



**ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΑΝΑΦΟΡΑΣ
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023
Της Εταιρείας
SPECIAL FINANCIAL SOLUTIONS
ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π.**

**Γ.Ε.ΜΗ. 069405703000
Έδρα: Φιλελλήνων 1 & Όθωνος
Αθήνα 10557**

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	3
ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	8
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	12
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	13
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	14
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	15
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	16
1. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ	17
2. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	17
3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ & ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ	26
4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	27
5. ΕΣΟΔΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	28
6. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	29
7. ΛΟΠΑ ΛΕΓΓΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	30
8. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	30
9. ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	31
10. ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	32
11. ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΠΕΣ ΑΠΑΓΤΗΣΕΙΣ	32
12. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	32
13. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	33
14. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	33
15. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΛΟΓΩ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ	33
16. ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΚΑΙ ΛΟΠΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	35
17. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ (ΤΡΕΧΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ)	35
18. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	38
19. ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	38
20. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	38
21. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	39
22. ΕΠΠΤΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΓΕΩΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΕΞΕΛΙΞΕΩΝ ΣΕ ΜΑΚΡΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ	39
23. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΚΑΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΙΣ	40
24. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	40

**ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΚΗ
ΧΡΗΣΗ 2023**

Κύριοι Μέτοχοι,

Εκ μέρους όλων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, έχω την τιμή να σας υποβάλω τις Οικονομικές Καταστάσεις της SPECIAL FINANCIAL SOLUTIONS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Α.Α.Α.Π. της 31ης Δεκεμβρίου 2023 που περιλαμβάνουν την περίοδο από 1.1.2023 έως 31.12.2023 και να σας εκθέσω τα πεπραγμένα της χρήσεως.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Το σύνολο του Ενεργητικού της Εταιρείας ανήλθε στο ποσό των €3.997.965 έναντι €4.108.037 το προηγούμενο έτος. Η μείωση οφείλεται κυρίως στο γεγονός ότι τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας μειώθηκαν σε σχέση με το 2022.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

Το σύνολο των Υποχρεώσεων της Εταιρείας ανήλθε στο ποσό των €2.995.078 έναντι €2.013.906 του προηγούμενου έτους. Η αύξηση αυτή οφείλεται κυρίως στον υπολογισμό της αποζημίωσης του προσωπικού και την έγκριση πακέτου οικειοθελούς αποχώρησης και άλλων εξόδων εκκαθάρισης σε συνέχεια της απόφασης της Εταιρείας να μην ανανεώσει την άδεια λειτουργίας, και δευτερευόντως στην αύξηση των υποχρεώσεων προς προμηθευτές.

Η Καθαρή Θέση ανήλθε σε €1.002.887 το 2023 έναντι €2.094.131 του προηγούμενου έτους, ως αποτέλεσμα της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης για διανομή μερίσματος ύψους €799.779 και των ζημιών της χρήσης που έληξε την 31/12/2023.

Ομολογιακά και λοιπά Τραπεζικά Δάνεια

Η εταιρεία δεν έχει ομολογιακά και τραπεζικά δάνεια κατά τη 31.12.2023 και 31.12.2022.

Αποτέλεσμα εις νέον

Τα «Καθαρά Αποτελέσματα μετά από Φόρους» της χρήσης 2023 ανήλθαν σε ζημία €279.549 έναντι Κερδών €784.571 του 2022 και συνεπώς, τα «Αποτελέσματα εις Νέον» διαμορφώνονται σε συσσωρευμένα κέρδη €130.360 έναντι €1.209.688 του 2022.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ

Έσοδα από Παροχή Υπηρεσιών

Ο κύκλος εργασιών για το έτος ανήλθε σε €7.698.002, έναντι της προηγούμενης χρήσης ποσού €9.182.395.

Έξοδα

Τα έξοδα «χρηματοοικονομικών εξόδων» για το έτος 2023 ανήλθαν σε €18.054 έναντι €20.697 του 2022, κυρίως λόγω μη ύπαρξης τόκων κατά το 2023.

Τα «λοιπά λειτουργικά έξοδα» για το έτος 2023 ανήλθαν σε €4.553.921 έναντι €5.492.025 του 2022 και η μείωση οφείλεται στο γεγονός ότι μειώθηκαν οι αμοιβές που αφορούν τη διαχείριση των χαρτοφυλακίων.

Οι «αμοιβές και έξοδα του προσωπικού» κατά το έτος 2023 αυξήθηκαν κατά €551.605 σε σχέση με το προηγούμενο έτος 2022, και αφορούν στο συνολικό κόστος αποζημίωσης του προσωπικού της, λόγω της λύσης της σύμβασης εργασίας τους, και/ή άλλων παροχών ή διευκολύνσεων (σχετική αναφορά πραγματοποιείται στις παρακάτω ενότητες «προοπτικές για το 2024» και «γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού»).

Δείκτες Πρωστότητας		2023		2022	
Γενική Πρωστότητα	Κυκλοφορούν ενεργητικό/ Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	3.997.965	= 1,33	3.420.170	= 2,04
		2.995.078		1.676.343	
Δείκτης υποχρεώσεων	Σύνολο υποχρεώσεων / Ίδια κεφάλαια	2.995.078	= 2,99	2.013.906	= 0,96
		1.002.887		2.094.131	
Δείκτης που παρουσιάζει την οικονομική αντάρξεια της εταιρείας	Ίδια Κεφάλαια/ Σύνολο Υποχρεώσεων	1.002.887	= 0,33	2.094.131	= 1,04
		2.995.078		2.013.906	
Δείκτης που παρουσιάζει την αναλογία κεφαλαίων που έχει διατεθεί σε κυκλοφορούν και πάγιο ενεργητικό	Κυκλοφορούν Ενεργητικό/ Σύνολο Ενεργητικού	3.997.965	= 1,00	3.420.170	= 0,83
		3.997.965		4.108.037	
	Μη Κυκλοφορούν Ενεργητικό/ Σύνολο Ενεργητικού	0	= 0,00	687.867	= 0,17
		3.997.965		4.108.037	

ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΕΡΑΩΝ

Με την από 19 Δεκεμβρίου 2023 απόφαση της αυτόκλητης Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων αποφασίσθηκε η διανομή μερίσματος συνολικού ποσού € 799.779 από τις προηγούμενες χρήσεις που αντιστοιχεί σε € 67 ανά μετοχή στη Μοναδική Μέτοχο της Εταιρείας.

Το διοικητικό συμβούλιο προτείνει την μη διανομή μερίσματος για την χρήση 2023.

ΛΟΠΙΣ 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 ('ΤτΕ') 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. Στις 21 Οκτωβρίου 2021 ανέλαβε και την διαχείριση των

απαιτήσεων της εταιρείας COMO ISSUER DAC αφότου ότι η τελευταία εξαγόρασε μέρος του χαρτοφυλακίου από την AMOEBA ISSUER DAC.

Εργασιακά θέματα

Η Εταιρεία μας για την ποιοτική αναβάθμιση των εργαζομένων πραγματοποίησε δαπάνες επιμόρφωσης και συμμετοχής σε συνέδρια.

Περιβαλλοντικά θέματα

Λόγω της φύσης των εργασιών της, η Εταιρεία δεν αντιμετωπίζει περιβαλλοντικά θέματα και δεν προβαίνει στην κατανάλωση μεγάλων ποσοτήτων φυσικών πόρων όπως εταιρείες άλλων κλάδων.

Υποκαταστήματα

Η Εταιρεία δεν διατηρεί υποκαταστήματα.

Ίδιες μετοχές

Η Εταιρεία δεν κατέχει Ίδιες Μετοχές.

Τομέας Ερευνών και Ανάπτυξης

Η Εταιρεία δεν αναπτύσσει δραστηριότητες στον τομέα των ερευνών και ανάπτυξης.

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 προς προμηθευτές.

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 έχει συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου σε συνδεδεμένη εταιρεία "AMOEBA ISSUER DAC" από όπου και προέρχεται το σύνολο του εσόδου της και το μεγαλύτερο μέρος των απαιτήσεών της. Κατά τα λοιπά, η Εταιρεία αναλαμβάνει αμελητέο πιστωτικό κίνδυνο από τις λοιπές απαιτήσεις, οι οποίες αφορούν κατά κύριο λόγο απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο. Επίσης, όσον αφορά στα προϊόντα καταθέσεων, η Εταιρεία συναλλάσσεται μόνο με αναγνωρισμένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης. Τέλος, η έκθεση στο πιστωτικό κίνδυνο παρακολουθείται και αξιολογείται σε συνεχή βάση.

β) Κίνδυνος αγοράς

Κίνδυνος τιμών: η Εταιρεία δεν διαθέτει επενδύσεις σε διαπραγματεύσιμες κινητές αξίες.

Συναλλαγματικός κίνδυνος: η Εταιρεία πραγματοποιεί περιορισμένης αξίας συναλλαγές σε νομίσματα εκτός Ευρώ, με αποτέλεσμα κατά τη λήξη της χρήσης να μην υπάρχουν σημαντικά υπόλοιπα σε ξένο νόμισμα που να δημιουργούν συναλλαγματικό κίνδυνο.

Κίνδυνος επιτοκίου: η Εταιρεία δεν έχει πλέον δανεισμό με τη μητρική εταιρεία ενώ τα χρηματικά της διαθέσιμα τοποθετούνται σε λογαριασμούς άμεσης ζήτησης με μηδενικό επιτόκιο.

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.

Στον πίνακα που περιλαμβάνεται στη σημείωση 4. γ) παρουσιάζεται η ωρίμανση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων για τα υπόλοιπα της χρήσης που έληξε την 31.12.2023.

ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 2024

Στις 22 Μαρτίου 2024, η Εταιρεία, με αίτησή της προς την Τράπεζα της Ελλάδος, δήλωσε την επιθυμία της για παραίτηση από την άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων και την ανάκληση της ως άνω άδειας λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με το άρθρο 11, παρ. 1 (β) του Ν. 5072/2023 (ΦΕΚ Α'198).

