



**ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΑΝΑΦΟΡΑΣ**

**ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ
1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 27 ΙΟΥΝΙΟΥ 2024
Της Εταιρείας
SPECIAL FINANCIAL SOLUTIONS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ
Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π.
ΥΠΟ ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ**

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

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΕΙΔΙΚΟΥ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗ	3
ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	7
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	11
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	12
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	13
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	14
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	15
1. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ	16
2. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	16
3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ & ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ	23
4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	24
5. ΕΣΟΔΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	26
6. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	27
7. ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	27
8. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	28
9. ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	28
10. ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	29
11. ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	30
12. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	30
13. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	30
14. ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	31
15. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΛΟΓΩ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ	31
16. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ (ΤΡΕΧΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ)	32
17. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	36
18. ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	36
19. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	36
20. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	37
21. ΕΠΗΡΤΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΓΕΩΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΕΞΕΛΙΞΕΩΝ ΣΕ ΜΑΚΡΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ	37
22. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΚΑΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΙΣ	37
23. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ	38
24. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	38

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΕΙΔΙΚΟΥ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗ

Έκθεση διαχείρισης του Ειδικού Εκκαθαριστή επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της περιόδου 01.01.2024 – 27.06.2024

Με τη παρούσα έκθεση παρέχονται πληροφορίες σχετικά με την σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της εταιρείας «SPECIAL FINANCIAL SOLUTIONS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΥΠΟ ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ» (εφεξής «η Εταιρεία») για την περίοδο 1η Ιανουαρίου 2024 έως 27η Ιουνίου 2024 (01.01.2024 – 27.06.2024).

Η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την υπ' αριθμό 505/10/28.06.2024 συνεδρίασή της, όπως αυτή δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ ΤΕΥΧΟΣ Β 3746/28.06.2024, αποφάσισε την οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας της εταιρείας και τη θέση της σε καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης. Το Γενικό Εμπορικό Μητρώο και οι φορολογικές αρχές καταχώρησαν ως έναρξη της ειδικής εκκαθάρισης την 28η Ιουνίου 2024, ημερομηνία κατά την οποία δημοσιεύτηκε η απόφαση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρείας. Για να συμπίπτει το διαχειριστικό έτος με το αντίστοιχο φορολογικό, ορίστηκε η έναρξη της ειδικής εκκαθάρισης και η σύνταξη του ισολογισμού έναρξης εκκαθάρισης να είναι η 28η Ιουνίου 2024. Σύμφωνα με τα ανωτέρω η τελευταία λογιστική περίοδος της εν λειτουργία εταιρείας περιλαμβάνει το διάστημα από 1η Ιανουαρίου 2024 έως 27η Ιουνίου 2024.

Ορίστηκε Ειδικός Εκκαθαριστής με την υπ' αριθμό 505/11/28.06.2024 (ΦΕΚ ΤΕΥΧΟΣ Β 3746/28.06.2024) απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η ειδική εκκαθάριση διέπεται από το ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 36/2013/ΕΕ) κατάργηση του ν.3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α'107) και τον «Κανονισμό ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων και εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος χρηματοδοτικών ιδρυμάτων» (Απόφαση Ε.Π.Α.Θ 180/3/22.2.2016).

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου 01.01.2024 – 27.06.2024 έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις σχετικές ρυθμίσεις του Ν. 4548/2018. Κατά την προηγούμενη χρήση, η Εταιρεία προέβη σε αλλαγή της βάσης παρουσίας των χρηματοοικονομικών 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 λήφθηκε υπόψη η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 21ης Μαρτίου 2024 για εκούσια παραίτηση της εταιρείας από την άδεια λειτουργίας της.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της περιόδου 1η Ιανουαρίου 2024 έως 27η Ιουνίου 2024 αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, την κατάσταση συνολικού εισοδήματος, την κατάσταση ταμειακών ροών και την κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων της περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή καθώς και τις σχετικές επεξηγήσεις επί αυτών. Τα οικονομικά μεγέθη που παρατίθενται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν είναι συγκρίσιμα επειδή οι χρονικές διάρκειες των δύο περιόδων είναι διαφορετικές (πλήρες έτος για το 2023 και εξάμηνο διάστημα για το 2024).

Βασικά οικονομικά μεγέθη της περιόδου 01.01.2024 – 27.06.2024**ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ**

Το σύνολο του Ενεργητικού της Εταιρείας ανήλθε στο ποσό των €1.881.107 έναντι € 3.997.965 το προηγούμενο έτος. Η μείωση οφείλεται κυρίως στο γεγονός ότι μειώθηκαν οι απαιτήσεις από συνδεδεμένες οντότητες σε σχέση με το 2023 λόγω του ότι η εταιρεία τέθηκε υπό ειδική εκκαθάριση στις 28.06.2024.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

Το σύνολο των Υποχρεώσεων της Εταιρείας ανήλθε στο ποσό των €338.963 έναντι € 2.995.078 του προηγούμενου έτους. Η μείωση αυτή στις υποχρεώσεις οφείλεται στο ότι η εταιρεία τέθηκε υπό ειδική εκκαθάριση σε συνέχεια της απόφασής της να μην ανανεώσει την άδεια λειτουργίας και προβή σε αποπληρωμές των υποχρεώσεών της.

Η Καθαρή Θέση ανήλθε σε € 1.542.145 το 2024 έναντι € 1.002.887 του προηγούμενου έτους, ως αποτέλεσμα της αύξησης των καθαρών κερδών της χρήσης που έληξε στις 27.06.2024.

Αποτέλεσμα εις νέον

Τα «Καθαρά Αποτελέσματα μετά από Φόρους» της περιόδου 01.01 - 27.06.2024 ανήλθαν σε κέρδη € 539.258 έναντι ζημιών € 279.549 του 2023 και συνεπώς, τα «Αποτελέσματα εις Νέον» διαμορφώνονται σε συσσωρευμένα κέρδη € 643.832 έναντι € 130.360 του 2023.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ**Έσοδα από Παροχή Υπηρεσιών**

Ο κύκλος εργασιών της περιόδου 01.01 - 27.06.2024 ανήλθε σε € 4.967.832, έναντι της προηγούμενης χρήσης ποσού € 7.698.002.

