



**ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΑΝΑΦΟΡΑΣ**

**ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2018**

Της Εταιρείας

SPECIAL FINANCIAL SOLUTIONS Α.Ε.Δ.Α.Π.

Γ.Ε.ΜΗ. 069405703000

Έδρα: Φιλελλήνων 1 & Όθωνος

Αθήνα 10557

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	3
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	8
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	10
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	11
1. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ	12
2. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	12
3. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	20
4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ & ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ	21
5. ΠΩΛΗΣΕΙΣ	22
6. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	22
7. ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	23
8. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	23
9. ΑΥΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	23
10. ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	24
11. ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	24
12. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	24
13. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	25
14. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	25
15. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ (ΤΡΕΧΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ)	25
16. ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	26
17. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΛΟΓΩ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ	27
18. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	28
19. ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	28
20. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	28
21. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	30
ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	31

ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ
2018

Κύριοι Μέτοχοι,

Εκ μέρους όλων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, έχω την τιμή να σας υποβάλω τις Οικονομικές Καταστάσεις της SPECIAL FINANCIAL SOLUTIONS Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. (η Εταιρεία) της 31ης Δεκεμβρίου 2018 που περιλαμβάνουν την περίοδο από 1.1.2018 έως 31.12.2018 και να σας εκθέσω τα πεπραγμένα της χρήσεως.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Το σύνολο του Ενεργητικού της Εταιρείας ανήλθε στο ποσό των €2.507 χιλ. έναντι €274 χιλ. το προηγούμενο έτος. Η αύξηση οφείλεται κυρίως στη εξαγορά και επαναλειτουργία της εταιρίας που βρισκόταν σε αδράνεια .

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

Το σύνολο των Υποχρεώσεων της Εταιρείας ανήλθε στο ποσό των €2.270 χιλ. έναντι €8 χιλ. το προηγούμενο έτος. Η αύξηση οφείλεται στο γεγονός ότι η εταιρεία προέβει σε σύναψη ομολογιακού δανείου στις 09 Νοεμβρίου 2018. Η Καθαρή Θέση μειώθηκε σε € 236 χιλ. το 2018 έναντι € 266 χιλ. το προηγούμενο έτος, ως αποτέλεσμα της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου σε συνδυασμό με τις ζημιές της χρήσης που έληξε την 31/12/2018.

Ομολογιακά και λοιπά Τραπεζικά Δάνεια

Το υπόλοιπο του λογαριασμού την 31/12/2018 ανήλθε στο ποσό των €1.650 χιλ., ενώ στην χρήση 31/12/2017, η εταιρεία δεν είχε συνάψει σύμβαση για ομολογιακό δάνειο.

Αποτέλεσμα εις νέον (Ζημιές)

Τα αποτελέσματα εις νέον (ζημιές) ανήλθαν σε € 535 χιλ. το 2018 έναντι € 44 χιλ. (κέρδη) το 2017.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ

Πωλήσεις

Οι Πωλήσεις ανήλθαν το 2018 σε €688 χιλ., ενώ στην προηγούμενη χρήση δεν σημειώθηκαν πωλήσεις.

Έξοδα

Τα έξοδα τόκων ανήλθαν το 2018 σε €12 χιλ. από €20 χιλ. το 2017.

Τα λειτουργικά έξοδα ανήλθαν το 2018 σε €1.052 χιλ. έναντι €15 χιλ. το 2017.

ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΕΡΑΩΝ

Προτείνεται η μη διανομή μερίσματος.

ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η Εταιρεία μεταβιβάστηκε από την Τράπεζα Πειραιώς στην AMOEBA SFS HOLDINGS DAC που εδρεύει στο Δουβλίνο Ιρλανδίας στις 19 Οκτωβρίου 2018.

Η Εταιρεία έχει αδειοδοτηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ως εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις (Ν.4354/2015) και έχει αναλάβει την διαχείριση των απαιτήσεων που εξαγόρασε η AMOEBA ISSUER DAC από την Τράπεζα Πειραιώς, δυνάμει της από 30.10.2018 Σύμβασης Διαχείρισης.

Με την από 9 Νοεμβρίου 2018 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρίας αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά ποσό πεντακόσιες πενήντα χιλιάδες και είκοσι (€550.020) ευρώ, διαιρούμενο σε εννέα χιλιάδες εκατό εξήντα επτά (9.167) νέες κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης εξήντα Ευρώ (€60), την οποία κάλυψε η μοναδική μέτοχος της εταιρείας με την επωνυμία «AMOEBA SFS HOLDINGS DAC».

Η εταιρία σύναψε δάνειο στις 9 Νοεμβρίου 2018 με την μητρική της εταιρία «AMOEBA SFS HOLDINGS DAC» συνολικού ύψους €1.650.000 και πενταετούς διάρκειας.

Διαχείριση Κινδύνων

Η Εταιρεία ακολουθεί ένα πρόγραμμα διαχείρισης κινδύνων το οποίο εστιάζει στην αντιμετώπιση της αβεβαιότητας των χρηματοπιστωτικών αγορών και βασική του επιδίωξη είναι η ελαχιστοποίηση των ενδεχόμενων αρνητικών τους επιδράσεων στη χρηματοοικονομική απόδοση της Εταιρείας. Η πολιτική διαχείρισεως κινδύνων που ακολουθεί η Εταιρεία επικεντρώνεται στην ελαχιστοποίηση των επιπτώσεων από τις απρόβλεπτες μεταβολές της αγοράς.

Ο κύριος όγκος των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας αφορά σε απαιτήσεις από παροχή υπηρεσιών διαχείρισης απαιτήσεων, ενώ ο κύριος όγκος των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων αφορά σε υποχρεώσεις ομολογιακών δανείων.

Η Εταιρεία δεν χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα με στόχο την αντιστάθμιση ανάληψης κινδύνων. Η Εταιρεία δεν συμμετέχει σε χρηματοοικονομικά εργαλεία που θα μπορούσαν να την εκθέσουν σε διακυμάνσεις συναλλαγματικών ισοτιμιών και επιτοκίων.

Κυριότεροι κίνδυνοι

α) Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος, είναι ο κίνδυνος όπου το αντισυμβαλλόμενο μέρος αδυνατεί να εξοφλήσει πλήρως τα ποσά που οφείλει. Η Εταιρεία δεν υπόκειται σε τέτοια μορφή κινδύνου καθώς οι απαιτήσεις που έχει προκύπτουν από ενδοομιλικές συναλλαγές.

β) Κίνδυνος αγοράς

Δεν υπάρχουν τοποθετήσεις της Εταιρείας σε στοιχεία του ενεργητικού με επικινδυνότητα. Δεν προκύπτει κίνδυνος συναλλάγματος, ούτε κίνδυνος τιμών.

γ) Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας σχετίζεται με τη δυνατότητα της Εταιρείας να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στη διαχείριση του χρονικού συσχετισμού των ταμειακών ροών και στην εξασφάλιση επαρκών ταμειακών διαθεσίμων για την κάλυψη των τρεχουσών συναλλαγών.

Γεγονότα μετά την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων

Η εταιρία σύναψε δάνειο στις 28 Ιανουαρίου 2019 με την μητρική της «AMOEBA SFS HOLDINGS DAC» συνολικού ύψους €1.000.000 και μονοετούς διάρκειας.

ΜΑΚΡΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Το 2018 η αναπτυξιακή δυναμική της ελληνικής οικονομίας συνεχίστηκε μετά την ανάκαμψη του 2017. Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ σε σταθερές τιμές διαμορφώθηκε σε 1,9% και προβλέπεται να παραμείνει σε αυτό το επίπεδο και το 2019, παρά τη σημαντική επιβράδυνση του ρυθμού οικονομικής μεγέθυνσης στην Ευρωζώνη. Η άνοδος του ΑΕΠ που καταγράφηκε το 2018 και οι προοπτικές για το 2019 δηλώνουν ότι η ελληνική οικονομία έχει εισέλθει σε τροχιά ανάπτυξης. Το ζητούμενο είναι η διατήρηση της αναπτυξιακής δυναμικής και η ενίσχυσή της ώστε να καταστεί δυνατή η καταγραφή ισχυρών ρυθμών ανάπτυξης για μεγάλο χρονικό διάστημα. Η ανάπτυξη το 2018 προσδιορίστηκε τόσο από τις ευνοϊκές εγχώριες εξελίξεις όσο και από τη συνέχιση της αναπτυξιακής πορείας, σε συνθήκες όμως επιβράδυνσης, της ευρωπαϊκής οικονομίας.

Στις εγχώριες εξελίξεις συγκαταλέγονται η επιτυχής ολοκλήρωση του τελευταίου τριετούς προγράμματος οικονομικής προσαρμογής τον Αύγουστο του 2018 και οι θετικές επιδράσεις που είχε στην εμπιστοσύνη των καταναλωτών, στις προσδοκίες των επιχειρήσεων και στη ρευστότητα. Σε ό,τι αφορά την εξωτερική οικονομική συγκυρία, μετά από μια πολυετή πορεία έντονης ανόδου, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ στη ζώνη του ευρώ, μολονότι παρέμεινε θετικός, επιβραδύνθηκε από το γ' τρίμηνο του 2018 με περαιτέρω υποχώρηση το δ' τρίμηνο (σε ετήσια βάση), ως επακόλουθο της μειωμένης εξωτερικής ζήτησης αλλά και εσωτερικών παραγόντων. Το 2019 θα συνεχίσει να είναι έτος θετικών ρυθμών ανάπτυξης για όλες σχεδόν τις χώρες της ζώνης του ευρώ παρά τη σημαντική επιβράδυνση που καταγράφεται στις περισσότερες από αυτές. Υποστηρικτικοί παράγοντες είναι οι ευνοϊκές εξελίξεις στην αγορά εργασίας και η αυξητική πορεία των μισθών, η επικράτηση ευνοϊκών συνθηκών στις αγορές χρήματος, η ελαφρώς επεκτατική κατεύθυνση της δημοσιονομικής πολιτικής, καθώς και η συνεχιζόμενη, αν και με βραδύτερο ρυθμό, μεγέθυνση της παγκόσμιας οικονομίας.

