

## **Παράρτημα 2**

**I. Spreadsheet ABC FACTORS**

**II. Spreadsheet EFG FACTORS**

**III. Spreadsheet ΛΑΪΚΗ FACTORING**

**IV. Spreadsheet ΠΕΙΡΑΙΩΣ FACTORING**

ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΠΕΡΡΑΙΑ

## I. Spreadsheet ABC FACTORS

## ABC FACTORS

ΧΡΗΣΕΙΣ	31/12/2004	31/12/2005	Μεταβολή
<b>Κύκλος Εργασιών</b>	<b>1.700.000.000</b>	<b>1.520.000.000</b>	<b>-10,6%</b>
<b>Ενεργητικό</b>	<b>425.369.959</b>	<b>381.990.849</b>	<b>-10,2%</b>
<b>Σύνολο Εσόδων</b>	<b>29.561.007</b>	<b>27.041.845</b>	<b>-8,5%</b>
Έσοδα από τόκους	20.753.351	18.788.918	-9,5%
Έσοδα από προμήθειες	8.807.656	8.252.927	-6,3%
<b>Σύνολο Εξόδων (τόκων &amp; προμηθειών)</b>	<b>13.261.030</b>	<b>13.557.655</b>	<b>2,2%</b>
Έξοδα τόκων	9.419.627	10.187.919	8,2%
Έξοδα προμηθειών	3.841.403	3.369.736	-12,3%
Κέρδη προ φόρων	9.588.782	9.948.074	3,7%
<b>Απαιτήσεις κατά πελατών</b>	<b>421.435.446</b>	<b>379.158.806</b>	<b>-10,0%</b>
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	369.825.647	320.136.363	-13,4%
<b>Γενικά έξοδα διοίκησης</b>	<b>4.013.887</b>	<b>3.675.600</b>	<b>-8,4%</b>
Δαπάνες προσωπικού	2.777.300	2.757.345	-0,7%
Άλλα έξοδα διοίκησης	1.236.587	918.255	-25,7%
Αποσβέσεις παγίων	91.539	88.984	-2,8%
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	2.735.641	0	-100,0%
Έκτακτα Έσοδα	138.314	189.019	36,7%
Έκτακτα Έξοδα	0	0	#ΔΙΑΤΡ/0!
Μετοχικό Κεφάλαιο	15.075.000	20.250.000	34,3%
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	47.314.895	54.266.432	14,7%
<b>Αριθμός εργαζομένων</b>	<b>90</b>	<b>82</b>	<b>-8,9%</b>
<b>ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ</b>			
<b>ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ</b>			
Μικτό περιθώριο	55,14%	49,86%	
Κέρδη προ φόρων / Ίδια κεφάλαια	20,3%	18,3%	
Κέρδη προ φόρων / Μετοχικό κεφάλαιο	63,6%	49,1%	
Κέρδη προ φόρων / Ενεργητικό	2,3%	2,6%	
<b>ΔΙΟΙΚΗΣΗ</b>			
Γεν. έξοδα+αποσβ.+Προβλέψεις/Κύκλος Εργ.	0,4%	0,2%	
Γενικά έξοδα διοίκησης / Κύκλος Εργασιών	0,2%	0,2%	
Γενικά έξοδα διοίκησης / Σύνολο Εσόδων	13,6%	13,6%	
Μέσο κόστος υπαλλήλου	30.859	33.626	
<b>ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>			
Δάνεια πιστ. ιδρυμάτων / Ίδια Κεφάλαια	7,8	5,9	
Απαιτήσεις κατά πελατών / Ίδια Κεφάλαια	8,9	7,0	
Σύνολο δανείων / Ανοικτά Υπόλοιπα	87,8%	84,4%	
<b>ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b>			
Προβλέψεις / Ανοικτά Υπόλοιπα	0,65%	0,00%	
Προβλέψεις / Κύκλος Εργασιών	0,16%	0,00%	

<b>ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ</b>		
Ανακύκλωση Χαρτοφυλακίου	4,0	4,0
Έσοδα Τόκων / Κύκλος Εργασιών	1,22%	1,24%
Μέσο Μικτό Επιτόκιο Χορηγήσεων	4,92%	4,96%
Μέση Μικτή Προμήθεια Διαχείρισης	0,52%	0,54%
Έξοδα τόκων / Έσοδα τόκων	45,4%	54,2%
Έξοδα προμηθειών / Έσοδα Προμηθειών	43,6%	40,8%
Έξοδα τόκων & προμηθειών / Συν. Εσόδων	44,9%	50,1%