Η αίτηση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων και η υλοποίηση της απόφασης, εγκρίθηκε καθολικά από την 21 Μαρτίου 2024 αυτόκλητη Γενική Συνέλευση του Μοναδικού Μετόχου της Εταιρείας αλλά και μέσω ομόφωνης απόφασης της συνεδρίασης της 21 Μαρτίου 2024 του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, η Εταιρεία, με τη βοήθεια εξειδικευμένων εξωτερικών συμβούλων, προχωρά συστηματικά στην υλοποίηση όλων των αναγκαίων εμπορικών, τεχνικών, νομικών και φορολογικών βημάτων που απαιτούνται προκειμένου σε εύλογο χρονικό διάστημα, να έχει παύσει επί της ουσίας κάθε εποπτευόμενη δραστηριότητα, ώστε αμέσως μετά να μπορεί να εκδοθεί η απόφαση ανάκλησης της άδειας διαχειριστή και η Εταιρεία να τεθεί σε ειδική εκκαθάριση.

Επίσης, με την ανωτέρω απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 21 Μαρτίου 2024, εγκρίθηκε η δυνατότητα οικειοθελούς καταβολής στους εργαζομένους που θα αποχωρήσουν οικειοθελώς από την Εταιρεία, ενόψει της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της, ποσών, λόγω της λύσης της σύμβασης εργασίας τους, και/ή άλλων παροχών ή διευκολύνσεων.

Τέλος, σε σχέση με τα ενεργά, υπό διαχείριση χαρτοφυλάκια, οι εταιρείες στις οποίες ανήκουν τα αντίστοιχα χαρτοφυλάκια, σε συνεργασία με την Εταιρεία υπό την ιδιότητά της ως διαχειρίστριας, βρίσκονται σε εμπορικές διαπραγματεύσεις με υψηλού κύρους εταιρεία διαχείρισης πιστώσεων προκειμένου να οριστικοποιήσουν τους γενικούς και ειδικούς όρους με τους οποίους αυτή θα αναλάβει τη διαχείριση των εν λόγω χαρτοφυλακίων και την υποκατάσταση της Εταιρείας στις αντίστοιχες συμβάσεις διαχείρισης, τηρώντας πάντα τις διατάξεις του νόμου. Η Εταιρεία αναμένει εντός του 2024 την απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος αναφορικά με την ανάκληση της άδειας λειτουργίας για να αρχίσει η χρήση εκκαθάρισης και να ολοκληρωθεί η ρευστοποίηση των περιουσιακών στοιχείων.

ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Στις 22 Μαρτίου 2024, η Εταιρεία, με αίτησή της προς την Τράπεζα της Ελλάδος, δήλωσε την επιθυμία της για παραίτηση από την άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων και την ανάκληση της

ως άνω άδειας λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με το άρθρο 11, παρ. 1 (β) του Ν. 5072/2023 (ΦΕΚ Α'198).

Ως αποτέλεσμα της αίτησης της Εταιρείας σχετικά με την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ως διαχειριστή πιστώσεων, και σύμφωνα με το ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» και το ΔΛΠ 10 «Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού», η Εταιρεία προέβη σε αλλαγή της βάσης παρουσίασης των οικονομικών της καταστάσεων από την «Αρχή της επιχειρηματικής συνέχειας των δραστηριοτήτων» (going concern) σε αυτή των «ρευστοποιήσιμων αξιών» (liquidation basis), με ισχύ από την 31η Δεκεμβρίου 2023. Η αλλαγή αυτή πραγματοποιήθηκε αφού, σύμφωνα με το ΔΛΠ 10 παρ. 14 και αφού λήφθηκαν υπόψη τα γεγονότα της 22ης Μαρτίου 2024, η Εταιρεία δε δύναται να συνεχίσει απρόσκοπτα την επιχειρηματική της δραστηριότητα. Αυτή η βάση παρουσίασης διαφέρει από τη βάση παρουσίασης σύμφωνα με την οποία είχαν συνταχθεί οι οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Δεν υπήρξαν άλλα γεγονότα μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2023.

Αθήνα, 03 Ιουνίου 2024

Ο Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος του
Διοικητικού Συμβουλίου



Δημήτριος Ζούμπρούλης



ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τον Μέτοχο της εταιρείας SPECIAL FINANCIAL SOLUTIONS Μ.Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π.

Έκθεση ελέγχου επί των οικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας SPECIAL FINANCIAL SOLUTIONS Μ.Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. (Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} 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, τη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας κατά την 31^η 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 (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και συνάδουν με τις κανονιστικές απαιτήσεις του Ν. 4548/2018.

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.

Έμφαση Θέματος

Επιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 2.1 «Αλλαγή στη Βάση Παρουσίασης» επί των οικονομικών καταστάσεων, όπου περιγράφεται ότι με την από 21.03.2024 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης του Μετόχου της, η Εταιρεία προέβη στις 22.03.2024 σε εκούσια παραίτηση και υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος αίτηση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων που της είχε χορηγηθεί σύμφωνα με το άρθρο 11, παράγραφος 1, στοιχείο (β) του Ν. 5072/2023. Ως εκ τούτου, η παραδοχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας δεν κρίθηκε κατάλληλη για την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, με συνέπεια, η αποτίμηση των στοιχείων της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης να διενεργηθεί με βάση τη ρευστοποιήσιμη αξία τους. Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

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

ΠΡΑΙΣΓΟΥΠΤΕΡΧΑΟΥΣΚΟΥΠΕΡΣ Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία, ΓΕΜΗ: 001520401000, Τ: +30 210 6874400, www.pwc.gr

Αθήνα: Λεωφ. Κηφισίας 260 & Λεωφ. Κηφισίας 270, 152 32 Χαλάνδρι | Τ: +30 210 6874400
Θεσσαλονίκη: Αγίας Αναστασίας & Λαέρτου, 55535 Πυλαία | Τ: +30 2310 488880
Ιωάννινα: Πλατεία Πάργης 2, 1ος όροφος, 45332 | Τ: +30 2651 313376
Πάτρα: 28ης Οκτωβρίου 2Α & Όθωνος Αμαλίας 11, 26223 | Τ: +30 2616 009208

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 το Ν. 4548/2018.

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

- Τα πληροφοριακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023 αντιστοιχούν στις οικονομικές καταστάσεις.
- Η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018.

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.

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 Ν. 4548/2018, 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 δραστηριότητές 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 δραστηριότητές 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 σύνολό 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. Όπως έχει αναφερθεί στο τμήμα της Έκθεσής μας "Έμφαση θέματος", η Εταιρεία προέβη στις 22.03.2024 σε εκούσια παραίτηση και υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος αίτηση



ανάκλησης της άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων που της είχε χορηγηθεί σύμφωνα με το άρθρο 11, παράγραφος 1, στοιχείο (β) του Ν. 5072/2023.

- 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».



ΠράιςγουτερχαουςΚούπερς
Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές
Λεωφ. Κηφισίας 260
152 32 Χαλάνδρι
Α.Μ. ΣΟΕΛ 113

Αθήνα, 6 Ιουνίου 2024
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Ευάγγελος Βενιζέλος
ΑΜ ΣΟΕΛ 39891

ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

της χρήσης

από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2023

Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

(όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε ευρώ εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

	Σημ.	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022
Έσοδα Παροχής Υπηρεσιών	5	7.698.002	9.182.395
Αμοιβές και έξοδα Προσωπικού	6	(3.178.763)	(2.627.158)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	7	(4.553.921)	(5.492.025)
Προβλέψεις και απομειώσεις	23	(312.564)	-
Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα		(18.054)	(20.697)
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων		(365.301)	1.042.515
Φόρος εισοδήματος	17	85.752	(257.943)
Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους		(279.549)	784.571
Αναλογιστικές ζημιές/κέρδη καθορισμένων προγραμμάτων παροχών		(11.916)	38.223
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) περιόδου		(291.465)	822.794

Οι σημειώσεις στις σελίδες από 17 έως 41 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε ευρώ εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

	<u>Σημ.</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Ενσώματα πάγια στοιχεία	8	-	347.291
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	9	-	261.806
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	10	-	34.530
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις		-	44.240
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		-	687.867
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Ενσώματα πάγια στοιχεία	8	893	-
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	9	106.019	-
Απαίτηση από αναβαλλόμενους φόρους	17	272.162	-
Πελάτες & Λοιπές Απαιτήσεις	11	2.302.328	1.753.881
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	12	1.316.562	1.666.289
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		3.997.965	3.420.170
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		3.997.965	4.108.037
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	13	716.220	716.220
Λοιπά αποθεματικά	14	156.307	168.224
Αποτελέσματα εις νέον		130.360	1.209.688
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		1.002.887	2.094.131
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	9	-	97.927
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	15	-	134.348
Υποχρέωση από Αναβαλλόμενους φόρους	17	-	105.288
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		-	337.563
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	18	720.582	1.392.190
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	9	100.652	185.038
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	15	1.237.100	-
Μερίσματα πληρωτέα	19	799.779	-
Φόρος Εισοδήματος		136.965	99.115
Σύνολο Βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		2.995.078	1.676.343
Σύνολο Υποχρεώσεων		2.995.078	2.013.906
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		3.997.965	4.108.037

Οι σημειώσεις στις σελίδες από 17 έως 41 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε ευρώ εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

	Σημ.	Μετοχικό Κεφάλαιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022	13	716.220	90.772	464.345	1.271.337
Μεταβολές Αποθεματικών		-	39.228	(39.228)	-
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	15	-	38.223	-	38.223
Κέρδη/(Ζημιές) Χρήσης		-	-	784.571	784.571
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022		716.220	168.223	1.209.688	2.094.131
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023		716.220	168.223	1.209.688	2.094.131
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	15	-	(11.916)	-	(11.916)
Διανομή Μερισμάτων 2022 εγκεκριμένο από τους μετόχους	19	-	-	(799.779)	(799.779)
Κέρδη/(Ζημιές) Χρήσης		-	-	(279.549)	(279.549)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023		716.220	156.307	130.360	1.002.887

Οι σημειώσεις στις σελίδες από 17 έως 41 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε ευρώ εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

