



Report

ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ
Αθήνα

Πρόσθετη Έκθεση με διεσθήτηση εκκρεμοτήτων της αρχικής από 3 Μαΐου Έκθεσης σχετικά με την παροχή υπηρεσιών διερεύνησης των πραγματικών γεγονότων σχετικά με την από 2 Απριλίου 2019 επιστολή του Διευθύνοντος Συμβούλου, Κ. Δομαζάκη, της εταιρείας ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ, προς τους Ορκωτούς Ελεγκτές της, ΚΡΜΓ

24 Ιουνίου 2019



κο. Χρήστο Τσάλλη
Πρόεδρο Επιτροπής Ελέγχου
ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ
15 ΧΛΜ Ε.Ο ΡΕΘΥΜΝΟΥ-ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ
74100, ΡΕΘΥΜΝΟ

24 Ιουνίου 2019

Αξιότιμε κύριε Τσάλλη,

Εισαγωγή

Σύμφωνα με την από 13 Απριλίου 2019 Εντολή που λάβαμε από την Διοίκηση της Εταιρείας «ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ» (εφεξής «Εταιρεία»), διενεργήσαμε τις προσυμφωνημένες διαδικασίες οι οποίες αναλύονται παρακάτω. Εκτελέσαμε τις εργασίες μας μεταξύ 13 Απριλίου και 24 Απριλίου 2019 και εκδώσαμε την από 3 Μαΐου 2019 έκθεσή μας. Στην συνέχεια μας ζητήθηκε να υποστηρίξουμε την Εταιρεία στην επίλυση των εκκρεμοτήτων που καταγράφονταν στην από 3 Μαΐου έκθεσή μας, να ενημερώνουμε τακτικά τη Διοίκηση της Εταιρείας για την πρόοδο της επίλυσης των εκκρεμοτήτων και τη σύνοψη των ευρημάτων όπως εξελίσσονται κάθε φορά μετά τη λήψη νέων στοιχείων από τα Τραπεζικά Ιδρύματα και να συντάξουμε νέα έκθεση, η οποία θα καταλήγει σε οριστικά συμπεράσματα, αφού εξαντληθούν όλες οι ενέργειες που μπορεί να λάβει η Εταιρεία για την προσκόμιση στοιχείων από τα Τραπεζικά Ιδρύματα. Οπουδήποτε στο παρόν γίνεται αναφορά στα παρασχεθέντα στοιχεία, αναφερόμαστε σε εκείνα που παρασχέθηκαν σε εμάς μέχρι και την 21^η Ιουνίου.

Σκοπός της Εντολής ήταν η διενέργεια των προσυμφωνημένων διαδικασιών που αναλύονται παρακάτω, προκειμένου να σας παρέχουμε υπηρεσίες αναφορικά με τη διαπίστωση των πραγματικών γεγονότων τα οποία αναφέρονται στην από 2 Απριλίου 2019 επιστολή του Διευθύνοντος Συμβούλου, Κ. Δομαζάκη, προς τους Ορκωτούς Ελεγκτές της KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ (εφεξής η 'Επιστολή'). Στην Επιστολή μεταξύ άλλων ανέφερε:

- ότι «Από το Νοέμβριο του 2005 έως τον Σεπτέμβριο του 2006 σταδιακά με οκτώ (8) συνολικές επιταγές της Τράπεζας Κύπρου ταμειακάς διευκόλυνα την εταιρεία ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ με το συνολικό ποσό των 11.651.814,33 €»,
- ότι «Θεωρούσα δεδομένο ότι οι ως άνω καταβολές μου ταμειακής διευκόλυνσης συνολικού ποσού 11.651.814,33 €, οι οποίες μάλιστα είχαν πραγματοποιηθεί με τραπεζικές επιταγές κατά το μεγαλύτερο μέρος αυτών, είχαν αποτυπωθεί λογιστικώς στα βιβλία της Εταιρείας» και

PricewaterhouseCoopers Business Solutions Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επιχειρηματικών και Λογιστικών Υπηρεσιών, Λεωφ. Κηφισίας 268, 152 32 Χαλάνδρι - Τ: +30 210 6874400, Φ: +30 210 6874444, www.pwc.gr

*Λεωφ. Κηφισίας 270, 15232 Χαλάνδρι, Τ: +30 210 6874400, Φ: +30 210 6874444
Εθνικής Αντιστάσης 17, 55134 Θεσσαλονίκη, Τ: +30 2310 488880, Φ: +30 2310 459487*

- εν συνεχεία ότι «Παρά τις προσπάθειές μου κατά το τελευταίο χρονικό διάστημα δεν κατάφερα να εντοπίσω τις αντίστοιχες λογιστικές εγγραφές των παραπάνω καταβολών» και
- ζητούσε «να διενεργηθεί έλεγχος, ώστε να εντοπιστούν οι εγγραφές, που περιγράφονται ανωτέρω και η λογιστική απεικόνιση αυτών να αποτυπωθεί δεόντως».

Αντικείμενο του έργου μας αποτέλεσε:

- (α) η λήψη αρχείων με όλες τις κινήσεις γενικής λογιστικής για τα έτη 2005 και 2006,
- (β) επικουρικά η λήψη αρχείων με όλες τις κινήσεις γενικής λογιστικής για τα έτη 2007 έως 2018,
- (γ) η διενέργεια περιορισμένων συνεντεύξεων με άτομα της οικονομικής διεύθυνσης ή/και τον εσωτερικό ελεγκτή για κατανόηση του τρόπου λειτουργίας των εμπλεκόμενων λογαριασμών και επιλεγμένων διαδικασιών,
- (δ) η ανάλυση (Data Analytics) από εμάς των στοιχείων,
- (ε) Επιλογή δείγματος εγγραφών για τον εντοπισμό από την Εταιρεία των υποστηρικτικών παραστατικών,
- (στ) Εξέταση από εμάς των παραστατικών για τη διαπίστωση των πραγματικών γεγονότων,
- (ζ) Παροχή από εμάς προτάσεων για τυχόν ενδεδειγμένες κινήσεις σχετικά με την λήψη επιπρόσθετων διαβεβαιώσεων και πληροφοριών από τα τραπεζικά ιδρύματα με τα οποία συνεργάζεται η Εταιρεία, ή άλλα μέρη, που είναι απαραίτητα για τη διαπίστωση των πραγματικών γεγονότων.

Οι διαδικασίες που ακολουθήσαμε έχουν αποκλειστικό σκοπό την ανάδειξη ευρημάτων ως προς τα παραπάνω και δεν αποτελούν έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα (International Standards on Auditing - ISA) ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης (International Standards on Review Engagements - ISRE). Συνεπώς δεν παρέχουμε γνώμοδότηση ή διαβεβαίωση ή κανενός είδους γνώμη αναφορικά με τις υπό έλεγχο περιοχές ή τις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας. Εάν διενεργούσαμε έλεγχο ή επισκόπηση, είναι πιθανό να έρχονταν στην αντίληψη μας και άλλα θέματα, τα οποία και θα σας γνωστοποιούσαμε, πέραν αυτών που παραθέτουμε στην Έκθεση Ευρημάτων μας.

Για τη διεξαγωγή της εργασίας μας βασιστήκαμε μόνο στα στοιχεία που τέθηκαν υπόψη μας, τα οποία όπως από κοινού αντιλαμβανόμαστε και αμοιβαία συμφωνούμε, αποδεχθήκαμε καλόπιστα ως πλήρη, ακριβή, αληθή και μη παραπλανητικά και ως εκ τούτου δεν τα υποβάλαμε σε διαδικασίες επαλήθευσης, πλην των διαδικασιών που περιλαμβάνονται στην Έκθεση παρακάτω. Ιδιαίτερα, δεν εξετάσαμε και δεν σχολιάζουμε τις υπογραφές που τέθηκαν στα διάφορα παραστατικά και έγγραφα που επισκοπήσαμε.

Η επικοινωνία με τις Τράπεζες για την προσκόμιση του επιπρόσθετου υλικού έγινε από την Εταιρεία, επομένως θεωρήσαμε ότι τα στοιχεία που μας προωθήθηκαν από την Εταιρεία είναι αυτά που αποστάλθηκαν από τις Τράπεζες και δεν ελέγξαμε την αυθεντικότητα ή την πληρότητα τους. Αυτό άλλωστε προβλέπεται και από τον υπ' αριθμό 3.2 όρο της μεταξύ μας σύμβασης με ημερομηνία 17 Απριλίου 2019.

Δεν αιτηθήκαμε προσκόμιση στοιχείων από οποιοδήποτε από τους βασικούς μετόχους, πέραν της αναφοράς σε πιθανή συνδρομή τους για την επίλυση εκκρεμοτήτων όπως αναφέρονταν

στην από 3 Μαΐου Έκθεσή μας. Χρησιμοποιήσαμε μόνο στοιχεία που μας προσκόμισαν οι ίδιοι απευθείας ή μέσω της Εταιρείας και αν από τους ίδιους τέθηκε θέμα έγκρισης τους για τη χρήση των στοιχείων αυτών τα χρησιμοποιήσαμε μόνο όταν και εάν αυτή λήφθηκε.

Οι κινήσεις των προσωπικών τραπεζικών λογαριασμών του κ. Κ. Δομαζάκη δεν έχουν επισκοπηθεί για την επιβεβαίωση των συναλλαγών.

Δεν εξετάστηκαν στοιχεία άλλων εταιρειών που είναι συνδεδεμένες με την ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ, εκτός και αν στο παρόν αναφέρεται κάτι διαφορετικό σε σχέση με κάποια επιταγή.

Δεν έχουμε λάβει ή επισκοπήσει αντίγραφα των σωματίων των οκτώ επιταγών που αναφέρονται στην Επιστολή, εκτός και αν στο παρόν αναφέρεται κάτι διαφορετικό σε σχέση με κάποια επιταγή. Αναφορά σε αυτές γίνεται βάσει των στοιχείων που αναφέρονται στην επιστολή. Παραπέμπουμε σε σχετική λεπτομερή αναφορά στην ενότητα «Σύνδεση των Υπό Εξέταση Επιταγών με χρεώσεις λογαριασμού/ών του κ. Κ. Δομαζάκη» που ακολουθεί.

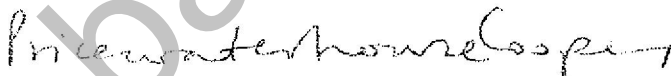
Σε πολλές περιπτώσεις η πρακτική που ακολουθήθηκε για τις εκροές και τις εισροές που σχολιάζονται παρακάτω ήταν η ακόλουθη: εταιρικές επιταγές της ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ ή προσωπικές επιταγές του κ. Κ. Δομαζάκη εμφανίζονταν και εξοφλούνταν στις Τράπεζες από τον κ. Δ. Κούρτογλου, υπάλληλο του Λογιστηρίου της Εταιρείας εκείνη την περίοδο, και εν συνεχεία εκδίδονταν ισόποσες τραπεζικές επιταγές για περαιτέρω χρήση. Όταν η εξόφληση των εταιρικών ή προσωπικών επιταγών ήταν η ακριβώς προηγούμενη ή επόμενη, σε μια περίπτωση, κίνηση στο ίδιο ταμείο της Τράπεζας, τότε έχει γίνει η υπόθεση ότι η ροή του χρήματος συνεχίζεται.

Η Έκθεσή μας που προέκυψε από την εκτέλεση των διαδικασιών αυτών απευθύνεται αποκλειστικά προς τη Διοίκηση της ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ και δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για άλλους σκοπούς, ούτε και να κοινοποιηθεί για κανένα λόγο προς οποιονδήποτε άλλο τρίτο, χωρίς την πρότερη γραπτή μας συγκατάθεση. Ο παρόν περιορισμός της χρήσης δεν εμποδίζει την διαβίβαση της παρούσας σε τρίτο μέρος στο βαθμό που όντως ή ενδεχομένως απαιτείται από οποιοδήποτε αρμόδιο δικαστήριο, κυβερνητική ή εμπορική ή δικαστική αρχή.

Δεδομένου ότι δεν επεκταθήκαμε σε έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας, η Έκθεσή μας αναφέρεται αποκλειστικά στα δεδομένα που εξετάσαμε και στα ευρήματα που προέκυψαν από την εκτέλεση των διαδικασιών.

Σημειώνεται ότι όσα διατυλώνονται στην παρούσα έκθεση δεν αποτελούν προτροπή προς την ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ για την λήψη ενεργειών σχετικά με την από 2 Απριλίου 2019 επιστολή του Διευθύνοντος Συμβούλου, κ. Κ. Δομαζάκη, προς τους Ορκωτούς Ελεγκτές της KPMG.

Με εκτίμηση,



PricewaterhouseCoopers Business Solutions SA

Σύνοψη

Σύνοψη συμπερασμάτων

Τα συμπεράσματα από την εργασία μας, τα οποία προκύπτουν από την ανάλυση που ακολουθεί στην παρούσα, συνοφίζονται ως εξής:

1. Οι επιταγές ποσών €500.000, €100.000 και €225.000 (Α/Α 1, 4 και 5 του συνολτικού πίνακα που ακολουθεί), κατατέθηκαν σε τραπεζικούς λογαριασμούς της Εταιρείας (επιταγές με Α/Α 1 και 4) ή τεκμαίρεται λόγω ταυτότητας ποσών και ημερομηνίας ότι κατατέθηκε σε τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρείας (επιταγή με Α/Α 5). Στις περιπτώσεις των επιταγών με Α/Α 1 & 5 για ποσά €500.000 και €225.000 οι τραπεζικές επιταγές ήταν σε διαταγή του Δ. Κούρτογλου, ο οποίος και τις κατέθεσε δια οπισθογράφησης στον λογαριασμό της Εταιρείας και άρα θα αναμενόταν ότι η υποχρέωση θα ήταν προς τον Δ Κούρτογλου. Στην περίπτωση της επιταγής με Α/Α 4 για ποσό €100.000 η τραπεζική επιταγή ήταν σε διαταγή της Εταιρείας και εφόσον διαπιστωθεί ότι προέρχεται από τον κ. Κ. Δομαζάκη τότε θα αναμενόταν ότι η υποχρέωση θα ήταν προς τον Κ. Δομαζάκη. Οι λογιστικές εγγραφές που διενεργήθηκαν στα βιβλία της Εταιρείας δεν απεικόνισαν υποχρέωση προς τρίτο, όπως θα αναμενόταν, αλλά τακτοποίησαν λογιστικά και χρηματικά το υπόλοιπο του λογαριασμού ταμείου.
2. Η επιταγή ποσού €241.500 (Α/Α 6 του συνολτικού πίνακα που ακολουθεί), δεν κατατέθηκε σε λογαριασμούς της Εταιρείας. Εντοπίστηκαν όμως αθροιστικά ισόποσες καταθέσεις μετρητών στην Εταιρεία, με ίδια ημερομηνία (€100.000 με καταθέτη τον υπάλληλο Βασ Γαγάνη και €131.500 με καταθέτη τον Δ Κούρτογλου) και στην εταιρεία ΕΥΡΩΚΡΕΤΑ CARGO Α.Ε. (€10.000).
3. Οι επιταγές €3.500.000 και €1.405.053,03 (Α/Α 7 και 8 του συνολτικού πίνακα που ακολουθεί) κατατέθηκαν σε τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρείας. Οι λογιστικές εγγραφές που διενεργήθηκαν δείχνουν προηγούμενη έκδοση εταιρικών επιταγών με χρέωση τραπεζικών λογαριασμών της Εταιρείας προς τον Δ. Κούρτογλου (ο "Εις διαταγήν") με αντίστοιχη εγγραφή χρέωσης απαίτησης από Κούρτογλου και πίστωσης τράπεζας, δηλαδή δημιουργία απαίτησης έναντι του Δ Κούρτογλου και μείωση του υπολοίπου τραπεζικών καταθέσεων (ή αύξηση τραπεζικών δανείων) και μετέπειτα τακτοποίηση της υποχρέωσης αυτής με την κατάθεση των εν λόγω επιταγών. Με βάση τα βιβλία και στοιχεία της Εταιρείας δεν προκύπτει υποχρέωση προς τον Κ. Δομαζάκη. Δεν ήταν αντικείμενο της παρούσας εργασίας η εξέταση της οικονομικής ουσίας (economic substance) των συγκεκριμένων συναλλαγών που αποτυπώνονται στα βιβλία.
4. Η επιταγή €2.680.261,30 (Α/Α 2 του συνολτικού πίνακα που ακολουθεί) κατατέθηκε σε τραπεζικό λογαριασμό στο όνομα της Εταιρείας. Ο συγκεκριμένος τραπεζικός λογαριασμός δεν εμφανίζεται στα βιβλία και στοιχεία της Εταιρείας και κατά συνέπεια ούτε και η αντίστοιχη λογιστική εγγραφή που να αφορά τη συγκεκριμένη τραπεζική συναλλαγή. Ως εκ τούτου δεν εμφανίζεται υποχρέωση προς Κ. Δομαζάκη στα βιβλία και στοιχεία της Εταιρείας. Σημειώνεται ότι από τον συγκεκριμένο τραπεζικό λογαριασμό, της εισροής των €2.680.261,30 προηγήθηκαν τέσσερις εκροές από τις 3/4/2003 έως τις 10/1/2005 συνολικού ποσού €2.679.600, εκ των οποίων €1.530.000 όδευσαν σε τραπεζικούς λογαριασμούς των Κ. Δομαζάκη, Εμ. Δομαζάκι και συγγενικού τους προσώπου, και €1.149.600 όδευσαν σε τραπεζικούς λογαριασμούς που ανήκαν στην Εταιρεία. Δεν ήταν αντικείμενο της παρούσας εργασίας η εξέταση της επίπτωσης που θα είχε η καταγραφή των παραπάνω κινήσεων στα βιβλία και στοιχεία της Εταιρείας για το