## II. Spreadsheet EFG FACTORS

### EFG FACTORS

ΧΡΗΣΕΙΣ	31/12/2004	31/12/2005	Μεταβολή
<b>Κύκλος Εργασιών</b>	<b>1.170.000.000</b>	<b>1.360.000.000</b>	<b>16,2%</b>
Ενεργητικό	323.474.650	391.459.604	21,0%
<b>Σύνολο Εσόδων</b>	<b>12.501.087</b>	<b>16.616.977</b>	<b>32,9%</b>
Έσοδα από τόκους	7.800.732	11.121.956	42,6%
Έσοδα από προμήθειες	4.700.355	5.495.021	16,9%
<b>Σύνολο Εξόδων (τόκων &amp; προμηθειών)</b>	<b>4.520.862</b>	<b>7.369.668</b>	<b>63,0%</b>
Έξοδα τόκων	4.061.701	6.568.476	61,7%
Έξοδα προμηθειών	459.161	801.192	74,5%
Κέρδη προ φόρων	5.303.296	6.035.266	13,8%
<b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ</b>			
Απαιτήσεις κατά πελατών	322.821.491	387.463.766	20,0%
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	296.428.427	359.612.437	21,3%
<b>Γενικά έξοδα διοίκησης</b>	<b>2.237.368</b>	<b>2.796.031</b>	<b>25,0%</b>
Δαπάνες προσωπικού	1.597.981	1.969.511	23,2%
Άλλα έξοδα διοίκησης	639.387	826.520	29,3%
Αποσβέσεις παγίων	79.925	143.272	79,3%
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	417.828	529.510	26,7%
Έκτακτα Έσοδα	58.193	256.770	341,2%
Έκτακτα Έξοδα	0	0	#ΔΙΑΤΡ/0!
Μετοχικό Κεφάλαιο	13.500.000	13.500.000	0,0%
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	22.008.661	25.830.730	17,4%
<b>Αριθμός εργαζομένων</b>	<b>54</b>	<b>62</b>	<b>14,8%</b>
<b>ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ</b>			
<b>ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ</b>			
Μικτό περιθώριο	63,84%	55,65%	
Κέρδη προ φόρων / Ίδια κεφάλαια	24,1%	23,4%	
Κέρδη προ φόρων / Μετοχικό κεφάλαιο	39,3%	44,7%	
Κέρδη προ φόρων / Ενεργητικό	1,6%	1,5%	
<b>ΔΙΟΙΚΗΣΗ</b>			
Γεν. έξοδα+αποσβ.+Προβλέψεις/Κύκλος Εργ.	0,2%	0,3%	
Γενικά έξοδα διοίκησης / Κύκλος Εργασιών	0,2%	0,2%	
Γενικά έξοδα διοίκησης / Σύνολο Εσόδων	17,9%	16,8%	
Μέσο κόστος υπαλλήλου	29.592	31.766	
<b>ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>			
Δάνεια πιστ. ιδρυμάτων / Ίδια Κεφάλαια	13,5	13,9	
Απαιτήσεις κατά πελατών / Ίδια Κεφάλαια	14,7	15,0	
Σύνολο δανείων / Ανοικτά Υπόλοιπα	91,8%	92,8%	
<b>ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b>			
Προβλέψεις / Ανοικτά Υπόλοιπα	0,13%	0,14%	
Προβλέψεις / Κύκλος Εργασιών	0,04%	0,04%	

<b>ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ</b>		
Ανακύκλωση Χαρτοφυλακίου	3,6	3,5
Έσοδα Τόκων / Κύκλος Εργασιών	0,67%	0,82%
Μέσο Μικτό Επιτόκιο Χορηγήσεων	2,42%	2,87%
Μέση Μικτή Προμήθεια Διαχείρισης	0,40%	0,40%
Έξοδα τόκων / Έσοδα τόκων	52,1%	59,1%
Έξοδα προμηθειών / Έσοδα Προμηθειών	9,8%	14,6%
Έξοδα τόκων & προμηθειών / Συν. Εσόδων	36,2%	44,4%