		Χρήση που έληξε την	
	Σημ.	31.12.2023	31.12.2022
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων		(365.301)	1.042.515
Προσαρμογές			
Προβλέψεις για υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	15	1.082.397	27.537
Αποσβέσεις	8,9&10	374.480	365.770
Προβλέψεις		11.756	-
Απομειώσεις ενσώματων και άυλων στοιχείων	23	199.901	-
Κέρδη από αναστροφή άλλων προβλέψεων		(2.341)	(13.062)
Έκτακτα έξοδα & έσοδα κέρδη από μη συνδ.οντ/τες		324	(4)
Χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές από διακανονισμό υποχρεώσεων		99	1.201
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		18.054	20.697
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης προ μεταβολών κεφαλαίου κίνησης		1.319.369	1.444.654
Μεταβολές του κεφαλαίου κίνησης			
Μείωση/ (Αύξηση) απαιτήσεων		(511.555)	(588.207)
(Μείωση)/ Αύξηση υποχρεώσεων		(661.058)	228.105
Καθαρές ταμειακές εκροές από λειτουργικές δραστηριότητες		(1.172.613)	(360.102)
Μείον:			
Χρεωστικοί τόκοι καταβληθέντες		(1.307)	(4.216)
Πληρωμές για Φόρο Εισοδήματος		(251.487)	(192.469)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)		(106.038)	887.867
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές ενσώματων άυλων περιουσιακών στοιχείων	8 & 10	(7.855)	(54.208)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)		(7.855)	(54.208)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Πληρωμές δανείων	16	-	(200.000)
Αποπληρωμές υποχρεώσεων από μισθώσεις	9	(235.838)	(209.118)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)		(235.838)	(409.118)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης (α)+(β)+(γ)		(349.731)	424.540
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου		1.666.289	1.241.749
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου		1.316.562	1.666.289

Οι σημειώσεις στις σελίδες από 17 έως 41 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

1. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ

Η SPECIAL FINANCIAL SOLUTIONS Μ.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. Επίσης, στις 21 Οκτωβρίου 2021 ανέλαβε την διαχείριση των απαιτήσεων της COMO ISSUER DAC, η οποία με την σειρά της εξαγόρασε μέρος του χαρτοφυλακίου της AMOEBA ISSUER DAC. Οι ανωτέρω εταιρίες ανήκουν στον όμιλο της Bain Capital.

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από τα κάτωθι μέλη:

1. Γεράσιμος Βασιλάτος, του Αυρήλιου, Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
2. Δημήτριος Ζουμπρούλης του Νικολάου, Αντιπρόεδρος, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος,
3. Γεώργιος Πολίτης, του Εμμανουήλ, Εκτελεστικό Μέλος,
4. Μιχαήλ Πάππαρης, του Δημητρίου, Ανεξάρτητο Μέλος, Μη Εκτελεστικό.

Στις 22 Μαρτίου 2024, η Εταιρεία, με αίτησή της προς την Τράπεζα της Ελλάδος, δήλωσε την επιθυμία της για παραίτηση από την άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων και την ανάκληση της ως άνω άδειας λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με το άρθρο 11, παρ. 1 (β) του Ν. 5072/2023 (ΦΕΚ Α'198).

Η αίτηση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων και η υλοποίηση της απόφασης, εγκρίθηκε καθολικά από την 21 Μαρτίου 2024 αυτόκλητη Γενική Συνέλευση του Μοναδικού Μετόχου της Εταιρείας αλλά και μέσω ομόφωνης απόφασης της συνεδρίασης της 21 Μαρτίου 2024 του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στις 03 Ιουνίου 2024 και τελούν υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας.

2. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

2.1 Αλλαγή στη Βάση Παρουσίασης

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτιστεί από τη Διοίκηση βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («Δ.Π.Χ.Α.»), που έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) και έχουν εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση («ΕΕ»), και παρουσιάζουν την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, την Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, την Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων κεφαλαίων και την Κατάσταση Ταμειακών Ροών της Εταιρείας.

Σε συνέχεια της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης στις 21 Μαρτίου 2024, αναφορικά με την αίτηση της Εταιρείας σχετικά με την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της, ως διαχειριστή πιστώσεων, και σύμφωνα με το ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» και το ΔΛΠ 10 «Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού», η Εταιρεία προέβη σε αλλαγή της βάσης παρουσίασης των οικονομικών της καταστάσεων από την «Αρχή της επιχειρηματικής συνέχειας των δραστηριοτήτων» (going concern) σε αυτή των «ρευστοποιήσιμων αξιών» (liquidation basis), με ισχύ από την 31η Δεκεμβρίου 2023. Η αλλαγή αυτή πραγματοποιήθηκε αφού, σύμφωνα με το ΔΛΠ 10 παρ. 14 και αφού λήφθηκαν υπόψη τα γεγονότα της 22ης Μαρτίου 2024, η Εταιρεία δε δύναται να συνεχίσει απρόσκοπτα την επιχειρηματική της δραστηριότητα. Αυτή η βάση

παρουσίασης διαφέρει από τη βάση παρουσίασης σύμφωνα με την οποία είχαν συνταχθεί οι οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Όταν η Τράπεζα της Ελλάδος προβεί στην ανάκληση της λειτουργίας και θέσει την Εταιρεία σε καθεστώς Ειδικής Εκκαθάρισης σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 45 του Ν. 4261/2014, σε συνδυασμό με την Πράξη της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με αριθμό 180/22.2.2016 σχετικά με τον Κανονισμό Ειδικής Εκκαθάρισης, όπως ισχύει, η Γενική Συνέλευση θα αποφασίσει χωριστά για τη εκούσια λύση της Εταιρείας κατά την έννοια των άρθρων 164 επ. του Ν. 4548/2018.

Αναφορικά με τις οικονομικές καταστάσεις του 2023, η Εταιρεία επέλεξε τις κατάλληλες λογιστικές πολιτικές οι οποίες συμβάλλουν στην ακριβοδίκαιη παρουσίαση της οικονομικής κατάστασης και της περιουσιακής διάρθρωσης της Εταιρείας σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. Δεδομένης της προαναφερθείσας αλλαγής στη βάση παρουσίασης, τα στοιχεία του ενεργητικού απεικονίζονται κατά περίπτωση, στη χαμηλότερη μεταξύ της καθαρής ανακτήσιμης αξίας (εκτιμώμενη τιμή πώλησης μείον εκτιμώμενα έξοδα ρευστοποίησης) και του αναπόσβεστου κόστους (μείον τυχόν απομειώσεις). Οι υποχρεώσεις απεικονίζονται στο αναπόσβεστο κόστος. Επίσης, όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού έχουν παρουσιαστεί ως βραχυπρόθεσμα στοιχεία.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022 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. 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. Οι Ουσιώδεις Λογιστικές Πολιτικές παρουσιάζονται παρακάτω (σημείωση 2.3-2.16).

2.2 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες που τέθηκαν σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2023.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση

ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) «Παρουσίαση των Οικονομικών καταστάσεων» και Δεύτερη Δήλωση Πρακτικής ΔΠΧΑ «Γνωστοποίηση λογιστικών πολιτικών» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023) Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να παρέχουν πληροφορίες ως προς τις λογιστικές τους πολιτικές όταν αυτές είναι ουσιώδεις και παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την έννοια του ουσιώδους όταν αυτή εφαρμόζεται σε γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών.

ΔΛΠ 8 (Τροποποιήσεις) «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις και σφάλματα: Ορισμός των λογιστικών εκτιμήσεων» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν το πώς θα πρέπει οι εταιρείες να διακρίνουν τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές από τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις.

ΔΛΠ 12 (Τροποποιήσεις) «Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν οι εταιρείες να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενη φορολογία σε συγκεκριμένες συναλλαγές που, κατά την αρχική αναγνώριση, οδηγούν σε ίσα ποσά φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών. Αυτό ισχύει συνήθως για συναλλαγές, όπως οι μισθώσεις για τους μισθωτές και οι υποχρεώσεις αποκατάστασης.

ΔΛΠ 12 «Φόρος εισοδήματος» (Τροποποιήσεις): Διεθνής φορολογική μεταρρύθμιση – Πρότυποι κανόνες του δευτέρου πυλώνα (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις εισάγουν μια υποχρεωτική προσωρινή εξαίρεση από τη λογιστικοποίηση των αναβαλλόμενων φόρων που προκύπτουν από τη διεθνή φορολογική μεταρρύθμιση του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ). Οι τροποποιήσεις εισάγουν επίσης στοχευμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης.

Η προσωρινή εξαίρεση ισχύει άμεσα και αναδρομικά, σύμφωνα με το ΔΛΠ 8, ενώ οι στοχευμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης, θα ισχύουν για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) «Παρουσίαση των Οικονομικών καταστάσεων» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024)

- **Τροποποίηση του 2020 «Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες»**

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι υποχρεώσεις ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες βάσει των δικαιωμάτων που είναι σε ισχύ στη λήξη της περιόδου αναφοράς. Η ταξινόμηση δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες της οντότητας ή από γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς. Επιπλέον, η τροποποίηση αποσαφηνίζει τη σημασία του όρου «διακανονισμός» μιας υποχρέωσης του ΔΛΠ 1.

- **Τροποποιήσεις του 2022 «Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις με ρήτρα»**

Οι νέες τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι εάν το δικαίωμα αναβολής διακανονισμού υπόκειται στη συμμόρφωση της οικονομικής οντότητας με καθορισμένους όρους (ρήτρες), αυτή η τροποποίηση θα ισχύει μόνο για συνθήκες που υφίστανται όταν η συμμόρφωση εξετάζεται κατά ή πριν από την ημερομηνία αναφοράς. Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις αποσκοπούν στη βελτίωση των πληροφοριών που παρέχει μια οικονομική οντότητα όταν το δικαίωμά της να αναβάλλει τον διακανονισμό μιας υποχρέωσης υπόκειται σε συμμόρφωση με ρήτρες εντός δώδεκα μηνών από την περίοδο αναφοράς.

Οι τροποποιήσεις του 2022 άλλαξαν την ημερομηνία έναρξης ισχύος των τροποποιήσεων του 2020. Ως αποτέλεσμα, οι τροποποιήσεις του 2020 και του 2022 ισχύουν για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024 και θα πρέπει να εφαρμόζονται αναδρομικά σύμφωνα με το ΔΛΠ 8. Ως αποτέλεσμα της ευθυγράμμισης των ημερομηνιών έναρξης ισχύος, οι τροποποιήσεις του 2022 θα υπερισχύουν των τροποποιήσεων του 2020 όταν και οι δύο τίθενται σε ισχύ το 2024.