Παράγοντες που συνέβαλαν στην ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας το 2018 ήταν: α) η αύξηση των εξαγωγών αγαθών και υπηρεσιών, ως αποτέλεσμα της βελτίωσης της διεθνούς ανταγωνιστικότητας και των εξαιρετικά καλών επιδόσεων του τουρισμού με άνοδο των καθαρών εσόδων από ταξιδιωτικές υπηρεσίες, και β) η άνοδος της ιδιωτικής κατανάλωσης, που υποστηρίχθηκε από την αύξηση του ονομαστικού διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών λόγω της αύξησης της απασχόλησης. Οι κλάδοι της μεταποίησης με εξαγωγικό προσανατολισμό διατήρησαν τη δυναμική τους, η συνολική βιομηχανική παραγωγή αυξήθηκε, με βραδύτερο όμως ρυθμό, και η αγορά ακινήτων σταθεροποιήθηκε. Ωστόσο, η αναπτυξιακή δυναμική δεν έχει ακόμη εδραιωθεί επαρκώς, όπως αποτυπώνεται από τον αρνητικό ρυθμό μεταβολής των επενδύσεων, το

αρνητικό ποσοστό αποταμίευσης επί του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών και το ακόμη υψηλό —παρά τη μείωσή του— ποσοστό ανεργίας. Επιπλέον, ανασταλτικά στην αναπτυξιακή δυναμική δρα η συνεχιζόμενη περικοπή του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων.

Η ομαλή εκτέλεση και ολοκλήρωση του προγράμματος οικονομικής προσαρμογής, η βελτίωση της εμπιστοσύνης και η συνακόλουθη επιτάχυνση της ανάπτυξης κατά το 2018 οδήγησαν στην επιστροφή των καταθέσεων στις τράπεζες. Αυτή η εξέλιξη με τη σειρά της επέτρεψε την αύξηση της ρευστότητας των τραπεζών, το σημαντικό περιορισμό και σχεδόν μηδενισμό της έκτακτης ενίσχυσης σε ρευστότητα από την Τράπεζα της Ελλάδος (ΕΛΑ), τη μικρή ανάκαμψη της τραπεζικής χρηματοδότησης κυρίως προς τις μεγάλες επιχειρήσεις, αλλά και την περαιτέρω χαλάρωση των περιορισμών στις αναλήψεις μετρητών και στην κίνηση κεφαλαίων. Όλα τα προηγούμενα οδήγησαν και στην αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας του Ελληνικού Δημοσίου. Εντούτοις, οι αποδόσεις των ελληνικών ομολόγων παρέμειναν από το Μάρτιο του 2018 σε πολύ υψηλά επίπεδα εξαιτίας των αναταράξεων στις διεθνείς χρηματοπιστωτικές αγορές, αλλά και της αυξημένης αβεβαιότητας σχετικά με την απρόσκοπτη εφαρμογή των συμφωνημένων διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων. Ως εκ τούτου, δεν επιχειρήθηκε νέα έξοδος στις αγορές για ένα έτος, μέχρι το Φεβρουάριο και το Μάρτιο του 2019, όταν το Ελληνικό Δημόσιο, επωφελούμενο από το θετικό διεθνές επενδυτικό κλίμα, εξέδωσε επιτυχώς ένα πενταετές και ένα δεκαετές ομόλογο αντίστοιχα. Οι προοπτικές ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας το 2019 θα εξαρτηθούν σε μεγάλο βαθμό από την πορεία της παγκόσμιας οικονομίας και ειδικότερα από την πορεία της οικονομίας των χωρών της ζώνης του ευρώ, αλλά και από τη συνέχιση της μεταρρυθμιστικής προσπάθειας με αμειώτο ρυθμό. Ειδικότερα για την οικονομία της ευρωζώνης, εκτιμάται ότι θα συνεχιστεί η οικονομική ανάπτυξη και το 2019, με χαμηλότερο όμως ρυθμό (1,1%), καθώς ήδη καταγράφεται σημαντική υποχώρηση σε σύγκριση με τους υψηλούς ρυθμούς των προηγούμενων ετών και οι προοπτικές εμπεριέχουν αβεβαιότητα. Κύριοι αναπτυξιακοί παράγοντες της ελληνικής οικονομίας το 2019 είναι η ιδιωτική κατανάλωση και οι εξαγωγές, οι οποίες όμως εκτιμάται ότι θα αυξηθούν με βραδύτερο ρυθμό. Η ιδιωτική κατανάλωση θα υποστηριχθεί από τη διατήρηση της θετικής πορείας του τουρισμού, τη συνεχιζόμενη ανάκαμψη της αγοράς εργασίας και τη βελτίωση του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών, ενώ οι επενδύσεις θα ενισχυθούν κυρίως από τη σταθεροποίηση της αγοράς ακινήτων. Αρνητικός παράγοντας είναι η επιβράδυνση του ρυθμού μεγέθυνσης της διεθνούς και της ευρωπαϊκής οικονομίας.

Παρόλη τη βελτίωση στο μακροοικονομικό περιβάλλον, η οικονομική κατάσταση παραμένει βασικός παράγοντας κινδύνου για την Εταιρεία και τυχόν αρνητικές εξελίξεις και η αβεβαιότητα στον τομέα αυτό είναι πιθανό να έχουν επιπτώσεις στις δραστηριότητες της Εταιρείας, στα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της, στη χρηματοοικονομική της κατάσταση και στις προοπτικές της.

Η Διοίκηση εκτιμά διαρκώς την κατάσταση και τις πιθανές μελλοντικές επιπτώσεις της, προκειμένου να διασφαλίσει ότι λαμβάνονται έγκαιρα όλα τα αναγκαία και δυνατά μέτρα και ενέργειες για την ελαχιστοποίηση τυχόν αρνητικών επιπτώσεων στις δραστηριότητές της Εταιρείας.

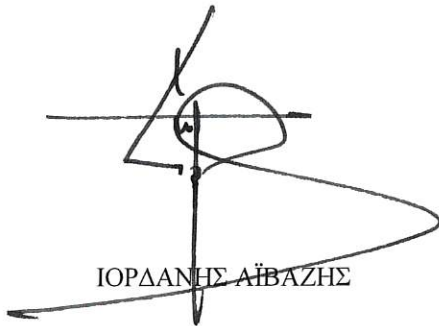
ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 2019

Το 2019 το εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα παραμένει ευάλωτο σε μακροοικονομικές και χρηματοπιστωτικές ανισορροπίες, παρόλο που οι μεσοπρόθεσμες προοπτικές για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα εμφανίζονται ευοίωνες.

Κύριος στόχος της Εταιρείας είναι η ανάπτυξη των δραστηριοτήτων της καθώς και η επέκταση των οργανωτικών υποδομών και η περαιτέρω στελέχωση της Εταιρείας, ούτως ώστε να είναι σε θέση να αναλάβει αποτελεσματικά τη διαχείριση νέων χαρτοφυλακίων δανείων.

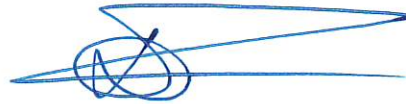
Αθήνα, 10 Ιουλίου 2019

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.



ΙΟΡΔΑΝΗΣ ΑΪΒΑΖΗΣ

Ο Διευθύνων Σύμβουλος



ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΖΟΥΜΠΡΟΥΛΗΣ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

	Σημ.	1/1 - 31/12/2018	1/1/ - 31/12/2017
Πωλήσεις	5	688.713	-
Αμοιβές και έξοδα Προσωπικού	6	(204.429)	-
Λοιπά λειτουργικά έξοδα/(έσοδα)	7	(1.052.379)	(15.596)
Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα		(12.027)	(20)
Ζημίες προ φόρων		(580.121)	(15.616)
Φόρος εισοδήματος	13	-	-
Ζημίες μετά από φόρους		(580.121)	(15.616)
Αναλογιστικές ζημίες καθορισμένων προγραμμάτων παροχών		952	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου		(579.169)	(15.616)

Οι σημειώσεις στις σελίδες από 12 έως 30 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

(ποσά σε Ευρώ, εκτός όπου αναφέρεται διαφορετικά)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

	Σημ.	31/12/2018	31/12/2017
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Διαμορφώσεις κτιρίων σε ακίνητα τρίτων	8	694.407	-
Μηχανολογικός εξοπλισμός	8	161.702	-
Λοιπός εξοπλισμός	8	91.832	-
Σύνολο		947.942	-
 Αυλα περιουσιακά στοιχεία	9	98.589	-
Λοιπά μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία		29.321	-
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		1.075.852	-
 Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Πελάτες & Λοιπές Απαιτήσεις	10	428.306	7.932
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	11	1.002.862	266.246
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		1.431.168	274.178
 ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		2.507.019	274.178
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	12	716.220	166.200
Λοιπά αποθεματικά	13	56.352	55.400
Αποτελέσματα εις νέον		(535.588)	44.533
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		236.984	266.133
 Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	17	41.240	-
Δάνεια	16	1.650.000	-
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		1.691.240	-
 Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	14	505.688	8.044
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους και τέλη		39.100	-
Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικούς οργανισμούς		34.007	-
Σύνολο Βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		578.795	8.044
Σύνολο Υποχρεώσεων		2.270.035	8.044
 ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		2.507.019	274.178

