλυση των ομολογιακών δανείων έχει ως ακολούθως:

Α) Ποσό €102.300.000 αφορά ομολογιακό δάνειο που αποτελείται από 120 εκ. ομολογίες των € 1,00 εκάστη και λήξης έως 03/11/2026. Το επιτόκιο υπολογίζεται με βάση το Euribor τριμήνου πλέον περιθωρίου. Οι πληρωμές των τοκομεριδίων γίνονται σε τριμηνιαία βάση.

Β) Ποσό €2.000.000 αφορά ομολογιακό δάνειο που αποτελείται από 5εκ. ομολογίες των € 1,00 εκάστη και λήξης έως 29/07/2025. Το επιτόκιο υπολογίζεται με βάση το Euribor τριμήνου πλέον περιθωρίου. Οι πληρωμές των τοκομεριδίων γίνονται σε τριμηνιαία βάση.
Τα δάνεια αυτά λογιστικοποιούνται στην αναπόσβεστη αξία τους και το σύνολο του κεφαλαίου είναι πληρωτέο στην λήξη τους.

8.16 Υποχρεώσεις προς Πελάτες

Ποσά σε ευρώ	2023	2022
Υποχρεώσεις από αγορά απαιτήσεων εγχώριου Factoring	1.454.891	839.099
Υποχρεώσεις από αγορά απαιτήσεων εξαγωγικού Factoring	3.377	18.973
Σύνολο	**1.458.268**	**858.072**

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 2023 ανέρχεται σε € 10.041 (31.12.2022:€ 7.935).

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

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

Ποσά σε ευρώ	31.12.2023	31.12.2022
Υπόλοιπο έναρξης	**7.935**	**22.742**
Δαπάνη που περιλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	13.737	105.761
Εισφορές πληρωθείσες από τον εργοδότη	(12.100)	(121.000)
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά που περιλαμβάνεται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	469	432
Καθαρή υποχρέωση προς καταχώρηση στον Ισολογισμό στο τέλος της περιόδου	**10.041**	**7.935**

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων είναι:

Ποσά σε Ευρώ	2023	2022
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	4.166	2.224
Χρηματοοικονομικό κόστος	143	136
Κόστος διακανονισμών	9.428	103.400
Δαπάνη προς καταχώρηση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	**13.737**	**105.761**

Ποσά σε Ευρώ	2023	2022
Ποσά που καταχωρούνται στο OCI	**469**	**432**
Αναλογιστικό κέρδος / (ζημιά) στην υποχρέωση:		
- λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	(650)	(190)
- λόγω δημογραφικών παραδοχών	0	0
- λόγω εμπειρίας	1.120	623

Ποσά σε Ευρώ	31.12.2023	31.12.2022
Σωρευτικά αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές που καταχωρούνται στο OCI		
Υπόλοιπο κατά την αρχή της χρήσης	1.568	**1.136**
Αναλογιστικό κέρδος / (ζημιά) χρήσης	469	432
Καθαρή υποχρέωση στο τέλος της περιόδου	**2.037**	**1.568**

Οι κυριότερες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν είναι οι εξής:

	2023	2022
Προεξοφλητικό επιτόκιο	3,45%	1,80%
Μελλοντικές αυξήσεις αποδοχών	2,10%	1,00%
Πληθωρισμός	2,10%	2,20%

8.18 Λοιπές προβλέψεις

Ποσά σε ευρώ	2023	2022
Προβλέψεις κάλυψης κινδύνων επίδικων υποθέσεων	0	48.343
Σύνολο	**0**	**48.343**

8.19 Λοιπές Υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως κατωτέρω:

Ποσά σε ευρώ	2023	2022
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	558.318	193.067
Υποχρεώσεις κοινωνικών ασφαλίσεων	27.392	19.409
Προμηθευτές και λοιποί πιστωτές	93.353	119.695
Πιστωτές διάφοροι	51.887	1.133.031
Σύνολο	**730.950**	**1.465.202**

8.20 Υποχρεώσεις Φόρου Εισοδήματος

Ποσά σε ευρώ	2023	2022
Τρέχων φόρος εισοδήματος	621.577	267.497
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	(184.261)	(134.653)
Φόρος εισοδήματος – Αναβαλλόμενοι φόροι	**437.316**	**132.844**