διάστημα από το 2003, όταν άνοιξε ο τραπεζικός λογαριασμός, έως το 2006, όταν και έκλεισε ο τραπεζικός λογαριασμός.

5. Επιταγή €3.000.000 (Α/Α 3 του συνοπτικού πίνακα που ακολουθεί) - η κατάθεση δεν έγινε σε τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρείας και κατά συνέπεια δεν αφορά την Εταιρεία η συγκεκριμένη συναλλαγή. Με βάση τα στοιχεία αυτά δεν προκύπτει υποχρέωση της Εταιρείας προς Κ. Δομαζάκη.

Συνοπτικός Πίνακας

Παρακάτω συνοψίζουμε τα αποτελέσματα της εργασίας μας σχετικά με τις επιταγές που αναφέρονται στην από 2 Απριλίου 2019 επιστολή του Διευθύνοντος Συμβούλου, Κ. Δομαζάκη, προς τους Ορκωτούς Ελεγκτές της KPMG (εφεξής οι «Υπό Εξέταση Επιταγές») και τα στοιχεία τους συνοψίζονται εδώ:

A/A	Επιταγές Επιστολής 2/4/2019	Εντοπισμός ισόποσης ¹ κίνησης σε τραπεζικό εξτρέ/παραστατικό λογαριασμό της Εταιρείας	Οι εγγραφές Γ/Α εποδηλώνουν μεταφορά από το εταιρικό ταμείο σε εταιρικό τραπεζικό λογαριασμό	Εντοπισμός προηγηθεισών αντίθετων ισόποσων εγγραφών/κινήσεων - Προμηθευτής Δ Κούρτογλου	Εντοπισμός προηγηθεισών αντίθετων ισόποσων εγγραφών/κινήσεων - Λαϊκή Τράπεζα
1.	Επιταγή 00297764-8 ποσού €500.000 με ημερομηνία 17/11/2005, σε διαταγή Δ. Κούρτογλου (Τραπεζική)	✓	500.000,00		
2.	Επιταγή 00322848-7 ποσού €2.680.261,30 με ημερομηνία 11/1/2006, σε διαταγή ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ (Τραπεζική)	✓ ²			2.680.261,30
3.	Επιταγή 00322547-9 ³ ποσού €3.000.000 με	✗ ⁴			

¹ Εντοπίστηκαν ισόποσες κινήσεις σε τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρείας με την ίδια ημερομηνία.

² Η κατάθεση των €2.680.261,30 εντοπίστηκε μόνο σε εξτρέ καταθετικού λογαριασμού στην Λαϊκή Τράπεζα αλλά όχι στη Γ/Α της Εταιρείας

³ Ενδέχεται στην Επιστολή εκ παραδρομής να αναφέρεται η επιταγή ως με αρ. 00322547-9 αντί για 00322847-9

⁴ Σύμφωνα με την εξώδικη επιστολή του κ. Κ. Δομαζάκη με ημερομηνία 27/5/2019 «Τραπεζική επιταγή έκδοσης Τράπεζας Κύπρου στις 11/01/2006 ποσού Ευρώ 3.000.000 σε διαταγή ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ με αρ. 00322847-9. Την ίδια ημέρα (11/01/2006), η επιταγή με αριθμό 00322847-9 εξοφλήθηκε συμφηφιστικώς και το ίδιο ποσό μεταφέρεται (μέσω του καταστήματος Ρεθύμνου (Κ.Α 460) της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.) στον λογαριασμό 0207010011699 που τηρούνταν στην ΩΜΕΓΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε και στην συνέχεια, ακολουθεί μεταφορά στον δανειακό λογαριασμό 0507830003057 για αποπληρωμή κεφαλαίου της από 05/08/2003 υπ αρ 0201 σύμβασης δανείου της εταιρείας CRETA FARM ΑΒΕΕ που τηρούνταν στο κατάστημα Ηρακλείου της ΩΜΕΓΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.». Με την από 30/5/2019 επιστολή της προς την Τράπεζα Eurobank η Εταιρεία ζήτησε να επιβεβαιωθεί αν οι λογαριασμοί 0207010011699 και δανειακός 0507830003057 ανήκουν στην ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ. Σύμφωνα με την από 3/6/2019

A/A	Επιταγές Επιστολής 2/4/2019	Εντοπισμός ισόποσης ¹ κίνησης σε τραπεζικό εξτρέ/παραστατικό λογαριασμού της Εταιρείας	Οι εγγραφές Γ/Δ υποδηλώνουν μεταφορά από το εταιρικό ταμείο σε εταιρικό τραπεζικό λογαριασμό	Εντοπισμός προηγθεισών αντίθετων ισόποσων εγγραφών/κινήσεων - Προμηθευτής Δ Κούρτογλου	Εντοπισμός προηγθεισών αντίθετων ισόποσων εγγραφών/κινήσεων - Λαϊκή Τράπεζα
	ημερομηνία 11/1/2006, σε διαταγή ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ (Τραπεζική)				
4.	Επιταγή 00322907-6 ποσού €100.000 με ημερομηνία 2/2/2006, σε διαταγή ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ (Τραπεζική)	✓	100.000,00		
5.	Επιταγή 05668265-4 ποσού €225.000 με ημερομηνία 3/3/2006, σε διαταγή Δ. Κούρτογλου (Προσωπική)	✓	225.000,00		
6.	Επιταγή 05668269-7 ποσού €241.500 με ημερομηνία 29/3/2006, σε διαταγή Δ. Κούρτογλου (Προσωπική)	✓ ⁵	241.500,00		
7.	Επιταγή 00336923-4 ποσού €3.500.000 με ημερομηνία 25/5/2006, σε διαταγή ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ (Τραπεζική)	✓		3.500.000,00	
8.	Επιταγή 00382772-1 ποσού €1.405.053,03 με ημερομηνία	✓		1.405.053,03 ⁶	

και την συμπληρωματική στις 11/6/2019 αλάντηση της Τράπεζας Eurobank (που έχει αναλάβει το πρώην χαρτοφυλάκιο της Ωμέγα Τράπεζας) οι αναφερόμενοι λογαριασμοί (καταθετικός 0207010011699 και δανειακός 0507830003057) που τηρούνταν στην ΩΜΕΓΑ BANK δεν ανήκουν στην Εταιρεία ή σε εταιρεία του Ομίλου ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ.

⁵ Δεν εντοπίστηκε ισόποση κίνηση αλλά αθροιστικά τρεις κινήσεις, που ισούνται με αυτό το ποσό, η μια εκ των οποίων στα βιβλία της ΕΥΡΩΚΡΕΤΑ CARGO Α.Ε.

⁶ Η προηγθείσα εκροή αφορούσε ποσό €1.415.000

Α/Α	Επιταγές Επιστολής 2/4/2019	Εντοπισμός ισόποσης ¹ κίνησης σε τραπεζικό εξτρέ/παραστατικό λογαριασμού της Εταιρείας	Οι εγγραφές Γ/Α υποδηλώνουν μεταφορά από το εταιρικό ταμείο σε εταιρικό τραπεζικό λογαριασμό	Εντοπισμός προηγθεισών αντίθετων ισόποσων εγγραφών/κινήσεων - Προμηθευτής Δ Κούρτογλου	Εντοπισμός προηγθεισών αντίθετων ισόποσων εγγραφών/κινήσεων - Λαϊκή Τράπεζα
	28/9/2006, σε διαταγή Δ. Κούρτογλου (Τραπεζική)				
	ΣΥΝΟΛΟ: €11.651.814,33		1.066.500,00	4.905.053,03	2.680.261,30
			8.651.814,33		

Σύνοψη Ευρημάτων για τις οκτώ Υπό Εξέταση Επιταγές

Η λεπτομερής μας ανάλυση και τα ευρήματα της έρευνάς μας, για κάθε επιταγή παρουσιάζονται στο Παράρτημα Ι αυτής της έκθεσης. Η Σύνοψη αυτή θα πρέπει να διαβαστεί σε συνδυασμό με το Παράρτημα Ι. Από τα στοιχεία που μας έχουν παρασχεθεί μέχρι σήμερα και λαμβάνοντας υπόψη τις υποσημειώσεις επί του Πίνακα ανωτέρω, για τις επτά επιταγές του πίνακα για τις οποίες εντοπίστηκε ισόποση κίνησης σε τραπεζικό εξτρέ/ παραστατικό ή στη Γενική Λογιστική (Γ/Α) συνολικά ποσού **€8.651.814,33**, προκύπτει ότι:

1. Για τις δύο προσωπικές επιταγές (Α/Α 5, 6) ποσού €466.500,00 για τις οποίες εντοπίζονται αντίστοιχα αυθημερόν κατάθεση ισόποσης τραπεζικής επιταγής (Α/Α 5) και αθροιστικά ισόποσες καταθέσεις μετρητών (Α/Α 6) δεν είναι δυνατόν να επιβεβαιωθεί ότι οι καταθέσεις αυτές αφορούν τις Υπό Εξέταση Επιταγές. Όμως για την Υπό Εξέταση Επιταγή Α/Α 5 ποσού €225.000, από την ταυτότητα των ποσών και των ημερομηνιών, τεκμαίρεται ότι η κατάθεση στο λογαριασμό της Εταιρείας προέρχεται από αυτή την Υπό Εξέταση Επιταγή.
2. Λαμβάνοντας υπόψη το σκεπτικό στο 1, ακριβώς ανωτέρω, για τρεις από τις Υπό Εξέταση Επιταγές (Α/Α 1, 4, 5, 6) ποσού €1.066.500, και συγκεκριμένα τις :
 - a. Με Α/Α 1 Επιταγή 00297764-8 ποσού **€500.000** με ημερομηνία 17/11/2005, σε διαταγή Δ. Κούρτογλου (Τραπεζική)
 - b. Με Α/Α 4 Επιταγή 00322907-6 ποσού **€100.000** με ημερομηνία 2/2/2006, σε διαταγή ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ (Τραπεζική)
 - c. Με Α/Α 5 Επιταγή 05668265-4 ποσού **€225.000** με ημερομηνία 3/3/2006, σε διαταγή Δ. Κούρτογλου (Προσωπική)

προκύπτει ότι οι εγγραφές στη Γενική Λογιστική (Γ/Α) αφορούν χρέωση τραπεζικού λογαριασμού και πίστωση ταμείου. Η λογιστική εγγραφή υποδηλώνει μείωση δανεισμού ή αύξηση καταθέσεων με μεταφορά χρηματικού ποσού από το ταμείο της Εταιρείας. Στις περιπτώσεις των επιταγών με Α/Α 1 & 5 για ποσά €500.000 και €225.000, οι τραπεζικές επιταγές ήταν σε διαταγή του Δ. Κούρτογλου, ο οποίος και τις κατέθεσε δια οπισθογράφησης στον λογαριασμό της Εταιρείας και άρα θα αναμενόταν ότι η υποχρέωση θα ήταν προς τον Δ. Κούρτογλου. Στην περίπτωση της επιταγής με Α/Α 4 για

ποσό €100.000, η τραπεζική επιταγή ήταν σε διαταγή της Εταιρείας και εφόσον διαπιστωθεί ότι προέρχεται από τον κ. Κ. Δομαζάκη τότε θα αναμενόταν ότι η υποχρέωση θα ήταν προς τον Κ. Δομαζάκη. Οι λογιστικές εγγραφές που διενεργήθηκαν στα βιβλία της Εταιρείας δεν απεικόνισαν υποχρέωση προς τρίτο, όπως θα αναμενόταν αλλά τακτοποίησαν λογιστικά και χρηματικά το υπόλοιπο του λογαριασμού του ταμείου.