Οι σημειώσεις στις σελίδες από 12 έως 30 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Σημ.	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποτελέσματα εις νέον	Λοιπά Αποθεματικά	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2017	12	166.200	60.149	55.400	281.749
Ζημιές Χρήσης		-	(15.616)	-	(15.616)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2017		166.200	44.533	55.400	266.133
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2018	12	166.200	44.533	55.400	266.133
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		550.020	-	-	550.020
Αναλογιστικές ζημιές καθορισμένων προγραμμάτων παροχών		-	-	952	952
Ζημιές Χρήσης		-	(580.121)	-	(580.121)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2018		716.220	(535.588)	56.352	236.984

Οι σημειώσεις στις σελίδες από 12 έως 30 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Σημ.	Χρήση που έληξε την	
	31.12.2018	31.12.2017
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Ζημίες προ φόρων	(580.121)	(15.616,16)
Προσαρμογές		
Προβλέψεις για υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	42.192	-
Αποσβέσεις	8,9 15.473	-
Προβλέψεις	189.278	-
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	12.027	-
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης προ μεταβολών κεφαλαίου κίνησης	(321.152)	(15.616)
Μεταβολές του κεφαλαίου κίνησης		
Μείωση/ (Αύξηση) απαιτήσεων	(449.695)	(2.976)
(Μείωση)/ Αύξηση υποχρεώσεων	381.473	2.272
Καθαρές ταμειακές εκροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(68.221)	(704)
Μείον:		
Χρεωστικοί τόκοι καταβληθέντες	(12.027)	-
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	(401.400)	(16.320)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές ενσώματων άυλων περιουσιακών στοιχείων	8,9 (1.062.003)	-
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	(1.062.003)	-
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις από καταβολή κεφαλαίου	550.020	-
Εισπράξεις από δάνεια	16 1.650.000	-
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	2.200.020	-
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης (α)+(β)+(γ)	736.616	(16.320)
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	266.246	282.566
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	1.002.862	266.246

Οι σημειώσεις στις σελίδες από 12 έως 30 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

1. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ

Η SPECIAL FINANCIAL SOLUTIONS Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. («Εταιρεία») μεταβιβάστηκε από την Τράπεζα Πειραιώς στην AMOEBA SFS HOLDINGS DAC που εδρεύει στο Δουβλίνο Ιρλανδίας στις 19 Οκτωβρίου 2018.

Η Εταιρεία έχει αδειοδοτηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ως εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις (Ν.4354/2015) και έχει αναλάβει την διαχείριση των απαιτήσεων που εξαγόρασε η AMOEBA ISSUER DAC από την Τράπεζα Πειραιώς, δυνάμει της από 30.10.2018 Σύμβασης Διαχείρισης.

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στις 10 Ιουλίου 2019 και τελούν υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας.

Η Εταιρεία εδρεύει στην Αθήνα, οδός Φιλελλήνων 1 & Όθωνος.

2. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

2.1 Πλαίσιο κατάρτισης

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτιστεί από τη Διοίκηση βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («Δ.Π.Χ.Α.»), όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και παρουσιάζουν την Χρηματοοικονομική Θέση, τα αποτελέσματα εργασιών και τις ταμειακές ροές της Εταιρείας, σύμφωνα με την αρχή συνέχισης των δραστηριοτήτων.

Οι Οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους.

Η κατάρτιση των Οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών. Επίσης, απαιτείται η χρήση υπολογισμών και υποθέσεων που επηρεάζουν τα αναφερθέντα ποσά των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων και τα αναφερθέντα ποσά εισοδημάτων και εξόδων κατά τη διάρκεια του έτους υπό αναφορά. Παρά το γεγονός ότι αυτοί οι υπολογισμοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς.

Οι περιοχές που εμπεριέχουν μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας και είναι περίπλοκες, ή οι υποθέσεις και εκτιμήσεις που είναι σημαντικές για τις οικονομικές καταστάσεις αναφέρονται στην Σημείωση 3.

2.2. Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Η Εταιρεία βρισκόταν σε προσωρινή αδράνεια με μηδενικό κύκλο εργασιών και παύση παραγωγής νέων εμπορικών σχέσεων μέχρι τον Οκτώβριο του 2018. Η εταιρία μεταβιβάστηκε από την Τράπεζα Πειραιώς στην AMOEBA SFS HOLDINGS DAC και ανέλαβε την διαχείριση των απαιτήσεων που εξαγόρασε η AMOEBA ISSUER DAC από τον Νοέμβριο του 2018. Λόγω του παραπάνω γεγονότος τα αποτελέσματα της προηγούμενης περιόδου (2017) δεν είναι απολύτως συγκρίσιμα.

2.3. Συναλλαγματικές μετατροπές

Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις αποτιμώνται στο νόμισμα του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο δραστηριοποιείται η Εταιρεία (λειτουργικό νόμισμα), το οποίο είναι το Ευρώ. Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε Ευρώ, με

τη χρήση των ισοτιμιών που ήταν σε ισχύ κατά την ημερομηνία των συναλλαγών αυτών. Κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων, τα νομισματικά στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού που είναι εκφρασμένα σε άλλα νομίσματα, αποτιμώνται στις συναλλαγματικές ισοτιμίες της ημερομηνίας αυτής. Τα κέρδη και ζημίες από συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν, καταχωρούνται στα χρηματοοικονομικά έσοδα ή έξοδα της κατάστασης συνολικού εισοδήματος αναλόγως της φύσης τους (πιστωτικές ή χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές αντίστοιχα).

2.4. Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα πάγια απεικονίζονται στην αξία κτήσεως, μειωμένη με τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες απομειώσεις.

Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται σε επαύξηση της λογιστικής αξίας των ενσώματων παγίων ή ως ξεχωριστό πάγιο, μόνον κατά την έκταση που οι δαπάνες αυτές αυξάνουν τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη, που αναμένεται να εισρεύσουν από την χρήση του παγίου στοιχείου και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος όταν πραγματοποιείται.

Οι αποσβέσεις των ενσώματων παγίων υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο, κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, που είναι 1-10 έτη.

Σημειώνεται ότι, τα ενσώματα πάγια αφορούν κυρίως διαμορφώσεις κτιρίων και εξοπλισμό.

2.5. Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία

Η δαπάνη για αγορά λογισμικού, το οποίο θα επιφέρει μελλοντικά οικονομικά οφέλη στην Εταιρεία καταχωρείται ως άυλο περιουσιακό στοιχείο του ενεργητικού.

Η συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζεται ως έξοδο όταν πραγματοποιείται η δαπάνη. Αντίθετα, οι δαπάνες που βελτιώνουν ή επιμηκύνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού, πέρα των αρχικών τεχνικών προδιαγραφών, ή αντίστοιχα τα έξοδα μετατροπής λογισμικού ενσωματώνονται στο κόστος κτήσεως του άυλου περιουσιακού παγίου με απαραίτητη προϋπόθεση να μπορούν να μετρηθούν με αξιοπιστία.

Οι αποσβέσεις τους λογίζονται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης, βάσει της μέσης ωφέλιμης ζωής τους που είναι 1-5 έτη.

2.6. Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού

Τα ενσώματα πάγια, τα άυλα περιουσιακά στοιχεία καθώς και άλλα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού εξετάζονται για πιθανή ζημία απομείωσης, οπότε γεγονότα ή αλλαγές στις περιστάσεις δείχνουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Η ανακτήσιμη αξία είναι η μεγαλύτερη μεταξύ της εύλογης αξίας, μειωμένης κατά τα έξοδα πώλησεως και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, οι οποίες αναμένεται να προκύψουν από την συνεχιζόμενη χρησιμοποίηση του μέχρι την απόσυρση του στοιχείου αυτού στη λήξη της ωφέλιμης ζωής του. Η ζημία της απομείωσης αναγνωρίζεται όταν η λογιστική αξία υπερβαίνει την ανακτήσιμη.

Η Εταιρεία εξετάζει σε περιοδική βάση (κάθε ημερομηνία κλεισίματος Ισολογισμού) τα περιουσιακά της στοιχεία για πιθανές ενδείξεις απομείωσης της αξίας τους. Σε αυτές τις περιπτώσεις όπου η λογιστική αξία είναι μεγαλύτερη της ανακτήσιμης απομειώνεται (μέσω αποτελεσμάτων), ώστε να συμπίπτει με την ανακτήσιμη.

Αντιλογισμός ζημίας απομείωσης της αξίας περιουσιακών στοιχείων που λογίσθηκε σε προηγούμενα έτη γίνεται μόνο όταν υπάρχουν ικανές ενδείξεις ότι η απομείωση, δεν υπάρχει πλέον ή έχει μειωθεί. Στις περιπτώσεις αυτές ο αντιλογισμός πραγματοποιείται μέσω αποτελεσμάτων.

2.7. Χρηματοοικονομικά μέσα

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα χρηματικά διαθέσιμα, οι απαιτήσεις κατά πελατών, οι λοιπές απαιτήσεις και υποχρεώσεις και τέλος τα ομολογιακά και λοιπά τραπεζικά δάνεια.