8.21 Μετοχικό Κεφάλαιο

Ποσά σε ευρώ	2023	2022
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	2023	2022
Τακτικό αποθεματικό	768.354	654.301
Ειδικά αποθεματικά μετατροπής Μετοχικού Κεφαλαίου σε Ευρώ	9.406	9.406
Σύνολο	**777.760**	**663.707**

Σύμφωνα με την ελληνική εμπορική νομοθεσία (Νόμος 4548/2018) η Εταιρία είναι υποχρεωμένη να παρακρατεί από τα καθαρά λογιστικά της κέρδη ελάχιστο ποσοστό 5% ετησίως ως τακτικό αποθεματικό. Η παρακράτηση παύει να είναι υποχρεωτική όταν το σύνολο του τακτικού αποθεματικού υπερβεί το εν τρίτο του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Το αποθεματικό αυτό είναι φορολογημένο δεν μπορεί να διανεμηθεί καθ' όλη τη διάρκεια ζωής της Εταιρίας και προορίζεται για την κάλυψη τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών εις νέον.

9 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όμιλος Optima bank	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Ενεργητικό		
Απαιτήσεις από Τράπεζα Optima bank ΑΕ	3.827.475	1.387.374
Σύνολο Ενεργητικού	**3.827.475**	**1.387.374**
Παθητικό		
Δανειακές Υποχρεώσεις προς Τράπεζα Optima bank ΑΕ	103.858.749	38.964.189
Λοιπές Υποχρεώσεις προς Τράπεζα Optima bank ΑΕ	2.480	11.041
Σύνολο Παθητικού	**103.861.229**	**38.975.230**
	2023	2022
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα από Τράπεζα Optima bank ΑΕ	5.138	56
Σύνολο	**5.138**	**56**
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα Τράπεζα Optima bank ΑΕ	4.159.394	838.386
Έξοδα προμηθειών Τράπεζα Optima bank ΑΕ	76.445	30.350
Λοιπά έξοδα Τράπεζα Optima bank ΑΕ	102.147	62.956
Σύνολο	**4.337.986**	**931.692**

10 Αμοιβές Διευθυντικών Στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Ποσά σε ευρώ	2023	2022
Μισθοί, Εργοδοτικές εισφορές και λοιπές επιβαρύνσεις	109.932	239.703
Αμοιβές & Λοιπές Παροχές	5.707	0
Σύνολο	**115.638**	**239.703**

11 Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Όπως κάθε άλλος χρηματοοικονομικός οργανισμός, η Εταιρία εκτίθεται σε κινδύνους όπως πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο ρευστότητας και λειτουργικό κίνδυνο. Αυτοί παρακολουθούνται συνεχώς με διάφορους τρόπους από τη Διοίκηση της Εταιρίας βασιζόμενη στην υποστήριξη συγκεκριμένων διευθύνσεων της μητρικής Τράπεζα Optima bank, 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.

11.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος αφορά περιπτώσεις αθέτησης υποχρέωσης αντισυμβαλλόμενων να εκπληρώσουν τις συμβατικές χρηματοοικονομικές 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 Εταιρίας αποδίδει ιδιαίτερη σημασία στην κατάλληλη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, καθώς ο κίνδυνος αυτός σχετίζεται με την κύρια δραστηριότητά της. Ειδικότερα, διαμορφώνει επίπεδα αποδεκτού πιστωτικού κινδύνου με βάση την χρηματοοικονομική ανάλυση του προμηθευτή και της ομάδας αγοραστών, τον κλάδο της επιχειρηματικής δραστηριότητάς του, την θέση του στην αγορά και την διασπορά των κινδύνων του.

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

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

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:

Εγχώριο Factoring με δικαίωμα αναγωγής:
Στο Factoring με δικαίωμα αναγωγής η Εταιρία έχει το δικαίωμα να επιστρέφει τα ανείσπρακτα τιμολόγια στον προμηθευτή έναντι καταβολής του προεξοφληθέντος ποσού. 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 Εταιρία δεν έχει το δικαίωμα να επιστρέψει στον προμηθευτή τα απλήρωτα τιμολόγια, συνεπώς αναλαμβάνει όλο το ρίσκο της είσπραξης των εκχωρημένων τιμολογίων. Οπότε η ανάληψη του πιστωτικού κινδύνου αφορά στους Οφειλέτες-αγοραστές των εμπορευμάτων/υπηρεσιών. Το πιστοδοτικό όριο αναφέρεται στο ανώτατο όριο προεξόφλησης και είναι συνάρτηση του συνόλου των εγκεκριμένων ορίων Οφειλετών από την ασφαλιστική εταιρία, η ύπαρξη των οποίων αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση για την έγκριση της συνεργασίας με τον Προμηθευτή.