3. Για μία από τις Υπό Εξέταση Επιταγές (Α/Α 6) ποσού **€241.500** (05668269-7 με ημερομηνία 29/3/2006, σε διαταγή Δ. Κούρτογλου (Προσωπική) προκύπτει επίσης ότι οι εγγραφές στη Γενική Λογιστική (Γ/Λ) αφορούν χρέωση τραπεζικού λογαριασμού και πίστωση ταμείου. Εν αντιθέση με τις επιταγές με αρ 1, και 4, που σχολιάστηκαν ανωτέρω, αυτή δεν κατατέθηκε σε λογαριασμούς της Εταιρείας. Εντοπίστηκαν όμως αθροιστικά ισόποσες καταθέσεις μετρητών στην Εταιρεία, με ίδια ημερομηνία (€100.000 με καταθέτη τον υπάλληλο Βασ Γαγάνη και €131.500 με καταθέτη τον Δ. Κούρτογλου) και στην εταιρεία ΕΥΡΩΚΡΕΤΑ CARGO Α.Ε. (€10.000).
4. Για δύο επιταγές (Α/Α 7, 8) ποσού €4.905.053,03 από τις Υπό Εξέταση Επιταγές, και συγκεκριμένα τις:

- Με Α/Α 7 Επιταγή 00336923-4 ποσού **€3.500.000,00** με ημερομηνία 25/5/2006, σε διαταγή ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ (Τραπεζική)
- Με Α/Α 8 Επιταγή 00382772-1 ποσού **€1.405.053,03** με ημερομηνία 28/9/2006, σε διαταγή Δ. Κούρτογλου (Τραπεζική),

προκύπτει ότι έχουν αποτυπωθεί στη Γενική Λογιστική (αλλιώς «τα Βιβλία») της Εταιρείας και οι εγγραφές που έγιναν στη Γ/Λ ήταν χρέωση δανείου (λογ 52.01) και πίστωση 35.01 («Προσωπικό – λογαριασμοί προς απόδοση) με επωνυμία Δ. Κούρτογλου. Η λογιστική εγγραφή υποδηλώνει μείωση δανεισμού με αντιστοιχη αναγνώριση υποχρέωσης προς τον Δ. Κούρτογλου. Των εγγραφών αυτών προηγούνται με διαφορά μίας (Α/Α 7) ή δύο (Α/Α 8) ημερών ισόποσες ή αθροιστικά περίπου ισόποσες εγγραφές με χρέωση του ίδιου (Δ. Κούρτογλου). Αυτές οι λογιστικές εγγραφές υποδηλώνουν ότι αρχικά η αιτίαση ήταν έναντι του Δ. Κούρτογλου ο οποίος στη συνέχεια την εξόφλησε. Η κίνηση του προμηθευτή με α/α 2 Δ. Κούρτογλου παρατίθεται στο Παράρτημα IV. Επιπλέον, σχετικά με :

- την επιταγή με Α/Α 7 €3.500.000/25.05.2006, προκύπτει από την ροή του χρήματος στους τραπεζικούς λογαριασμούς ότι οι εκροές από τους τραπεζικούς λογαριασμούς αθροιστικά ποσού €3.500.000 στις 24/5/2006 κατέληξαν διαδοχικά σε κοινό τραπεζικό λογαριασμό των δύο βασικών μετόχων της Εταιρείας. Την επόμενη ημέρα, 25/5/2006, ποσό €3.500.000 μεταφέρεται στον προσωπικό λογαριασμό του Κ. Δομαζάκη στην Τράπεζα Κύπρου. Στην Επιστολή προς την ΚΡΜΓ της 2/4/2019 ο Κ. Δομαζάκης ισχυρίζεται ότι οι οκτώ Υπό Εξέταση Επιταγές ήταν επιταγές της Τράπεζας Κύπρου. Στη συνέχεια με τραπεζική επιταγή, για την οποία δεν έχει προκύψει η σύνδεση με τον προσωπικό λογαριασμό του Κ. Δομαζάκη, προκύπτει η εισροή των €3.500.000 στον Τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρείας.
- την επιταγή με Α/Α 8 €1.405.053,03/28.09.2006, προκύπτει από την ροή του χρήματος στους τραπεζικούς λογαριασμούς ότι οι εκροές από τον τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρείας ποσού €1.415.000 στις 26/9/2006 κατέληξε σε τραπεζικό λογαριασμό της Κάππα ΑΧΕΠΙΕΥ με αιτιολογία «Δομαζάκης Κ 3306».

Από τον τρόπο που έχουν αποτυπωθεί οι εγγραφές στη Γ/Λ και στις αναλυτικές καρτέλες προμηθευτών της Εταιρείας, προκύπτει ότι:

- στις 24/5/2006 καταγράφηκε μία απαίτηση της Εταιρείας έναντι του Δ. Κούρτογλου για ποσό €3.500.000,
- στις 25/5/2006 με την κατάθεση της Υπό Εξέταση Επιταγής με Α/Α 7 ποσού €3.500.000 αποπληρώθηκε η εν λόγω απαίτηση,
- στις 26/9/2006 καταγράφηκε εκ νέου απαίτηση της Εταιρείας έναντι του Δ. Κούρτογλου για ποσό €1.415.000, και
- στις 28/9/2006 με την κατάθεση της Υπό Εξέταση Επιταγής με Α/Α 8 ποσού €1.405.053,03 και την κατάθεση μετρητών €9.946,97 αποπληρώθηκε η εν λόγω απαίτηση

και δεν υπάρχει υποχρέωση της Εταιρείας προς τρίτους.

5. Για την Υπό Εξέταση Επιταγή με Α/Α 2 ποσού **€2.680.261,30** προκύπτει ότι από τον ίδιο λογαριασμό της Εταιρείας που τηρείτο στην Λαϊκή Τράπεζα, στον οποίο εισέρρευσε το ποσό αυτής της Υπό Εξέταση Επιταγής προηγήθηκαν από τις 3/4/2003 έως τις 10/1/2005 τέσσερις εκροές συνολικού ποσού €2.679.600 οι οποίες χρησιμοποιήθηκαν ως ακολούθως:

- Εκροή ποσού €1.149.600 από τον λογαριασμό στη Λαϊκή Τράπεζα στις 3/4/2003 όδευσε σε λογαριασμό στο όνομα της Εταιρείας στην Εγνατία Τράπεζα. Σημειώνεται ότι από αυτό το λογαριασμό είχε προηγηθεί εκροή στις 28/1/2003 για ποσό €1.150.000 που είχε οδεύσει σε δύο λογαριασμούς της Εταιρείας στην Alpha Bank.
- Εκροή ποσού €30.000 από τον λογαριασμό στη Λαϊκή Τράπεζα στις 11/3/2004 όδευσε αυθημερόν σε τραπεζικό λογαριασμό στο όνομα συγγενικού προσώπου στην Τράπεζα Κύπρου.
- Εκροή ποσού €500.000 από τον λογαριασμό στη Λαϊκή Τράπεζα στις 28/9/2004 όδευσε αυθημερόν σε κοινό τραπεζικό λογαριασμό με συνδικαιούχους τους Κ. Δομαζάκη και Εμ. Δομαζάκι που τηρείτο στην Τράπεζα Κύπρου.
- Εκροή ποσού €1.000.000 από τον λογαριασμό στη Λαϊκή Τράπεζα στις 10/1/2005 όδευσε αυθημερόν σε προσωπικό λογαριασμό του κ. Κ. Δομαζάκη που τηρείτο στην Τράπεζα Ωμέγα.

Λόγω των ανωτέρω και του ότι ο συγκεκριμένος καταθετικός λογαριασμός καθώς και ο συνδεδεμένος δανειακός λογαριασμός δεν εντοπίστηκαν στα Ισοζύγια της Εταιρείας για τα έτη 2003, 2004, 2005 και 2006, και ποσό ίσο με αυτό της επιταγής δεν εντοπίστηκε στο ημερολόγιο εγγραφών της εταιρείας για το 2006 δεν μπορεί να διαπιστωθεί αν προκύπτει υποχρέωση προς τρίτον και ποιον.

Επιπλέον σημειώνουμε ότι:

6. Για την Υπό Εξέταση Επιταγή με Α/Α 3 ποσού **€3.000.000/ 11.01.2006**, όπως εξηγείται στην υποσημείωση 4 του Πίνακα ανωτέρω, σύμφωνα με τον κ. Κ. Δομαζάκη όδευσε στον λογαριασμό 0207010011699 που τηρούνταν στην ΩΜΕΓΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε και στην συνέχεια, όδευσε στον δανειακό λογαριασμό 0507830003057 για αποπληρωμή δανείου της εταιρείας CRETA FARM ABEE. Όμως, η Τράπεζα Eurobank (διάδοχος της Ωμέγα Τράπεζας) αναφέρει ότι οι συγκεκριμένοι λογαριασμοί (καταθετικός 0207010011699 και δανειακός 0507830003057) που τηρούνταν στην ΩΜΕΓΑ BANK δεν ανήκουν στην Εταιρεία ή σε εταιρεία του Ομίλου ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ. Για το ποσό αυτής της επιταγής δεν βρέθηκε κάποια εγγραφή στη Γ/Α της Εταιρείας. Από τα ανωτέρω

στοιχεία προκύπτει ότι από αυτή την επιταγή δεν προκύπτει κάποια υποχρέωση της Εταιρείας προς τρίτους.

7. Οι πέντε Υπό Εξέταση Επιταγές που ήταν τραπεζικές επιταγές (A/A 1,2,4,7,8) ποσού €8.185.314,33 κατατέθηκαν αυτούσιες σε δανειακούς ή καταθετικούς λογαριασμούς της Εταιρείας.
8. Για δύο τραπεζικές επιταγές (A/A 1 και 8) που κατατέθηκαν αυτούσιες σε Τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρείας και για τη μία προσωπική επιταγή (A/A 5), της οποίας ισόποση τραπεζική επιταγή κατατίθεται σε Τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρείας, συνολικού ποσού €2.130.053,03, την κατάθεση στον τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρείας διενήργησε ο Δ. Κούρτογλου. Επιπλέον σχετικά με τα όσα ανωτέρω αναφέρονται για την προσωπική επιταγή (A/A 6), προκύπτει ότι την κατάθεση μετρητών ποσού €131.500 στον τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρείας διενήργησε επίσης ο Δ. Κούρτογλου.

Σύνδεση των Υπό Εξέταση Επιταγών με χρεώσεις λογαριασμού/ών του κ. Κ. Δομαζάκη

Την 29 Μαΐου 2019 μας κοινοποιήθηκε η με ημερομηνία 27 Μαΐου 2019 εξώδικη δήλωση – γνωστοποίηση – κλήση του κ. Κ Δομαζάκη με συνημμένα σε αυτή στοιχεία, η οποία απευθυνόταν στην ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ κοινοποιούμενη και προς την εταιρεία μας καθώς και τους ελεγκτές KPMG. Αυτή η εξώδικος ήταν σε απάντηση απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου στις 6/5/2019 για να «προσκομιστούν υποστηρικτικά έγγραφα τα οποία να αποδεικνύουν ότι οι έξι Τραπεζικές Επιταγές που αναφέρονται στην από 2 Απριλίου 2019 επιστολή του προς την KPMG έχουν εκδοθεί με χρέωση προσωπικού του τραπεζικού λογαριασμού».

Στο τμήμα της εν λόγω εξώδικης δήλωσης – γνωστοποίησης – κλήσης στο οποίο αναφέρεται η κοινοποίηση προς την εταιρεία μας αναγράφεται επί λέξει «η οποία, για να προβεί σε χρήση των δεδομένων, πρέπει να αιτηθεί ειδικής συναίνεσης κατά νόμο».

Στις 5 Ιουνίου 2019 στείλαμε απάντηση καλώντας τον κ. Κ Δομαζάκη όπως το συντομότερο δυνατόν μας γνωστοποιήσει εγγράφως εάν παρέχει ή όχι την συναίνεση του για την χρησιμοποίηση των στοιχείων αυτών στα πλαίσια της διερεύνησης των πραγματικών γεγονότων σχετικά με την από 2 Απριλίου 2019 επιστολή σας προς τους Ορκωτούς Ελεγκτές της ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ.

Την 13 Ιουνίου 2019 μας κοινοποιήθηκε η με ημερομηνία 12 Ιουνίου 2019 εξώδικη απάντηση – πρόσκληση – δήλωση του κ. Κ Δομαζάκη στην οποία έθετε κάποια θέματα και δεν έδινε την συναίνεσή του για την χρησιμοποίηση των στοιχείων αυτών.

Στις 18 Ιουνίου 2019 στείλαμε νέα απάντηση στον κ. Κ Δομαζάκη με την οποία απαντούσαμε στα θέματα που έθιγε και επαναλαμβάνουμε το αίτημά μας, όπως αναφερόταν στην από 5 Ιουνίου εξώδικο απάντησή μας, για την παροχή έγκρισης για την χρήση των στοιχείων.

Την 21 Ιουνίου 2019 μας κοινοποιήθηκε η με ημερομηνία 20 Ιουνίου 2019 εξώδικη διαμαρτυρία – πρόσκληση – δήλωση του κ. Κ Δομαζάκη στην οποία δεν ανταποκρίθηκε στο εκ νέου αίτημά μας για παροχή έγκρισης για την χρήση των στοιχείων.

Επομένως εξαντλήθηκαν οι προσπάθειες για λήψη της ειδικής συναίνεσης κατά νόμο για χρήση των δεδομένων που περιέχονταν στην από 27 Μαΐου 2019 εξώδικο του κ. Κ. Δομαζάκη, προϋπόθεση την οποία έθεσε ο ίδιος και δεν ήταν δυνατόν να παραβούμε ενόψει του ότι πρόκειται για προσωπικά δεδομένα και στοιχεία τραπεζικών λογαριασμών, η χρήση των οποίων διέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία. Η χρήση των στοιχείων/ δεδομένων αυτών θα μας επέτρεπε να καταλήξουμε σχετικά με την σύνδεση των οκτώ Υπό Εξέταση Επιταγών με αντίστοιχες χρεώσεις των λογαριασμών του κ. Κ. Δομαζάκη.

Ακόμη και σε σχέση με τις δύο Υπό Εξέταση προσωπικές Επιταγές με Α/Α 5 και 6, δεν προκύπτει η σύνδεσή τους με λογαριασμούς του κ. Κ. Δομαζάκη καθώς:

- Για τη μεν επιταγή με Α/Α 5 η επιταγή που κατατέθηκε στους τραπεζικούς λογαριασμούς της Εταιρείας ήταν ισόποση Τραπεζική Επιταγή και
- Για τη δε επιταγή με Α/Α 6 οι τρεις εισροές στον λογαριασμό της Εταιρείας και της ΕΥΡΩΚΡΕΤΑ CARGO Α.Ε. που άθροιζαν σε €241.500 ήταν καταθέσεις μετρητών.

Παράρτημα Ι

Ι. Επιταγή 00297764-8 ποσού €500.000 με ημερομηνία 17/11/2005 (Τραπεζική)

Λογιστική Εγγραφή

Με βάση τα δεδομένα από το Orama ERP για το 2005 για την εταιρεία Creta Farms εντοπίστηκε η ακόλουθη εγγραφή:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΡΘ. ΕΓΓΡΑΦΗΣ	ΛΟΓ.ΓΕΝ.ΛΟΓ	ΣΥΝΤ. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
17/11/2005	1289651	52.09.01	Τράπεζα ΠΕΙΡΑΙΩΣ αλληλ. λογ.οε	ΚΤΘ ΣΕ ΤΡ. ΠΕΙΡΑΙΩΣ	500.000	
17/11/2005	1289652	38.00.00.00	Ταμείο Κεντρ.	ΚΤΘ ΣΕ ΤΡ. ΠΕΙΡΑΙΩΣ		500.000

Από επισκόπηση του ημερολογίου εγγραφών για το 2005 δεν εντοπίστηκε άλλη εγγραφή για το ποσό των €500.000 στις 17/11/2005

Υποστηρικτικό Υλικό

Ζητήθηκε από την Εταιρεία για την συγκεκριμένη εγγραφή να βρεθεί το υποστηρικτικό υλικό με βάση το οποίο καταχωρήθηκε στο σύστημα. Το υποστηρικτικό υλικό που εντοπίστηκε από την Εταιρεία ήταν το Αντίγραφο Κατάθεσης Επιταγής, της Τράπεζας Πειραιώς, στο οποίο αναφέρεται ως ημερομηνία κατάθεσης η 17/11/2005, ο Αριθμός Λογαριασμού 5941-023973-585 (ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ) και το ποσό επιταγής €500.000 (Συνημμένο 1.1). Ο αριθμός επιταγής που κατατέθηκε δεν αναφέρεται στο Αντίγραφο Κατάθεσης Επιταγής και ζητήθηκε από την Εταιρεία να επικοινωνήσει με την τράπεζα και να εντοπίσει τον αριθμό επιταγής στον οποίο αναφέρεται η κατάθεση για να μπορέσει να επιβεβαιωθεί ότι αφορά την επιταγή με αριθμό 00297764-8.

Εντοπισμός προηγούμενων αντίθετων ισολογίων εγγραφών & Υποστηρικτικό Υλικό
Δεν έχουν εντοπιστεί σχετιζόμενες εγγραφές.