Έξοδα

Τα «Χρηματοοικονομικά έξοδα» της περιόδου 01.01 - 27.06.2024 ανήλθαν σε € 2.064 έναντι €18.054 του 2023, κυρίως λόγω της τακτοποίησης των υπολοίπων των χρηματοδοτικών μισθώσεων των αυτοκινήτων και κτηρίων βάσει του ΔΠΧΑ 16 λόγω της λύσης και θέσης σε ειδική εκκαθάριση της εταιρείας.

Τα «Λειτουργικά έξοδα» της περιόδου 01.01 - 27.06.2024 ανήλθαν σε € 2.898.268 έναντι € 4.553.921 του 2023.

Οι «αμοιβές και έξοδα του προσωπικού» της περιόδου 01.01 - 27.06.2024 μειώθηκαν κατά € 1.964.314 σε σχέση με το προηγούμενο έτος 2023, ως αποτέλεσμα της παύσης απασχόλησης προσωπικού και της θέσης σε ειδική εκκαθάριση της εταιρείας.

Δείκτες Ρευστότητας		27.06.2024	2023
Γενική Ρευστότητα	Κυκλοφορούν ενεργητικο/ Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	$\frac{1.881.107}{338.963} = 5,55$	$\frac{3.997.965}{2.995.078} = 1,33$
	Σύνολο υποχρεώσεων / Ιδια κεφάλαια	$\frac{338.963}{1.542.145} = 0,22$	$\frac{2.995.078}{1.002.887} = 2,99$
Δείκτης υποχρεώσεων			

Δείκτης που παρουσιάζει την οικονομική αυτάρκεια της εταιρείας	Ίδια Κεφάλαια/ Σύνολο Υποχρεώσεων	1.542.145 = 4,55 338.963	1.002.887 = 0,33 2.995.078
--	-----------------------------------	-----------------------------	-------------------------------

ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΕΡΔΩΝ

Δεν υπήρξε πρόταση διανομής μερίσματος εντός της περιόδου 01.01 - 27.06.2024.

ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η Εταιρεία στα πλαίσια της επιχειρηματικής της απόφαση για παύση των εργασιών της, και σε συνεννόηση με τις εταιρείες πελάτες της COMO ISSUER DAC και AMOEBA ISSUER DAC μεταβίβασε το χαρτοφυλάκιο που διαχειρίζονταν στην εταιρεία do Value Greece.

Εργασιακά θέματα

Η Εταιρεία προέβη σε σύνταξη πακέτου οικειοθελούς αποχώρησης των εργαζομένων της λόγω της απόφασης υποβολής αίτησης ανάκλησης αδείας της εταιρείας.

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

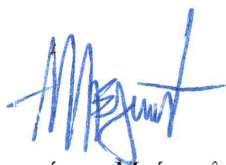
Πιστωτικός κίνδυνος, είναι ο κίνδυνος όπου το αντισυμβαλλόμενο μέρος αδυνατεί να εξοφλήσει πλήρως τα ποσά που οφείλει. Η Εταιρεία έχει συγκεντρώσει πιστωτικού κινδύνου σε συνδεδεμένη εταιρεία "AMOEBA ISSUER DAC" από όπου και προέρχεται το μεγαλύτερο μέρος του εσόδου

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.

β) 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.

Αθήνα, 17 Δεκεμβρίου 2024



Αναστάσιος Μπέγιογλου
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 25981
ΕΙΔΙΚΟΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ

ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τον Μέτοχο της εταιρείας (ΥΠΟ ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ) SPECIAL FINANCIAL SOLUTIONS
ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ

Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της εταιρείας (ΥΠΟ ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ) SPECIAL FINANCIAL SOLUTIONS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ (Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 27^{ης} Ιουνίου 2024, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας κατά την 27^η Ιουνίου 2024, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές, για την περίοδο 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 έλεγχο 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων». Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Έμφαση Θέματος

Εφιστούμε την προσοχή σας στις σημειώσεις 1 «Πληροφορίες για την εταιρεία» και 2.1 «Αλλαγή στη Βάση Παρουσίασης» επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, όπου:

α) 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.

β) Στις 28.06.2024, η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την υπ' αριθμό 505/10/28.06.2024 συνεδρίασή της, όπως αυτή δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ ΤΕΥΧΟΣ Β 3746/28.06.2024, αποφάσισε την οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας της εταιρείας και τη θέση της σε καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης.

Ως εκ τούτου η παραδοχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας δεν είναι κατάλληλη για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα. Έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με το Ν. 4449/2017 και τις απαιτήσεις του Κώδικα ΣΔΠΔΕ.

Άλλες Πληροφορίες

Ο Ειδικός Εκκαθαριστής είναι υπεύθυνος για τις Άλλες Πληροφορίες. Οι Άλλες Πληροφορίες, είναι η Έκθεση Διαχείρισης του Ειδικού Εκκαθαριστή (αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών), που λάβαμε πριν από την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης ελεγκτή.

Η γνώμη μας επί των χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες.

Εξετάσαμε εάν η Έκθεση Διαχείρισης του Ειδικού Εκκαθαριστή 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 Ειδικού Εκκαθαριστή της περιόδου που έληξε την 27^η Ιουνίου 2024 αντιστοιχούν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.
- Η Έκθεση Διαχείρισης του Ειδικού Εκκαθαριστή 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 τον έλεγχό μας, για την Εταιρεία και το περιβάλλον της, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε εάν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Ειδικού Εκκαθαριστή. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες του Ειδικού Εκκαθαριστή και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Ο Ειδικός Εκκαθαριστής έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών 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 ο Ειδικός

Εκκαθαριστής καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ο Ειδικός Εκκαθαριστής έχει επίσης την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Εταιρείας.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές 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 χρηματοοικονομικές 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 χρηματοοικονομικές 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 τον Ειδικό Εκκαθαριστή.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές 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 Ειδικού Εκκαθαριστή αναφέρονται ανωτέρω, στην παράγραφο «Άλλες Πληροφορίες».