Κατ' εξαίρεση, και μόνο για επιλεγμένους Οφειλέτες, η ασφαλιστική κάλυψη μπορεί να μην υφίσταται, εφόσον ο πιστωτικός κίνδυνος κρίνεται αποδεκτός από το αρμόδιο εγκριτικό κλιμάκιο (αφορά κυρίως πιστούχους του Ομίλου Optima bank 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 εταιρία.

Περιορισμός του Πιστωτικού Κινδύνου
Ως αντιστάθμισμα έναντι του πιστωτικού κινδύνου που μπορεί να προκύψει από την ενδεχόμενη αδυναμία τόσο του πελάτη όσο και του οφειλέτη να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του, η Εταιρία:

- Λαμβάνει εξασφαλίσεις. Ως εξασφαλίσεις νοούνται οι πάσης φύσης επιχειρηματικές απαιτήσεις οι οποίες έχουν εκχωρηθεί στην Εταιρία στα πλαίσια των συμβάσεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων.
- Χρησιμοποιεί ασφαλιστήρια συμβόλαια πιστώσεων. Η ασφάλιση πιστώσεων μπορεί να πραγματοποιηθεί είτε απευθείας από την Εταιρία, είτε μέσω εκχώρησης ασφαλιστήριων από τους πελάτες.

11.1.1 Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο πριν από δοθείσες εξασφαλίσεις και άλλα μέσα πιστωτικής προστασίας

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από τα χρηματοοικονομικά μέσα που παρουσιάζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης, λαμβάνοντας υπόψη τις συσσωρευμένες προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου, πριν ληφθούν υπόψη τυχόν εξασφαλίσεις ή άλλα μέτρα πιστωτικής προστασίας..

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

Ποσά σε ευρώ	Μέγιστη Έκθεση	
	2023	2022
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία του ισολογισμού:		
Απαιτήσεις κατά πελατών Factoring	118.835.476	55.948.858
Προβλέψεις για ζημίες Factoring	(588.183)	(322.611)
Απαιτήσεις κατά πελατών Factoring μετά από προβλέψεις	118.247.294	55.626.247
Καταθέσεις σε Πιστωτικά Ιδρύματα	4.516.576	2.884.116
Σύνολο	**122.763.870**	**58.510.363**

11.1.2 Ανάλυση 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 ως προς τη μεταβολή της πιστωτικής ποιότητας τους, από την αρχική τους αναγνώριση.

Ποσά σε ευρώ	2023		2022	
	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	96.292.258	22.543.218	27.131.131	28.817.727
Απαιτήσεις κατά πελατών Σταδίου 2	0	0	0	0
Απαιτήσεις κατά πελατών Σταδίου 3	0	0	0	0
Σύνολα προ προβλέψεων	**96.292.258**	**22.543.218**	**27.131.131**	**28.817.727**
Πρόβλεψη Σταδίου 1	(270.317)	(317.865)	(264.242)	(58.369)
Σύνολα μετά από προβλέψεις	**96.021.941**	**22.225.353**	**26.866.889**	**28.759.358**

Ποσά σε ευρώ - 2023	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών				
Μεγάλες επιχειρήσεις	42.234.496	0	0	42.234.496
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	76.600.981	0	0	76.600.981
Σύνολο	**118.835.476**	**0**	**0**	**118.835.476**
Προβλέψεις 31-12-2023				
Μεγάλες επιχειρήσεις	(464.444)	0	0	(464.444)
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	(123.739)	0	0	(123.739)
Σύνολο	**(588.183)**	**0**	**0**	**(588.183)**
Δάνεια & απαιτήσεις (μετά από προβλέψεις)				
Μεγάλες επιχειρήσεις	41.770.052	0	0	41.770.052
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	76.477.242	0	0	76.477.242
Σύνολο	**118.247.294**	**0**	**0**	**118.247.294**

11.1.3 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

2023	Ελλάδα	Άλλες χώρες	Σύνολο
Απαιτήσεις κατά πελατών Factoring Με Αναγωγή	92.399.657	3.892.601	**96.292.258**
Απαιτήσεις κατά πελατών Factoring - Χωρίς Αναγωγή	20.217.020	2.326.198	**22.543.218**
Σύνολα	**112.616.677**	**6.218.799**	**118.835.476**