Τα χρηματοοικονομικά μέσα παρουσιάζονται ως απαιτήσεις, υποχρεώσεις ή στοιχεία της καθαρής θέσης, βάσει της ουσίας και του περιεχομένου των σχετικών συμβάσεων από τις οποίες απορρέουν. Τόκοι, μερίσματα, κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που χαρακτηρίζονται ως απαιτήσεις ή υποχρεώσεις, λογιστικοποιούνται ως έσοδα ή έξοδα αντίστοιχα. Η διανομή μερισμάτων στους μετόχους λογιστικοποιείται απ' ευθείας στην καθαρή θέση. Η Εταιρεία δεν κάνει χρήση παράγωγων χρηματοοικονομικών προϊόντων ούτε για αντιστάθμιση κινδύνων ούτε για κερδοσκοπικούς σκοπούς.

Ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών μέσων κατά ΔΠΧΑ 9

Την 1 Ιανουαρίου 2018 η Εταιρεία υιοθέτησε το ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα, το οποίο αντικατέστησε το ΔΛΠ 39 – Χρηματοοικονομικά μέσα: Αναγνώριση και Επιμέτρηση, και τροποποίησε τις απαιτήσεις για ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και απομείωσης των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού. Η Εταιρεία εφάρμοσε αναδρομικά το ΔΠΧΑ 9, αλλά επέλεξε να μην αναπροσαρμόσει τις προηγούμενες περιόδους, σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9. Συνεπώς, οι συγκριτικές πληροφορίες για το 2017 έχουν δημοσιευτεί σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 και δεν είναι συγκρίσιμες με τις αντίστοιχες του 2018.

Η υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 9 την 1 Ιανουαρίου 2018 δεν είχε επίδραση στην καθαρή θέση της Εταιρείας καθώς δεν υπήρχαν εμπορικές απαιτήσεις προς τρίτους.

Ταξινόμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία της Εταιρείας ταξινομούνται με βάση:

α) το επιχειρηματικό μοντέλο της Εταιρείας βάσει του οποίου γίνεται η διαχείριση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, και

β) τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

β. Επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα σε αποσβεσμένο κόστος

Ένα χρεωστικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται σε αποσβεσμένο κόστος εάν κατέχεται στα πλαίσια ενός επιχειρηματικού μοντέλου που αποσκοπεί στην είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών και οι συμβατικοί όροι του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου δημιουργούν ταμειακές ροές που είναι αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του εκάστοτε ανεξόφλητου κεφαλαίου (solely payments of principal and interest – SPPI).

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που ταξινομούνται σε αυτή την κατηγορία περιλαμβάνουν κυρίως τα παρακάτω περιουσιακά στοιχεία:

- Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών
- Λοιπές απαιτήσεις

Μετά την αρχική αναγνώριση, το χρεωστικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Προβλέψεις Απομείωσης- Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ΑΠΖ)

Οι ΑΠΖ αναγνωρίζονται για όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος. Οι ΑΠΖ αντιπροσωπεύουν τη διαφορά ανάμεσα στις συμβατικές ταμειακές ροές και στις ταμειακές ροές που η Εταιρεία αναμένει να εισπράξει, προεξοφλημένων με το πραγματικό επιτόκιο

2.7.1. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν μετρητά στο ταμείο, καταθέσεις όψεως καθώς και βραχυπρόθεσμες τραπεζικές καταθέσεις με λήξη τρεις μήνες από την ημερομηνία του ισολογισμού.

2.7.2. Υποχρεώσεις σε προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Οι προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις περιλαμβάνουν εμπορικές και λοιπές υποχρεώσεις. Αυτές αναγνωρίζονται στα ονομαστικά τους ποσά που θεωρείται ότι ταυτίζονται με την εύλογη αξία τους, εκτός εάν η επίδραση της διαχρονικής αξίας του χρήματος είναι σημαντική.

2.8. Μετοχικό Κεφάλαιο

Οι κοινές μετοχές κατατάσσονται στα ίδια κεφάλαια. Άμεσα κόστη για την έκδοση μετοχών, εμφανίζονται, μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση των ιδίων κεφαλαίων.

2.9. Ομολογιακά και λοιπά δάνεια

Τα ομολογιακά και λοιπά δάνεια της Εταιρείας καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους, η οποία είναι το καθαρό προϊόν της έκδοσης μετά την αφαίρεση των σχετικών και άμεσα σχετιζόμενων με την έκδοση εξόδων. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος τους (amortised cost) βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου (effective interest rate). Τυχόν διαφορά μεταξύ του εισπραχθέντος ποσού και της αξίας εξόφλησης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα κατά την διάρκεια του δανεισμού, βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου.

2.10. Παροχές σε Εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Οι παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία περιλαμβάνονται στο πρόγραμμα καθορισμένων παροχών του Ν.2112/20, όπως αντικαταστάθηκε με την υποπαραγρ. 1Α.12 παρ.2 του Ν.4093/2012.

Η υποχρέωση που καταχωρείται στη κατάσταση οικονομικής θέσης για το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών είναι η παρούσα αξία της δέσμευσης για την καθορισμένη παροχή μείον τις μεταβολές που προκύπτουν από τα μη αναγνωρισμένα αναλογιστικά κέρδη και ζημίες και το κόστος της προϋπηρεσίας. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδος (projected unit credit method).

Τα αναλογιστικά κέρδη και οι ζημίες που προκύπτουν από τις προσαρμογές με βάση τα ιστορικά δεδομένα, καταχωρούνται στη καθαρή θέση. Το κόστος προϋπηρεσίας καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα με εξαίρεση την περίπτωση που οι μεταβολές του προγράμματος εξαρτώνται από τον εναπομένοντα χρόνο υπηρεσίας των εργαζομένων. Στην περίπτωση αυτή το κόστος προϋπηρεσίας καταχωρείται στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο μέσα στην περίοδο ωρίμανσης.

2.11. Μερίσματα

Τα μερίσματα που διανέμονται στους μετόχους απεικονίζονται σαν υποχρέωση τη χρονική στιγμή κατά την οποία εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

2.12. Αναγνώριση Εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται στο βαθμό που το οικονομικό όφελος αναμένεται να εισρεύσει στην Εταιρεία και το ύψος του μπορεί να μετρηθεί αξιόπιστα.

Σημειώνεται ότι εξ ολοκλήρου το έσοδο της Εταιρείας προέρχεται από επανατιμολόγηση αμοιβών διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις προς την Μητρική εταιρεία.

Το ανωτέρω έσοδο αναγνωρίζεται στη χρήση που παρασχέθηκαν οι υπηρεσίες.

2.13. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν για την περίοδο από 1/1/2018 έως 19/10/2018 την μητρική Τράπεζα Πειραιώς καθώς και τις εταιρείες του Ομίλου Πειραιώς. Από την ημερομηνία της εξαγοράς (19/10/2018) τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν την νέα μητρική εταιρεία ΑΜΟΕΒΑ SFS HOLDINGS DAC, την ΛΣΠ Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. καθώς και τις εταιρείες του Ομίλου.

Όλες οι συναλλαγές με τη μητρική και τα συνδεδεμένα μέρη διενεργούνται με όρους που ισοδυναμούν με εκείνους που επικρατούν σε συναλλαγές σε καθαρά εμπορική βάση.

2.14. Φόρος Εισοδήματος

Η φορολογία της χρήσης περιλαμβάνει τον τρέχοντα φόρο και τον αναβαλλόμενο φόρο. Η φορολογία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα εκτός εάν αφορά στοιχεία που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στην καθαρή θέση. Σε αυτή την περίπτωση, ο φόρος επίσης αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στην καθαρή θέση αντίστοιχα.

Ο τρέχων φόρος υπολογίζεται σύμφωνα με τους φορολογικούς νόμους που έχουν θεσπιστεί ή ουσιαδώς θεσπιστεί κατά την ημερομηνία ισολογισμού. Η Διοίκηση αξιολογεί περιοδικά τις θέσεις στις φορολογικές δηλώσεις σχετικά με καταστάσεις όπου η φορολογική νομοθεσία υπόκειται σε ερμηνεία και σχηματίζει προβλέψεις, όπου είναι απαραίτητο, σε σχέση με τα ποσά που αναμένονται να πληρωθούν στις φορολογικές αρχές.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προκύπτει από τις προσωρινές διαφορές μεταξύ της φορολογικής βάσης και της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος δε λογίζεται εάν προκύπτει από την αρχική αναγνώριση στοιχείου ενεργητικού ή παθητικού σε συναλλαγή, εκτός επιχειρηματικής συνένωσης, η οποία όταν έγινε η συναλλαγή δεν επηρέασε ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογικό κέρδος ή ζημιά. Ο αναβαλλόμενος φόρος προσδιορίζεται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που έχουν θεσπιστεί ή ουσιαδώς θεσπιστεί κατά την ημερομηνία ισολογισμού και αναμένεται να είναι σε ισχύ όταν η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση θα ανακτηθεί ή η αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση θα τακτοποιηθεί.

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

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται όταν υπάρχει νόμιμα εκτελεστό δικαίωμα να συμψηφίζονται οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις και όταν οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις σχετίζονται με φόρους εισοδήματος που επιβάλλονται από την ίδια φορολογική αρχή είτε στην ίδια επιχείρηση που είναι υπόχρεη φόρου είτε σε διαφορετικές επιχειρήσεις που είναι υπόχρεες φόρου, όταν υπάρχει η πρόθεση να τακτοποιηθούν τα υπόλοιπα σε καθαρή βάση.