Εντοπισμός Συναλλαγών στην Τράπεζα

Η Τράπεζα Πειραιώς, μετά από αίτημα της Εταιρείας, εντόπισε και προσκόμισε στην Εταιρεία την επιταγή η οποία κατατέθηκε στον Λογαριασμό 5941-023973-585 (ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ), στις 17/11/2005 για ποσό €500.000 (Συνημμένο 1.2 Σελίδα 1&2). Από το υποστηρικτικό υλικό που προσκομίστηκε από την Τράπεζα Πειραιώς επιβεβαιώνεται ότι η Τραπεζική Επιταγή με αριθμό 00297764-8, η οποία αναφέρεται στην επιστολή του κ. Κ. Δομαζάκη, είναι αυτή η οποία κατατέθηκε στον τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρείας. Η Επιταγή με αριθμό 00297764-8 αποτελεί Τραπεζική Επιταγή έκδοσης της Τράπεζας Κύπρου σε διαταγή Κούρτογλου Δημήτρη. Η επιταγή έχει οπισθογραφηθεί από τον Κούρτογλου Δημήτρη για να κατατεθεί στον λογαριασμό 5941-023973-585 (ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ). Μέχρι την έκδοση της τελικής μας Έκθεσης δεν έχουμε λάβει στοιχεία που να αποδεικνύουν την σύνδεση της Τραπεζικής Επιταγής 00297764-8 με προσωπικό λογαριασμό του κ. Κ. Δομαζάκη.

Σύνοψη

Έχει επιβεβαιωθεί ότι η επιταγή που κατατέθηκε στην Τράπεζα Πειραιώς στον λογαριασμό 5941-023973-585 της Εταιρείας ήταν η Τραπεζική Επιταγή με αριθμό 00297764-8 που αναφέρεται στην από 2 Απριλίου 2019 επιστολή του κ. Κ. Δομαζάκη. Μέχρι την έκδοση της τελικής μας Έκθεσης δεν έχουμε λάβει στοιχεία που να αποδεικνύουν την σύνδεση της Τραπεζικής Επιταγής 00297764-8 με προσωπικό λογαριασμό του κ. Κ. Δομαζάκη.

Η λογιστική εγγραφή υποδηλώνει μείωση δανεισμού ή αύξηση καταθέσεων με μεταφορά χρηματικού ποσού από το ταμείο της Εταιρείας. Στην περίπτωση της επιταγής με Α/Α 1 για ποσό €500.000, η τραπεζική επιταγή ήταν σε διαταγή του Δ. Κούρτογλου, ο οποίος και την κατέθεσε δια οπισθογράφησης στον λογαριασμό της Εταιρείας και άρα θα αναμενόταν ότι η υποχρέωση θα ήταν προς τον Δ. Κούρτογλου. Οι λογιστικές εγγραφές που διενεργήθηκαν στα βιβλία της Εταιρείας δεν απεικόνισαν υποχρέωση προς τρίτο, όπως θα αναμενόταν αλλά τακτοποίησαν λογιστικά και χρηματικά το υπόλοιπο του λογαριασμού του ταμείου.

bankingnews.gr

II. Επιταγή 00322848-7 ποσού €2.680.261,30 με ημερομηνία 11/1/2006
(Τραπεζική)

Λογιστική Εγγραφή

Με βάση τα δεδομένα από το SAP για το 2006 για την εταιρεία Creta Farms καθώς και τα δεδομένα από το Odama ERP για το 2006 για την εταιρεία ΕΥΡΩΚΡΕΤΑ CARGO Α.Ε δεν μπόρεσε να εντοπιστεί εγγραφή στη Γ/Α η οποία να σχετίζεται με την επιταγή 00322848-7, ποσού €2.680.261,30.

Υποστηρικτικό Υλικό

Ως Υποστηρικτικό Υλικό μέχρι την 23/4/2019 για την επιταγή παρουσιάστηκε, αντιλαμβανόμεστε από τον κ. Κ. Δομαζάκη, αντίγραφο του σώματος της τραπεζικής επιταγής που εκδόθηκε από την Τράπεζα Κύπρου και το οποίο ανέγραφε τον αριθμό επιταγής 00322848-7, την ημερομηνία 11/1/2006, το ποσό €2.680.261,30 και ότι η επιταγή είναι σε διαταγή ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ (Συνημμένο 12). Με βάση το υποστηρικτικό υλικό η επιταγή έχει οπισθογραφηθεί και έχει εξοφληθεί από το γραφείο συμψηφισμού της Alpha Bank, κατάσταση Ρεθύμνου. Στην όπισθεν όψη της επιταγής αναφέρεται εκτυπωμένος από το σύστημα της Alpha Bank ο λογαριασμός με αριθμό 790003800000013. Ο λογαριασμός αυτός ενδεχομένως είναι ο εσωτερικός συμψηφιστικός λογαριασμός της Alpha Bank.

Ο κ. Γ. Υφαντής, Executive Assistance of the CEO, Κ. Δομαζάκη, στις 24/4/2019 απέστειλε τα παρακάτω υποστηρικτικά (Συνημμένο 14.1):

1. Προσφορά Συνεργασίας από την Λαϊκή Τράπεζα (Κατάστημα Ηρακλείου) με ημερομηνία 24/2/2003 προς την ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ σε προσοχή των κ.κ. Εμμανουήλ και Κωνσταντίνου Δομαζάκη. Η προσφορά αφορά «Κεφάλαιο Κίνησης σε Ευρο με τη μορφή Ανοικτού Αλληλόχρεου Λογαριασμού ή Δάνειο σε Ευρο ή/και σε Συνάλλαγμα καθορισμένης περιόδου μέχρι και τρεις μήνες για Ευρο και Συνάλλαγμα ανανεούμενο με σταθερό επιτόκιο βάσει της Διατραπεζικής/Διεθνούς Αγοράς» για ποσό €1.500.000. Η προσφορά είναι υπογεγραμμένη από τους Εμμανουήλ Δομαζάκη, Κωνσταντίνο Δομαζάκη και φέρει την σφραγίδα της ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ, αλλά δεν έχει υπογραφεί από την πλευρά της Λαϊκής Τράπεζας (Συνημμένο 14.1, Σελίδα 1-4).
2. Προσφορά Συνεργασίας από την Λαϊκή Τράπεζα (Κατάστημα Ηρακλείου) με ημερομηνία 23/8/2004 προς την ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ σε προσοχή των κ.κ. Εμμανουήλ και Κωνσταντίνου Δομαζάκη. Η προσφορά αφορά «Κεφάλαιο Κίνησης σε Ευρο ή/και Ξένο Νόμισμα με τη μορφή Ανοικτού Αλληλόχρεου Λογαριασμού με επιπλέον δυνατότητα χορήγησης δανείου καθορισμένης ολιγόμηνης διάρκειας με συγκεκριμένες Περιόδους Εκτοκισμού» για ποσό €3.000.000, ενώ προβλέπονται «εντός του ανωτέρω ορίου» «Διευκολύνσεις παρεχόμενες από την Λαϊκή Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε.» για ποσό €600.000. Η προσφορά είναι υπογεγραμμένη από τους Εμμανουήλ Δομαζάκη, Κωνσταντίνο Δομαζάκη, ως εγγυητές και φέρει την υπογραφή του Κωνσταντίνου Δομαζάκη κάτω από τη σφραγίδα της ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ. Η προσφορά έχει υπογραφεί και από την Λαϊκή Τράπεζα (Συνημμένο 14.1, Σελίδα 7-10).
3. Αποδεικτικό Καταθέσεως από την Alpha Bank στο οποίο φαίνεται η Ημερομηνία 11/01/2006, Ποσό €2.680.262,50 (το οποίο αναλύεται σε Ποσό Καταθέσεως: €2.680.261,30 και Προμήθεια καταθέσεως μετρητών σε λογαριασμό τρίτου: €1,20), Στοιχεία Λογαριασμού: Λαϊκή Τράπεζα ΑΕ, Αριθμός Λογαριασμού 667002002005510 και η Αιτιολογία ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ (Συνημμένο 14.1, Σελίδα 12).

4. Τραπεζικό Εξτρέ της Λαϊκής Τράπεζας για τον λογαριασμό 014-047153-001 (τρεχούμενος λογαριασμός κατοίκου / «Eur Cur. A/C Sight Resid.») το οποίο αναφέρει ως δικαιούχο την ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ. Το εξτρέ απεικονίζει στις 11/1/2006 δύο αναλήψεις ποσών €2.680.000 και €261,3 με αιτιολογία «Αποπληρωμή πίστωσης 530» και «Τόκοι Πίστωσης 530 περίοδος 10/01-11/01/2006» και μια κατάθεση ποσού €2.680.261,30 με αιτιολογία «Κατάθεση από Alpha Bank από CRETA FARM» (Συνημμένο 14.1, Σελίδα 13).
5. Τηλεομοιοτυπικό Μήνυμα από την Λαϊκή Τράπεζα με ημερομηνία 12/1/2006 το οποίο ζητά από την ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ να υπογράψει και να στείλει πίσω στην τράπεζα την συνημμένη επιστολή αποπληρωμής του δανείου της εταιρείας. Η συνημμένη και ανυπόγραφη επιστολή αναφέρεται στην Σύμβαση Πίστωσης Νο. 605/06-03-2003 με την οποία χορηγήθηκε Πίστωση σε ανοιχτό αλληλόχρεο λογαριασμό μέχρι ποσού κεφαλαίου €3.000.000 και ο οποίος την ημερομηνία της επιστολής είχε υπόλοιπο €2.680.000 και τόκους για την περίοδο (10/1/2006 – 11/1/2006) €261,3 και ζητάει την αποπληρωμή αυτών των δύο ποσών (Συνημμένο 14.1, Σελίδα 15-16).

Ο τραπεζικός λογαριασμός 014-047153-001 της Λαϊκής Τράπεζας καθώς και το δάνειο από την ίδια τράπεζα, δεν εντοπίστηκαν στα βιβλία της Εταιρείας.

Εντοπισμός προηγηθεισών αντίθετων ισόποσων εγγραφών & Υποστηρικτικό Υλικό
Δεν έχουν εντοπιστεί σχετιζόμενες εγγραφές στη Γ/Λ. Όμως έχουν εντοπιστεί σχεδόν ισόποσες προηγηθείσες εκροές από τον τραπεζικό λογαριασμό, οι οποίες σχολιάζονται στην ενότητα που ακολουθεί.

Εντοπισμός Συναλλαγών στην Τράπεζα

Η κατάθεση ποσού ίσου με το ποσό της επιταγής (€2.680.261,30) αυξημένου κατά €1,20 έχει εντοπιστεί στο εξτρέ του καταθετικού λογαριασμού με κινήσεις Ιανουαρίου 2006 που μας παρασχέθηκε αρχικά από τον κ. Γ. Υφαντή κατόπιν σχετικού ερωτήματος, και συμπερλήφθηκε στον πίνακα του Παραρτήματος II. Δεν έχει προσκομιστεί αντίγραφο κίνησης του δανειακού λογαριασμού που συνδέεται με τη Σύμβαση Πίστωσης Νο. 605/06-03-2003⁷ με τη Λαϊκή Τράπεζα. Ζητήθηκε από την Εταιρεία προφορικά στις 24/4/2019 (κα Χαλιώτη) να εντοπίσει το Bank Extract του δανειακού λογαριασμού για τον Ιανουάριο 2006 και για όλη τη διάρκεια του δανείου καθώς και του καταθετικού λογαριασμού από ανοίγματός του.

Η Τράπεζα Πειραιώς, διάδοχος της Λαϊκής Τράπεζας, μετά από αίτημα της Εταιρείας, εντόπισε και προσκόμισε στην Εταιρεία στις 9/5/2019 αντίγραφο κίνησης του λογαριασμού LA 014047153001 από την έναρξη του, όπως αναφέρει η Τράπεζα Πειραιώς, στις 4/3/2003 έως και την 1/7/2007 (Συνημμένο 14-2).

Από την Alpha Bank λήφθηκε βεβαίωση στις 19/6/2019 ότι η κατάθεση στον Τραπεζικό λογαριασμό που τηρείτο στη Λαϊκή Τράπεζα αφορούσε την εν λόγω επιταγή (Συνημμένο 12.1). Ως αποτέλεσμα επιβεβαιώνεται ότι ο τελικός παραλήπτης της επιταγής με Α/Α 2 είναι η ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ. Επιπλέον, με το από 12/6/2019 email της Τράπεζας Πειραιώς προς την Εταιρεία προκύπτει ότι η χρεωστική κίνηση ποσού €2.680.000 στον λογαριασμό 014-047153-001 που τηρείτο στη Λαϊκή Τράπεζα «πρόκειται για αποπληρωμή επιχειρηματικού δανείου της ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ που έγινε στις 11/1/2006 και ο κωδικός δανείου ήταν ο 530».

⁷ Όπως προκύπτει από την προαναφερθείσα ανυπόγραφη επιστολή αποπληρωμής του δανείου της εταιρείας που ήταν συνημμένη στο Τηλεομοιοτυπικό Μήνυμα από την Λαϊκή Τράπεζα με ημερομηνία 12/1/2006

Από την κίνηση του λογαριασμού εντοπίσαμε τις παρακάτω κινήσεις, οι οποίες προηγούνται των δύο κινήσεων ανάληψης στις 11/1/2006 ποσών €2.680.000 και €261,3 με αιτιολογία «Αποπληρωμή πίστωσης 530» και «Τόκοι Πίστωσης 530 περίοδος 10/01-11/01/2006» και μίας κίνησης κατάθεσης ποσού €2.680.261,30 με αιτιολογία «Κατάθεση από Alpha Bank από CRETA FARM»:

Ημ/νία	Ποσό €	Περιγραφή στο Εξτρέ
3/4/2003	€ 1.149.600	Τραπεζική Επιταγή σε Διαταγή
11/3/2004	€ 30.000	Μτφ Τράπεζα Κύπρου
28/9/2004	€ 500.000	Μεταφορά CO 3773 Κούρτογλου Δημήτριος
10/1/2005	€ 1.000.000	Μεταφορά CO 3893 Κούρτογλου Δημήτριος
	€2.679.600	Σύνολο

Για αυτές τις κινήσεις ζητήθηκε αρχικά στις 9/5/2019 λήψη, ει δυνατόν, υποστηρικτικού υλικού από την Τράπεζα Πειραιώς για:

- i. τον/τους λογαριασμούς στον/στους οποίους κατέληξαν οι τέσσερις χρεώσεις και τα παραστατικά για τις τέσσερις εκταμιεύσεις του/των δανείου/ων που προηγούνται των χρεώσεων, καθώς και
- ii. την προέλευση (από ποιου τον λογαριασμό προήλθε) το ποσό των €2.680.262,50 που κατατέθηκε στις 11/1/2006 στον λογαριασμό που τηρούσε η Λαϊκή στην Alpha Bank.

Από στοιχεία που προσκόμισε διαδοχικά η Τράπεζα Πειραιώς μέχρι και τις 14/6/2019 αλλά και από στοιχεία από άλλες Τράπεζες (Eurobank και Alpha Bank) προκύπτουν τα ακόλουθα:

Εκροή € 1.149.600/03.04.2003

Στην ενημέρωση που έλαβε η Εταιρεία στις 27/5/2019 από την Τράπεζα Πειραιώς για το ποσό των €1.149.600, με εντολή της Εταιρείας προς την Τράπεζα, η οποία εντολή φέρει την σφραγίδα της Εταιρείας και υπογραφή του κ. Κ. Δομαζάκη, εκδόθηκε Τραπεζική Επιταγή, σε διαταγή Εγγυητίας Τράπεζας με ημερομηνία 3/4/2003 και αριθμό 14003019-1 (**Συνημμένο 12.2 Σελίδα 2**). Σύμφωνα με την εντολή της Εταιρείας η Τραπεζική Επιταγή παραδόθηκε στον Δ. Κούρτογλου μετά την έκδοσή της, (**Συνημμένο 12.2 Σελίδα 2**).