Τα αντίστοιχα στοιχεία συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου ανά γεωγραφική περιοχή για το έτος 2022:

Ποσά σε ευρώ

2022	Ελλάδα	Άλλες χώρες	Σύνολο
Απαιτήσεις κατά πελατών Factoring Με Αναγωγή	27.131.035	96	**27.131.131**
Απαιτήσεις κατά πελατών Factoring - Χωρίς Αναγωγή	25.119.948	3.697.778	**28.817.726**
Σύνολα	**52.250.983**	**3.697.874**	**55.948.857**

11.1.4 Κλαδική Ανάλυση χαρτοφυλακίου Factoring

Η Εταιρία παρουσιάζει ικανοποιητική διασπορά όσον αφορά τους κλάδους δραστηριοποίησης των πελατών της, με αποτέλεσμα αυτό να σταθμίζει τον πιστωτικό κίνδυνο της Εταιρίας σε περίπτωση που κάποιος κλάδος παρουσιάσει προβλήματα.

11.2 Κίνδυνος Αγοράς

Ως κίνδυνος αγοράς ορίζεται ο υφιστάμενος ή ενδεχόμενος κίνδυνος επί των αποτελεσμάτων της Εταιρίας, λόγω δυσμενών μεταβολών στις τιμές αγοράς, στις τιμές των εμπορευμάτων και στα επιτόκια, όπως επίσης και στις συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Στο πλαίσιο της διαχείρισης κινδύνου αγοράς παρακολουθούνται οι παρακάτω κίνδυνοι:

- Κίνδυνος επιτοκίου,
- Συναλλαγματικός κίνδυνος,

Ο κίνδυνος αγοράς για την Εταιρία είναι πολύ περιορισμένος, εκτός του κινδύνου επιτοκίου.

11.3 Κίνδυνος Επιτοκίων

Ο κίνδυνος επιτοκίων είναι ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από μεταβολές στις αγορές επιτοκίων. Αλλαγές στις τιμές των επιτοκίων επηρεάζουν τα κέρδη της Εταιρίας, αλλά και την αξία των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού. Η πολιτική της Εταιρίας είναι να διαμορφώνει σταθερά περιθώρια επιτοκίων τόσο με τους πελάτες της, όσο και με τις υποχρεώσεις της από την δανείστρια τράπεζα ώστε να περιορίζει τον σχετικό κίνδυνο και να τον διαχειρίζεται ευχερώς.

Στα πλαίσια της ανάλυσης των στοιχείων Ενεργητικού – Παθητικού διενεργείται ανάλυση σύμφωνα με το χρόνο επαναπροσδιορισμού των επιτοκίων (interest rate gap analysis). Τα στοιχεία Ενεργητικού – Παθητικού ταξινομούνται σε χρονικές περιόδους (gaps) ανάλογα με το πότε επαναπροσδιορίζεται το επιτόκιό τους σε σχέση με την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, για τα στοιχεία κυμαινομένου επιτοκίου, ή με το πότε λήγουν, για τα στοιχεία σταθερού επιτοκίου.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τον βαθμό έκθεσης της Εταιρίας στον επιτοκιακό κίνδυνο

Χρήση 2023 – Κίνδυνος Επιτοκίων

Ποσά σε ευρώ	< του 1 ΜΗΝΑ	1-3 ΜΗΝΕΣ	3-12 ΜΗΝΕΣ	1-5 ΕΤΗ	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	ΣΥΝΟΛΟ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο	-	-	-	-	300	**300**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	4.516.576	-	-	-	-	**4.516.576**
Απαιτήσεις κατά πελατών	-	118.247.294	-	-	-	**118.247.294**
Ασώματες ακινητοποιήσεις	84.298	-	-	-	-	**84.298**
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	118.393	-	-	-	-	**118.393**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	205.411	**205.411**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**4.719.268**	**118.247.294**	**0**	**0**	**205.711**	**123.172.273**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	-	540.000	-	-	-	**540.000**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	-	-	-	-	1.458.268	**1.458.268**
Ομολογίες εκδόσεώς μας	2.023.553	103.318.749	-	-	-	**105.342.302**
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	-	-	-	-	437.316	**437.316**
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	-	-	-	30.017	-	**30.017**
Λοιπές υποχρεώσεις	-	-	-	-	831.934	**831.934**
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	**2.023.553**	**103.858.749**	**0**	**30.017**	**2.727.518**	**108.639.837**
ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	**2.695.715**	**14.388.545**	**0**	**-30.017**	**(2.521.807)**	**14.532.436**
Μετοχικό κεφάλαιο	10.870.300					**10.870.300**
Λοιπά Αποθεματικά και κέρδη εις νέον	3.662.136					**3.662.136**
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	**14.532.436**	**0**	**0**	**0**		**14.532.436**