2.15. Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η Εταιρεία έχει μία παρούσα δέσμευση (νομική ή τεκμαιρόμενη), ως αποτέλεσμα γεγονότων του παρελθόντος και είναι πιθανό ότι θα υπάρξει εκροή πόρων για τον διακανονισμό της δέσμευσης και το ποσό αυτής μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα. Οι προβλέψεις επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού και αν δεν είναι πλέον πιθανό ότι θα υπάρξει εκροή πόρων για τον διακανονισμό της δέσμευσης, οι προβλέψεις αντिलογίζονται. Οι προβλέψεις χρησιμοποιούνται μόνο για το σκοπό για τον οποίο αρχικά δημιουργήθηκαν. Δεν αναγνωρίζονται προβλέψεις για μελλοντικές ζημιές.

2.16 Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»

Το ΔΠΧΑ 9 αντικαθιστά τις πρόνοιες του ΔΛΠ 39 που αφορούν στην ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και συμπεριλαμβάνει επίσης ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών το οποίο αντικαθιστά το μοντέλο των πραγματοποιημένων πιστωτικών ζημιών που εφαρμόζονταν βάσει του ΔΛΠ 39. Επιπλέον, το ΔΠΧΑ 9 καθιερώνει μία προσέγγιση της λογιστικής αντιστάθμισης βασισμένη σε αρχές και αντιμετωπίζει ασυνέπειες και αδυναμίες στο προηγούμενο μοντέλο του ΔΛΠ 39. Η εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Π. 9 δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας καθώς δεν υπάρχουν εμπορικές απαιτήσεις από τρίτους.

ΔΠΧΑ 15 «Εσοδα από Συμβόλαια με Πελάτες»

Το ΔΠΧΑ 15 εκδόθηκε τον Μάιο του 2014. Σκοπός του προτύπου είναι να παρέχει ένα ενιαίο, κατανοητό μοντέλο αναγνώρισης των εσόδων από όλα τα συμβόλαια με πελάτες ώστε να βελτιώσει τη συγκρισιμότητα μεταξύ εταιρειών του ίδιου κλάδου, διαφορετικών κλάδων και διαφορετικών κεφαλαιαγορών. Περιλαμβάνει τις αρχές που πρέπει να εφαρμόσει μία οικονομική οντότητα για να προσδιορίσει την επιμέτρηση των εσόδων και τη χρονική στιγμή της αναγνώρισής τους. Η βασική αρχή είναι ότι μία οικονομική οντότητα αναγνωρίζει τα έσοδα με τρόπο που να απεικονίζει τη μεταβίβαση των αγαθών ή υπηρεσιών στους πελάτες στο ποσό το οποίο αναμένει να δικαιούται σε αντάλλαγμα για αυτά τα αγαθά ή τις υπηρεσίες.

Η υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 15 δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας.

ΔΠΧΑ 2 (Τροποποιήσεις) “Ταξινόμηση και επιμέτρηση συναλλαγών που αφορούν παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών”

Η τροποποίηση παρέχει διευκρινήσεις σχετικά με την βάση επιμέτρησης όσον αφορά παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και διακανονίζονται σε μετρητά και τον λογιστικό χειρισμό σχετικά με τροποποιήσεις σε όρους που μεταβάλλουν μία παροχή που διακανονίζεται σε μετρητά σε παροχή που διακανονίζεται σε συμμετοχικούς τίτλους. Επιπλέον εισάγουν μία εξαίρεση όσον αφορά τις αρχές του ΔΠΧΑ 2 με βάση την οποία μία παροχή θα πρέπει να αντιμετωπίζεται σαν να επρόκειτο να διακανονιστεί εξ ολοκλήρου σε συμμετοχικούς τίτλους, στις περιπτώσεις όπου ο εργοδότης υποχρεούται να παρακρατά ένα ποσό προς κάλυψη των φορολογικών υποχρεώσεων των εργαζομένων που προκύπτουν από παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και να το αποδίδει στις φορολογικές αρχές. Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

ΔΛΠ 40 (Τροποποιήσεις) “Μεταφορές επενδυτικών ακινήτων”

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι προκειμένου να μπορεί να πραγματοποιηθεί μεταφορά προς ή από τα επενδυτικά ακίνητα θα πρέπει να έχει πραγματοποιηθεί αλλαγή στη χρήση. Προκειμένου να θεωρηθεί ότι έχει επέλθει αλλαγή στην χρήση ενός ακινήτου, θα πρέπει να αξιολογηθεί κατά πόσο

το ακίνητο πληροί τον ορισμό και η αλλαγή στη χρήση να μπορεί να τεκμηριωθεί. Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

Ε.Α.Δ.Π.Χ.Α 22 “Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα και προκαταβολές”

Η Διερμηνεία παρέχει καθοδήγηση σχετικά με πως προσδιορίζεται η ημερομηνία της συναλλαγής όταν εφαρμόζεται το πρότυπο που αφορά τις συναλλαγές σε ξένο νόμισμα, ΔΛΠ 21. Η Διερμηνεία έχει εφαρμογή όταν μία οντότητα είτε καταβάλλει, είτε εισπράττει προκαταβολικά τίμημα για συμβάσεις που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα. Η εν λόγω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2014 (Κύκλος 2014 – 2016)

ΔΛΠ 28 “Συμμετοχές σε συγγενείς και κοινοπραξίες”

Οι τροποποιήσεις παρέχουν διευκρινήσεις ως προς το ότι όταν οι οργανισμοί διαχείρισης επενδύσεων κεφαλαίων, τα αμοιβαία κεφάλαια, και οντότητες με παρόμοιες δραστηριότητες εφαρμόζουν την επιλογή να επιμετρούν τις συμμετοχές σε συγγενείς ή κοινοπραξίες σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, αυτή η επιλογή θα πρέπει να γίνει ξεχωριστά για κάθε συγγενή ή κοινοπραξία κατά την αρχική αναγνώριση. Η εν λόγω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

ΔΠΧΑ 9 (Τροποποιήσεις) “Δικαιώματα πρόωρης αποπληρωμής με καταβολή αρνητικής ποινής εξόφλησης” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019)

Οι τροποποιήσεις παρέχουν στις εταιρείες την δυνατότητα, εφόσον πληρούν μία συγκεκριμένη συνθήκη, να επιμετρούν χρηματοοικονομικά στοιχεία με δικαίωμα πρόωρης αποπληρωμής και καταβολή αρνητικής ποινής εξόφλησης (negative compensation) στο αναπόσβεστο κόστος η στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων αντί στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019)

Το ΔΠΧΑ 16 εκδόθηκε τον Ιανουάριο του 2016 και αντικαθιστά το ΔΛΠ 17. Σκοπός του προτύπου είναι να εξασφαλίσει ότι οι μισθωτές και οι εκμισθωτές παρέχουν χρήσιμη πληροφόρηση που παρουσιάζει εύλογα την ουσία των συναλλαγών που αφορούν μισθώσεις. Το ΔΠΧΑ 16 εισάγει ένα ενιαίο μοντέλο για το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του μισθωτή, το οποίο απαιτεί ο μισθωτής να αναγνωρίζει περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις για όλες τις συμβάσεις μισθώσεων με διάρκεια άνω των 12 μηνών, εκτός εάν το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι μη σημαντικής αξίας. Σχετικά με το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του εκμισθωτή, το ΔΠΧΑ 16 ενσωματώνει ουσιαστικά τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 17. Επομένως, ο εκμισθωτής συνεχίζει να κατηγοριοποιεί τις συμβάσεις μισθώσεων σε λειτουργικές και χρηματοδοτικές μισθώσεις, και να ακολουθεί διαφορετικό λογιστικό χειρισμό για κάθε τύπο σύμβασης.

Την 31 Δεκεμβρίου 2018, η Εταιρεία έχει δεσμεύσεις λειτουργικής μίσθωσης ποσού €852 χιλ. Η εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16 αναμένεται να αυξήσει τα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας κατά €800 χιλ. περίπου και ισόποσα τις υποχρεώσεις της χωρίς επίδραση στα ίδια κεφάλαια.

ΔΛΠ 28 (Τροποποιήσεις) “Μακροπρόθεσμες συμμετοχές σε συγγενείς και κοινοπραξίες” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019)

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι οι οντότητες πρέπει να λογιστικοποιούν τις μακροπρόθεσμες συμμετοχές τους σε μία συγγενή εταιρεία ή κοινοπραξία - στις οποίες δεν εφαρμόζεται η μέθοδος της καθαρής θέσης - με βάση το ΔΠΧΑ 9.

Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Π 23 “Αβεβαιότητα σχετικά με τον χειρισμό θεμάτων φορολογίας εισοδήματος” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019)

Η Διερμηνεία παρέχει επεξηγήσεις ως προς την αναγνώριση και επιμέτρηση του τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος όταν υπάρχει αβεβαιότητα σχετικά με την φορολογική αντιμετώπιση κάποιων στοιχείων. Το Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Π 23 έχει εφαρμογή σε όλες τις πτυχές της λογιστικοποίησης του φόρου εισοδήματος όταν υπάρχει τέτοια αβεβαιότητα, συμπεριλαμβανομένου του φορολογητέου κέρδους/ζημιάς, της φορολογικής βάσης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τα φορολογικά κέρδη και φορολογικές ζημιές και τους φορολογικούς συντελεστές.