## III. Spreadsheet ΛΑΪΚΗ FACTORING

## ΛΑΪΚΗ FACTORING

ΧΡΗΣΕΙΣ	31/12/2004	31/12/2005	Μεταβολή
<b>Κύκλος Εργασιών</b>	220.077.000	228.000.000	<b>3,6%</b>
<b>Ενεργητικό</b>	44.797.209	41.936.056	<b>-6,4%</b>
<b>Σύνολο Εσόδων</b>	<b>3.146.643</b>	<b>3.250.002</b>	<b>3,3%</b>
Έσοδα από τόκους	1.840.697	2.049.498	11,3%
Έσοδα από προμήθειες	1.305.946	1.200.504	-8,1%
<b>Σύνολο Εξόδων (τόκων &amp; προμηθειών)</b>	<b>1.084.086</b>	<b>1.079.421</b>	<b>-0,4%</b>
Έξοδα τόκων	1.026.296	1.026.817	0,1%
Έξοδα προμηθειών	57.790	52.604	-9,0%
Κέρδη προ φόρων	861.039	810.843	-5,8%
<b>Απαιτήσεις κατά πελατών</b>	43.428.293	41.145.945	<b>-5,3%</b>
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	34.748.868	32.132.321	-7,5%
<b>Γενικά έξοδα διοίκησης</b>	<b>681.287</b>	<b>761.371</b>	<b>11,8%</b>
Δαπάνες προσωπικού	468.903	563.260	20,1%
Άλλα έξοδα διοίκησης	212.384	198.111	-6,7%
Αποσβέσεις παγίων	92.366	103.713	12,3%
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	418.995	577.543	37,8%
Έκτακτα Έσοδα	13.695	18.972	38,5%
Έκτακτα Έξοδα	0	0	#ΔΙΑΠ/0!
Μετοχικό Κεφάλαιο	5.860.000	5.860.000	0,0%
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	8.677.906	9.214.391	6,2%
<b>Αριθμός εργαζομένων</b>	/	<b>26</b>	<b>#ΤΙΜΗ!</b>
<b>ΑΡΙΘΜΟΛΕΙΚΤΕΣ</b>			
<b>ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ</b>			
Μικτό περιθώριο	65,55%	66,79%	
Κέρδη προ φόρων / Ίδια κεφάλαια	9,9%	8,8%	
Κέρδη προ φόρων / Μετοχικό κεφάλαιο	14,7%	13,8%	
Κέρδη προ φόρων / Ενεργητικό	1,9%	1,9%	
<b>ΔΙΟΙΚΗΣΗ</b>			
Γεν. έξοδα+αποσβ.+Προβλέψεις/Κύκλος Εργ.	0,5%	0,6%	
Γενικά έξοδα διοίκησης / Κύκλος Εργασιών	0,3%	0,3%	
Γενικά έξοδα διοίκησης / Σύνολο Εσόδων	21,7%	23,4%	
Μέσο κόστος υπαλλήλου	#ΤΙΜΗ!	21.664	
<b>ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>			
Δάνεια πιστ. ιδρυμάτων / Ίδια Κεφάλαια	4,0	3,5	
Απαιτήσεις κατά πελατών / Ίδια Κεφάλαια	5,0	4,5	
Σύνολο δανείων / Ανοικτά Υπόλοιπα	80,0%	78,1%	
<b>ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b>			
Προβλέψεις / Ανοικτά Υπόλοιπα	0,96%	1,40%	
Προβλέψεις / Κύκλος Εργασιών	0,19%	0,25%	

<b>ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ</b>		
<b>Ανακύκλωση Χαρτοφυλακίου</b>	<b>5,1</b>	<b>5,5</b>
<b>Έσοδα Τόκων / Κύκλος Εργασιών</b>	<b>0,84%</b>	<b>0,90%</b>
<b>Μέσο Μικτό Επιτόκιο Χορηγήσεων</b>	<b>4,24%</b>	<b>4,98%</b>
<b>Μέση Μικτή Προμήθεια Διαχείρισης</b>	<b>0,59%</b>	<b>0,53%</b>
<b>Έξοδα τόκων / Έσοδα τόκων</b>	<b>55,8%</b>	<b>50,1%</b>
<b>Έξοδα προμηθειών / Έσοδα Προμηθειών</b>	<b>4,4%</b>	<b>4,4%</b>
<b>Έξοδα τόκων &amp; προμηθειών / Συν. Εσόδων</b>	<b>34,5%</b>	<b>33,2%</b>