Χρήση 2022 - Κίνδυνος επιτοκίων, όπως αναταξινομήθηκε

Ποσά σε ευρώ	< του 1 ΜΗΝΑ	1-3 ΜΗΝΕΣ	3-12 ΜΗΝΕΣ	1-5 ΕΤΗ	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	ΣΥΝΟΛΟ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο	-	-	-	-	802	**802**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.884.116	-	-	-	-	**2.884.116**
Απαιτήσεις κατά πελατών	-	55.626.247	-	-	-	**55.626.247**
Ασώματες ακινητοποιήσεις	32.853	-	-	-	-	**32.853**
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	120.922	-	-	-	-	**120.922**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	207.874	**207.874**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**3.037.891**	**55.626.247**	**0**	**0**	**208.676**	**58.872.814**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	-	23.937.996	-	-	-	**23.937.996**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	-	-	-	-	858.072	**858.072**
Ομολογίες εκδόσεώς μας	5.036.425	15.026.194	-	-	-	**20.062.619**
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	-	-	-	-	132.844	**132.844**
Λοιπές υποχρεώσεις	-	-	-	-	1.629.537	**1.629.537**
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	**5.036.425**	**38.964.190**	**0**	**0**	**2.620.453**	**46.621.068**
ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	**(1.998.534)**	**16.662.047**	**0**	**0**	**-2.411.777**	**12.251.746**
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**		**12.251.747**

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

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

Χρήση 2023 - Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ποσά σε ευρώ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	EUR	USD	RSD	Σύνολο
Ταμείο	300			**300**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	4.502.047	14.291	238	**4.516.576**
Απαιτήσεις κατά πελατών factoring	118.233.531	13.763		**118.247.294**
Ασώματες ακινητοποιήσεις	84.298			**84.298**
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	118.393			**118.393**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	102.417			**102.417**
Πάγια με δικαίωμα χρήσης	102.994			**102.994**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**123.143.980**	**28.054**	**238**	**123.172.274**

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	EUR	USD	RSD	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.458.268			**1.458.268**
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	90.944			**90.944**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	540.000			**540.000**
Υποχρεώσεις από έκδοση Ομολογιακών δανείων	105.342.302			**105.342.302**
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	10.041			**10.041**
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	30.017			**30.017**
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	437.316			**437.316**
Λοιπές υποχρεώσεις	730.950			**730.950**
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	**108.639.837**			**108.639.837**
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	**14.504.143**	**28.054**	**238**	**14.532.436**
Μετοχικό κεφάλαιο	10.870.300			**10.870.300**
Λοιπά Αποθεματικά και κέρδη εις Νέον	3.662.136			**3.662.136**
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	**14.532.436**			**14.532.436**

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 κατά πελατών factoring	54.768.759	857.488		**55.626.247**
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**
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	132.844			**132.844**
Λοιπές υποχρεώσεις	1.465.202			**1.465.202**
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	**45.543.625**	**1.077.443**		**46.621.068**
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	**12.217.654**	**33.854**	**238**	**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**			**12.251.747**

11.5 Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει όταν ένας οργανισμός, αν και φερέγγυος, δεν διαθέτει επαρκείς οικονομικούς πόρους ώστε να μπορεί να εκπληρώσει τις συναλλακτικές υποχρεώσεις του, όταν αυτές καθίστανται απαιτητές.

Η Εταιρία διαχειρίζεται τον κίνδυνο ρευστότητας φροντίζοντας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών της υποχρεώσεων.

Στο παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η ανάλυση ληκτότητας της ρευστότητας, υπολογίζοντας τις χρηματοροές που προκύπτουν από όλα τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού, οι οποίες ταξινομούνται σε χρονικές περιόδους ανάλογα με το πότε αναμένεται να πραγματοποιηθούν.