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Υποχρέωση Μίσθωσης σε Πώληση και Επαναμίσθωση» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024)

Η τροποποίηση διευκρινίζει πώς μια οικονομική οντότητα λογιστικοποιεί μια πώληση και επαναμίσθωση μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Οι συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης όπου ορισμένες ή όλες οι πληρωμές μισθωμάτων είναι μεταβλητές πληρωμές που δεν εξαρτώνται από δείκτη ή επιτόκιο είναι πιο πιθανό να επηρεαστούν. Μια οικονομική οντότητα εφαρμόζει τις απαιτήσεις αναδρομικά σε συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης που συνήφθησαν μετά την ημερομηνία κατά την οποία η οικονομική οντότητα εφάρμοσε αρχικά το ΔΠΧΑ 16.

ΔΔΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα» (Τροποποιήσεις) -Γνωστοποιήσεις: Χρηματοοικονομικές Συμφωνίες Προμηθευτών (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να γνωστοποιούν πληροφορίες σχετικά με τις Χρηματοδοτικές Συμφωνίες τους με Προμηθευτές (Supplier Finance Arrangements), όπως όρους και προϋποθέσεις, λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που αποτελούν μέρος τέτοιων συμφωνιών, εύρος ημερομηνιών λήξης πληρωμών και πληροφορίες κινδύνου ρευστότητας. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ.

ΔΔΠ 21 «Οι Επιδράσεις των Μεταβολών στις Συναλλαγματικές Ισοτιμίες» (Τροποποιήσεις) - Μη δυνατότητα ανταλλαγής νομίσματος (εφαρμόζεται στις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2025)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να εφαρμόζουν μια συνεπή προσέγγιση στην αξιολόγηση του εάν ένα νόμισμα μπορεί να ανταλλάσσεται με άλλο νόμισμα και, όταν δεν μπορεί, στον καθορισμό της συναλλαγματικής ισοτιμίας που θα χρησιμοποιηθεί και των γνωστοποιήσεων που πρέπει να παρέχονται. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ.

ΔΠΧΑ 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2027)

Το ΔΠΧΑ 18 εκδόθηκε τον Απρίλιο του 2024. Καθορίζει τις απαιτήσεις για την παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις, και αντικαθιστά το ΔΔΠ 1. Ο στόχος του είναι να διευκολύνει τους επενδυτές να συγκρίνουν τις επιδόσεις και τις μελλοντικές προοπτικές των εταιρειών, τροποποιώντας τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των πληροφοριών στις κύριες οικονομικές καταστάσεις, ιδιαίτερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Το νέο πρότυπο:

- απαιτεί την παρουσίαση δύο νέων καθορισμένων υποσυνόλων στην κατάσταση αποτελεσμάτων - λειτουργικά κέρδη και κέρδη πριν από τη χρηματοδότηση και τους φόρους εισοδήματος.
- απαιτεί γνωστοποίηση των δεικτών απόδοσης που καθορίζονται από τη διοίκηση μιας εταιρείας - υποσύνολα εσόδων και εξόδων που δεν προσδιορίζονται από τα ΔΠΧΑ που περιλαμβάνονται στις δημόσιες επικοινωνίες για να κοινοποιήσουν την άποψη της διοίκησης για την οικονομική απόδοση μιας εταιρείας. Για την προώθηση της διαφάνειας, μια εταιρεία θα πρέπει να παρέχει συμφωνία μεταξύ αυτών των μέτρων και των συνόλων ή των υποσυνόλων που καθορίζονται από τα ΔΠΧΑ.
- ενισχύει τις απαιτήσεις για τη συνάθροιση και τον διαχωρισμό της πληροφορίας για να βοηθήσει μια εταιρεία να παρέχει χρήσιμες πληροφορίες.
- απαιτεί περιορισμένες αλλαγές στην κατάσταση ταμειακών ροών για τη βελτίωση της συγκρισιμότητας, καθορίζοντας ένα συνεπές σημείο εκκίνησης για την έμμεση μέθοδο παρουσίασης ταμειακών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες και καταργώντας τις επιλογές για την ταξινόμηση των ταμειακών ροών τόκων και μερισμάτων.

Το νέο πρότυπο έχει αναδρομική εφαρμογή. Δεν έχει ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ.

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 ζημιές 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 πάγια 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 κύριοι συντελεστές απόσβεσης που προκύπτουν έχουν ως εξής:

Εγκαταστάσεις Κτιρίων σε ακίνητα τρίτων

Με βάση τη διάρκεια
της μίσθωσης

Ηλεκτρονικοί Υπολογιστές & λοιπός
μηχανολογικός εξοπλισμός

Έως 10 έτη

Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός

10 έτη

Με ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2023, λόγω της αλλαγής της βάσης παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων (για περισσότερες πληροφορίες βλέπε σημείωση 1 και 2.1), τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας απεικονίζονται στη χαμηλότερη μεταξύ της εκτιμώμενης τιμής πώλησης και του αναπόσβεστου κόστους. Ως αποτέλεσμα, η Εταιρεία προχώρησε σε πρόβλεψη απομείωσης των παγίων περιουσιακών της στοιχείων ποσού ύψους € 190.274 η οποία απεικονίζεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος στο κονδύλι «Προβλέψεις και απομειώσεις».

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 αξιόπιστα.

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

Με ισχύ την 31^η Δεκεμβρίου 2023, λόγω της αλλαγής της βάσης παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων (για περισσότερες πληροφορίες βλέπε σημείωση 1 και 2.1), τα άυλα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας απεικονίζονται στη χαμηλότερη μεταξύ της εκτιμώμενης τιμής πώλησης και του αναπόσβεστου κόστους. Ως αποτέλεσμα, η Εταιρεία προχώρησε σε πρόβλεψη απομείωσης των άυλων περιουσιακών της στοιχείων ποσού ύψους € 9.627, η οποία απεικονίζεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος στο κονδύλι «Προβλέψεις και απομειώσεις».

2.6 Δ.Π.Χ.Α. 16 «Μισθώσεις»

Μία σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μίσθωση εάν η σύμβαση μεταβιβάζει το δικαίωμα ελέγχου της χρήσης ενός αναγνωριζομένου περιουσιακού για συγκεκριμένη χρονική περίοδο έναντι ανταλλάγματος.

Η Εταιρεία ως μισθωτής

Η Εταιρεία εφαρμόζει ενιαίο λογιστικό χειρισμό για την αναγνώριση και επιμέτρηση όλων των συμβάσεων μίσθωσης, με εξαίρεση τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και τις μισθώσεις χαμηλής αξίας. Η Εταιρεία αναγνωρίζει υποχρεώσεις από μίσθωση οι οποίες αντιπροσωπεύουν την υποχρέωσή του να καταβάλλει μισθώματα, καθώς και περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης, τα οποία αντιπροσωπεύουν το δικαίωμα ελέγχου χρήσης των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων.

Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων

Η Εταιρεία αναγνωρίζει δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων στην έναρξη της μίσθωσης (την ημερομηνία που το περιουσιακό στοιχείο είναι διαθέσιμο προ χρήσης). Τα δικαιώματα χρήσης παγίων επιμετρούνται στο κόστος τους, μειωμένο κατά τη συσσωρευμένη απόσβεση και την απομείωση της αξίας τους προσαρμοσμένο κατά την επιμέτρηση των αντίστοιχων υποχρεώσεων μισθώσεων.

Το κόστος του δικαιώματος χρήσης περιουσιακού στοιχείου αποτελείται από το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της υποχρέωσης μίσθωσης, τυχόν μισθώματα τα οποία καταβλήθηκαν κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ή προγενέστερα, τυχόν αρχικές άμεσες δαπάνες με τις οποίες επιβαρύνθηκε ο μισθωτής και το κόστος με το οποίο θα επιβαρυνθεί ο μισθωτής προκειμένου να αποσυναρμολογήσει και να απομακρύνει το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο στην λήξη της μίσθωσης, εφόσον υπάρχει τέτοια υποχρέωση.

Τα δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων αποσβένονται με τη σταθερή μέθοδο στο νωρίτερο μεταξύ της ωφέλιμης ζωής του περιουσιακού στοιχείου και της διάρκειας μίσθωσης. Όταν στον υπολογισμό της παρούσας αξίας έχει θεωρηθεί ότι θα εξασκηθεί τυχόν δικαίωμα εξαγοράς του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου, τότε το δικαίωμα χρήσης αποσβένεται στη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής του στοιχείου αυτού.

Τα δικαιώματα χρήσης παγίων υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους. Λόγω της αλλαγής της βάσης παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων (για περισσότερες πληροφορίες βλέπε σημείωση 1 και 2.1), η ωφέλιμη ζωή του δικαιώματος χρήσεως επαναπροσδιορίστηκε.

Υποχρεώσεις μισθώσεων

Κατά την έναρξη της μίσθωσης η Εταιρεία αναγνωρίζει υποχρεώσεις μισθώσεων ίσες με την παρούσα αξία των μισθωμάτων κατά τη συνολική διάρκεια της σύμβασης μίσθωσης. Τα μισθώματα περιλαμβάνουν:

- τα σταθερά μισθώματα (συμπεριλαμβανομένων των ουσιαστικά σταθερών πληρωμών)
- τα κυμαινόμενα μισθώματα τα οποία εξαρτώνται από έναν δείκτη ή ένα επιτόκιο
- τα ποσά που αναμένεται να καταβληθούν από την Εταιρεία βάσει εγγυημένων υπολειμματικών αξιών
- η τιμή άσκησης του δικαιώματος αγοράς, εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι η Εταιρεία θα ασκήσει αυτό το δικαίωμα, και
- την καταβολή ποινής για καταγγελία της μίσθωσης, εάν η διάρκεια της μίσθωσης αποτυπώνει την άσκηση δικαιώματος της Εταιρείας για καταγγελία της μίσθωσης.

Μεταγενέστερα της έναρξης της μίσθωσης το ποσό των υποχρεώσεων μισθώσεων προσαυξάνεται με έξοδα τόκων και μειώνεται με τις πληρωμές μισθωμάτων που πραγματοποιούνται.