## IV. Spreadsheet ΠΕΙΡΑΙΩΣ FACTORING

## ΠΕΙΡΑΙΩΣ FACTORING

ΧΡΗΣΕΙΣ	31/12/2004	31/12/2005	Μεταβολή
<b>Κύκλος Εργασιών</b>	298.500.000	341.800.000	<b>14,5%</b>
<b>Ενεργητικό</b>	184.284.966	137.991.602	<b>-25,1%</b>
<b>Σύνολο Εσόδων</b>	<b>10.055.756</b>	<b>11.480.100</b>	<b>14,2%</b>
Έσοδα από τόκους	7.510.993	8.974.354	19,5%
Έσοδα από προμήθειες	2.544.763	2.505.746	-1,5%
<b>Σύνολο Εξόδων (τόκων &amp; προμηθειών)</b>	<b>4.853.322</b>	<b>6.345.185</b>	<b>30,7%</b>
Έξοδα τόκων	4.145.990	5.522.953	33,2%
Έξοδα προμηθειών	707.332	822.232	16,2%
Κέρδη προ φόρων	729.121	433.299	-40,6%
Απαιτήσεις κατά πελατών	182.926.754	136.445.063	-25,4%
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	164.398.754	119.491.631	-27,3%
<b>Γενικά έξοδα διοίκησης</b>	<b>3.544.651</b>	<b>3.545.180</b>	<b>0,0%</b>
Δαπάνες προσωπικού	1.698.830	1.769.732	4,2%
Άλλα έξοδα διοίκησης	1.845.821	1.775.448	-3,8%
Αποσβέσεις παγίων	458.392	385.801	-15,8%
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	307.661	798.836	159,6%
Έκτακτα Έσοδα	0	11.211	#ΔΙΑΙΡ/0!
Έκτακτα Έξοδα	6.526	5.717	-12,4%
Μετοχικό Κεφάλαιο	11.837.362	11.837.362	0,0%
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	16.121.421	16.202.608	0,5%
<b>Αριθμός εργαζομένων</b>	<b>70</b>	<b>68</b>	<b>-2,9%</b>
<b>ΑΡΙΘΜΟΛΕΙΚΤΕΣ</b>			
<b>ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ</b>			
Μικτό περιθώριο	51,74%	44,73%	
Κέρδη προ φόρων / Ίδια κεφάλαια	4,5%	2,7%	
Κέρδη προ φόρων / Μετοχικό κεφάλαιο	6,2%	3,7%	
Κέρδη προ φόρων / Ενεργητικό	0,4%	0,3%	
<b>ΔΙΟΙΚΗΣΗ</b>			
Γεν. έξοδα+αποσβ.+Προβλέψεις/Κύκλος Εργ.	1,4%	1,4%	
Γενικά έξοδα διοίκησης / Κύκλος Εργασιών	1,2%	1,0%	
Γενικά έξοδα διοίκησης / Σύνολο Εσόδων	35,2%	30,9%	
Μέσο κόστος υπαλλήλου	24.269	26.025	
<b>ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>			
Δάνεια πιστ. ιδρυμάτων / Ίδια Κεφάλαια	10,2	7,4	
Απαιτήσεις κατά πελατών / Ίδια Κεφάλαια	11,3	8,4	
Σύνολο δανείων / Ανοικτά Υπόλοιπα	89,9%	87,6%	
<b>ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b>			
Προβλέψεις / Ανοικτά Υπόλοιπα	0,17%	0,59%	
Προβλέψεις / Κύκλος Εργασιών	0,10%	0,23%	



<b>ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ</b>		
Ανακύκλωση Χαρτοφυλακίου	1,6	2,5
Έσοδα Τόκων / Κύκλος Εργασιών	2,52%	2,63%
Μέσο Μικτό Επιτόκιο Χορηγήσεων	4,11%	6,58%
Μέση Μικτή Προμήθεια Διαχείρισης	0,85%	0,73%
Έξοδα τόκων / Έσοδα τόκων	55,2%	61,5%
Έξοδα προμηθειών / Έσοδα Προμηθειών	27,8%	32,8%
Έξοδα τόκων & προμηθειών / Συν. Εσόδων	48,3%	55,3%