Σύμφωνα με την από 12/6/2019 ενημέρωση της Τράπεζας Πειραιώς η παραπάνω Τραπεζική Επιταγή κατατίθεται στον Τραπεζικό Λογαριασμό 0056003421 που τηρούσε η ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ στην ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ, όπως επιβεβαιώνεται και από την κίνηση του λογαριασμού από την έναρξη του μέχρι την λήξη του (**Συνημμένο 12.5 Σελίδα 3**).

Ενημερωτικά αναφέρεται ότι της κατάθεσης της Τραπεζικής Επιταγής 14003019-1 στον Τραπεζικό Λογαριασμό 0056003421 που τηρούσε η ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ στην ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ, προηγείται ανάληψη από τον ίδιο λογαριασμό στις 28/1/2003 ποσού €1.150.000, το οποίο μεταφέρεται στον Τραπεζικό Λογαριασμό 0055976424 που τηρούσε η Εταιρεία στην ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ (**Συνημμένο 12.6 Σελίδα 7**).

Σύμφωνα με την από 18/06/2019 ενημέρωση από την Τράπεζα Πειραιώς, στις 28/01/2003, από τον λογαριασμό της ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ με αρ. 0055976424 εκδόθηκε επιταγή με αρ. 00608067-7 σε διαταγή ALPHA BANK, ποσού €1.150.000, η οποία εξαργυρώθηκε σε πίστωση λογαριασμού ALPHA BANK (**Συνημμένο 12.7**). Βάσει ενημέρωσης στις 21/6/2019 από την

Alpha Bank (**Συνημμένο 12.8**), η επιταγή αυτή εξαργυρώθηκε στις 28/1/2003 και το ποσό του €1.115.525,70 κατατέθηκε στον λογαριασμό 790.00.2000001064 με αιτιολογία «055 ΕΞΟΦΛ.Α.ΕΥΡΩ-ΕΙΣΠΡ. 790.00.2000001064» (**Συνημμένο 12.8 Σελίδα 3**), ο οποίος, σύμφωνα με διαβεβαιώσεις της Εταιρείας, είναι Λογαριασμός που τηρούσε η Εταιρεία στην Alpha Bank. Το υπόλοιπο ποσό των €34.474,28 κατατίθεται στον λογαριασμό 663002002006841 (**Συνημμένο 12.8 Σελίδα 4**), ο οποίος είναι Λογαριασμός που τηρεί η Εταιρεία στην Alpha Bank και αναφέρεται στο Παράρτημα ΙΙ. Λόγω περιορισμένου χρόνου από τη λήψη αυτής της πληροφορίας έως την έκδοση της παρούσας Έκθεσης, δεν διερευνήθηκε πως καταγράφηκαν στη Γ/Λ οι καταθέσεις σε αυτούς τους τραπεζικούς λογαριασμούς της Alpha Bank.

Εκροή € 30.000/11.03.2004

Σύμφωνα με την ενημέρωση που έλαβε η Εταιρεία από την Τράπεζα Πειραιώς, για το ποσό των €30.000 εκδόθηκε Τραπεζική Επιταγή, σε διαταγή Τράπεζας Κύπρου με αριθμό 14003516-8 (**Συνημμένο 12.9**). Από την οπισθογράφηση της επιταγής προκύπτει ότι με το προϊόν της επιταγής πιστώθηκε λογαριασμός της Τράπεζας Κύπρου με αρ. 6518903. Σύμφωνα με προφορικές διαβεβαιώσεις της Εταιρείας, ο λογαριασμός αυτός ανήκε σε συγγενικό πρόσωπο των βασικών μετόχων της Εταιρείας.

Εκροή € 500.000/28.09.2004

Σύμφωνα με την ενημέρωση που έλαβε η εταιρεία στις 27/5/2019 από την Τράπεζα Πειραιώς για το ποσό των €500.000, με εντολή της Εταιρείας προς την Τράπεζα, η οποία εντολή φέρει την σφραγίδα της Εταιρείας και υπογραφή του κ. Κ. Δομαζάκη, εκδόθηκε Τραπεζική Επιταγή, σε διαταγή Δ. Κούρτογλου με αριθμό 14003773-0. Σύμφωνα με την εντολή της Εταιρείας (**Συνημμένο 12.3**) η Τραπεζική Επιταγή παραδόθηκε στον Δ. Κούρτογλου μετά την έκδοση της.

Σύμφωνα με την από 14/6/2019 ενημέρωση της Τράπεζας Πειραιώς, συμψηφιστικά €1.000.000 (μαζί με άλλη επιταγή για ποσό €500.000) κατατίθενται στον κοινό τραπεζικό λογαριασμό με συνδικαιούχους τους Κ. Δομαζάκη και Εμ. Δομαζάκι με αρ. 57417 που τηρείτο στην Τράπεζα Κύπρου (**Συνημμένο 12.11**).

Εκροή € 1.000.000/10.01.2005

Σύμφωνα με την ενημέρωση που έλαβε η Εταιρεία στις 27/5/2019 από την Τράπεζα Πειραιώς, για το ποσό των €1.000.000, με εντολή της Εταιρείας προς την Τράπεζα, η οποία εντολή φέρει την σφραγίδα της Εταιρείας και υπογραφή του κ. Κ. Δομαζάκη, εκδόθηκε Τραπεζική Επιταγή, σε διαταγή Δ. Κούρτογλου με αριθμό 14003893-1. Σύμφωνα με την εντολή της Εταιρείας (**Συνημμένο 12.4**) η Τραπεζική Επιταγή παραδόθηκε στο Δ. Κούρτογλου μετά την έκδοση της.

Σύμφωνα με την από 14/6/2019 ενημέρωση της Τράπεζας Πειραιώς, η Τραπεζική Επιταγή στην συνέχεια, με οπισθογράφηση του Δ Κούρτογλου, κατατέθηκε ή εξαργυρώθηκε στην Τράπεζα Ωμέγα (**Συνημμένο 12.10**).

Σύμφωνα με ενημέρωση στις 21/6/2019 από την Eurobank, διάδοχο της Ωμέγα Τράπεζας, διαπιστώθηκε ότι στις 10/1/2005 η Τραπεζική Επιταγή με αριθμό 14003893-1 πιστώθηκε στον με αριθμό GR5403700070000002010011699 τρεχούμενο λογαριασμό του καταστήματος Ηρακλείου Κρήτης της άνω Τράπεζας. Δικαιούχος του λογαριασμού είναι ο κ. Κ. Δομαζάκης (**Συνημμένο 16**). Σημειώνεται ότι αυτός ο λογαριασμός στην Ωμέγα Τράπεζα αναφέρεται και

στην ανάλυση της Υπό Εξέταση Επιταγής Α/Α 3 που σχολιάζεται στη μέρος ΙΙΙ του παρόντος Παραρτήματος.

Από τα ανωτέρω προκύπτει ότι οι εκροές από τον υπ' αρ. ΛΑ 014047153001 λογ. που τηρούσε η Εταιρεία στη Λαϊκή Τράπεζα όδευσαν τόσο σε τραπεζικούς λογαριασμούς των Κ. Δομαζάκη, Εμ. Δομαζάκι και συγγενικών τους προσώπων (€1.530.000), όσο και σε τραπεζικούς λογαριασμούς που ανήκαν στην Εταιρεία (€1.149.600). Δεν αναζητήθηκαν οι λοιπές κινήσεις του εν λόγω λογαριασμού που αφορούσαν την εξυπηρέτησή του, κυρίως μέσω πληρωμών τόκων.

Σύνοψη

Επιβεβαιώνεται ότι ο τελικός παραλήπτης της επιταγής με Α/Α 2 (00322848-7 για ποσό €2.680.261,30) είναι η ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ. Προκύπτει ότι οι προηγούμενες εκροές από τον υπ' αρ. ΛΑ 014047153001 λογ. που τηρούσε η Εταιρεία στη Λαϊκή Τράπεζα όδευσαν τόσο σε τραπεζικούς λογαριασμούς των Κ. Δομαζάκη, Εμ. Δομαζάκι και συγγενικού τους προσώπου (€1.530.000), όσο και σε τραπεζικούς λογαριασμούς που ανήκαν στην Εταιρεία (€1.149.600). Ποσό ίσο με αυτό της επιταγής δεν εντοπίζεται στο Ημερολόγιο του 2006 όπως και ο δανειακός και ο καταθετικός λογαριασμός της Λαϊκής Τράπεζας δεν εντοπίζονται στα Ισοζύγια της Εταιρείας για τα έτη 2003, 2004, 2005 και 2006 αντίστοιχα. Μέχρι την έκδοση της τελικής μας Έκθεσης δεν έχουμε λάβει στοιχεία που να αποδεικνύουν την σύνδεση της Τραπεζικής Επιταγής 00322848-7 με προσωπικό λογαριασμό του κ. Κ. Δομαζάκη.

Π.Επιταγή 00322547-9 ποσού €3.000.000 με ημερομηνία 11/1/2006
(Τραπεζική)

Λογιστική Εγγραφή

Με βάση τα δεδομένα από το SAP για το 2006 για την εταιρεία Creta Farms καθώς και τα δεδομένα από το Omega ERP για το 2006 για την εταιρεία ΕΥΡΩΚΡΕΤΑ CARGO Α.Ε δεν μπόρεσε να εντοπιστεί εγγραφή η οποία να σχετίζεται με την επιταγή 00322547-9, ποσού €3.000.000.

Υποστηρικτικό Υλικό

Ως υποστηρικτικό Υλικό μέχρι την σύνταξη της τελικής μας Έκθεσης για την επιταγή παρουσιάστηκε, αντιλαμβανόμαστε από τον Κ. Δομαζάκη, το σώμα της τραπεζικής επιταγής που εκδόθηκε από την Τράπεζα Κύπρου και το οποίο ανέγραφε τον αριθμό επιταγής 00322847-9⁸, την ημερομηνία 11/1/2006, το ποσό €3.000.000 και ότι η επιταγή είναι σε διαταγή ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ (Συνημμένο 13). Με βάση το υποστηρικτικό υλικό η επιταγή έχει οπισθογραφηθεί και έχει εξοφληθεί από το γραφείο συμψηφισμού της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε., κατάστημα Ρεθύμνου και έχει κατατεθεί στην Ωμέγα Τράπεζα στον Τραπεζικό Λογαριασμό 0207010011699, ο οποίος σύμφωνα με την από 21 Ιουνίου 2019 απάντηση της Τράπεζας Eurobank (Συνημμένο 16), ανήκει στον κ. Κ. Δομαζάκη

Ο κ. Γ. Υφαντής, Executive Assistance of the CEO, Κ. Δομαζάκη, στις 24/4/2019 απέστειλε, μεταξύ άλλων τα οποία δεν ελεξεργαστήκαμε ή που αφορούσαν κινήσεις προσωπικών λογαριασμών του Κ. Δομαζάκη, κυρίως του λογ με αρ 11699, και δεν μνημονεύουμε εδώ, τα παρακάτω υποστηρικτικά τα οποία αρχικά, κατά την έκδοση της από 3 Μαΐου Έκθεσης, δεν μας επέτρεπαν να καταλήξουμε με βεβαιότητα ότι τα €3.000.000 της Υπό Εξέταση Επιταγής Α/Α 3 δεν όδευσαν σε λογαριασμό της Εταιρείας (Συνημμένο 15):

1. Προσφορά Συνεργασίας από την Omega Bank με ημερομηνία 4/6/2003 προς την ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ, υπ' όψιν κ.κ. Εμμανουήλ και Κωνσταντίνου Δομαζάκη. Η προσφορά αφορά «Πιστωτικό όριο για Κεφάλαιο Κίνησης, έκδοση Εγγυητικών Επιστολών, άνοιγμα Ενέγγυων Πιστώσεων προς την ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ και τις θυγατρικές του Ομίλου» για ποσό €3.000.000 (Συνημμένο 15, Σελίδα 2-4).
2. Σύμβαση Πίστωσης μεταξύ της Omega Bank και της ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ, άνευ εγγυητών, με ημερομηνία 5/8/2003 για ανακυκλούμενη Πίστωση μέχρι του ποσού των €3.000.000. Στην σύμβαση αναφέρεται ο Αριθμός Σύμβασης 0201 και ο Κωδικός Πελάτη 124309. Η σύμβαση έχει υπογραφεί από την Omega Bank και έχει την σφραγίδα της ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ, η οποία εκπροσωπείται από τον κ. Κ. Δομαζάκη, ο οποίος υπογράφει εκ μέρους της εταιρείας (Συνημμένο 15, Σελίδα 5-20).
3. Fax Message που στάλθηκε από τον Κούρτογλου Δημήτρη προς την Ωμέγα Τράπεζα σε προσοχή Κας Μαστοράκη με περιεχόμενο «Παρακαλώ όπως με χρέωση του τρεχούμενου λογαριασμού Νο 11699/07 μεταφέρετε το ποσόν των EURO 3.000.000 στο δανειακό λογαριασμό Νο 3057/07 για την πληρωμή των τόκων δανείου της εταιρείας μας» το οποίο υπογράφεται από τον κ. Κ. Δομαζάκη, προσωπικά (Συνημμένο 15, Σελίδα 25).
4. Επιστολή της Omega Bank απευθυνόμενη προς την ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ υπ' όψιν κ. Κ. Δομαζάκη με ημερομηνία 8/7/2003 η οποία αναφέρει ότι στις 9/7/2003 θα πρέπει να

⁸ στην Επιστολή αναφέρεται επιταγή με αρ. 00322547-9 και έχει γίνει η υπόθεση ότι αφορά την ίδια επιταγή με εκ παραδρομής αντικατάσταση του 8 με το 5.

καταβληθούν οι τόκοι του επενδυτικού δανείου ύψους €49.062,22 στον τρεχούμενο λογαριασμό Ν. 11699/07 (Συνημμένο 15, Σελίδα 27).

Οι επιφυλάξεις μας που προέκυπταν από τα ανωτέρω ήρθαν με την από 21 Ιουνίου 2019 απάντηση της Τράπεζας Eurobank (Συνημμένο 16) πως ο Τραπεζικός Λογαριασμός 0207010011699 ανήκει στον κ. Κ. Δομαζάκη.

Δεν έχει ληφθεί καμία πληροφορία για την τυχόν εκταμίευση του Εταιρικού Δανείου με την Omega Bank καθώς και για την εξυπηρέτηση του καθ' όλη τη διάρκεια από την έναρξη μέχρι την αποπληρωμή του.

Με την εξώδικη επιστολή του με ημερομηνία 27/5/2019 κ. Κ. Δομαζάκης αναφέρει «Τραπεζική επιταγή έκδοσης Τράπεζας Κύπρου στις 11/01/2006 ποσού Ευρώ 3.000.000 σε διαταγή ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ με αρ. 00322847-9. Την ίδια ημέρα (11/01/2006), η επιταγή με αριθμό 00322847-9 εξοφλήθηκε συμφηφιστικώς και το ίδιο ποσό μεταφέρεται (μέσω του καταστήματος Ρεθύμνου (Κ.Α 460) της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.) στον λογαριασμό 0207010011699 που τηρούνταν στην ΩΜΕΓΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε και στην συνέχεια, ακολουθεί μεταφορά στον δανειακό λογαριασμό 0507830003057 για αποπληρωμή κεφαλαίου της από 05/08/2003 υπ.αρ 0201 σύμβασης δανείου της εταιρείας ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ που τηρούνταν στο κατάστημα Ηρακλείου της ΩΜΕΓΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.»