Στις περιπτώσεις αναπροσαρμογής του μισθώματος λόγω αύξησης του ΔΤΚ η εταιρεία αναγνωρίζει αύξηση της υποχρέωσης της μίσθωσης και αντίστοιχη αύξηση στην αξία του περιουσιακού στοιχείου, υπολογιζόμενα με το αρχικό κόστος επιπρόσθετου δανεισμού (ibr). Επίσης η εταιρεία θα

αναγνωρίσει στα αποτελέσματα χρήσης την αύξηση του χρηματοοικονομικού κόστους και την αύξηση της απόσβεσης.

Με ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2023, λόγω της αίτησης ανάκλησης άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων (γεγονός που επιτίπτει στον έλεγχο της Εταιρείας) και ως εκ τούτου της αλλαγής της βάσης παρουσίασης των οικονομικών της καταστάσεων (για περισσότερες πληροφορίες βλέπε σημείωση 1), και με βάση τα όσα ορίζονται στις παραγράφους 20 και 21 του ΔΠΧΑ 16 – Μισθώσεις περί των δικαιωμάτων πρόωρου τερματισμού, η Εταιρεία επανεξέτασε τη διάρκεια των μισθώσεων των επαγγελματικών της αυτοκινήτων. Ως αποτέλεσμα, η Εταιρεία, μείωσε ισόποσα την υποχρέωση μίσθωσης και το δικαίωμα χρήσης κατά ποσό ύψους € 70.108 και αναγνώρισε πρόβλεψη για ποινικές ρήτρες πρόωρου τερματισμού ύψους € 10.475, η οποία απεικονίζεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος στο κονδύλι «Προβλέψεις και απομειώσεις».

2.7 Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Τα ενσώματα πάγια, τα άυλα περιουσιακά στοιχεία καθώς και άλλα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού εξετάζονται για πιθανή ζημία απομείωσης, όποτε 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 αξίας χρήσης δηλαδή της 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.

Αντιλογισμός ζημίας απομείωσης της αξίας περιουσιακών στοιχείων που λογίστηκε 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.

Η Εταιρεία εξετάζει σε περιοδική βάση (κάθε ημερομηνία κλεισίματος Ισολογισμού) τα περιουσιακά της στοιχεία για πιθανές ενδείξεις απομείωσης της αξίας τους. Με ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2023, λόγω της αλλαγής της βάσης παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων (για περισσότερες πληροφορίες βλέπε σημείωση 1 και 2.1), η απομείωση των μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων υπολογίζεται με βάση την εύλογη αξία, μειωμένης κατά τα έξοδα πώλησεως (όπου η εύλογη αξία δεν θεωρείται μηδενική), δεδομένου ότι δεν υφίστανται οικονομικά οφέλη από τη αξία χρήσης των εν λόγω στοιχείων.

2.8 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 Εταιρεία δεν κάνει χρήση παράγωγων χρηματοοικονομικών προϊόντων.

2.8.1. 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.

2.8.2. 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.

2.9 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.

2.10 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.

Η εταιρεία δεν έχει Ομολογιακά και Τραπεζικά δάνεια κατά τη 31.12.2023 και 31.12.2022. Η εταιρεία πρόβη σε πλήρη πρόωρη εξόφληση του υπολοίπου ομολογιακού δανείου ποσού €200.000,00 στις 11 Φεβρουαρίου 2022.

2.11 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 υπό-παραγρ. 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 προβεβλημένης 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.

Με ισχύ την 31^η Δεκεμβρίου 2023, λόγω της αλλαγής της βάσης παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων, ενόψει της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της (για περισσότερες πληροφορίες βλέπε σημείωση 1 και 2.1), οι υποχρεώσεις της Εταιρείας αναφορικά με το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών προς τους εργαζομένους της αφορούν το συνολικό κόστος αποζημίωσης του προσωπικού της, λόγω της λύσης της σύμβασης εργασίας τους, και/ή άλλων παροχών ή διευκολύνσεων και εξόδων εκκαθάρισης. Το συνολικό κόστος υπολογίζεται σε ποσό ύψους περίπου €1,24 εκ. με την επίδραση να απεικονίζεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος στο κονδύλι «Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού».

2.12 Διανομή Μερισμάτων

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

2.13 Αναγνώριση Εσόδων

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

Τα έσοδα της Εταιρείας αφορούν διαχείριση ληξιπρόθεσμων απαιτήσεων για λογαριασμό της συνδεδεμένης εταιρείας «AMOEBA ISSUER DAC» της εταιρείας «FORT OPTIMUM SOLUTIONS LTD» καθώς επίσης και της εταιρείας COMO ISSUER DAC.

Η εταιρεία επανατιμολογεί έξοδα στην BAIN CAPITAL CREDIT LP όπως επίσης και αμοιβές, συμπεριλαμβανομένου τυχόν ποσοστό επιτυχούς διεκπεραίωσής (success fee), από απόκτηση νέων χαρτοφυλακίων. Το ανωτέρω έσοδο αναγνωρίζεται στη χρήση που παρασχέθηκαν οι εν λόγω υπηρεσίες, το δε success fee (μεταβλητό αντάλλαγμα) αναγνωρίζεται όταν τα οικονομικά οφέλη από

τη συναλλαγή μπορούν να επιμετρηθούν αξιόπιστα και η είσπραξη θεωρείται σφόδρα πιθανή, και δεν αναμένεται να γυρίσει σε μελλοντικό χρόνο.

2.14 Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν για τη χρήση που έληξε 31/12/2023, την μητρική εταιρεία AMOEBA SFS HOLDINGS DAC καθώς και τις εταιρίες 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.

2.15 Τρέχων και αναβαλλόμενος 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 ουσιαστικά θεσπίζονται 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 οικονομικές 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 ουσιαστικά θεσπίζονται 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.

2.16 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.

2.17 Αναταξινόμηση συγκριτικών στοιχείων

Στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023 έχουν γίνει αναταξινόμησης, όπου απαιτείται, στα συγκριτικά στοιχεία του 2022 προκειμένου τα κονδύλια να καταστούν ομοειδή και συγκρίσιμα με τα κονδύλια της τρέχουσας χρήσης.

Πιο συγκεκριμένα, πραγματοποιήθηκαν αναταξινόμησης στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών, στους λογαριασμούς «Μείωση/ (Αύξηση) απαιτήσεων», «(Μείωση)/ Αύξηση υποχρεώσεων» και «Αποπληρωμές υποχρεώσεων από μισθώσεις».

3. 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.

• Πρόβλεψη Παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία

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. Με ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2023, λόγω της αλλαγής της βάσης παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων, ενόψει της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της (για περισσότερες πληροφορίες βλέπε σημείωση 1 και 2.1), οι υποχρεώσεις της Εταιρείας αναφορικά με το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών προς τους εργαζομένους της αφορούν το συνολικό κόστος αποζημίωσης του προσωπικού της, λόγω της λύσης της σύμβασης εργασίας τους, και/ή άλλων παροχών ή διευκολύνσεων και εξόδων εκκαθάρισης.

• Απομείωση ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων

Τα πάγια αυτά στοιχεία ελέγχονται για σκοπούς απομείωσης όταν γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες υποδηλώνουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Εφόσον αξιολογηθεί ότι υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης, η Εταιρεία προβαίνει σε υπολογισμό του ανακτήσιμου ποσού (μεγαλύτερο μεταξύ εύλογης αξίας, μειωμένης κατά τα έξοδα πώλησεως και της αξίας χρήσης). Με ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2023, λόγω της αλλαγής της βάσης παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων (για περισσότερες πληροφορίες βλέπε σημείωση 1 και 2.1), η απομείωση των μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων υπολογίζεται με βάση την εύλογη αξία, μειωμένης κατά τα έξοδα πώλησεως (όπου η εύλογη αξία δεν θεωρείται μηδενική), δεδομένου ότι δεν υφίστανται οικονομικά οφέλη από τη αξία χρήσης των εν λόγω στοιχείων.

4. 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 έχει συγκεντρώσει πιστωτικού κινδύνου στις συνδεδεμένες εταιρείες «Αποεθα ISSUER DAC» και «COMO ISSUER DAC» από όπου και προέρχεται το μεγαλύτερο ποσό του εσόδου της και το μεγαλύτερο μέρος των απαιτήσεων της. Κατά τα λοιπά, η Εταιρεία αναλαμβάνει αμελητέο πιστωτικό κίνδυνο από τις λοιπές απαιτήσεις οι οποίες αφορούν κατά κύριο λόγο απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο. Επίσης, όσον αφορά στα προϊόντα καταθέσεων, η Εταιρεία συναλλάσσεται μόνο με αναγνωρισμένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης. Τέλος, η έκθεση στο πιστωτικό κίνδυνο παρακολουθείται και αξιολογείται σε συνεχή βάση.

β) Κίνδυνος αγοράς

Κίνδυνος τιμών: η Εταιρεία δε διαθέτει επενδύσεις σε διαπραγματεύσιμες κινητές αξίες.

Συναλλαγματικός κίνδυνος: η Εταιρεία πραγματοποιεί περιορισμένης αξίας συναλλαγές σε νομίσματα εκτός Ευρώ, με αποτέλεσμα κατά τη λήξη της χρήσης να μην υπάρχουν σημαντικά υπόλοιπα σε ξένο νόμισμα που να δημιουργούν συναλλαγματικό κίνδυνο.

Κίνδυνος επιτοκίου: η Εταιρεία δεν έχει πλέον δανεισμό με τη μητρική εταιρεία ενώ τα χρηματικά της διαθέσιμα τοποθετούνται σε λογαριασμούς άμεσης ζήτησης με μηδενικό επιτόκιο.