ΠράιςγουτερχαουςΚούπερς
Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές
Λεωφ. Κηφισίας 65
151 24 Μαρούσι
Α.Μ. ΣΟΕΛ 113

Αθήνα, 26 Φεβρουαρίου 2025
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Ευάγγελος Βενιζέλος
ΑΜ ΣΟΕΛ 39891

SPECIAL FINANCIAL SOLUTIONS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Α.Α.Π.
ΥΠΟ ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

της περιόδου

από 1^η Ιανουαρίου έως 27^η Ιουνίου 2024

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)

	<u>Σημ.</u>	<u>1/1 - 27/06/2024</u>	<u>1/1 - 31/12/2023</u>
Έσοδα Παροχής Υπηρεσιών	5	4.967.832	7.698.002
Αμοιβές και έξοδα Προσωπικού	6	(1.214.449)	(3.178.763)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	7	(2.898.268)	(4.553.921)
Προβλέψεις και απομειώσεις		-	(312.564)
Λοιπά έσοδα	23	104.323	-
Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα		(2.064)	(18.054)
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων		957.374	(365.301)
Φόρος εισοδήματος	16	(418.116)	85.752
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από φόρους		539.258	(279.549)
Αναλογιστικές ζημίες/κέρδη καθορισμένων προγραμμάτων παροχών		-	(11.916)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) περιόδου		539.258	(291.465)

Οι σημειώσεις στις σελίδες από 16 έως 38 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε ευρώ)

	<u>Σημ.</u>	<u>27/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Ενσώματα πάγια στοιχεία	8	-	893
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	9	-	106.019
Απαίτηση από αναβαλλόμενους φόρους	16	-	272.162
Πελάτες & Λοιπές Απαιτήσεις	11	928.639	2.302.328
Απαιτήσεις φόρου εισοδήματος	17	84.716	-
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	12	867.752	1.316.562
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		1.881.107	3.997.965
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		1.881.107	3.997.965
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	13	716.220	716.220
Λοιπά αποθεματικά	14	182.093	156.307
Αποτελέσματα εις νέον		643.832	130.360
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		1.542.145	1.002.887
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	17	338.963	720.582
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	9	-	100.652
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	15	-	1.237.100
Μερίσματα πληρωτέα	18	-	799.779
Φόρος Εισοδήματος	16	-	136.965
Σύνολο Βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		338.963	2.995.078
Σύνολο Υποχρεώσεων		338.963	2.995.078
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		1.881.107	3.997.965

Οι σημειώσεις στις σελίδες από 16 έως 38 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε ευρώ)

	Σημ.	Μετοχικό Κεφάλαιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023	14	716.220	168.223	1.209.688	2.094.131
Μεταβολές Αποθεματικών		-	(11.916)	-	(11.916)
Διανομή Μερισμάτων 2022 εγκεκριμένο από τους μετόχους	18		-	(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
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2024		716.220	156.307	130.360	1.002.887
Σχηματισμός Τακτικού Αποθεματικού			40.571	(40.571)	-
Μεταφορά σωρευμένων αναλογιστικών		-	(14.785)	14.785	-
κερδών/(ζημιών) καθορισμένων προγραμμαμάτων παροχών	14				
Κέρδη/(Ζημιές) Χρήσης		-	-	539.258	539.258
Υπόλοιπο την 27 Ιουνίου 2024		716.220	182.093	643.832	1.542.145

Οι σημειώσεις στις σελίδες από 16 έως 38 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ
(όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε ευρώ)

Σημ.	Περίοδο που έληξε την	Χρήση που έληξε την
	27.06.2024	31.12.2023
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	957.374	(365.301)
Προσαρμογές		
Προβλέψεις για υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	-	1.082.397
Αποσβέσεις	107.917	374.480
Προβλέψεις	-	11.756
Απομειώσεις ενσώματων και άυλων στοιχείων	-	199.901
Κέρδη από πώληση εξοπλισμού	(103.913)	-
Κέρδη από αναστροφή άλλων προβλέψεων	(1.547)	(2.341)
Έκτακτα έξοδα & έσ.& κέρδη από μη συνδ.οντ/τες	(1.493)	324
Χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές από διακανονισμό υποχρεώσεων	-	99
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	2.064	18.054
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης προ μεταβολών κεφαλαίου κίνησης	960.402	1.319.369
Μεταβολές του κεφαλαίου κίνησης		
Μείωση/ (Αύξηση) απαιτήσεων	1.374.689	(511.555)
(Μείωση)/ Αύξηση υποχρεώσεων	(1.615.679)	(661.058)
Καθαρές ταμειακές εκροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(240.990)	(1.172.613)
Μείον:		
Χρεωστικοί τόκοι καταβληθέντες	(2.064)	(1.307)
Πληρωμές για Φόρο Εισοδήματος	(368.635)	(251.487)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	348.713	(106.038)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές ενσώματων άυλων περιουσιακών στοιχείων	(46.709)	(7.855)
Πωλήσεις ενσώματων άυλων περιουσιακών στοιχείων	149.617	-
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	102.908	(7.855)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Αποπληρωμές υποχρεώσεων από μισθώσεις	(100.652)	(235.838)
Μερίσματα πληρωτέα	(799.779)	-
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	(900.431)	(235.838)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης (α)+(β)+(γ)	(448.810)	(349.731)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	1.316.562	1.666.289
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	867.752	1.316.562

Οι σημειώσεις στις σελίδες από 16 έως 38 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΗΣ 27 ΙΟΥΝΙΟΥ 2024

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

1. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ

Η SPECIAL FINANCIAL SOLUTIONS M.A.E.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 είχε αδειοδοτηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ως εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις (N.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 της εταιρείας σύμφωνα με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 16 Απριλίου 2024 απαρτίζεται από τα κάτωθι μέλη μέχρι και τις 27 Ιουνίου 2024, όπου τέθηκε σε καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης:

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.

Η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την υπ' αριθμό 505/10/28.06.2024 συνεδρίαση της, όπως αυτή δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ ΤΕΥΧΟΣ Β 3746/28.06.2024, αποφάσισε την οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας της εταιρείας και τη θέση της σε καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης. Κατά την διάρκεια της ειδικής εκκαθάρισης το Διοικητικό Συμβούλιο υποκαθιστά ο Ειδικός Εκκαθαριστής.

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από τον Ειδικό Εκκαθαριστή στις 17 Δεκεμβρίου 2024 και τελούν υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας.

2. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

2.1 Βάση Παρουσίασης

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτιστεί από τον Ειδικό Εκκαθαριστή 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 Εταιρεία.