Χρήση 2023 - Κίνδυνος Ρευστότητας

Ποσά σε ευρώ	< 1 μηνός	1-3 ΜΗΝΕΣ	3-6 ΜΗΝΕΣ	6-12 ΜΗΝΕΣ	> 1 έτους	ΣΥΝΟΛΟ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο	300	-	-	-	-	**300**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	4.516.576	-	-	-	-	**4.516.576**
Απαιτήσεις κατά πελατών	13.747.190	36.726.368	51.654.689	16.119.047	-	**118.247.294**
Ασώματες ακινητοποιήσεις	-	-	-	84.298	-	**84.298**
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	-	-	-	118.393	-	**118.393**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.297	88.924	3.863	8.333	102.994	**205.411**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**18.265.364**	**36.815.292**	**51.658.552**	**16.330.072**	**102.994**	**123.172.273**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	-	540.000	-	-	-	**540.000**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.458.268	-	-	-	-	**1.458.268**
Ομολογίες εκδόσεώς μας	23.553	1.018.749	-	-	104.300.000	**105.342.302**
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	-	-	-	327.987	109.329	**437.316**
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	-	-	-	-	30.017	**30.017**
Λοιπές υποχρεώσεις	-	730.950	-	100.985	-	**831.934**
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	**1.481.821**	**2.289.699**	**0**	**428.971**	**104.439.346**	**108.639.837**
ΑΝΟΙΓΜΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	**16.783.543**	**34.525.593**	**51.658.552**	**15.901.100**	**(104.336.351)**	**14.532.437**

Χρήση 2022 - Κίνδυνος Ρευστότητας

Ποσά σε ευρώ	< 1 μηνός	1-3 ΜΗΝΕΣ	3-6 ΜΗΝΕΣ	6-12 ΜΗΝΕΣ	> 1 έτους	ΣΥΝΟΛΟ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο	802	-	-	-	-	**802**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.884.116	-	-	-	-	**2.884.116**
Απαιτήσεις κατά πελατών	10.266.581	17.493.861	16.682.911	11.182.894	-	**55.626.247**
Ασώματες ακινητοποιήσεις	-	-	-	32.853	-	**32.853**
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	-	-	-	120.922	-	**120.922**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	533	54.223	1.512	5.534	146.072	**207.875**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**13.152.032**	**17.548.084**	**16.684.423**	**11.342.203**	**146.072**	**58.872.814**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	7.500.321	16.437.675	-	-	-	**23.937.996**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	858.072	-	-	-	-	**858.072**
Ομολογίες εκδόσεώς μας	36.425	89.385	-	-	19.936.809	**20.062.619**
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	-	-	-	99.633	33.211	**132.844**
Λοιπές υποχρεώσεις	119.695	1.345.507	-	164.335	-	**1.629.537**
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	**8.514.513**	**17.872.567**	**0**	**263.968**	**19.970.020**	**46.621.067**
ΑΝΟΙΓΜΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	**4.637.519**	**(324.483)**	**16.684.423**	**11.078.235**	**(19.823.948)**	**12.251.747**

11.6 Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημιάς ή απώλειας που οφείλεται στην ανεπάρκεια ή στην αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, από λάθος διαχείριση από το ανθρώπινο δυναμικό, ή από καθαρά εξωτερικούς παράγοντες.

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.

Στα πλαίσια της εφαρμογής του ενιαίου πλαισίου διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου Ομίλου, η Εταιρία ευθυγραμμίζεται με την υλοποίηση προληπτικών μεθόδων αναγνώρισης και αξιολόγησης κινδύνου, εφαρμόζοντας σε ετήσια βάση τη μέθοδο αυτό-αξιολόγησης λειτουργικού κινδύνου (RCSA). Στη συνέχεια οι αρμόδιες Μονάδες προβαίνουν στην ανάληψη δράσεων για την αντιστάθμιση των πιθανών αρνητικών αποτελεσμάτων.

Τα γεγονότα λειτουργικού κινδύνου, τα αποτελέσματα της αυτό-αξιολόγησης καθώς και άλλα τρέχοντα ζητήματα λειτουργικού κινδύνου, παρακολουθούνται συστηματικά από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου της μητρικής Optima bank, σε εφαρμογή της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης.

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

12 Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η Optima Factors υπόκειται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία θέτει και παρακολουθεί τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας της Εταιρίας.