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.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η ωρίμανση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων για τα υπόλοιπα της χρήσης που έληξε την 31.12.2023 και για την 31.12.2022:

2022

Ενεργητικό	Από 1 έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 έτη	Σύνολο
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	1.666.289	-	-	1.666.289
Εμπορικές και Λοιπές απαιτήσεις	262.913	1.490.968	-	1.753.881
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	-	-	44.240	44.240
Σύνολο	1.929.202	1.490.968	44.240	3.464.410
Υποχρεώσεις				
	Από 1 έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	51.409	133.630	97.927	282.965

Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	-	-	134.348	134.348
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	-	523.144	-	523.144
Σύνολο	51.409	656.774	232.275	940.457

2023

Ενεργητικό				
	Από 1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Σύνολο
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	1.316.562	-	-	1.316.562
Εμπορικές και Λοιπές απαιτήσεις	2.140.202	162.126	-	2.302.328
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	-	-	-	-
Σύνολο	3.456.764	162.126	-	3.618.890
Υποχρεώσεις				
	Από 1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	42.627	47.549	-	90.176
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	-	1.237.100	-	1.237.100
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	381.757	-	-	381.757
Σύνολο	424.384	1.284.649	-	1.709.033

5. ΕΣΟΔΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών ανήλθαν στη χρήση 2023 σε €7.698.002 (2022: €9.182.395). Τα έσοδα της Εταιρίας κατά κύριο λόγο αφορούν διαχείριση ληξιπρόθεσμων απαιτήσεων για λογαριασμό των συνδεδεμένων εταιρειών «AMOEBA ISSUER DAC» και «COMO ISSUER DAC», της εταιρείας «FORT OPTIMUM SOLUTIONS LTD», καθώς επίσης και από παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε θέματα χαρτοφυλακίου προς την εταιρεία «BAIN CAPITAL CREDIT».

Ανάλυση Εσόδων 2022 & 2023				
2022	Έξοδα διαχείρισης	Επανατιμολογούμενα Έξοδα Χαρτοφυλακίου	Συμβουλευτικές Υπηρεσίες	Σύνολο
Amoeba	4.480.415	2.900.278	-	7.380.693

Como	532.395	567.181	-	1.099.576
Bain	-	-	600.371	600.371
Fort Optimum	5.000	96.756	-	101.756
Σύνολα	5.017.810	3.564.215	600.371	9.182.395

2023	Έξοδα διαχείρισης	Επανατιμολογούμενα Έξοδα Χαρτοφυλακίου	Συμβουλευτικές Υπηρεσίες	Σύνολα
Amoeba	4.373.241	1.954.186	-	6.327.427
Como	519.660	535.315	-	1.054.975
Bain	-	-	310.600	310.600
Fort Optimum	5.000	-	-	5.000
Σύνολα	4.897.901	2.489.501	310.600	7.698.002

Ενδοομίλικά 2022 & 2023

2022	Έξοδα διαχείρισης	Επανατιμολογούμενα Έξοδα Χαρτοφυλακίου	Συμβουλευτικές Υπηρεσίες	Σύνολα
Amoeba	4.480.415	2.900.278	-	7.380.693
Como	532.395	567.181	-	1.099.576
Bain	-	-	600.371	600.371
Fort Optimum	5.000	96.756	-	101.756
Σύνολα	5.017.810	3.564.215	600.371	9.182.395

2023	Έξοδα διαχείρισης	Επανατιμολογούμενα Έξοδα Χαρτοφυλακίου	Συμβουλευτικές Υπηρεσίες	Σύνολα
Amoeba	4.373.241	1.954.186	-	6.327.427
Como	519.660	535.315	-	1.054.975
Bain	-	-	310.600	310.600
Fort Optimum	5.000	-	-	5.000
Σύνολα	4.897.901	2.489.501	310.600	7.698.002

6. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αναλύονται ως εξής:

	31/12/2023	31/12/2022
Μισθοί	1.689.406	2.221.709
Εργοδοτικές εισφορές	348.126	322.338
Παροχές προς το προσωπικό	58.834	55.575
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	1.082.397	27.537
	3.178.763	2.627.158

Στις 31/12/2023 η Εταιρία απασχολούσε 20 άτομα (2022: 21). Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αυξήθηκαν κατά €551.605, σε σχέση με το προηγούμενο έτος 2022, λόγω της έγκρισης πακέτου οικειοθελούς αποχώρησης και άλλων εξόδων εκκαθάρισης του προσωπικού σε συνέχεια της απόφασης της Εταιρείας να μην ανανεώσει την άδεια λειτουργίας της. Αναφορικά με την πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού περαιτέρω πληροφορίες παρατίθενται στις σημειώσεις 15 και 23.

7. ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως εξής:

	31/12/2023	31/12/2022
Έξοδα διαχείρισης χαρτοφυλακίου	307.373	773.356
Ενοίκια	23.199	16.059
Αποσβέσεις	374.480	365.770
Αμοιβές τρίτων	1.684.288	2.362.471
Έξοδα μηχανογράφησης	843.721	685.920
Λοιποί φόροι - τέλη	201.271	144.457
Έξοδα Ηλεκτρισμού, Υδρευσης, Τηλεπικοινωνίας-Ταχυδρομικά	179.497	188.819
Ασφάλιστρα	443.961	460.904
Λοιπά	496.131	494.269
	4.553.921	5.492.025

Οι αμοιβές τρίτων περιλαμβάνουν αμοιβές για νομικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες, αμοιβές εκτιμητών, μηχανικών και αρχιτεκτόνων. Περαιτέρω, το κονδύλι «Λοιπά» €496.131 περιλαμβάνει, αναλώσιμα γραφείου, επισκευές και συντηρήσεις κτιρίων και λοιπού εξοπλισμού, άδειες χρήσης λογισμικού, συνδρομές, δικηγορικά και συμβολαιογραφικά έξοδα, έκτακτα και ανόργανα έσοδα και έξοδα. Τα «Έξοδα Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου», μέρος των αμοιβών τρίτων, ασφαλιστρών και λοιπών εξόδων αφορούν δαπάνες που επανατιμολογούνται.

8. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Η μεταβολή της αναπόσβεστης αξίας των παγίων περιουσιακών στοιχείων για 31.12.2023 και 31.12.2022 αναλύεται ως:

	Εγκαταστάσεις Κτιρίων σε ακίνητα τρίτων	Ηλεκτρονικοί Υπολογιστές & λοιπός μηχ/κος εξοπλισμός	Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία Κτήσης				
Αξία Κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	704.190	207.800	88.129	1.000.119
Προσθήκες	-	12.761	7.652	20.413
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2022	704.190	220.561	95.781	1.020.532
Προσθήκες	-	7.560	295	7.855
Μεταφορές	-	(26.778)	26.778	-
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2023	704.190	201.342	122.856	1.028.387
Σωρευμένες Αποσβέσεις και Απομειώσεις				
Σωρευμένες Αποσβέσεις και Απομειώσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(361.948)	(117.405)	(29.765)	(509.118)
Προσθήκες	(117.388)	(35.852)	(10.884)	(164.124)
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2022	(479.336)	(153.257)	(40.649)	(673.242)
Αποσβέσεις χρήσης	(117.388)	(34.990)	(11.600)	(163.979)
Απομειώσεις χρήσης	(107.465)	(22.278)	(60.532)	(190.276)
Μεταφορές	-	10.075	(10.075)	-
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2023	(704.190)	(200.450)	(122.856)	(1.027.494)

Αναπόσβεστη Αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	224.854	67.304	55.133	347.291
Αναπόσβεστη Αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	-	893	-	893

9. ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ

Οι κινήσεις των Δικαιωμάτων Χρήσης ενσώματων περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας κατά την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 και 31 Δεκεμβρίου 2022 παρουσιάζονται στον κατωτέρω πίνακα:

	Δικαιώματα χρήσης κτηρίων	Δικαιώματα χρήσης αυτοκινήτων	Σύνολο
Αξία Κτήσης			
Αξία Κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	717.410	159.151	876.561
Προσθήκες	29.804	40.836	70.640
Μειώσεις/Διαγραφές		(40.969)	(40.969)
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2022	747.214	159.018	906.232
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023	747.214	159.018	906.232
Προσθήκες	2.253	102.429	104.682
Επαναμετρήσεις	-	(70.108)	(70.108)
Διαγραφές	-	(89.655)	(89.655)
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2023	749.467	101.684	851.151
Σωρευμένες Αποσβέσεις			
Σωρευμένες Αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(406.889)	(99.392)	(506.281)
Αποσβέσεις χρήσης	(135.068)	(40.633)	(175.701)
Μειώσεις/Διαγραφές	-	37.555	37.555
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2022	(541.957)	(102.470)	(644.426)
Σύνολο 1 Ιανουαρίου 2023	(541.957)	(102.470)	(644.426)
Αποσβέσεις χρήσης	(146.284)	(44.301)	(190.585)
Μειώσεις/Διαγραφές	224	89.655	89.879
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2023	(688.016)	(57.116)	(745.132)
Αναπόσβεστη Αξία 1 Ιανουαρίου 2023	205.258	56.548	261.806
Αναπόσβεστη Αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	61.451	44.568	106.019

Η ανάλυση των υποχρεώσεων από μισθώσεις αναλύεται παρακάτω:

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	01.01.2023	Νέες μισθώσεις	Τόκοι υποχρεώσεων	Αποπληρωμές υποχρεώσεων	Μειώσεις λόγω λήξης σύμβασης	Αποζημίωση λόγω πρόωρης λήξης σύμβασης	31.12.2023
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	282.965	102.228	11.670	-236.579	-70.108	10.475	100.652

Υποχρεώσεις Μισθώσεων

Μακροπρόθεσμη υποχρέωση Μισθώσεων

Βραχυπρόθεσμη υποχρέωση Μισθώσεων

31/12/2023

-

100.652

100.652

10. ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

	Αύλα
Αξία Κτήσης	
Αξία Κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	129.063
Προσθήκες	3.990
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2022	133.053
Προσθήκες	-
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2023	133.053
Σωρευμένες Αποσβέσεις και Απομειώσεις	
Σωρευμένες Αποσβέσεις και Απομειώσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(72.577)
Αποσβέσεις χρήσης	(25.945)
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2022	(98.523)
Έξοδο χρήσης	(24.903)
Απομειώσεις χρήσης	(9.627)
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2023	(133.053)
Αναπόσβεστη Αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	34.530
Αναπόσβεστη Αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	-

11. ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

	31/12/2023	31/12/2022
Απαιτήσεις από συνδεδεμένες εταιρείες	1.984.132	1.152.824
Απαιτήσεις από μη συνδεδεμένες εταιρείες	6.050	28.016
Έξοδα επομένων χρήσεων	119.323	32.355
Προκαταβολές προμηθευτών	24.973	45.668
Εγγυήσεις	41.461	-
Συμνηφιστέος στην επόμενη χρήση Φ.Π.Α.	125.048	138.853
Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	1.342	356.164
Σύνολο	2.302.328	1.753.881

Σημειώνεται ότι, οι «Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο» παρουσιάζονται μειωμένες σε σχέση με πέρυσι διότι η εταιρεία εισέπραξε τα αιτούμενα ποσά του 2022. Η εταιρεία δεν έχει προβεί σε αιτήσεις επιστροφής ΦΠΑ για την περίοδο από 01/11/2023 έως 31/12/2023.