Εντοπισμός προηγηθεισών αντίθετων ισόποσων εγγραφών & Υποστηρικτικό Υλικό
Δεν έχουν εντοπιστεί σχετιζόμενες εγγραφές.

Εντοπισμός Συναλλαγών στην Τράπεζα

Με την από 30/5/2019 επιστολή της προς την Τράπεζα Eurobank, η οποία έχει συγχωνεύσει την Omega Bank με την εξαγορά της Proton Bank, η Εταιρεία ζήτησε να επιβεβαιωθεί αν οι λογαριασμοί 0207010011699 και δανειακός 0507830003057 ανήκουν στην ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ. Σύμφωνα με την από 3/6/2019 και την συμπληρωματική από 11/6/2019 απάντηση της Τράπεζας Eurobank οι αναφερόμενοι λογαριασμοί (καταθετικός 0207010011699 και δανειακός 0507830003057) που τηρούνταν στην ΩΜΕΓΑ BANK δεν ανήκουν στην Εταιρεία ή σε εταιρεία του Ομίλου ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ.

Σύνοψη

Από τα στοιχεία που μας έχουν παρασχεθεί προκύπτει ότι η επιταγή 00322847-9 για το ποσό των €3.000.000 του κ. Κ. Δομαζάκη κατατέθηκε σε λογαριασμό που δεν ανήκε στην Εταιρεία. Ποσό ίσο με αυτό της επιταγής όπως και τυχόν δανειακός ή/και καταθετικός λογαριασμός στην Omega Bank δεν εντολίζονται στο Ημερολόγιο του 2006 και στα Ισοζύγια της Εταιρείας για τα έτη 2003, 2004, 2005 και 2006 αντίστοιχα.

IV.Επιταγή 00322907-6 ποσού €100.000 με ημερομηνία 2/2/2006
(Τραπεζική)

Λογιστική Εγγραφή

Με βάση τα δεδομένα από το SAP για το 2006 για την εταιρεία Creta Farms εντοπίστηκε η ακόλουθη εγγραφή:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΡΘ. ΕΓΓΡΑΦΗΣ	ΛΟΓ.ΓΕΝ.ΛΟΓ	ΣΥΝΤ. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
2/2/2006	3500000562	3800000000	ΤΑΜΕΙΟ ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΚΤΘ ΣΕ ΤΡ. ΠΕΙΡΑΙΩΣ		100.000
2/2/2006	3500000562	5200170100	ΔΑΝ.ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΜΕ ΕΝΕΧ	ΚΤΘ ΣΕ ΤΡ. ΠΕΙΡΑΙΩΣ	100.000	

Από επισκόπηση του ημερολογίου εγγραφών για το 2006 δεν εντοπίστηκε άλλη εγγραφή για το ποσό των €100.000 στις 2/2/2006. Η λογιστική εγγραφή υποδηλώνει μείωση δανεισμού με μεταφορά χρηματικού ποσού από το ταμείο της Εταιρείας.

Υποστηρικτικό Υλικό

Ζητήθηκε από την Εταιρεία για την συγκεκριμένη εγγραφή να βρεθεί το υποστηρικτικό υλικό με βάση το οποίο καταχωρήθηκε στο σύστημα. Το υποστηρικτικό υλικό που εντοπίστηκε από την Εταιρεία ήταν το Αντίγραφο Κατάθεσης Επιταγών, της Τράπεζας Πειραιώς, στο οποίο αναφέρεται ως ημερομηνία κατάθεσης η 2/2/2006, ο Αριθμός Λογαριασμού 5941-023973-585 (ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ) και το ποσό επιταγής €100.000 (**Συνημμένο 2.1**). Ο αριθμός επιταγής που κατατέθηκε δεν αναφέρεται στο Αντίγραφο Κατάθεσης και ζητήθηκε από την Εταιρεία να επικοινωνήσει με την τράπεζα και να εντοπίσει τον αριθμό επιταγής στον οποίο αναφέρεται η κατάθεση για να μπορέσει να επιβεβαιωθεί ότι αφορά την επιταγή με αριθμό 00322907-6.

Εντοπισμός προηγούμενων αντίθετων ισολογίων εγγραφών & Υποστηρικτικό Υλικό
Δεν έχουν εντοπιστεί σχετιζόμενες εγγραφές.

Εντοπισμός Συναλλαγών στην Τράπεζα

Η κατάθεση επιταγής στην τράπεζα και ο λογαριασμός στον οποίο κατατέθηκε επιβεβαιώνεται από το Αντίγραφο Κατάθεσης Επιταγής (**Συνημμένο 2.1 Σελίδα 1**) και από την Κίνηση Λογαριασμού της Τράπεζας Πειραιώς για τον αλληλόχρεο λογαριασμό 5941-023973-585 (**Συνημμένο 2.1 Σελίδα 2**). Η Τράπεζα Πειραιώς, μετά από αίτημα της Εταιρείας, εντόπισε και προσκόμισε στην Εταιρεία την επιταγή η οποία κατατέθηκε στον Λογαριασμό 5941-023973-585 ("Business Overdraft" στο όνομα της ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ), στις 2/2/2006 για ποσό €100.000 (**Συνημμένο 2.2 Σελίδα 1&2**). Από αυτό το υποστηρικτικό υλικό που προσκόμισε η Τράπεζα Πειραιώς επιβεβαιώνεται ότι η Τραπεζική Επιταγή με αριθμό 00322907-6, η οποία αναφέρεται στην επιστολή του κ. Κ. Δομαζάκη με Α/Α 4, είναι αυτή η οποία κατατέθηκε στον τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρείας. Η Επιταγή με αριθμό 00322907-6 αποτελεί Τραπεζική Επιταγή έκδοσης της Τράπεζας Κύπρου σε διαταγή ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ. Η επιταγή έχει οπισθογραφηθεί από την ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ και φέρει την σφραγίδα της Εταιρείας, για να πιστωθεί το ποσό στον λογαριασμό 5941-023973-585 (ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ).

Σύνοψη

Έχει επιβεβαιωθεί ότι η επιταγή που κατατέθηκε στην Τράπεζα Πειραιώς στον λογαριασμό 5941-023973-585 της Εταιρείας ήταν η Τραπεζική Επιταγή με αριθμό 00322907-6 που αναφέρεται στην αλό 2 Απριλίου 2019 επιστολή του κ. Κ. Δομαζάκη με Α/Α 4. Δεν μπορεί να διαπιστωθεί ότι η συγκεκριμένη Τραπεζική Επιταγή έχει εκδοθεί με χρέωση προσωπικού Τραπεζικού Λογαριασμού του κ. Κ. Δομαζάκη.

Η λογιστική εγγραφή υλοδηλώνει μείωση δανεισμού ή αύξηση καταθέσεων με μεταφορά χρηματικού ποσού από το ταμείο της Εταιρείας. Στην περίπτωση αυτής της επιταγής με Α/Α 4 για ποσό €100.000, η τραπεζική επιταγή ήταν σε διαταγή της Εταιρείας και εφόσον διαπιστωθεί ότι προέρχεται από τον κ. Κ. Δομαζάκη τότε θα αναμενόταν ότι η υποχρέωση θα ήταν προς τον Κ Δομαζάκη. Οι λογιστικές εγγραφές που διενεργήθηκαν στα βιβλία της Εταιρείας δεν απεικόνισαν υποχρέωση προς τρίτο, όπως θα αναμενόταν αλλά τακτοποίησαν λογιστικά και χρηματικά το υπόλοιπο του λογαριασμού του ταμείου.

bankingnews.gr

Υ.Επιταγή 05668265-4 ποσού €225.000 με ημερομηνία 3/3/2006
(Προσωπική)

Λογιστική Εγγραφή

Με βάση τα δεδομένα από το SAP για το 2006 για την εταιρεία Creta Farms εντοπίστηκε η ακόλουθη εγγραφή:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΡΘ. ΕΓΓΡΑΦΗΣ	ΛΟΓ.ΓΕΝ.ΛΟΓ	ΣΥΝΤ. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
3/3/2006	3500001028	3800000000	ΤΑΜΕΙΟ ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΚΤΘ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΣΕ ΤΡ. ΠΕΙΡΑΙΩΣ		225.000
3/3/2006	3500001028	5200170100	ΔΑΝ.ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΜΕ ΕΝΕΧ	ΚΤΘ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΣΕ ΤΡ. ΠΕΙΡΑΙΩΣ	225.000	

Από επισκόπηση του ημερολογίου εγγραφών για το 2006 δεν εντοπίστηκε άλλη εγγραφή για το ποσό των €225.000 στις 3/3/2006. Η λογιστική εγγραφή υποδηλώνει μείωση δανεισμού με μεταφορά χρηματικού ποσού από το ταμείο της Εταιρείας.

Υποστηρικτικό Υλικό

Ζητήθηκε από την Εταιρεία για την συγκεκριμένη εγγραφή να βρεθεί το υποστηρικτικό υλικό με βάση το οποίο καταχωρήθηκε στο σύστημα. Το υποστηρικτικό υλικό που εντοπίστηκε από την Εταιρεία ήταν το Αντίγραφο Κατάθεσης Επιταγής, της Τράπεζας Πειραιώς, στο οποίο αναφέρεται ως ημερομηνία κατάθεσης η 3/3/2006, ο Αριθμός Λογαριασμού 5941-023973-585 (ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ) και το ποσό επιταγής €225.000 (**Συνημμένο 3.1**). Ο αριθμός επιταγής που κατατέθηκε δεν αναφέρεται στο Αντίγραφο Κατάθεσης και ζητήθηκε από την Εταιρεία να επικοινωνήσει με την τράπεζα και να εντοπίσει τον αριθμό επιταγής στον οποίο αναφέρεται η κατάθεση για να μπορέσει να επιβεβαιωθεί ότι αφορά την επιταγή με αριθμό 05668265-4.

Εντοπισμός προηγουμένων αντίθετων ισόποσων εγγραφών & Υποστηρικτικό Υλικό
Δεν έχουν εντοπιστεί σχετιζόμενες εγγραφές.

Εντοπισμός Συναλλαγών στην Τράπεζα

Η κατάθεση επιταγής στην τράπεζα και ο λογαριασμός στο οποίο κατατέθηκε επιβεβαιώνεται από το Αντίγραφο Κατάθεσης Επιταγής (**Συνημμένο 3.1 Σελίδα 1**) και από την Κίνηση Λογαριασμού της Τράπεζας Πειραιώς για τον αλληλόχρεο λογαριασμό 5941-023973-585 (**Συνημμένο 3.1 Σελίδα 2**). Η Τράπεζα Πειραιώς, μετά από αίτημα της Εταιρείας, εντόπισε και προσκόμισε στην Εταιρεία την επιταγή η οποία κατατέθηκε στον Λογαριασμό 5941-023973-585 (ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ), στις 3/3/2006 για ποσό €225.000 (**Συνημμένο 3.2 Σελίδα 1&2**). Από το υποστηρικτικό υλικό που προσκομίστηκε από την Τράπεζα Πειραιώς η επιταγή που έχει κατατεθεί είναι η Τραπεζική Επιταγή με αριθμό 00322957-2, έκδοσης Τράπεζας Κύπρου, με ημερομηνία 3/3/2006, σε διαταγή Δ. Κούρτογλου. Η επιταγή είναι διαφορετική από την Προσωπική Επιταγή 05668265-4, σε διαταγή Δ. Κούρτογλου, η οποία αναφέρεται στην επιστολή του κ. Κ. Δομαζάκη με Α/Α 5. Η Τραπεζική Επιταγή 00323957-2 έχει οπισθογραφηθεί από τον Δ. Κούρτογλου και έχει κατατεθεί στον Λογαριασμό 5941-023973-585 (ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ). Η Επιταγή με αριθμό 00322957-2, η οποία επιβεβαιωμένα κατατέθηκε στον αλληλόχρεο λογαριασμό 5941-023973-585 που τηρούσε η Εταιρεία στην Τράπεζα Πειραιώς αποτελεί Τραπεζική Επιταγή και δεν μπορεί να συνδεθεί άμεσα με την Προσωπική Επιταγή 05668265-4, η οποία αναφέρεται στην επιστολή του κ. Κ. Δομαζάκη ή με κάποιον από τους προσωπικούς τραπεζικούς λογαριασμούς του κ. Κ. Δομαζάκη.

Σύνοψη

Με τα μέχρι τώρα στοιχεία δεν μπορεί να επιβεβαιωθεί ότι η Υπό Εξέταση Προσωπική Επιταγή Α/Α 5 με αρ. 05668265-4 σχετίζεται με την τραπεζική επιταγή με αριθμό 00322957-2, η οποία επιβεβαιωμένα κατατέθηκε στον αλληλόχρεο λογαριασμό 5941-023973-585 που τηρούσε η Εταιρεία στην Τράπεζα Πειραιώς. Όμως από την ταυτότητα των ποσών και των ημερομηνιών τεκμαίρεται ότι η κατάθεση στον λογαριασμό της Εταιρείας προέρχεται από αυτή την Υπό Εξέταση Επιταγή. Μέχρι την έκδοση της τελικής μας Έκθεσης δεν έχουμε λάβει στοιχεία που να αποδεικνύουν την σύνδεση της Προσωπικής Επιταγής 05668265-4 με προσωπικό λογαριασμό του κ. Κ. Δομαζάκη.

Η λογιστική εγγραφή υποδηλώνει μείωση δανεισμού ή αύξηση καταθέσεων με μεταφορά χρηματικού ποσού από το ταμείο της Εταιρείας. Στην περίπτωση της επιταγής με Α/Α 5 για ποσό €225.000, η τραπεζική επιταγή ήταν σε διαταγή του Δ. Κούρτογλου, ο οποίος και την κατέθεσε δια οπισθογράφησης στον λογαριασμό της Εταιρείας και άρα θα αναμενόταν ότι η υποχρέωση θα ήταν προς τον Δ. Κούρτογλου. Οι λογιστικές εγγραφές που διενεργήθηκαν στα βιβλία της Εταιρείας δεν απεικόνισαν υποχρέωση προς τρίτο, όπως θα αναμενόταν αλλά τακτοποίησαν λογιστικά και χρηματικά το υπόλοιπο του λογαριασμού του ταμείου.

VI.Επιταγή 05668269-7 ποσού €241.500 με ημερομηνία 29/3/2006
(Προσωπική)

Λογιστική Εγγραφή

Με βάση τα δεδομένα από το SAP για το 2006 για την εταιρεία Creta Farms (δύο πρώτες εγγραφές) καθώς και τα δεδομένα από το Orama ERP για το 2006 για την εταιρεία ΕΥΡΩΚΡΕΤΑ CARGO Α.Ε. (τρίτη εγγραφή) εντοπίστηκαν οι ακόλουθες εγγραφές:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΡΘ. ΕΓΓΡΑΦΗΣ	ΛΟΓ.ΓΕΝ.ΛΟΓ	ΣΥΝΤ. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΚΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
29/3/2006	3500001379	3800000000	ΤΑΜΕΙΟ ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΚΤΘ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΣΕ 56942 ΑΠΟ ΓΑΓΑΝΗ ΒΑΣΙΛΗ		100.000
29/3/2006	3500001379	3803730200	ΚΥΠΡΟΥ Α/ 56942	ΚΤΘ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΣΕ 56942 ΑΠΟ ΓΑΓΑΝΗ ΒΑΣΙΛΗ	100.000	
29/3/2006	3500001380	3800000000	ΤΑΜΕΙΟ ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΚΤΘ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΣΕ 56942 ΑΠΟ ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜ.		131.500
29/3/2006	3500001380	3803730200	ΚΥΠΡΟΥ Α/ 56942	ΚΤΘ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΣΕ 56942 ΑΠΟ ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜ.	131.500	
29/3/2006	347	38.03.01.001	ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ Νο 2705045	ΚΤΘ ΑΠΟ ΔΟΜΑΖΑΚΗ ΕΛΕΝΗ	30.000	
29/3/2006	348	35.02.00.001	ΔΟΜΑΖΑΚΗ ΕΛΕΝΗ	ΚΤΘ ΑΠΟ ΔΟΜΑΖΑΚΗ ΕΛΕΝΗ		10.000

Οι λογιστικές εγγραφές στη Γ/Α της ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ υποδηλώνουν αύξηση τραπεζικών καταθέσεων με μεταφορά χρηματικού ποσού από το ταμείο της Εταιρείας. Από επισκόπηση του ημερολογίου εγγραφών για το 2006 δεν εντοπίστηκε εγγραφή για το ποσό των €241.500 στις 29/3/2006.