Το εποπτικό πλαίσιο που αφορά τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, εξειδικεύεται με τις από 27.09.2021 Πράξεις του Διοικητού της Τραπέζης της Ελλάδος ως κάτωθι:

Αριθμ. απόφ. 193/1: Όροι και προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας εταιρειών: α) χρηματοδοτικής μίσθωσης, β) παροχής πιστώσεων και γ) πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων - Ειδικές συμμετοχές - Κατάργηση της υπ' αρ. 2622/21.12.2009 πράξης του Διοικητή «Προϋποθέσεις για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας και κανόνες εποπτείας των α) εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης, β) εταιρειών παροχής πιστώσεων και γ) εταιρειών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων» (Β΄ 3/2010) και άλλων Πράξεων Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Αριθμ. απόφ. 193/2:Κανόνες προληπτικής εποπτείας εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης, παροχής πιστώσεων, πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων και ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων του ν. 4701/2020.

Ειδικότερα η υπ' Αριθμ. απόφ. 193/2 αναφέρει ότι «Το ύψος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων των ιδρυμάτων της παρούσας, δεν επιτρέπεται να υπολείπεται του προβλεπόμενου, κατά περίπτωση, ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας τους».

Η Εταιρία είναι συμμορφωμένη πλήρως με τις ανωτέρω αποφάσεις, το δε ύψος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της υπερβαίνει κατά πολύ το απαιτούμενο, βάσει των ανωτέρω αποφάσεων, κεφαλαίων.

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).

Κατά τη χρήση του 2023 ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας βασικών και συνολικών ιδίων κεφαλαίων της Εταιρίας διαμορφώθηκε στο 14,85% έναντι 33,91% της χρήσης του 2022.

13 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Α) Πληροφορίες σχετικά με ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Δικαστικές υποθέσεις

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

Β) Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις

Για τις διαχειριστικές χρήσεις 2017 έως 2022 η Εταιρία έχει λάβει ετήσιο πιστοποιητικό που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65 Α του Ν. 4174/2013.

Για τη χρήση 2023 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 2023. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

14 Αμοιβές Ελεγκτικών Εταιριών

Ο έλεγχος των ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της διαχειριστικής περιόδου 1 Ιανουαρίου με 31 Δεκεμβρίου 2023 έχει ανατεθεί στην ελεγκτική εταιρία RSM Greece Α.Ε. και η αμοιβή ελέγχου προσδιορίστηκε σε συνθήκες ελεύθερης διαπραγμάτευσης σύμφωνα με τα δεδομένα που ισχύουν στην αγορά.

15 Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας Ισολογισμού

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

Αιγάλεω, 25 Ιουλίου 2024

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

RSM

RSM Greece AE

Πατρόκλου 1 & Παραδείσου
151 25 Μαρούσι

T 210 6717733
F 210 6726099

www.rsmgreece.gr

16 Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

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

Έκθεση Ελέγχου επί των οικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρίας «OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» (εφεξής «η Εταιρία»), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2023, τις Καταστάσεις Συνολικού Εισοδήματος, Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και Ταμειακών Ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρίας «OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.» κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 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.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

Η RSM Greece AE είναι μέλος του δικτύου της RSM και λειτουργεί ως RSM. RSM είναι το εμπορικό όνομα που χρησιμοποιείται από τα μέλη του δικτύου της RSM. Κάθε μέλος του δικτύου της RSM είναι ανεξάρτητη εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και Συμβούλων Επιχειρήσεων και λειτουργεί αυτοτελώς. Το δίκτυο της RSM δεν αποτελεί ξεχωριστό νομικό πρόσωπο σε καμία χώρα

Άλλες πληροφορίες

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην «Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων», αλλά δεν περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών. Η γνώμη μας επί των οικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των οικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις οικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της Διοίκησης επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της 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.

Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων (συνέχεια)

- 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 αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρίας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην Έκθεση Ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

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

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον 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 Συμβουλίου.

Αθήνα, 29 Ιουλίου 2024
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Κωνσταντίνος Σταμέλος
Α.Μ. ΣΟΕΛ 2684
Για την RSM Greece Α.Ε. (Α.Μ. 104)
Ανεξάρτητο μέλος της RSM
Πατρόκλου 1 & Παραδείσου, 15125 Μαρούσι