Οι απαιτήσεις από συνδεδεμένες και μη συνδεδεμένες εταιρείες κατά την 31.12.2023 και 31.12.2022 θεωρούνται ανακτήσιμες στην ολότητά τους.

12. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

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

	31/12/2023	31/12/2022
Ταμείο	372	574
Καταθέσεις όψεως	1.316.191	1.665.714
	1.316.562	1.666.288

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι τοποθετήσεις ταμειακών διαθεσίμων στην Τράπεζα Πειραιώς ανέρχονταν σε €1.316.191 με βαθμίδα πιστοληπτικής αξιολόγησης "Ba1*" (Moody's). Στις παραπάνω τοποθετήσεις ταμειακών διαθεσίμων δεν υπάρχουν δεσμεύσεις ούτε περιλαμβάνονται προθεσμιακές καταθέσεις.

13. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας παρέμεινε αμετάβλητο την 31.12.2023 και ανήλθε σε €716.220 αποτελούμενο από 11.937 κοινές ονομαστικές μετοχές αξίας €60 εκάστη. Στον παρακάτω πίνακα εμφανίζεται η διαμόρφωση Μετοχικού Κεφαλαίου:

	Αριθμός μετοχών (σε τμχ)	Μετοχικό κεφάλαιο
31 Δεκεμβρίου 2022	11.937	716.220
31 Δεκεμβρίου 2023	11.937	716.220

14. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 158 του Νόμου 4548/2018, 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:

	31/12/2023	31/12/2022
Τακτικό Αποθεματικό	141.522	141.522
Αποθεματικό ΔΛΠ 19	14.785	26.701
	156.307	168.224

Ως αποτέλεσμα της αίτησης της Εταιρείας σχετικά με την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ως διαχειριστή πιστώσεων και της αλλαγής της βάσης παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων (για περισσότερες πληροφορίες βλέπε σημείωση 1 και 2.1), η Εταιρεία δεν σχημάτισε τακτικό αποθεματικό.

15. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΛΟΓΩ ΕΞΟΛΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ

	31/12/2023	31/12/2022
Ποσά αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης:		
Παρούσα αξία υποχρεώσεων	1.237.100	134.348
Μη καταχωρηθέντα αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές)	-	-
Υποχρέωση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	1.237.100	134.348
Ποσά αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων:		
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	23.111	27.537
Χρηματοοικονομικό κόστος	5.078	1.680

Επίδραση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	28.189	29.217
Κόστος προϋπηρεσίας		
Ζημιά κατά την τακτοποίηση/περικοπή/λήξη	1.059.286	-
Αναγνώριση κόστους προηγούμενων ετών	-	-
Συνολική επίδραση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	1.087.475	29.217
Ανάλυση της υποχρέωσης που αναγνωρίσθηκε στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης:		
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών - έναρξη χρήσης	134.348	154.135
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	23.111	27.537
Χρηματοοικονομικό κόστος	5.078	1.680
Καταβαλλόμενες αποζημιώσεις	-	-
Ζημιά κατά την τακτοποίηση/περικοπή/λήξη	1.059.286	-
Αναλογιστία (κέρδη)/ζημιές - οικονομικές παραδοχές	8.825	-
Κόστος πρόβλεψης δημογραφικής παραδοχής	4.600	-
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές	1.852	(49.004)
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών - τέλος χρήσης	1.237.100	134.348
Αναπροσαρμογές:		
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών από αλλαγή υποθέσεων	(15.277)	49.004
Συνολική επίδραση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	(15.277)	49.004
Μεταβολές στην καθαρή υποχρέωση αναγνωρισμένη στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
Καθαρή αξία στον ισολογισμό - έναρξη χρήσης	134.348	154.135
Καταβαλλόμενες αποζημιώσεις	-	-
Συνολική επίδραση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	1.087.475	29.217
Συνολική επίδραση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	15.277	(49.004)
Καθαρή αξία στον ισολογισμό - τέλος χρήσης	1.237.100	134.348

Οι βασικές αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν έχουν ως εξής:

	31/12/2023	31/12/2022
Προεξοφλητικό επιτόκιο	3,33%	3,78%
Πληθωρισμός 2024	2,20%	2,50%
Μελλοντικές Αυξήσεις Αποδοχών 2024	5,00%	
Διάρκεια	16,57	17,15

Σύμφωνα με το ελληνικό εργατικό δίκαιο κάθε εργαζόμενος δικαιούται εφάπαξ αποζημίωση σε περίπτωση απολύσεως ή συνταξιοδότησεως. Το ποσό της αποζημιώσεως 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 αποζημιώσεως 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 προσδιορίσθηκαν μέσω αναλογιστικής μελέτης.

Οι υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών για τη συγκριτική χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 έχουν προκύψει από τις σχετικές αναλογιστικές μελέτες.

Με ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2023, λόγω της αλλαγής της βάσης παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων, ενόψει της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της (για περισσότερες πληροφορίες βλέπε σημείωση 1 και 2.1), οι υποχρεώσεις της Εταιρείας αναφορικά με το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών προς τους εργαζομένους της αφορούν το συνολικό κόστος αποζημίωσης του προσωπικού της, λόγω της λύσης της σύμβασης εργασίας τους, και/ή άλλων παροχών ή διευκολύνσεων και εξόδων εκκαθάρισης (ύψους € 1,24 εκ.).

16. ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Η εταιρία σύναψε δάνειο στις 9 Νοεμβρίου 2018 με την μητρική της εταιρία «ΑΜΟΕΒΑ SFS HOLDINGS DAC» συνολικού ύψους €1.650.000,00 και πενταετούς διάρκειας. Η εταιρεία προέβη σε πλήρη πρόωρη εξόφληση του υπολοίπου ομολογιακού δανείου ποσού €200.000,00 στις 11 Φεβρουαρίου 2022.

Η εταιρεία δεν έχει ομολογιακά και τραπεζικά δάνεια κατά τη 31.12.2023 και 31.12.2022.

17. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ (ΤΡΕΧΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ)

α) Τρέχουσα Φορολογία

	31/12/2023	31/12/2022
Τρέχων Φόρος χρήσης	(288.337)	(189.215)
Αναβαλλόμενος φόρος	374.089	(67.309)
Φόρος προηγούμενης χρήσης	-	(1.419)
Σύνολο	85.752	(257.943)

Σύμφωνα με την ελληνική φορολογική νομοθεσία, η Εταιρεία φορολογείται με συντελεστή 22% για τη χρήση 2023. Ο φόρος εισοδήματος περιλαμβάνει τον τρέχοντα φόρο και τον αναβαλλόμενο. Ο φόρος εισοδήματος καταχωρείται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων, εκτός των περιπτώσεων που σχετίζονται με κονδύλια που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, οπότε και ο φόρος τους καταχωρείται στην καθαρή θέση.

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

Η SPECIAL FINANCIAL SOLUTIONS Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. («Εταιρεία») δεν έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2011 έως 2023.

Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης

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.

Για τις χρήσεις 2018 έως και 2022 διενεργήθηκε έλεγχος φορολογικής συμμόρφωσης από την PricewaterhouseCoopers και δεν προέκυψαν φορολογικές υποχρεώσεις.

Για τη χρήση 2023 διενεργείται έλεγχος φορολογικής συμμόρφωσης από την PricewaterhouseCoopers Α.Ε. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η Διοίκηση της Εταιρείας δεν αναμένει να προκύψουν φορολογικές υποχρεώσεις.

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

	31/12/2023	31/12/2022
Κέρδη/(Ζημιές)	(365.301)	1.042.515
Φορολογικός συντελεστής	22%	22%
Φόρος εισοδήματος υπολογισμένος με τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή	80.366	(229.353)
<i>Αύξηση / μείωση φόρου προερχόμενη από:</i>		
Μη εκπιπώμενες δαπάνες	(372.064)	29.357
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές)	3.361	10.781
Αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου	374.089	(67.309)
Μη αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου σε φορολογικές ζημιές	-	(1.419)
	85.752	(257.943)

β) Αναβαλλόμενη Φορολογία

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.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται όταν υπάρχει νομικά εκτελεστό δικαίωμα να συμψηφιστούν οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις έναντι τρεχουσών φορολογικών υποχρεώσεων και όταν οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος αφορούν την ίδια φορολογική αρχή.

α) Μεταβολές στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις:

	Προβλέψη αποζημίωσης προσωπικού	Προβλεψεις Προκαταβολών	Λοιποί Αναβαλλόμενοι Φόροι	Σύνολο
1 Ιανουαρίου 2022	33.910	9.436	25.223	68.569
Χρεώνεται / (πιστώνεται) στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	6.428	3.971	22.644	33.043

Χρεώνεται/(πιστώνεται) απευθείας στα λοιπά συνολικά έσοδα	(10.781)	-	-	(10.781)
31 Δεκεμβρίου 2022	29.557	13.407	47.867	90.830
1 Ιανουαρίου 2023	29.557	13.407	47.867	90.830
Χρεώνεται / (πιστώνεται) στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	239.245	(1.598)	139.264	376.910
Χρεώνεται/(πιστώνεται) απευθείας στα λοιπά συνολικά έσοδα	3.361	-	-	3.361
Αντιλογισμός απαιτήσης λόγω λύσης και εκκαθάρισης εταιρείας	-	(11.809)	(187.131)	(198.940)
31 Δεκεμβρίου 2023	272.162	-	-	272.162

β) Μεταβολές στις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις:

	Ενσώματα πάγια & Άυλα πάγια	Λοιποί Αναβαλλόμενοι Φόροι	Δεδουλευμένα έσοδα	Σύνολο
1 Ιανουαρίου 2022	(78.167)	(17.600)	-	(95.767)
Χρεώνεται / (πιστώνεται) στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	(2.825)	(7.326)	(90.200)	(100.351)
Χρεώνεται/(πιστώνεται) απευθείας στα λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	-	-
31 Δεκεμβρίου 2022	(80.992)	(24.926)	(90.200)	(196.119)
1 Ιανουαρίου 2023	(80.992)	(24.926)	(90.200)	(196.119)
Χρεώνεται / (πιστώνεται) στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	(26.110)	-	(237.261)	(293.155)
Χρεώνεται/(πιστώνεται) απευθείας στα λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	-	-
Αντιλογισμός υποχρέωσης λόγω λύσης και εκκαθάρισης εταιρείας	107.102	24.926	327.461	489.273
31 Δεκεμβρίου 2023	-	-	-	-

Στους ανωτέρω πίνακες μεταβολών στις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις δεν λαμβάνεται υπόψη ο συμψηφισμός των υπολοίπων φορολογικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων που υπάγονται στην ίδια φορολογική αρχή.

18. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

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

	31/12/2023	31/12/2022
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	381.757	523.144
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους και τέλη	63.847	74.520
Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικούς οργανισμούς	73.447	71.911
Λοιπά Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	201.531	722.616
	720.582	1.392.190

Τα λοιπά έξοδα χρήσεως δουλευμένα είναι μειωμένα σε σχέση με το 2022 επειδή δεν περιλαμβάνουν πρόβλεψη για bonus των υπαλλήλων για το έτος 2023.

19. ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

Με την από 19 Δεκεμβρίου 2023 απόφαση της αυτόκλητης Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων αποφασίσθηκε η διανομή μερίσματος συνολικού ποσού € 799.779 από τα συσσωρευμένα κέρδη μέχρι την χρήση 2022, που αντιστοιχεί σε € 67 ανά μετοχή στη Μοναδική Μέτοχο της Εταιρείας.

Το διοικητικό συμβούλιο προτείνει την μη διανομή μερίσματος για την χρήση 2023.

20. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Οι διεταιρικές συναλλαγές και τα υπόλοιπα μεταξύ της Εταιρείας και των συνδεδεμένων εταιρειών για τις χρήσεις που έληξαν 31.12.2023 και 31.12.2022 έχουν ως εξής:

A. Συναλλαγές		
α. Πωλήσεις & λοιπά έσοδα		
	31/12/2023	31/12/2022
AMOEBA ISSUER DAC	6.327.427	7.380.693
COMO ISSUER DAC	1.054.975	1.099.576
BAIN CAPITAL CREDIT LP	310.600	600.371
	7.693.002	9.080.639

B. Υπόλοιπα		
α. Απαιτήσεις		
	31/12/2023	31/12/2022

BAIN CAPITAL CREDIT LP	-	50.375
	-	50.375
β. Έσοδα χρήσεως δουλευμένα		
	31/12/2023	31/12/2022
AMOEBA ISSUER DAC	(305.687)	544.925
COMO ISSUER DAC	(17.001)	112.443
BAIN CAPITAL CREDIT LP	-	410.000
	(322.688)	1.067.368
γ. Υποχρεώσεις Ομολογιακών Δανειών		
	31/12/2023	31/12/2022
AMOEBA SFS HOLDINGS DAC	-	-
	-	-
δ. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα		
	31/12/2023	31/12/2022
AMOEBA ISSUER DAC	-	527.626
COMO ISSUER DAC	-	110.407
	-	638.033

Γ. Συνδεδεμένα μέρη		
	31/12/2023	31/12/2022
Αμοιβές μελών διοικητικού συμβουλίου	95.000	95.000
Αμοιβές λοιπών διευθυντικών στελεχών	600.000	888.203
	695.000	983.203

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

21. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

Νομικά Θέματα

Δεν εκκρεμούν αγωγές κατά της Εταιρείας ούτε λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά την οικονομική θέση της Εταιρείας.

22. ΕΠΗΠΤΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΓΕΩΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΕΞΕΛΙΞΕΩΝ ΣΕ ΜΑΚΡΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ

Για την ελληνική οικονομία, ο συνεχιζόμενος πόλεμος στην Ουκρανία αποτελεί μία σοβαρή αρνητική διαταραχή, η οποία εξακολουθεί να επηρεάζει την οικονομική δραστηριότητα. Η αύξηση στις τιμές της ενέργειας και κατά ακολουθία των τροφίμων και άλλων εμπορευμάτων έχει ενισχύσει τις πληθωριστικές πιέσεις και έχει επιβραδύνει τους ρυθμούς οικονομικής μεγέθυνσης.

Η επιβολή οικονομικών κυρώσεων στη Ρωσία δημιουργεί πιέσεις στον ενεργειακό εφοδιασμό και στο διεθνές εμπόριο, ενώ δημιουργούνται σημαντικές αναταράξεις στην παγκόσμια εφοδιαστική αλυσίδα. Όσο κλιμακώνονται και συνεχίζονται οι γεωπολιτικές εντάσεις, εντείνεται η αβεβαιότητα η οποία με τη σειρά της επιδεινώνει τις χρηματοπιστωτικές συνθήκες. Καθώς ο πόλεμος είναι σε εξέλιξη, είναι δύσκολο να αποτιμηθούν με ακρίβεια οι οικονομικές επιπτώσεις της σύγκρουσης Ρωσίας-Ουκρανίας.

Όσον αφορά τις εξελίξεις στην Ουκρανία και την Μέση Ανατολή, η Εταιρεία δεν διαθέτει σχετική εμπορική παρουσία στη Ρωσία, την Ουκρανία ή την Μέση Ανατολή, ούτε έχει σημαντικές συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη από αυτές τις χώρες, με αποτέλεσμα να μην προκύπτει επίδραση στις δραστηριότητές του. Επίσης, η Εταιρεία δηλώνει ότι δεν έχει πελάτες ή προμηθευτές ή υπεργολάβους ή συνεργάτες από τη Ρωσία, την Ουκρανία ή την Μέση Ανατολή. Η Εταιρεία δε διατηρεί λογαριασμούς ούτε έχει δάνεια από αυτές τις χώρες. Πάρα όλα αυτά, Η Εταιρεία παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στο μακροοικονομικό περιβάλλον της Ελλάδας, εξετάζει σε καθημερινή βάση τις πιθανές μεταβολές από την διακύμανση των συνθηκών στις αγορές και έχει αυξήσει την ετοιμότητά και την ευελιξία της ως προς την λήψη αποφάσεων απέναντι στις νέες οικονομικές προοπτικές.

23. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΚΑΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΙΣ

Οι προβλέψεις και απομειώσεις την 31.12.2023 και την 31.12.2022 αναλύονται ως ακολούθως:

	31/12/2023	31/12/2022
Απομείωση ενσώματων πάγιων στοιχείων	190.274	-
Απομείωση προπληρωμένων εξόδων και υπηρεσιών	102.188	-
Απομείωση άυλων περιουσιακών στοιχείων	9.627	-
Πρόβλεψη για ποινικές ρήτρες μισθώσεων	10.475	-
	312.564	-

Με ισχύ την 31^η Δεκεμβρίου 2023, λόγω της αλλαγής της βάσης παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων (για περισσότερες πληροφορίες βλέπε σημείωση 1 και 2.1) η Εταιρεία προχώρησε στις παρακάτω προβλέψεις και απομειώσεις ώστε τα στοιχεία του ενεργητικού της να απεικονίζονται στη χαμηλότερη μεταξύ της εκτιμώμενης τιμής πώλησης και του αναπόσβεστου κόστους και να δίνουν μια ακριβή και δίκαιη εικόνα της οικονομικής κατάστασης.

- πρόβλεψη απομείωσης των πάγιων περιουσιακών της στοιχείων ποσού ύψους € 190.274.
- πρόβλεψη απομείωσης προπληρωμένων εξόδων και υπηρεσιών κατά το μέρος τους που αναφέρεται μετά την ημερομηνία παύσης των δραστηριοτήτων της Εταιρείας ποσού ύψους € 102.188.
- πρόβλεψη απομείωσης των άυλων περιουσιακών της στοιχείων ποσού ύψους € 9.627.
- πρόβλεψη για ποινικές ρήτρες πρόωρου τερματισμού μισθοδοτικών υποχρεώσεων ύψους € 10.475.
- πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού συνολικού ύψους € 1,24 εκ.. Η επίδραση από το εν λόγω ποσό απεικονίζεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος στο κονδύλι «Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού»

24. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Στις 22 Μαρτίου 2024, η Εταιρεία, με αίτησή της προς την Τράπεζα της Ελλάδος, δήλωσε την επιθυμία της για παραίτηση από την άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων και την ανάκληση της ως άνω άδειας λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με το άρθρο 11, παρ. 1 (β) του Ν. 5072/2023 (ΦΕΚ Α'198).

Ως αποτέλεσμα της αίτησης της Εταιρείας σχετικά με την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ως διαχειριστή πιστώσεων, και σύμφωνα με το ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» και το ΔΛΠ 10 «Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού», η Εταιρεία προέβη σε αλλαγή της βάσης παρουσίασης των οικονομικών της καταστάσεων από την «Αρχή της επιχειρηματικής συνέχειας των δραστηριοτήτων» (going concern) σε αυτή των «ρευστοποιήσιμων αξιών» (liquidation basis), με ισχύ από την 31η Δεκεμβρίου 2023. Η αλλαγή αυτή πραγματοποιήθηκε αφού, σύμφωνα με

το ΔΛΠ 10 παρ. 14 και αφού λήφθηκαν υπόψη τα γεγονότα της 22ης Μαρτίου 2023, η Εταιρεία δε δύναται να συνεχίσει απρόσκοπτα την επιχειρηματική της δραστηριότητα. Αυτή η βάση παρουσίασης διαφέρει από τη βάση παρουσίασης σύμφωνα με την οποία είχαν συνταχθεί οι οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Δεν υπήρξαν άλλα γεγονότα μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2023.

Αθήνα, 03 Ιουνίου 2024

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

ΓΕΡΑΣΙΜΟΣ ΒΑΣΙΛΑΤΟΣ

ΑΔΤ: ΑΖ 096351

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ
ΖΟΥΜΠΡΟΥΛΗΣ

ΑΔΤ: ΑΡ 186411

Ο Διευθυντής Οικονομικών &
Διοικητικών Υπηρεσιών

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΤΣΙΓΑΡΑΣ

Α.Μ. Αδείας Ο.Ε.Ε.: Α/0016149