ΔΔΠ 19 (Τροποποιήσεις) “**Τροποποίηση προγράμματος, περικοπή ή διακανονισμός**” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019)

Οι τροποποιήσεις καθορίζουν τον τρόπο με τον οποίο οι οντότητες πρέπει να προσδιορίζουν τα συνταξιοδοτικά έξοδα όταν λαμβάνουν χώρα αλλαγές σε συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων παροχών. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 3 (Τροποποιήσεις) “**Ορισμός συνένωσης επιχειρήσεων**” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2020)

Ο νέος ορισμός εστιάζει στην έννοια της απόδοσης μιας επιχείρησης με τη μορφή παροχής αγαθών και υπηρεσιών στους πελάτες σε αντίθεση με τον προηγούμενο ορισμό ο οποίος εστίαζε στις αποδόσεις με τη μορφή μερισμάτων, χαμηλότερου κόστους ή άλλου οικονομικού οφέλους σε επενδυτές και λοιπά μέρη. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΔΠ 1 και ΔΔΠ 8 (Τροποποιήσεις) “**Ορισμός του ουσιώδους**” (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2020)

Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν τον ορισμό του ουσιώδους και πώς πρέπει να χρησιμοποιείται, συμπληρώνοντας τον ορισμό με οδηγίες οι οποίες παρέχονταν έως τώρα σε άλλα σημεία των ΔΠΧΑ. Επιπλέον, έχουν βελτιωθεί οι διευκρινίσεις που συνοδεύουν τον ορισμό. Τέλος, οι τροποποιήσεις διασφαλίζουν ότι ο ορισμός του ουσιώδους εφαρμόζεται με συνέπεια σε όλα τα ΔΠΧΑ. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ (Κύκλος 2015 – 2017) (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019)

Οι τροποποιήσεις που παρατίθενται παρακάτω περιλαμβάνουν αλλαγές σε τέσσερα ΔΠΧΑ. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 3 “Συνενώσεις επιχειρήσεων”

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα επαναμετρά το ποσοστό που κατείχε προηγουμένως σε μία από κοινού ελεγχόμενη δραστηριότητα όταν αποκτά τον έλεγχο της επιχείρησης αυτής.

ΔΙΛΧΑ 11 “Από κοινού συμφωνίες”

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα δεν επαναμετρά το ποσοστό που κατείχε προηγουμένως σε μία από κοινού ελεγχόμενη δραστηριότητα όταν αποκτά από κοινού έλεγχο στην επιχείρηση αυτή.

ΔΛΠ 12 “Φόροι εισοδήματος”

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα λογιστικοποιεί όλες τις επιπτώσεις στο φόρο εισοδήματος από πληρωμές μερισμάτων με τον ίδιο τρόπο.

IAS 23 “Κόστος δανεισμού”

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα χειρίζεται ως μέρος του γενικού δανεισμού οποιοδήποτε δάνειο αναλήφθηκε ειδικά για την ανάπτυξη ενός περιουσιακού στοιχείου όταν το στοιχείο αυτό είναι έτοιμο για τη χρήση την οποία προορίζεται ή την πώλησή του.

3. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι χρηματοοικονομικού χαρακτήρα θεωρούνται ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας και ο κίνδυνος της αγοράς. Κίνδυνος αγοράς θεωρείται ο κίνδυνος συναλλάγματος, επιτοκίου και ο κίνδυνος τιμών.

α) Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος, είναι ο κίνδυνος όπου το αντισυμβαλλόμενο μέρος αδυνατεί να εξοφλήσει πλήρως τα ποσά που οφείλει. Η Εταιρεία δεν υπόκειται σε τέτοια μορφή κινδύνου καθώς οι απαιτήσεις που έχει προκύπτουν από ενδοομιλίες συναλλαγές.

β) Κίνδυνος αγοράς

Δεν υπάρχουν τοποθετήσεις της Εταιρείας σε στοιχεία του ενεργητικού με επικινδυνότητα. Δεν προκύπτει κίνδυνος συναλλάγματος, ούτε κίνδυνος τιμών.

γ) Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας σχετίζεται με τη δυνατότητα της Εταιρείας να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στη διαχείριση του χρονικού συσχετισμού των ταμειακών ροών και στην εξασφάλιση επαρκών ταμειακών διαθεσίμων για την κάλυψη των τρεχουσών συναλλαγών.

Οι προβλεπόμενες μη προεξοφλημένες ροές σύμφωνα με τις συμβατικές υποχρεώσεις της εταιρείας αναλύονται ακολούθως:

Ληκτότητα Υποχρεώσεων την 31/12/2018	Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις > έτος	Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις 1 - 5 έτη	Σύνολα
Ομολογιακό Δάνειο	-	1.650.000	1.650.000
Προμηθευτές & Λοιπές υποχρεώσεις	505.688	-	505.688
Υποχρεώσεις από λοιπούς φορους & τέλη	39.100	-	39.100
Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικούς οργανισμούς	34.007	-	34.007
Σύνολα	578.795	1.650.000	2.228.795

Το μεγαλύτερο μέρος των Υποχρεώσεων προέρχεται από δανεισμό από την μητρική εταιρία, ο οποίος πρόκειται να αποπληρωθεί από τη λειτουργία της Εταιρίας.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ & ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις της διοίκησης επανεξετάζονται διαρκώς και βασίζονται σε ιστορικά δεδομένα και προσδοκίες για μελλοντικά γεγονότα, που κρίνονται εύλογες σύμφωνα με τα ισχύοντα.

Η Εταιρεία προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές σχετικά με την εξέλιξη των μελλοντικών γεγονότων. Παρά το γεγονός ότι οι υπολογισμοί αυτοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς. Οι εκτιμήσεις και παραδοχές που ενέχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν ουσιώδεις προσαρμογές στις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων στους επόμενους 12 μήνες έχουν ως εξής:

- **Πρόβλεψη φόρου εισοδήματος**

Για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης για φόρο εισοδήματος απαιτείται να ασκηθεί κρίση από τη διοίκηση. Υπάρχουν πολλές συναλλαγές και υπολογισμοί για τους οποίους ο τελικός προσδιορισμός του φόρου είναι αβέβαιος. Η Εταιρεία αναγνωρίζει προβλέψεις για αναμενόμενους φορολογικούς ελέγχους βασιζόμενη σε εκτιμήσεις σχετικά με το κατά πόσον θα επιβληθούν πρόσθετες φορολογικές επιβαρύνσεις. Εάν το τελικό αποτέλεσμα της φορολογικής εκκαθάρισης ή του φορολογικού ελέγχου είναι διαφορετικό από την πρόβλεψη που είχε αρχικά αναγνωρισθεί, η διαφορά θα επηρεάσει τον φόρο εισοδήματος και την πρόβλεψη για αναβαλλόμενη φορολογία της χρήσης.

Επίσης, η Εταιρεία εξετάζει αν συντρέχουν τα κριτήρια αναγνώρισης αναβαλλόμενου φόρου επί των προσωρινών διαφορών μεταξύ φορολογικών βιβλίων και ΔΠΧΑ κατά το τέλος της χρήσης. Επίσης, εξετάζεται όσον αφορά τυχόν αναβαλλόμενο φόρο στο ενεργητικό αν συνεχίζει να ισχύει η εκτίμηση ότι η φορολογική απαίτηση θα ανακτηθεί στο μέλλον και ότι θα υπάρχουν επαρκή για τον σκοπό αυτόν φορολογικά κέρδη.

Η Εταιρεία δεν έχει προβεί στην αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης λόγω του ότι η Διοίκηση της Εταιρείας εκτιμά ότι δεν είναι πιθανή η ανάκτηση των φορολογικών απαιτήσεων από μελλοντικά φορολογικά κέρδη.

- **Πρόβλεψη Παροχών στο προσωπικό**

Το κόστος των καθορισμένων παροχών στο προσωπικό εκτιμάται με αναλογιστικές μεθόδους με τη χρήση παραδοχών για το επιτόκιο προεξόφλησης και την αύξηση αποδοχών και συντάξεων. Οι παραδοχές αυτές διαμορφώνονται ουσιαστικά βάσει της ετήσιας μισθολογικής πολιτικής της Εταιρείας.

Δεν υπάρχουν περιοχές που να απαιτούν σημαντική κρίση της Διοίκησης.

5. ΠΩΛΗΣΕΙΣ

Οι πωλήσεις της Εταιρίας προέρχονται εξολοκλήρου από την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης απαιτήσεων. Μοναδικός πελάτης της Εταιρίας είναι η συνδεδεμένη «ΑΜΟΕΒΑ ISSUER DAC». Οι πωλήσεις αφορούν εξολοκλήρου επανατιμολόγηση εξόδων.

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών διαχείρισης απαιτήσεων (συνδεδεμένες οντότητες)	594.547	-
Δουλευμένες παροχές υπηρεσιών	94.167	-

6. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αναλύονται ως εξής:

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Μισθοί	131.704	-
Εργοδοτικές εισφορές	28.134	-
Λοιπές επιβαρύνσεις	2.497	-
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	42.094	-
	<u>204.429</u>	<u>0</u>

Στις 31/12/2018, η Εταιρία απασχολούσε 14 άτομα.

7. ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως εξής:

	31/12/2018	31/12/2017
Έξοδα διαχείρισης χαρτοφυλακίου	594.547	-
Ενοίκια	16.405	1.835
Αποσβέσεις	15.473	-
Αμοιβές τρίτων	319.079	10.350
Έξοδα μηχανογράφησης	32.400	-
Λοιποί φόροι - τέλη	8.523	1.066
Λοιπά	65.953	2.635
	1.052.379	15.886

8. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Η μεταβολή της αναπόσβεστης αξίας των παγίων περιουσιακών στοιχείων για το 2018 και 2017 αναλύεται ως εξής:

	Εγκαταστάσεις Κτιρίων σε ακίνητα τρίτων	Ηλεκτρονικοί Υπολογιστές & λοιπός μηχ/κος εξοπλισμός	Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία Κτήσης				
Αξία Κτήσης 1 Ιανουαρίου 2017	-	-	828	828
Προσθήκες	-	-	-	-
Μειώσεις	-	-	-	-
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2017	-	-	828	828
Προσθήκες	704.190	164.545	92.974	961.709
Μειώσεις	-	-	-	-
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2018	704.190	164.545	93.802	962.537
Σωρευμένες Αποσβέσεις				
Σωρευμένες Αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2017	-	-	(828)	(828)
Έξοδο χρήσης	-	-	-	-
Μειώσεις	-	-	-	-
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2017	-	-	(828)	(828)
Έξοδο χρήσης	(9.782)	(2.843)	(1.142)	(13.767)
Μειώσεις	-	-	-	-
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2018	(9.782)	(2.843)	(1.970)	(14.595)
Αναπόσβεστη Αξία 31 Δεκεμβρίου 2017	-	-	-	-
Αναπόσβεστη Αξία 31 Δεκεμβρίου 2018	694.407	161.702	91.832	947.942

9. ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

	Αυλα
Αξία Κτήσης	
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2017	-
Προσθήκες	100.294
Μειώσεις	-
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2018	<u>100.294</u>
Σωρευμένες Αποσβέσεις	
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2017	-
Έξοδο χρήσης	(1.705)
Μειώσεις	-
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2018	<u>(1.705)</u>
Αναπόσβεστη Αξία 31 Δεκεμβρίου 2017	-
Αναπόσβεστη Αξία 31 Δεκεμβρίου 2018	<u>98.589</u>

10. ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

	Σημ.	31/12/2018	31/12/2017
Απαιτήσεις από συνδεδεμένες εταιρείες	20	132.653	-
Έξοδα επομένων χρήσεων		140.741	
Προκαταβολές προμηθευτών		40.012	-
Συμψηφιστέος στην επόμενη χρήση Φ.Π.Α.		114.899	-
Λοιπές Απαιτήσεις		-	7.932
Σύνολο		<u>428.306</u>	<u>7.932</u>

11. ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα της Εταιρείας έχουν ως εξής:

	31/12/2018	31/12/2017
Ταμείο	399	-
Καταθέσεις όψεως	1.002.463	266.246
	<u>1.002.862</u>	<u>266.246</u>

12. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας την 31.12.2018 ανήρχετο σε €716.220 αποτελούμενο από 11.937 κοινές ονομαστικές μετοχές αξίας €60 εκάστη. Στον παρακάτω πίνακα εμφανίζεται η διαμόρφωση Μετοχικού Κεφαλαίου ως εξής:

	Αριθμός μετοχών (σε τμχ)	Μετοχικό κεφάλαιο
31 Δεκεμβρίου 2017	2.770	166.200
Αύξηση Μετοχικού κεφαλαίου	9.167	550.020
31 Δεκεμβρίου 2018	11.937	716.220

Με την από 9 Νοεμβρίου 2018 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρίας αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά ποσό πεντακόσιες πενήντα χιλιάδες και είκοσι (€550.020) ευρώ, διαιρούμενο σε εννέα χιλιάδες εκατό εξήντα επτά (9.167) νέες κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης εξήντα Ευρώ (€60), την οποία κάλυψε η μοναδική μέτοχος της εταιρείας με την επωνυμία «ΑΜΟΕΒΑ SFS HOLDINGS DAC».

13. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Σύμφωνα με την Ελληνική εμπορική νομοθεσία, η Εταιρεία είναι υποχρεωμένη να παρακρατεί από τα καθαρά της κέρδη, όταν τέτοια προκύπτουν, ένα ελάχιστο ποσοστό 5% ετησίως ως τακτικό αποθεματικό. Η παρακράτηση παύει να είναι υποχρεωτική όταν το σύνολο του τακτικού αποθεματικού υπερβεί το εν τρίτο του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Το αποθεματικό αυτό το οποίο είναι φορολογημένο δεν μπορεί να διανεμηθεί καθ' όλη τη διάρκεια ζωής της Εταιρείας και προορίζεται για την κάλυψη τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών και ζημιών. Τα αποθεματικά της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	31/12/2018	31/12/2017
Τακτικό Αποθεματικό	55.400	55.400
Αποθεματικό ΔΛΠ 19	952	-
	56.352	55.400

14. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι προμηθευτές και οι λοιπές υποχρεώσεις στον ισολογισμό αναλύονται ως ακολούθως:

	31/12/2018	31/12/2017
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	505.688	8.044
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους και τέλη	39.100	-
Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικούς οργανισμούς	34.007	-
	578.795	8.044

Οι προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις αφορούν κυρίως αμοιβές για νομικές και λοιπές υπηρεσίες, αμοιβές συμβούλων καθώς και προκαταβολές για αγορές παγίων.

15. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ (ΤΡΕΧΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ)

Σύμφωνα με την ελληνική φορολογική νομοθεσία, η Εταιρεία φορολογείται με συντελεστή 29% για τη χρήση 2018. Σύμφωνα με το άρθρο 23 του ν. 4579/2018 (ΦΕΚ Α' 201/03-12-2018) και ισχύει από τη δημοσίευση του νόμου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ήτοι 03/12/2018 (σύμφωνα με το άρθρο 27 του ίδιου νόμου), ο συντελεστής φορολογίας για τα νομικά πρόσωπα μειώνεται σταδιακά σε είκοσι οκτώ τοις εκατό (28%) για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2019, σε είκοσι επτά τοις εκατό (27%) για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2020, σε είκοσι έξι τοις εκατό (26%) για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και σε είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2022 και επομένων.

Η ετήσια δήλωση φορολογίας εισοδήματος υποβάλλεται κατά το δεύτερο τρίμηνο του επομένου έτους από τη λήξη της χρήσης, οπότε και οριστικοποιείται το δηλωθέν ποσό του φόρου.

Ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις

Για τις χρήσεις 2011 έως και 2015, οι Ελληνικές Ανώνυμες Εταιρείες και οι Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης που οι ετήσιες οικονομικές τους καταστάσεις ελέγχονται υποχρεωτικά, υποχρεούνται να λαμβάνουν «Ετήσιο Πιστοποιητικό» που προβλεπόταν στην παρ. 5 του άρθρου 82 του Ν.2238/1994 και πλέον στο άρθρο 65Α του Ν.4174/2013, το οποίο εκδίδεται μετά από φορολογικό έλεγχο που διενεργείται από τον ίδιο Νόμιμο Ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο που ελέγχει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Κατόπιν ολοκλήρωσης του φορολογικού ελέγχου, ο Νόμιμος Ελεγκτής ή ελεγκτικό γραφείο εκδίδει στην εταιρεία «Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης» και στη συνέχεια ο Νόμιμος Ελεγκτής ή ελεγκτικό γραφείο την υποβάλλει ηλεκτρονικά στο Υπουργείο Οικονομικών.

Για τις χρήσεις που ξεκινούν από την 1η Ιανουαρίου 2016 και μετά, το Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό είναι προαιρετικό.

Ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2018 ήδη διενεργείται από την ελεγκτική εταιρεία «PricewaterhouseCoopers A.E.». Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η Διοίκηση δεν αναμένει να προκύψουν ουσιώδεις διαφορές.

Παρακάτω παρουσιάζεται ανάλυση και συμφωνία του πραγματικού με τον ονομαστικό φορολογικό συντελεστή:

	31/12/2018	31/12/2017
Ζημιές	(580.121)	(15.616)
Φορολογικός συντελεστής	29%	29%
Φόρος εισοδήματος υπολογισμένος με τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή	(168.235)	(4.529)
Αύξηση / μείωση φόρου προερχόμενη από:		
Μη εκπιπώμενες δαπάνες	7.824	4.529
Φορολογικές ζημιές και προσωρινές φορολογικές διαφορές για τις οποίες δεν αναγνωρίστηκε αναβαλλόμενος φόρος	160.411	-
	-	-

Οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος υπολογίζονται επί όλων των προσωρινών φορολογικών διαφορών μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων. Οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος υπολογίζονται χρησιμοποιώντας τον ισχύοντα για την Εταιρεία φορολογικό συντελεστή κατά την ημερομηνία ωρίμανσης της φορολογικής υποχρέωσης.

Η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να συμψηφίσει φόρο εισοδήματος απαίτηση και υποχρέωση αφού αναφέρονται στις ίδιες φορολογικές αρχές.

Στη χρήση του 2018 η Εταιρεία συνέχισε να μην αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις καθώς δε μπορεί να εκτιμηθεί στην παρούσα φάση η ύπαρξη επαρκών φορολογικών κερδών στο μέλλον.

16. ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Η εταιρία σύναψε δάνειο στις 9 Νοεμβρίου 2018 με την μητρική της εταιρία «AMOEBA SFS HOLDINGS DAC» συνολικού ύψους €1.650.000 και πενταετούς διάρκειας.

Τα έξοδα τόκων των δανείων στη χρήση 2018 ανήλθαν σε €11.164. Το επιτόκιο του δανείου είναι Euribor τριμήνου + 5%.