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της συγκριτικής περιόδου 2023 (πλήρες έτος 01.01.2023 – 31.12.2023) αλλά και της λογιστικής περιόδου 01.01.2024 – 27.06.2024 έχει γίνει σύμφωνα με την «Αρχή των Ρευστοποιήσιμων Αξιών» επειδή πλέον δεν ισχύει η «Αρχή της επιχειρηματικής συνέχειας των δραστηριοτήτων». 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. Για την παρουσίαση σε ρευστοποιήσιμες αξίες 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) και οι υποχρεώσεις απεικονίζονται στο αναπόσβεστο κόστος.

Η κατάρτιση των χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις αναφέρονται στην Σημείωση 3. Οι Ουσιώδεις Λογιστικές Πολιτικές παρουσιάζονται παρακάτω (σημείωση 2.3-2.16).

Τα οικονομικά μεγέθη που παραθέτονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν είναι συγκρίσιμα επειδή οι χρονικές διάρκειες των δύο περιόδων είναι διαφορετικές (πλήρες έτος για το 2023 και εξάμηνο διάστημα για το 2024).

2.2 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες που τέθηκαν σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2024

Οι λογιστικές αρχές και οι υπολογισμοί βάσει των οποίων συντάχθηκαν οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, είναι συνεπείς με αυτές που χρησιμοποιήθηκαν για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023, και έχουν εφαρμοστεί με συνέπεια σε όλες τις περιόδους που παρουσιάζονται, πλην των κάτωθι αναφερόμενων τροποποιήσεων, οι οποίες υιοθετήθηκαν από την Εταιρεία κατά την 1 Ιανουαρίου 2024. Οι τροποποιήσεις και ερμηνείες που εφαρμόστηκαν για πρώτη φορά κατά το 2024 δεν είχαν σημαντικές επιπτώσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε την 27η Ιουνίου 2024, εκτός αν αναφέρεται κάτι διαφορετικό:

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση

ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) «Παρουσίαση των Χρηματοοικονομικών 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.

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.

ΔΑΠ 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.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

ΔΑΠ 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.

ΔΠΧΑ 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Χρηματοοικονομικές 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 ΔΑΠ 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 χρηματοοικονομικές 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.
- 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.

Στοχευμένες τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7, «Χρηματοοικονομικά μέσα»: Γνωστοποιήσεις» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2026)

Οι τροποποιήσεις εκδόθηκαν το Μάιο του 2024 και ορίζουν τα παρακάτω:

(α) διευκρινίζουν την ημερομηνία αναγνώρισης και πάσης αναγνώρισης ορισμένων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, με μια νέα εξαίρεση για

ορισμένες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που διακανονίζονται μέσω ηλεκτρονικού συστήματος μεταφοράς μετρητών;

(β) διευκρινίζουν και παρέχουν περαιτέρω καθοδήγηση για την αξιολόγηση του κατά πόσον ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο πληροί το κριτήριο για αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (SPPI);

(γ) προσθέτουν νέες γνωστοποιήσεις για ορισμένα μέσα με συμβατικούς όρους που μπορούν να αλλάξουν τις ταμειακές ροές (όπως ορισμένα μέσα με χαρακτηριστικά που συνδέονται με τους στόχους επίτευξης ESG); και

(δ) επικαιροποιούν τις γνωστοποιήσεις για συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI).

Όταν μια οικονομική οντότητα εφαρμόζει για πρώτη φορά τις τροποποιήσεις, δεν απαιτείται να επαναδιατυπώσει συγκριτικές πληροφορίες και επιτρέπεται να το κάνει μόνο εάν είναι δυνατόν χωρίς τη χρήση της εκ των υστέρων αποκτηθείσας γνώσης.

Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ.

Ετήσιες Βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ Τόμος 11 (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026)

Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν διευκρινίσεις, απλουστεύσεις, διορθώσεις και αλλαγές που στοχεύουν στη βελτίωση της συνέπειας 5 Προτύπων ΔΠΧΑ και συγκεκριμένα στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα», ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών». Κανένα από αυτά δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίδραση στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ.

2.3 Συναλλαγματικές μετατροπές

Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στις Χρηματοοικονομικές 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 Χρηματοοικονομικών 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

Ηλεκτρονικοί Υπολογιστές & λοιπός
μηχανολογικός εξοπλισμός

Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός

Με βάση τη διάρκεια
της μίσθωσης

Έως 10 έτη

10 έτη

Η εταιρεία στην προηγούμενη περίοδο λόγω της αίτησης ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της προχώρησε σε διαγραφή των πάγιων περιουσιακών της στοιχείων.

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.

Η εταιρεία στην προηγούμενη περίοδο λόγω της αίτησης ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της προχώρησε σε διαγραφή των πάγιων περιουσιακών της στοιχείων.

2.6 Δ.Π.Χ.Α. 16 «Μισθώσεις»

Μία σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μίσθωση εάν η σύμβαση μεταβιβάζει το δικαίωμα ελέγχου της χρήσης ενός αναγνωριζόμενου 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 παρουσίας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων (για περισσότερες

πληροφορίες βλέπε σημείωση 1 και 2.1), η ωφέλιμη ζωή του δικαιώματος χρήσεως επαναπροσδιορίστηκε την προηγούμενη χρήση.

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 προσανξάνεται 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.

Η εταιρεία στην εξεταζόμενη περίοδο λόγω της αίτησης ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της προχώρησε σε τερματισμό των δικαιωμάτων χρήσης περιουσιακών στοιχείων.

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 παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, οι οποίες αναμένεται να προκύψουν από την συνεχιζόμενη χρησιμοποίησή 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 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.

Η Εταιρεία εξετάζει σε περιοδική βάση (κάθε ημερομηνία κλεισίματος Ισολογισμού) τα περιουσιακά της στοιχεία για πιθανές ενδείξεις απομείωσης της αξίας τους. 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 και οι λοιπές απαιτήσεις.

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 ζημίες 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 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-παράγραφο 1Α.12 παρ.2 του Ν.4093/2012. Η υποχρέωση που καταχωρείται στη κατάσταση χρηματοοικονομικής 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.

Η εταιρεία στην εξεταζόμενη περίοδο λόγω της αίτησης ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της προχώρησε σε λύση των εργασιακών συμβάσεων με το σύνολο του προσωπικού της και παροχή αποζημιώσεων μέσω συμβάσεων οικειοθελούς τους.