Ο λόγος που ελεγκτήκαμε στη διερεύνηση του ημερολογίου της ΕΥΡΩΚΡΕΤΑ CARGO Α.Ε. για τον τυχόν εντοπισμό εγγραφών σχετιζόμενων με αυτή την επιταγή ήταν ότι σε επικοινωνίας μας με τον κ. Χ. Τσάλλη, Πρόεδρο της Επιτροπής Ελέγχου, μας μετέφερε ότι, σύμφωνα με συνομιλίες που είχε με το επιτελείο του κ. Κ. Δομαζάκη, ενδέχεται η προσωπική επιταγή του κ. Κ. Δομαζάκη για ποσό €241.500/29.03.2006 να «έσπασε» και να κατατέθηκε μερικώς στην ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ και μερικώς σε συνδεδεμένη εταιρεία, αναφέροντας την ΕΥΡΩΚΡΕΤΑ CARGO Α.Ε. και ότι η κατάθεση στα βιβλία της ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ήταν για €131.500.

Υποστηρικτικό Υλικό

Ζητήθηκε από την Εταιρεία για τις συγκεκριμένες εγγραφές να βρεθεί το υποστηρικτικό υλικό με βάση το οποίο καταχωρήθηκαν στο σύστημα. Το υποστηρικτικό υλικό που εντοπίστηκε από την Εταιρεία για τις δύο πρώτες εγγραφές ήταν το Δελτίο Κατάθεσης από την Τράπεζα Κύπρου το οποίο και στις δύο περιπτώσεις ανέφερε τον Αριθμό Λογαριασμού 56942, το ποσό €100.000 και €131.500 αντίστοιχα, τον Α/Α⁹ 1/53 και 1/55 αντίστοιχα, τον καταθέτη Γαγάνη Βασ. και Κούρτογλου Δημ. αντίστοιχα, και την ημερομηνία 29/3/2006 (Συνημμένο 9 & 10).

Για την τρίτη εγγραφή το υποστηρικτικό υλικό ζητήθηκε από την ΕΥΡΩΚΡΕΤΑ CARGO Α.Ε.¹⁰, μέσω της Εταιρείας, καθώς αποτελούσε εγγραφή στη Γενική Λογιστική της πρώτης. Το υποστηρικτικό υλικό που εντοπίστηκε από την εταιρεία ήταν το Δελτίο Κατάθεσης από την Τράπεζα Κύπρου το οποίο ανέφερε τον Αριθμό Λογαριασμού 2705045, το ποσό €10.000, τον Α/Α 1/54, και την ημερομηνία 29/3/2006 (Συνημμένο 11).

⁹ Αντλαμβάνομαστε ότι ο Α/Α αφορά τον αύξοντα αριθμό εγγραφών στο συγκεκριμένο ταμείο της Τράπεζας Κύπρου τη συγκεκριμένη ημέρα.

¹⁰ Στο Δελτίο κατάθεσης το όνομα του πελάτη αναφέρεται ως ΕΥΡΩΚΡΕΤΑ ΑΒΕΤΤΕ και όχι ως ΕΥΡΩΚΡΕΤΑ CARGO Α.Ε.

Να σημειωθεί ότι όπως προκύπτει από τα τρία Δελτία Κατάθεσης, οι τρεις καταθέσεις έγιναν στο ίδιο ταμείο της Τράπεζας Κύπρου (Ταμίας και Ταμείο 2902), με έγκριση από τον ίδιο χρήστη (NMARKANTON) και έχουν συνεχόμενη αρίθμηση.

Εντολισμός προηγούμενων αντίθετων ισόποσων εγγραφών & Υποστηρικτικό Υλικό
Δεν έχουν εντοπιστεί σχετιζόμενες εγγραφές.

Εντολισμός Συναλλαγών στην Τράπεζα

Οι τρεις καταθέσεις και οι λογαριασμοί στους οποίους έγιναν επιβεβαιώνονται από τα Δελτία Κατάθεσης της Τράπεζας Κύπρου τα οποία φαίνονται να είναι διαδοχικά αριθμημένα (Συνημμένο 9, 10 & 11).

Σύνοψη

Με τα μέχρι τώρα στοιχεία δεν μπορεί να επιβεβαιωθεί ότι η επιταγή 05668269-7 εξαργυρώθηκε και τα χρήματα κατατέθηκαν σύμφωνα με τα Δελτία Κατάθεσης τα οποία υποστηρίζουν τις εγγραφές που εντοπίστηκαν. Μέχρι την έκδοση της τελικής μας Έκθεσης δεν έχουμε λάβει στοιχεία που να αποδεικνύουν την σύνδεση της Προσωπικής Επιταγής 05668269-7 με προσωπικό λογαριασμό του κ. Κ. Δομαζάκη.

VII.Επιταγή 00336923-4 ποσού €3.500.000 με ημερομηνία 25/5/2006
(Τραπεζική)

Λογιστική Εγγραφή

Με βάση τα δεδομένα από το SAP για το 2006, για την εταιρεία Creta Farms εντοπίστηκε η ακόλουθη εγγραφή:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΡΘ. ΕΠΙΤΑΓΗΣ	ΛΟΓ.ΓΕΝ.ΛΟΓ	ΣΥΝΤ. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
25/5/2006	3300000346	5200170100	ΔΑΝ.ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΜΕ ΕΝΕΧ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΤΡ. ΠΕΙΡΑΙΩΣ	3.500.000	
25/5/2006	3300000346	3501000000	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ- ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΤΡ. ΠΕΙΡΑΙΩΣ		3.500.000

Σε συνέχεια του εντοπισμού των παραπάνω εγγραφών στον λογαριασμό 3501000000 «ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ- ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΡΟΣ ΑΠΟΔΟΣΗ» της Γενικής Λογιστικής ζητήθηκε και λήφθηκε από την Εταιρεία το αναλυτικό καθολικό για την ομάδα προμηθευτών "35.01". Από την επισκόπηση των εγγραφών της γενικής λογιστικής και της σχετικής πληροφορίας που έχει καταχωρηθεί στο υποσύστημα των λογαριασμών πληρωτέων (αναλυτικό καθολικό με τις κινήσεις των προμηθευτών) διαπιστώθηκε ότι οι συγκεκριμένες εγγραφές που επηρέασαν το λογαριασμό Γενικής Λογιστικής 35.01 προέκυψαν κατόπιν κίνησης του κωδικού προμηθευτή (α/α 2) που έχει ως περιγραφή το όνομα του κ. Δ. Κούρτογλου. Η κίνηση του προμηθευτή με α/α 2 Δ Κούρτογλου παρατίθεται στο Παράρτημα IV. Δεν ήταν αντικείμενο της παρούσας εργασίας η εξέταση της οικονομικής ουσίας (economic substance) των συγκεκριμένων συναλλαγών που αποτυπώνονται στα βιβλία.

Από επισκόπηση του ημερολογίου εγγραφών για το 2006 δεν εντοπίστηκε άλλη εγγραφή για το ποσό των €3.500.000 στις 25/5/2006.

Υποστηρικτικό Υλικό

Ζητήθηκε από την Εταιρεία για την συγκεκριμένη εγγραφή να βρεθεί το υποστηρικτικό υλικό με βάση το οποίο καταχωρήθηκε στο σύστημα. Το υποστηρικτικό υλικό που εντοπίστηκε από την Εταιρεία ήταν το Αντίγραφο Κατάθεσης Επιταγών, της Τράπεζας Πειραιώς – Κατάστημα Ρεθύμνου, στο οποίο αναφέρεται ως ημερομηνία κατάθεσης η 25/5/2006, ο Αριθμό Λογαριασμού 5941-023973-585 (ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ) και το ποσό επιταγής €3.500.000 (Συνημμένο 6). Ο αριθμός επιταγής που κατατέθηκε δεν αναφέρεται στο Αντίγραφο Κατάθεσης και ζητήθηκε από την Εταιρεία να επικοινωνήσει με την τράπεζα και να εντοπίσει τον αριθμό επιταγής στον οποίο αναφέρεται η κατάθεση για να μπορέσει να επιβεβαιωθεί εάν αφορά την επιταγή με αριθμό 00336923-4.

Εντοπισμός προηγηθεισών αντίθετων ισόποσων εγγραφών & Υποστηρικτικό Υλικό

Με βάση την εγγραφή 3300000346 που έγινε στις 25/5/2006 πιστώνοντας τον Λογαριασμό Γενικής Λογιστικής 3501000000 «ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ- ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΡΟΣ ΑΠΟΔΟΣΗ» εντοπίστηκαν οι τρεις παρακάτω εγγραφές που ενδέχεται να σχετίζονται με την εγγραφή:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΡΘ. ΕΠΙΤΑΓΗΣ	ΛΟΓ.ΓΕΝ.ΛΟΓ	ΣΥΝΤ. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
24/5/2006	3400001867	5200140100	ΑΛΛΗΛΟΧΡΕΟ ΔΑΝ.ΑΛΡΗΑ	ΑΝΑΛΗΨΗ ΑΠΟ ΑΛΛΗΛΟΧΡΕΟ ΑΛΦΑ ΤΡ.		1.000.000
24/5/2006	3400001867	3501000000	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ- ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	ΑΝΑΛΗΨΗ ΑΠΟ ΑΛΛΗΛΟΧΡΕΟ ΑΛΦΑ ΤΡ.	1.000.000	
24/5/2006	3400001868	3800000000	ΤΑΜΕΙΟ ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΑΝΑΛΗΨΗ ΑΠΟ ΑΛΛΗΛΟΧΡΕΟ ΠΕΙΡΑΙΩΣ		2.500.000
24/5/2006	3400001868	3501000000	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ- ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	ΑΝΑΛΗΨΗ ΑΠΟ ΑΛΛΗΛΟΧΡΕΟ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	2.500.000	
24/5/2006	3500002071	3800000000	ΤΑΜΕΙΟ ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΑΝΑΛΗΨΗ ΑΠΟ ΤΡ. ΠΕΙΡΑΙΩΣ	2.500.000	
24/5/2006	3500002071	5200170100	ΔΑΝ.ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΜΕ ΕΝΕΧ	ΑΝΑΛΗΨΗ ΑΠΟ ΤΡ. ΠΕΙΡΑΙΩΣ		2.500.000

Σε συνέχεια του εντοπισμού των παραπάνω εγγραφών στον λογαριασμό 3501000000 «ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ- ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΡΟΣ ΑΠΟΔΟΣΗ» της Γενικής Λογιστικής ζητήθηκε και λήφθηκε από την Εταιρεία το αναλυτικό καθολικό για την ομάδα προμηθευτών "35.01". Από την επισκόπηση των εγγραφών της γενικής λογιστικής και της σχετικής πληροφορίας που έχει καταχωρηθεί στο υποσύστημα των λογαριασμών πληρωτέων (αναλυτικό καθολικό με τις κινήσεις των προμηθευτών) διαπιστώθηκε ότι οι συγκεκριμένες εγγραφές που επηρέασαν το λογαριασμό Γενικής Λογιστικής 35.01 προέκυψαν κατόπιν κίνησης του κωδικού προμηθευτή (α/α 2) που έχει ως περιγραφή το όνομα του κ. Δ. Κούρτογλου. Η κίνηση του προμηθευτή με α/α 2 Δ Κούρτογλου παρατίθεται στο Παράρτημα IV.

Ζητήθηκε από την Εταιρεία για τις συγκεκριμένες εγγραφές να βρεθεί το υποστηρικτικό υλικό με βάση το οποίο καταχωρήθηκαν στο σύστημα. Το υποστηρικτικό υλικό που εντοπίστηκε από την Εταιρεία ήταν:

Αριθμός Εγγραφής 3400001867 €1,000,000: Ένταλμα Πληρωμής με επικεφαλίδα 'Εκταμίευση από λογαριασμό χορηγήσεων' από την Alpha Bank στο οποίο αναφέρεται ο Πελάτης ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ, ο Αριθμός Λογαριασμού 790.00.2000.001099, ο Αριθμός Επιταγής 26624010-1, το ποσό €1.000.000 και η ημερομηνία 24/5/2006 (**Συνημμένο 4.1**).

Αριθμός Εγγραφής 3400001868 & 3500002071 €2.500.000:

- (i) Αντίγραφο Εντάλματος Πληρωμής από την Τράπεζα Πειραιώς, Κατάστημα Ρεθύμνου, με επικεφαλίδα 'Πληρωμή Επιταγής EUR / IN' στο οποίο αναφέρεται, ο Αριθμός Λογαριασμού 5941-023973-585, Αριθμός Επιταγής 000002313, το ποσό €2.500.000, η ημερομηνία 24/5/2006, η ώρα συναλλαγής 12:33, ο Ταμίας Β124 και ο κωδ. συναλλαγής 93/00250 (**Συνημμένο 5.1 Σελίδα 1**).
- (ii) Παραστατικό Έκδοση Τρ. Επιταγής EUR έναντι EUR και αντίγραφο μπροστινής όψης σώματος τραπεζικής επιταγής από την Τράπεζα Πειραιώς με αριθμό επιταγής 00936535-4, Ποσού €2.500.000, Ημερομηνία 24/5/2006, ώρα συναλλαγής 12:30, Κωδικός Ταμία Β124 και ο κωδ. συναλλαγής 91/00248. Δεν προκύπτει με ποιου λογαριασμού τη χρέωση εκδόθηκε η επιταγή. Η υπογραφή πελάτη τέθηκε επί σφραγίδας με στοιχεία Δημήτρης Κούρτογλου, με αναφορά ΑΔΤ και τηλεφώνου (**Συνημμένο 5.1 Σελίδα 2**).

Εντοπισμός Συναλλαγών στην Τράπεζα

Η κατάθεση επιταγής ποσού €3.500.000, στην τράπεζα και ο λογαριασμός στον οποίο κατατέθηκε επιβεβαιώνεται από το Αντίγραφο Κατάθεσης Επιταγής (**Συνημμένο 6 Σελίδα 1**) και από την Κίνηση Λογαριασμού της Τράπεζας Πειραιώς για τον αλληλόχρεο λογαριασμό 5941-023973-585 (**Συνημμένο 6 Σελίδα 2**).

Σχετικά με την προέλευση της Τραπεζικής Επιταγής η Εταιρεία έλαβε από την Τράπεζα Πειραιώς Υποστηρικτικό Υλικό της Τράπεζας Κύπρου το οποίο δείχνει:

- Μεταφορά ποσού €3.500.000 από τον λογαριασμό 57417 (Κοινός Λογαριασμός, όπου συνδικαιούχοι είναι οι κ. Κ. Δομαζάκης κ. Εμ. Δομαζάκης) στον 57420 (Προσωπικός Λογαριασμός κ. Κ. Δομαζάκη) (**Συνημμένο 6.1**). Η ημερομηνία μεταφοράς που αναφέρεται στο Υποστηρικτικό Υλικό είναι 25/5/2006, ο αριθμός ταμίας είναι ο 2902 και ο Α/Α της κίνησης στο ταμείο της Τράπεζας νο 79. Το αποδεικτικό της μεταφοράς φέρει επίσης την υπογραφή του κ. Κ. Δομαζάκη.