**17. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΛΟΓΩ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ
 ΥΠΗΡΕΣΙΑ**

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Ποσά αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Οικονομικής θέσης:		
Παρούσα αξία υποχρεώσεων	41.240	-
Μη καταχωρηθέντα αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές)	-	-
Υποχρέωση στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	<u>41.240</u>	<u>-</u>
Ποσά αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων:		
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	2.353	-
Χρηματοοικονομικό κόστος	100	-
Επίδραση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	<u>2.453</u>	<u>-</u>
Αναγνώριση προϋπηρεσίας	39.739	-
Συνολική επίδραση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	<u>42.192</u>	<u>-</u>
Ανάλυση της υποχρέωσης που αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης:		
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών - έναρξη χρήσης	-	-
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	2.353	-
Χρηματοοικονομικό κόστος	100	-
Καταβαλλόμενες αποζημιώσεις	-	-
Ζημιά κατά την τακτοποίηση/περικοπή/λήξη	-	-
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές	(952)	-
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών - τέλος χρήσης	<u>1.501</u>	<u>-</u>
Αναπροσαρμογές:		
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών από αλλαγή υποθέσεων	952	-
Συνολική επίδραση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	<u>952</u>	<u>-</u>
Μεταβολές στην καθαρή υποχρέωση αναγνωρισμένη στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης		
Καθαρή αξία στον ισολογισμό - έναρξη χρήσης	-	-
Καταβαλλόμενες αποζημιώσεις	-	-
Συνολική επίδραση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	42.192	-
Συνολική επίδραση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	(952)	-
Καθαρή αξία στον ισολογισμό - τέλος χρήσης	<u>41.240</u>	<u>-</u>

Οι βασικές αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν έχουν ως εξής:

	31/12/2018	31/12/2017
Προεξοφλητικό επιτόκιο	2,01%	-
Πληθωρισμός	1,75%	-
Μελλοντικές Αυξήσεις Αποδοχών	1,75%	-
Διάρκεια	21,81	-

Σύμφωνα με το ελληνικό εργατικό δίκαιο κάθε εργαζόμενος δικαιούται εφάπαξ αποζημίωση σε περίπτωση απολύσεως ή συνταξιοδότησεως. Το ποσό της αποζημίωσης εξαρτάται από το χρόνο προϋπηρεσίας και τις αποδοχές του εργαζόμενου την ημέρα της απολύσεως ή συνταξιοδότησεώς του. Αν ο εργαζόμενος παραμείνει στην Εταιρεία μέχρι να συνταξιοδοτηθεί κανονικά, δικαιούται ποσό εφάπαξ ίσο με το 40% της αποζημίωσης που θα έπαιρνε αν απολυόταν την ίδια μέρα. Ο Ελληνικός εμπορικός νόμος, προβλέπει ότι οι εταιρίες θα πρέπει να σχηματίζουν πρόβλεψη που αφορά το σύνολο του προσωπικού και τουλάχιστον για την υποχρέωση που δημιουργείται επί αποχωρήσεως λόγω συνταξιοδότησεως (40% της συνολικής υποχρεώσεως). Οι υποχρεώσεις για αποζημίωση προσωπικού προσδιορίστηκαν μέσω αναλογιστικής μελέτης.

18. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

Οι μελλοντικές πληρωμές για τις οποίες η Εταιρεία έχει υπογράψει συμβόλαια, αφορούν κυρίως σε ενοίκια γραφείων και αναλύονται ως εξής:

	31/12/2018	31/12/2017
Λιγότερο από 1 έτος	175.071	-
Μεταξύ 2 και 5 έτη	616.896	-
Περισσότερο από 5 έτη	60.740	-
Σύνολο	852.706	0

19. ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

Το διοικητικό συμβούλιο προτείνει την μη διανομή μερίσματος για την χρήση 2018.

20. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Οι διεταιρικές συναλλαγές και τα υπόλοιπα μεταξύ της Εταιρείας και των συνδεδεμένων εταιρειών για τις χρήσεις 2018 και 2017 έχουν ως εξής:

A. Συναλλαγές

α. Πωλήσεις & λοιπά έσοδα

	31/12/2018	31/12/2017
ΑΜΟΕΒΑ ISSUER DAC	594.547	-
ΛΣΠ ΑΕΔΑΠ	400	-
	594.947	-

β. Έξοδα

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
BAIN CAPITAL CREDIT LP	485.108	-
ΛΣΠ ΑΕΔΑΠ	87	-
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	3.282	-
	<u>488.477</u>	<u>-</u>

γ. Τόκοι ομολογιακού δανείου

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
ΑΜΟΕΒΑ SFS HOLDINGS DAC	11.164	-
	<u>11.164</u>	<u>-</u>

δ. Μεταβίβαση επιχείρησης

Στις 30/11/2018 η ΛΣΠ ΑΕΔΑΠ μεταβίβασε στην εταιρία το σύνολο των περιουσιακών της στοιχείων (μεταβίβαση επιχείρησης) έναντι συνολικού τιμήματος €652,717.

Β. Υπόλοιπα

α. Απαιτήσεις

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
ΑΜΟΕΒΑ ISSUER DAC	132.426	-
ΛΣΠ ΑΕΔΑΠ	227	-
	<u>132.653</u>	<u>-</u>

β. Υποχρεώσεις ομολογιακών δανείων

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
ΑΜΟΕΒΑ SFS HOLDINGS DAC	1.650.000	-
	<u>1.650.000</u>	<u>-</u>

Γ. Συνδεδεμένα πρόσωπα

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Αμοιβές μελών διοικητικού συμβουλίου	31.285	-
Αμοιβές λοιπών διευθυντικών στελεχών	25.243	-
	<u>56.529</u>	<u>0</u>

Στις παραπάνω αμοιβές περιλαμβάνονται και οι μισθοί και οι λοιπές δαπάνες των μελών του Δ.Σ. με έμμισθη σχέση.

21. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Η εταιρία σύναψε δάνειο στις 28 Ιανουαρίου 2019 με την μητρική της εταιρία «ΑΜΟΕΒΑ SFS HOLDINGS DAC» συνολικού ύψους €1.000.000 μονοετούς διάρκειας.

Αθήνα, 10 Ιουλίου 2019

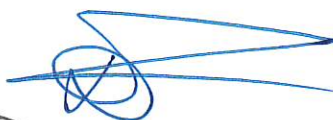
Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.



ΙΩΑΝΝΗΣ ΑΪΒΑΖΗΣ

ΑΔΤ: ΑΒ 507525

Ο Διευθύνων Σύμβουλος



ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΖΟΥΜΠΡΟΥΛΗΣ

ΑΔΤ: ΑΜ 060923

Η Διευθύντρια Οικονομικών &
Διοικητικών Υπηρεσιών



ΛΟΥΣΥ ΣΙΜΧΑ

Α.Μ. Αδείας Ο.Ε.Ε.: Α/109754



ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας SPECIAL FINANCIAL SOLUTION Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π.

Έκθεση ελέγχου επί των οικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας SPECIAL FINANCIAL SOLUTION Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. (η «Εταιρεία»), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση οικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2018, 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 και περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2018, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές, για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και συνάδουν με τις κανονιστικές απαιτήσεις του Κωδ. Ν. 2190/1920.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ), που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στο τμήμα της έκθεσής μας «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων». Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ανεξαρτησία του Ελεγκτή

Καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας έχουμε παραμείνει ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ) που έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, καθώς και τις απαιτήσεις δεοντολογίας του Ν. 4449/2017, που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα. Έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με το Ν. 4449/2017 και τις απαιτήσεις του Κώδικα ΣΔΠΔΕ.

Άλλες Πληροφορίες

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υπεύθυνα για τις Άλλες Πληροφορίες. Οι Άλλες Πληροφορίες, είναι η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου (αλλά δεν περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών), που λάβαμε πριν από την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης ελεγκτή.

Η γνώμη μας επί των οικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις Άλλες Πληροφορίες και, εκτός των όσων ρητά αναφέρουμε στην παρούσα παράγραφο της Έκθεσής μας δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου ή άλλης 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 τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εξετάσαμε εάν η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις γνωστοποιήσεις οι οποίες απαιτούνται από τον Κωδ. Ν. 2190/1920.

Με βάση τις εργασίες που εκτελέσαμε κατά τον έλεγχο μας, κατά τη γνώμη μας:

- Τα πληροφοριακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της χρήσης που έληξε την 31/12/2018 αντιστοιχούν στις οικονομικές καταστάσεις
- Η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 43α του Κωδ. Ν. 2190/1920.

Επιπλέον με βάση τη γνώση και κατανόηση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Εταιρεία και το περιβάλλον της, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε εάν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα σχετικά με το θέμα αυτό.

Άλλο θέμα

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2017 ελέγχθηκαν από άλλη Εταιρεία ορκωτών ελεγκτών λογιστών η οποία εξέφρασε σύμφωνη γνώμη επί των οικονομικών καταστάσεων στις 3 Σεπτεμβρίου 2018.

Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των οικονομικών καταστάσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τις απαιτήσεις του Κωδ. Ν. 2190/1920, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας να συνεχίσει τις δραστηριότητες 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 το Διοικητικό Συμβούλιο είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία ή να διακόψει τις δραστηριότητες της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σ' αυτές τις ενέργειες.

Οι υπεύθυνοι για τη διακυβέρνηση έχουν την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Εταιρείας.

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, που 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 που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από το Διοικητικό Συμβούλιο 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 Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, 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

Οι εργασίες που εκτελέσαμε σχετικά με την Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου αναφέρονται ανωτέρω, στην παράγραφο «Άλλες Πληροφορίες».

Χαλάνδρι, [...] Ιουλίου 2019
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ

ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΠΡΑΙΣΓΟΥΩΤΕΡΧΑΟΥΣΚΟΥΠΕΡΣ
Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία
Λ. Κηφισίας 268
152 32 Χαλάνδρι
Αρ Μ ΣΟΕΛ 113

Φώτης Σμυρνής
Αρ Μ ΣΟΕΛ 52861