2.11 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. Δεν προτάθηκε διανομή μερισμάτων στην περίοδο 01.01 – 27.06.2024.

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.

Τα έσοδα της Εταιρίας αφορούν διαχείριση ληξιπρόθεσμων απαιτήσεων για λογαριασμό της συνδεδεμένης εταιρείας «AMOEBA ISSUER DAC», της εταιρείας «COMO ISSUER DAC», της εταιρείας «HELLAS CAPITAL LEASING» καθώς και της εταιρείας «FORT OPTIMUM SOLUTIONS LTD».

Η εταιρεία επανατιμολογεί έσοδα 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.

2.13 Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν για τη χρήση που έληξε 27/06/2024, την μητρική εταιρεία AMOEBA SFS HOLDINGS DAC καθώς και τις εταιρίες του Ομίλου COMO ISSUER DAC και BAIN CAPITAL CREDIT LP.

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 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 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.

Για την λογιστική περίοδο που έληξε στις 27.06.2024 και λόγω της θέσης της εταιρείας σε εκκαθάριση και διαγραφής ή ρευστοποίησης σημαντικού μέρους των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της εταιρείας, δεν αναμένονται πλέον προσωρινές διαφορές μεταξύ της φορολογικής βάσης και της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

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.

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 ουσιαστικές 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 βασισμένη 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 περιόδου.

Επίσης, η Εταιρεία εξετάζει αν συντρέχουν τα κριτήρια αναγνώρισης αναβαλλόμενου φόρου επί των προσωρινών διαφορών μεταξύ φορολογικών βιβλίων και ΔΠΧΑ κατά το τέλος της περιόδου. 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. Εντός της λογιστικής περιόδου χρησιμοποιήθηκε η σχηματισμένη πρόβλεψη για το προσωπικό και κατά την 27^η Ιουνίου 2024, η σχετική πρόβλεψη είναι μηδενική.

• 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). Κατά την προηγούμενη λογιστική περίοδο διαγράφησαν τα ενσώματα και τα άυλα περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας.

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 συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου στις συνδεδεμένες εταιρείες «Amoeba ISSUER DAC» και «COMO ISSUER DAC» από όπου και προέρχεται το μεγαλύτερο ποσό 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 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 περιόδου 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 περίοδο που έληξε την 27.06.2024:

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

27.06.2024

Ενεργητικό				
	Από 1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Σύνολο
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	867.752	-	-	867.752
Εμπορικές και Λοιπές απαιτήσεις	405.814	522.825	-	928.639
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	-	-	-	-
Σύνολο	1.273.566	522.825	-	1.796.391
Υποχρεώσεις				
	Από 1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	-	-	-	-
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	-	-	-	-

Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	-	7.347	-	7.347
Σύνολο	-	7.347	-	7.347

5. ΕΣΟΔΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών ανήλθαν στην περίοδο που έληξε στις 27.06.2024 σε € 4.967.832 (2023: € 7.698.002). Τα έσοδα της Εταιρίας κατά κύριο λόγο αφορούν διαχείριση ληξιπρόθεσμων απαιτήσεων για λογαριασμό των συνδεδεμένων εταιρειών «AMOEBΑ 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 2023 & 2024					
2023	Έξοδα διαχείρισης	Επανατιμολογούμενα Έξοδα Χαρτοφυλακίου	Συμβουλευτικές Υπηρεσίες	Λοιπά	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
27.06.2024	Έξοδα διαχείρισης	Επανατιμολογούμενα Έξοδα Χαρτοφυλακίου	Συμβουλευτικές Υπηρεσίες	Λοιπά	Σύνολα
Amoeba	1.989.441	915.458	-	1.113.309	4.018.208
Como	236.400	219.647	-	132.291	588.338
Bain	-	-	358.786	-	358.786
Fort Optimum	2.500	-	-	-	2.500
Σύνολα	2.228.341	1.135.105	358.786	1.245.600	4.967.832
Ενδοομιλικά 2023 & 2024					
2023	Έξοδα διαχείρισης	Επανατιμολογούμενα Έξοδα Χαρτοφυλακίου	Συμβουλευτικές Υπηρεσίες	Λοιπά	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
27.06.2024	Έξοδα διαχείρισης	Επανατιμολογούμενα Έξοδα Χαρτοφυλακίου	Συμβουλευτικές Υπηρεσίες	Λοιπά	Σύνολα

Amoeba	1.989.441	915.458	-	1.113.309	4.018.208
Como	236.400	219.647	-	132.291	588.338
Bain	-	-	358.786	-	358.786
Fort Optimum	2.500	-	-	-	2.500
Σύνολα	2.228.341	1.135.105	358.786	1.245.600	4.967.832

6. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αναλύονται ως εξής:

	<u>27/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Μισθοί	951.219	1.689.406
Εργοδοτικές εισφορές	162.505	348.126
Παροχές προς το προσωπικό	67.226	58.834
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	33.500	1.082.397
Σύνολα	1.214.449	3.178.763

Στις 27/06/2024 η Εταιρία δεν απασχολούσε προσωπικό (2023: 20). Κατά συνέπεια οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού μειώθηκαν κατά €1.972.145, σε σχέση με το προηγούμενο έτος 2023 καθώς αφορούσαν περίοδο 6 μηνών και αναγνωρίστηκε πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία.

7. ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως εξής:

	<u>27/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Έξοδα διαχείρισης χαρτοφυλακίου	216.569	307.373
Ενοίκια	6.736	23.199
Αποσβέσεις	107.917	374.480
Αμοιβές τρίτων	937.169	1.684.288
Έξοδα μηχανογράφησης	702.384	843.721
Λοιποί φόροι - τέλη	18.701	201.271
Εξοδα Ηλεκτρισμού, Υδρευσης, Τηλεπικοινωνίας-Ταχυδρομικά	86.030	179.497
Ασφάλιστρα	531.773	443.961
Λοιπά	290.989	496.131
Σύνολα	2.898.268	4.553.921

Οι αμοιβές τρίτων περιλαμβάνουν αμοιβές για νομικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες, αμοιβές εκτιμητών, μηχανικών και αρχιτεκτόνων. Περαιτέρω, το κονδύλι «Λοιπά» € 290.989 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, ασφαλίσεων και λοιπών εξόδων αφορούν δαπάνες που επανατιμολογούνται.

8. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Η μεταβολή της αναπόσβεστης αξίας των παγίων περιουσιακών στοιχείων για 27.06.2024 και 31.12.2023 αναλύεται ως:

	Εγκαταστάσεις Κτιρίων σε ακίνητα τρίτων ίνητα τρίτων	Ηλεκτρονικοί Υπολογιστές & λοιπός μηχ/κος εξοπλισμός	Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία Κτήσης				
Αξία Κτήσης 1 Ιανουαρίου 2023	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
Προσθήκες	-	43.719	2.990	46.709
Μειώσεις	-	(42.838)	(2.867)	(45.705)
Σύνολο 27 Ιουνίου 2024	704.190	202.223	122.980	1.029.391
Σωρευμένες Αποσβέσεις και Απομειώσεις				
Σωρευμένες Αποσβέσεις, Απομειώσεις και μεταφορές 1 Ιανουαρίου 2023				
μεταφορές 1 Ιανουαρίου 2023	(479.336)	(153.257)	(40.649)	(673.242)
Αποσβέσεις	(117.388)	(34.990)	(11.600)	(163.978)
Απομειώσεις	(107.465)	(22.278)	(60.532)	(190.275)
Μεταφορές	-	10.075	(10.075)	-
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2023	(704.190)	(200.450)	(122.856)	(1.027.495)
Αποσβέσεις χρήσης	-	(1.773)	(124)	(1.897)
Απομειώσεις χρήσης	-	-	-	-
Μειώσεις	-	-	-	-
Σύνολο 27 Ιουνίου 2024	(704.190)	(202.223)	(122.980)	(1.029.391)
Αναπόσβεστη Αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	-	893	-	893
Αναπόσβεστη Αξία 27 Ιουνίου 2024	-	-	-	-

9. ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ

Οι κινήσεις των Δικαιωμάτων Χρήσης ενσώματων περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας κατά την χρήση που έληξε την 27 Ιουνίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023 παρουσιάζονται στον κατωτέρω πίνακα:

	Δικαιώματα χρήσης κτηρίων	Δικαιώματα χρήσης αυτοκινήτων	Σύνολο
Αξία Κτήσης			
Αξία Κτήσης 1 Ιανουαρίου 2023	747.214	159.018	906.232
Προσθήκες	2.253	102.429	104.682
Επαναμετρήσεις	-	(70.108)	(70.108)
Μειώσεις/Διαγραφές	-	(89.655)	(89.655)
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2023	749.467	101.684	851.151
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2024	749.467	101.684	851.151
Προσθήκες	-	-	-
Επαναμετρήσεις	-	-	-
Διαγραφές	-	-	-
Σύνολο 27 Ιουνίου 2024	749.467	101.684	851.151
Σωρευμένες Αποσβέσεις			
Σωρευμένες Αποσβέσεις 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)
Σύνολο 1 Ιανουαρίου 2024	(688.016)	(57.116)	(745.132)
Αποσβέσεις χρήσης	(61.451)	(44.568)	(106.019)
Μειώσεις/Διαγραφές	-	-	-
Σύνολο 27 Ιουνίου 2024	(749.467)	(101.684)	(851.151)
Αναπόσβεστη Αξία 1 Ιανουαρίου 2024	61.451	44.568	106.019
Αναπόσβεστη Αξία 27 Ιουνίου 2024	-	-	-

Η ανάλυση των υποχρεώσεων από μισθώσεις αναλύεται παρακάτω:

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	01.01.2024	Νέες μισθώσεις	Τόκοι υποχρεώσεων	Αποπληρωμές υποχρεώσεων	Μειώσεις λόγω λήξης σύμβασης	Αποζημίωση λόγω πρόωρης λήξης σύμβασης	27.06.2024
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	100.652	-	820	(101.472)	-	-	-

10. ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

	Αύλα
Αξία Κτήσης	
Αξία Κτήσης 1 Ιανουαρίου 2023	133.053
Προσθήκες	-
Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2023	133.053
Προσθήκες	-
Σύνολο 27 Ιουνίου 2024	133.053
Σωρευμένες Αποσβέσεις και Απομειώσεις	
Σωρευμένες Αποσβέσεις και Απομειώσεις 1 Ιανουαρίου 2023	(98.523)
Έξοδο χρήσης	(24.903)
Απομειώσεις χρήσης	(9.627)

Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2023	(133.053)
Έξοδο χρήσης	-
Απομειώσεις χρήσης	-
Σύνολο 27 Ιουνίου 2024	(133.053)
Αναπόσβεστη Αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	-
Αναπόσβεστη Αξία 27 Ιουνίου 2024	-

11. ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

	27/06/2024	31/12/2023
Απαιτήσεις από συνδεδεμένες εταιρείες	269.575	1.984.132
Απαιτήσεις από μη συνδεδεμένες εταιρείες	3.100	6.050
Έξοδα επομένων χρήσεων	13.087	119.323
Προκαταβολές προμηθευτών	539	24.973
Εγγυήσεις	1.440	41.461
Συμψηφιστέος στην επόμενη χρήση Φ.Π.Α.	132.600	125.048
Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	508.297	1.342
Σύνολο	928.639	2.302.328

Σημειώνεται ότι, οι «Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο» παρουσιάζονται αυξημένες σε σχέση με πέρυσι διότι η εταιρεία δεν έχει εισπράξει τα αιτούμενα ποσά Φ.Π.Α. για την περίοδο 01.11.2023 έως 31.05.2024. Η εταιρεία δεν έχει προβεί σε αιτήσεις επιστροφής Φ.Π.Α. για την περίοδο από 01.06.2024 έως 27.06.2024.

Οι απαιτήσεις από συνδεδεμένες και μη συνδεδεμένες εταιρείες κατά την 27.06.2024 και 31.12.2023 θεωρούνται ανακτήσιμες στην ολότητά τους.

12. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

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

	27/06/2024	31/12/2023
Ταμείο	3.043	372
Καταθέσεις όψεως	864.709	1.316.191
	867.752	1.316.562

Στις 27 Ιουνίου 2024, οι τοποθετήσεις ταμειακών διαθεσίμων στην Τράπεζα Πειραιώς ανέρχονταν σε € 864.709 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 27.06.2024 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 2023	11.937	716.220
27 Ιουνίου 2024	11.937	716.220

14. ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

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

	27/06/2024	31/12/2023
Τακτικό Αποθεματικό	182.094	141.522
Αποθεματικό ΔΛΠ 19	-	14.785
	182.094	156.307

15. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΛΟΓΩ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ

	27/06/2024	31/12/2023
Ποσά αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής θέσης:		
Παρούσα αξία υποχρεώσεων	-	1.237.100
Μη καταχωρηθέντα αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες)	-	-
Υποχρέωση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	-	1.237.100
Ποσά αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων:		
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	-	23.111
Χρηματοοικονομικό κόστος	-	5.078
Επίδραση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	-	28.189
Κόστος προϋπηρεσίας	-	-
Ζημιά κατά την τακτοποίηση/περικοπή/λήξη	33.500	1.059.286
Αναγνώριση κόστους προηγούμενων ετών	-	-
Συνολική επίδραση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	33.500	1.087.475
Ανάλυση της υποχρέωσης που αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης:		
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών - έναρξη χρήσης	1.237.100	134.348
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	-	23.111
Χρηματοοικονομικό κόστος	-	5.078
Καταβαλλόμενες αποζημιώσεις	(1.270.600)	-
Ζημιά κατά την τακτοποίηση/περικοπή/λήξη	33.500	1.059.286
Αναλογιστία (κέρδη)/ζημίες - οικονομικές παραδοχές	-	8.825
Κόστος πρόβλεψης δημογραφικής παραδοχής	-	4.600
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημίες	-	1.852
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών - τέλος χρήσης	-	1.237.100

Αναπροσαρμογές:

Υποχρέωση καθορισμένων παροχών από αλλαγή υποθέσεων	-	(15.277)
Συνολική επίδραση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	-	(15.277)

Μεταβολές στην καθαρή υποχρέωση αναγνωρισμένη στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

Καθαρή αξία στον ισολογισμό - έναρξη χρήσης	1.237.100	134.348
Καταβαλλόμενες αποζημιώσεις	(1.270.600)	-
Συνολική επίδραση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	33.500	1.087.475
Συνολική επίδραση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	-	15.277
Καθαρή αξία στον ισολογισμό - τέλος χρήσης	-	1.237.100

Οι βασικές αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν έχουν ως εξής:

	<u>27/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Προεξοφλητικό επιτόκιο	-	3,33%
Πληθωρισμός 2024	-	2,20%
Μελλοντικές Αυξήσεις Αποδοχών 2024	-	5,00%
Διάρκεια	-	16,57

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 προσδιορίστηκαν μέσω αναλογιστικής μελέτης.

Οι υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών για τη συγκριτική χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 έχουν προκύψει από τις σχετικές αναλογιστικές μελέτες.

Για την 31η Δεκεμβρίου 2023, λόγω της αλλαγής της βάσης παρουσίας των χρηματοοικονομικών 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. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ (ΤΡΕΧΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ)**α) Τρέχουσα Φορολογία**

	<u>27/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Τρέχων Φόρος χρήσης	(145.954)	(288.337)
Αναβαλλόμενος φόρος	(272.162)	374.089
Σύνολο	(418.116)	85.752

Σύμφωνα με την ελληνική φορολογική νομοθεσία, η Εταιρεία φορολογείται με συντελεστή 22% για τη χρήση 2024. Ο φόρος εισοδήματος περιλαμβάνει τον τρέχοντα φόρο. 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 27.06.2024.

Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης

Για τις χρήσεις 2011 έως και 2015, οι Ελληνικές Ανώνυμες Εταιρείες και οι Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης που οι ετήσιες χρηματοοικονομικές 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 χρηματοοικονομικές 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 2023 διενεργήθηκε έλεγχος φορολογικής συμμόρφωσης από την PricewaterhouseCoopers και δεν προέκυψαν φορολογικές υποχρεώσεις.

Για την περίοδο 2024 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:

	27/06/2024	31/12/2023
Κέρδη/(Ζημιές)		
Φορολογικός συντελεστής	957.374 22%	(365.301) 22%
Φόρος εισοδήματος υπολογισμένος με τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή	(210.622)	80.366
Αύξηση / μείωση φόρου προερχόμενη από:		
Μη εκπιπώμενες δαπάνες	64.668	(372.064)
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές)	-	3.361
Αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου προηγούμενης χρήσης	(272.162)	374.089
Λοιπές προσαρμογές		

Μη αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου σε φορολογικές ζημιές	-	-
	(418.116)	85.752

β) Απαιτήσεις/υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος

Οι απαιτήσεις φόρου εισοδήματος της Εταιρείας έχουν ως εξής:

	27/06/2024	31/12/2023
Προκαταβολή φόρου προηγούμενου έτους	230.670	151.372
Φόρος εισοδήματος	(145.954)	(288.337)
Σύνολο	84.716	(136.965)

γ) 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 2023	29.557	13.407	47.867	90.831
Χρεώνεται / (πιστώνεται) στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	239.244	(1.598)	139.264	376.910
Χρεώνεται/(πιστώνεται) απευθείας στα λοιπά συνολικά έσοδα	3.361	-	-	3.361
Αντιλογισμός απαίτησης λόγω λύσης και εκκαθάρισης εταιρείας	-	(11.809)	(187.131)	(198.940)
31 Δεκεμβρίου 2023	272.162	-	-	272.162

1 Ιανουαρίου 2024	272.162	-	-	272.162
Χρεώνεται / (πιστώνεται) στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	-	-	-	-
Χρεώνεται/(πιστώνεται) απευθείας στα λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	-	-
Αντίλογισμός απαίτησης λόγω λύσης και εκκαθάρισης εταιρείας	(272.162)	-	-	(272.162)
27 Ιουνίου 2024	-	-	-	-

β) Μεταβολές στις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις:

	Ενσώματα πάγια & 'Αυλα πάγια	Λοιποί Αναβαλλόμενοι Φόροι	Δεδουλευμένα έσοδα	Σύνολο
1 Ιανουαρίου 2023	(80.992)	(24.926)	(90.200)	(196.119)
Χρεώνεται / (πιστώνεται) στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	(26.110)	-	(237.261)	(263.370)
Χρεώνεται/(πιστώνεται) απευθείας στα λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	-	-
Αντίλογισμός υποχρέωσης λόγω λύσης και εκκαθάρισης εταιρείας	107.102	24.926	327.461	459.489
31 Δεκεμβρίου 2023	-	-	-	-
1 Ιανουαρίου 2024	-	-	-	-
Χρεώνεται / (πιστώνεται) στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	-	-	-	-
Χρεώνεται/(πιστώνεται) απευθείας στα λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	-	-

Αντιλογισμός υποχρέωσης
λόγω λύσης και
εκκαθάρισης εταιρείας

27 Ιουνίου 2024

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.

17. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι προμηθευτές και οι λοιπές υποχρεώσεις στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης αναλύονται ως ακολούθως:

	27/06/2024	31/12/2023
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	7.347	381.757
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους και τέλη	241.835	63.847
Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικούς οργανισμούς	53.958	73.447
Λοιπά Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	35.823	201.531
	338.963	720.582

Τα λοιπά έξοδα χρήσεως δουλευμένα είναι μειωμένα σε σχέση με το 2023 επειδή μειώθηκαν οι υποχρεώσεις προς τους προμηθευτές και τα δεδουλευμένα έξοδα λόγω της θέσης σε εκκαθάριση.

18. ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

Με την από 19 Δεκεμβρίου 2023 απόφαση της αυτόκλητης Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων αποφασίστηκε 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 οποίο καταβλήθηκε την 15 Ιανουαρίου 2024.

Το διοικητικό συμβούλιο προτείνει την μη διανομή μερίσματος κατά την περίοδο 01.01 – 27.06.2024.

19. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Οι διεταιρικές συναλλαγές και τα υπόλοιπα μεταξύ της Εταιρείας και των συνδεδεμένων εταιρειών για τις χρήσεις που έληξαν 27.06.2024 και 31.12.2023 έχουν ως εξής:

A. Συναλλαγές		
α. Πωλήσεις & λοιπά έσοδα		
	27/6/2024	31/12/2023
AMOEBA ISSUER DAC	4.018.208	6.327.427
COMO ISSUER DAC	588.338	1.054.975
BAIN CAPITAL CREDIT LP	358.786	310.600
HELLAS CAPITAL LEASING AE	103.557	-
	5.068.889	7.693.002

<u>Β. Υπόλοιπα</u>		
<u>α. Απαιτήσεις</u>		
	<u>27/6/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
BAIN CAPITAL CREDIT LP	156.829	-
	<u>156.829</u>	<u>-</u>
<u>β. Έσοδα χρήσεως δουλευμένα</u>		
	<u>27/6/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
AMOEBA ISSUER DAC	99.786	(305.687)
COMO ISSUER DAC	12.961	(17.001)
BAIN CAPITAL CREDIT LP	-	-
	<u>112.747</u>	<u>(322.688)</u>
<u>γ. Έξοδα χρήσεως</u>		
	<u>27/6/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
HELLAS CAPITAL LEASING	80.300	-
	<u>80.300</u>	<u>-</u>

<u>Γ. Συνδεδεμένα μέρη</u>		
	<u>27/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Αμοιβές μελών διοικητικού συμβουλίου	47.500	95.000
Αμοιβές λοιπών διευθυντικών στελεχών	1.075.920	600.000
	<u>1.123.420</u>	<u>695.000</u>

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

20. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

Νομικά Θέματα

Δεν εκκρεμούν αγωγές κατά της Εταιρείας ούτε λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις κατά την 27 Ιουνίου 2024 οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά την οικονομική θέση της Εταιρείας.

21. ΕΠΗΠΤΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΓΕΩΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΕΞΕΛΙΞΕΩΝ ΣΕ ΜΑΚΡΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ

Λόγω του ειδικού καθεστώτος της εταιρείας δεν αναπτύσσονται νέες εργασίες. Μέριμνα του ειδικού εκκαθαριστή είναι η σύντομη ολοκλήρωση της διαδικασίας ώστε να αποδοθούν στους μετόχους τυχόν εναπομένοντα περιουσιακά στοιχεία.

22. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΚΑΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΙΣ

Οι προβλέψεις και απομειώσεις την 27.06.2024 και την 31.12.2023 αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>27/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Απομείωση ενσώματων πάγιων στοιχείων	-	190.274
Απομείωση προπληρωμένων εξόδων και υπηρεσιών	-	102.188
Απομείωση ύλων 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 χρηματοοικονομικών 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»

23. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ

Τα λοιπά έσοδα αναλύονται ως εξής:

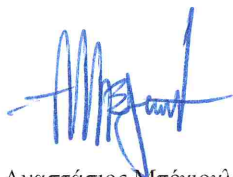
	27/06/2024	31/12/2023
Κέρδη από εκποίηση παγίων	104.323	-
	104.323	-

24. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την υπ' αριθμό 505/10/28.06.2024 συνεδρίαση της, όπως αυτή δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ ΤΕΥΧΟΣ Β 3746/28.06.2024, αποφάσισε την οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας της εταιρείας και τη θέση της σε καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης. Επίσης με την υπ' αριθμό 505/11/28.06.2024 (ΦΕΚ ΤΕΥΧΟΣ Β 3746/28.06.2024) απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, ορίστηκε ο Ειδικός Εκκαθαριστής με υποχρέωση έναρξης της διαδικασιών που περιγράφονται στον «Κανονισμό ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων και εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος χρηματοδοτικών ιδρυμάτων» (Απόφαση Ε.Π.Α.Θ 180/3/22.2.2016).

Αθήνα, 17 Δεκεμβρίου 2024

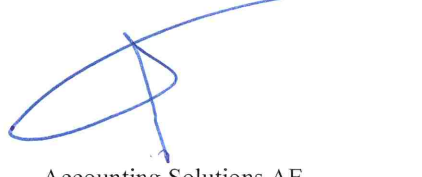
Ο Ειδικός Εκκαθαριστής



Αναστάσιος Μπέγιογλου

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 25981

Ο Υπεύθυνος σύνταξης



Accounting Solutions AE
ΑΔ.: 924/08 ΑΦΜ:099821442

Ευάγγελος Φάκος
ΑΔ.: Α' 03490/99