- Σημειώνεται ότι στην Επιστολή προς την KPMG της 2/4/2019, ο Κ Δομαζάκης ισχυρίζεται ότι οι οκτώ Υπό Εξέταση Επιταγές, άρα και η Α/Α 7, ήταν επιταγές της Τράπεζας Κύπρου.
- Έκδοση Τραπεζικής Επιταγής 00336923-4 όπως φαίνεται από το Αντίγραφο Αίτησης Τραπεζικής Επιταγής (**Συνημμένο 6.2 Σελίδα 1**) και από το εσωτερικό παραστατικό Συναλλαγής της Τράπεζας Κύπρου (**Συνημμένο 6.2 Σελίδα 2**). Η Τραπεζική Επιταγή που εκδίδεται είναι για το ποσό των €3.500.000 με ημερομηνία 25/5/2006 σε διαταγή ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ και η έκδοση της έχει ζητηθεί («Εντολέας») από τον Δ. Κούρτογλου. Το εσωτερικό παραστατικό Συναλλαγής της Τράπεζας για την Έκδοση Τραπεζικής Επιταγής έχει ημερομηνία 25/5/2006, χρονοσήμανση 11:40 και αναγράφει ως αριθμό Ταμίας και Ταμείου τον 2902 και α/α 81. Αυτή είναι η Υπό Εξέταση Επιταγή με Α/Α 7.
- Αυτή η επιταγή κατατέθηκε στην Τράπεζα Πειραιώς με οπισθογράφηση από την ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ (**Συνημμένο 6.3**). Επομένως προκύπτει ότι αυτή η Υπό Εξέταση Επιταγή (Α/Α 7) κατατέθηκε σε Τραπεζικό λογαριασμό της ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ.

Η εκροή του €1.000.000 και ο λογαριασμός από τον οποίο έγινε επιβεβαιώνεται από το Ένταλμα Πληρωμής (**Συνημμένο 4.1**). Η Τράπεζα Alpha Bank, μετά από αίτημα της Εταιρείας, εντόπισε και προσκόμισε στην Εταιρεία:

- Αντίγραφο του σώματος της επιταγής με αριθμό 26624010-1 (**Συνημμένο 4.2**), η οποία αναφέρεται στο προαναφερθέν Ένταλμα Πληρωμής (**Συνημμένο 4.1**). Σύμφωνα με το υποστηρικτικό υλικό η επιταγή που εξοφλήθηκε στην Alpha Bank αποτελεί Εταιρική Επιταγή της ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ, με ημερομηνία 24/5/2006, ποσού €1.000.000 σε διαταγή Κούρτογλου Δημήτρη. Η επιταγή φέρει την σφραγίδα της Εταιρείας και υπογραφή. Η επιταγή σύρεται επί του λογαριασμού 790.00.2000.001099 της Εταιρείας και εξοφλήθηκε από τον Δ. Κούρτογλου όπως επιβεβαιώνεται και από την σφραγίδα του στην πίσω όψη της επιταγής (**Συνημμένο 4.2, Σελίδα 2**).
- Μετά από ερώτηση της Εταιρείας για την κατάληξη της επιταγής 26624010-1, η Alpha Bank απάντησε με την επιστολή της στις 23/5/2019 (**Συνημμένο 5.5 Σελίδα 1**) ότι η Επιταγή εισπράχθηκε από τον Δ. Κούρτογλου και στη συνέχεια ο ίδιος ο κομιστής εξέδωσε την Τραπεζική Επιταγή 00003979 (**Συνημμένο 5.5 Σελίδα 3**) για ποσό €1.000.000 με ημερομηνία 24/5/2006 σε διαταγή του ίδιου. Τα τραπεζικά αποδεικτικά της Alpha Bank για «Εκταμίευση από Λογαριασμό Χορηγήσεων» (**Συνημμένο 5.5 Σελίδα 2**) και «Έκδοση Επιταγής» (**Συνημμένο 5.5 Σελίδα 3**) φέρουν την σφραγίδα της ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ.

Η εκροή των €2.500.000 και ο λογαριασμός από τον οποίο έγινε επιβεβαιώνεται από το προαναφερθέν Ένταλμα Πληρωμής (**Συνημμένο 5.1**) και από την Κίνηση Λογαριασμού της Τράπεζας Πειραιώς στον αλληλόχρεο λογαριασμό 5941-023973-585 (**Συνημμένο 6 Σελίδα 2**). Η Τράπεζα Πειραιώς, μετά από αίτημα της Εταιρείας, εντόπισε και προσκόμισε στην Εταιρεία την επιταγή με αριθμό 00000231-3 (**Συνημμένο 5.2, σελ. 2**), η οποία αναφέρεται στο Ένταλμα Πληρωμής (**Συνημμένο 5.1, σελ. 1**). Σύμφωνα με το υποστηρικτικό υλικό η επιταγή που εξοφλήθηκε στην Τράπεζα Πειραιώς αποτελεί Εταιρική Επιταγή της ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ, με ημερομηνία 24/5/2006, ποσού €2.500.000 σε διαταγή Κούρτογλου Δημήτρη. Η επιταγή φέρει την σφραγίδα της Εταιρείας και υπογραφή. Η επιταγή σύρεται επί του λογαριασμού 5941-023973-585 της Εταιρείας που τηρείται στην Τράπεζα Πειραιώς και εξοφλήθηκε από τον Δημήτρη Κούρτογλου όπως επιβεβαιώνεται και από την σφραγίδα του στην πίσω όψη της

επιταγής (Συνημμένο 5.2, Σελίδα 3) και με βάση την ημερομηνία και την ώρα της συναλλαγής (χρονοσήμανση 12:33 με α/α 93 από τον ταμία Β124) τεκμαίρεται ότι μετατράπηκε στην Τραπεζική Επιταγή 00936535-4, η οποία αναφέρεται πιο πάνω (υποστηρικτικό υλικό για την εγγραφή στη Γ/Λ - Συνημμένο 5.1, Σελίδα 2) με χρονοσήμανση 12:30 με α/α 91 από τον ταμία Β124).

Η Εταιρεία ζήτησε να πληροφορηθεί για την κατάληξη των δύο Τραπεζικών Επιταγών, 00003979 (Αίρβα Βαγκ για €1.000.000) και 00936535-4 (Τράπεζας Πειραιώς για €2.500.000). Η Τράπεζα Πειραιώς, ως διάδοχος της Τράπεζας Κύπρου, σε απάντηση της που μας προώθησε η Εταιρεία στις 28/5/2019 προώθησε το Δελτίο Κατάθεσης Επιταγής της Τράπεζας Κύπρου με ημερομηνία 24/5/2006 και ώρα 12:39 το οποίο αναφέρει την κατάθεση δύο επιταγών ποσού €1.000.000 και €2.500.000 από το Δ. Κούρτογλου στον λογαριασμό 57417 ο οποίος είναι κοινός λογαριασμός με συνδικαιούχους τους κ. Κ. Δομαζάκη και κ. Εμ. Δομαζάκη (Συνημμένο 5.3). Μαζί με το Δελτίο Κατάθεσης Επιταγής, η Εταιρεία έλαβε και τις δύο όψεις των Τραπεζικών Επιταγών 00003979-9 και 00936535-4, οι οποίες φαίνεται να έχουν οπισθογραφηθεί και έχουν καταλήξει σε Πίστωση Λογαριασμού 57417, της Τράπεζας Κύπρου στις 24/5/2006 (Συνημμένο 5.4).

Σύνοψη

Για την Υπό Εξέταση Επιταγή Α/Α 7 με αρ. 00336923-4 επαβεβαιώνεται η κατάθεση της σε Τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρείας αλλά μερικώς τεκμαίρεται ότι η προέλευσή της είναι από ισόποσες εκροές την προηγούμενη ημέρα σε διαταγή του Δ. Κούρτογλου, οι οποίες όδευσαν στον κοινό τραπεζικό λογαριασμό, όπου συνδικαιούχοι είναι οι κ. Κ. Δομαζάκης κ. Εμ. Δομαζάκης. Μέχρι την έκδοση της τελικής μας Έκθεσης δεν έχουμε λάβει στοιχεία που να αποδεικνύουν την σύνδεση της Τραπεζικής Επιταγής 00336923-4 με προσωπικό λογαριασμό του κ. Κ. Δομαζάκη.

VIII.Επιταγή 00382772-1 ποσού €1.405.053,03 με ημερομηνία 28/9/2006
(Τραπεζική)

Λογιστική Εγγραφή

Με βάση τα δεδομένα από το SAP για το 2006 για την εταιρεία Creta Farms εντοπίστηκε η ακόλουθη εγγραφή:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΡΘ. ΕΠΙΓΡΑΦΗΣ	ΛΟΓ.ΓΕΝ.ΛΟΓ	ΣΥΝΤ. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
28/9/2006	3300000622	5200170100	ΔΑΝ.ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΜΕ ΕΝΕΧ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΤΡ. ΠΕΙΡΑΙΩΣ	1.405.053	
28/9/2006	3300000622	3501000000	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ- ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΤΡ. ΠΕΙΡΑΙΩΣ		1.405.053

Σε συνέχεια του εντοπισμού των παραπάνω εγγραφών στον λογαριασμό 3501000000 «ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ- ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΡΟΣ ΑΠΟΔΟΣΗ» της Γενικής Λογιστικής ζητήθηκε και λήφθηκε από την Εταιρεία το αναλυτικό καθολικό για την ομάδα προμηθευτών "35.01". Από την επισκόπηση των εγγραφών της γενικής λογιστικής και της σχετικής πληροφορίας που έχει καταχωρηθεί στο υποσύστημα των λογαριασμών πληρωτέων (αναλυτικό καθολικό με τις κινήσεις των προμηθευτών) διαπιστώθηκε ότι οι συγκεκριμένες εγγραφές που επηρέασαν το λογαριασμό Γενικής Λογιστικής 35.01 προέκυψαν κατόπιν κίνησης του κωδικού προμηθευτή (α/α 2) που έχει ως περιγραφή το όνομα του κ. Δ. Κούρτογλου. Δεν ήταν αντικείμενο της παρούσας εργασίας η εξέταση της οικονομικής ουσίας (economic substance) των συγκεκριμένων συναλλαγών που αποτυπώνονται στα βιβλία. Η κίνηση του προμηθευτή με α/α 2 Δ Κούρτογλου παρατίθεται στο Παράρτημα IV.

Υποστηρικτικό Υλικό

Ζητήθηκε από την Εταιρεία για την συγκεκριμένη εγγραφή να βρεθεί το υποστηρικτικό υλικό με βάση το οποίο καταχωρήθηκε στο σύστημα. Δεν έχει εντοπιστεί υποστηρικτικό υλικό για την κατάθεση των €1.405.053,03.

Εντοπισμός προηγηθεισών αντίθετων ισόποσων εγγραφών & Υποστηρικτικό Υλικό

Με βάση την εγγραφή 3300000622 που έγινε στις 28/9/2006 πιστώνοντας τον λογαριασμό Γενικής Λογιστικής 3501000000 «ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ- ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΡΟΣ ΑΠΟΔΟΣΗ» εντοπίστηκε η παρακάτω εγγραφή που φαίνεται να σχετίζεται με την εγγραφή:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΡΘ. ΕΠΙΓΡΑΦΗΣ	ΛΟΓ.ΓΕΝ.ΛΟΓ	ΣΥΝΤ. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
26/9/2006	5800001257	3803730200	ΚΥΠΡΟΥ Α/ 56942	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕ ΤΡΑΠ. ΕΠΓ ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ		1.415.000
26/9/2006	5800001257	3501000000	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ- ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕ ΤΡΑΠ. ΕΠΓ ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ	1.415.000	

Σε συνέχεια του εντοπισμού των παραπάνω εγγραφών στον λογαριασμό 3501000000 «ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ- ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΡΟΣ ΑΠΟΔΟΣΗ» της Γενικής Λογιστικής ζητήθηκε και λήφθηκε από την Εταιρεία το αναλυτικό καθολικό για την ομάδα προμηθευτών "35.01". Από την επισκόπηση των εγγραφών της γενικής λογιστικής και της σχετικής πληροφορίας που έχει καταχωρηθεί στο υποσύστημα των λογαριασμών πληρωτέων (αναλυτικό καθολικό με τις κινήσεις των προμηθευτών) διαπιστώθηκε ότι οι συγκεκριμένες εγγραφές που επηρέασαν το λογαριασμό Γενικής Λογιστικής 35.01 προέκυψαν κατόπιν κίνησης του κωδικού προμηθευτή (α/α 2) που έχει ως περιγραφή το όνομα του κ. Δ. Κούρτογλου. Η κίνηση του προμηθευτή με α/α 2 Δ Κούρτογλου παρατίθεται στο Παράρτημα IV.

Ζητήθηκε από την Εταιρεία για τη συγκεκριμένη εγγραφή να βρεθεί το υποστηρικτικό υλικό με βάση το οποίο καταχωρήθηκε στο σύστημα. Το υποστηρικτικό υλικό που εντοπίστηκε από την Εταιρεία ήταν το τραπεζικό εξτρέ από την Τράπεζα Κύπρου για τον λογαριασμό

000000056942 το οποίο έδειχνε τη χρέωση του λογαριασμού με το ποσό των €1.415.000 στις 26/9/2006 (Συνημμένο 7.1, Σελίδα 6). Η περιγραφή της εγγραφής στη Γ/Λ δηλώνει ως αιτιολογία για την ανάληψη την αγορά ακινήτου ενώ η περιγραφή της κίνησης στο εξτρέ της Τράπεζας Κύπρου δηλώνει ως αιτιολογία για την χρέωση την εξαργύρωση επιταγής 0100121. Δεν έχει εντοπιστεί από την εταιρεία κάποιο συμβόλαιο αγοράς που να υποστηρίζει την περιγραφή ούτε έχει εντοπιστεί αντιστοιχη εγγραφή στο ημερολόγιο σε λογαριασμό παγίων.

Εντοπισμός Συναλλαγών στην Τράπεζα

Η κατάθεση τραπεζικής επιταγής 00382772-1 ποσού €1.405.053,03 με ημερομηνία 28/9/2006 στην Τράπεζα και ο λογαριασμός στον οποίο κατατέθηκε επιβεβαιώνεται από την πίσω όψη της επιταγής (Συνημμένο 7.3 Σελίδα 2), η οποία οπισθογραφείται από τον Δ. Κούρτογλου, καθώς και από την Απόδειξη Κατάθεσης της Επιταγής (Συνημμένο 7.4) που προσκομίστηκαν μετά από αίτημα της Εταιρείας στην Τράπεζα Πειραιώς. Σύμφωνα με την Απόδειξη Κατάθεσης η επιταγή καταλήγει στις 28/9/2006 στον Τραπεζικό Λογαριασμό της ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ με αριθμό 5941-023973-585, τον οποίο διατηρούσε η Εταιρεία στην Τράπεζα Πειραιώς.

Η προαναφερθείσα και προηγηθείσα ανάληψη του €1.415.000 και ο λογαριασμός από τον οποίο έγινε, επιβεβαιώνεται από την Κίνηση Λογαριασμού της Τράπεζας Κύπρου για τον λογαριασμό 000000056942 (Συνημμένο 7.1 Σελίδα 6). Η Τράπεζα Πειραιώς, μετά από αίτημα της Εταιρείας, εντόπισε και προσκόμισε στην Εταιρεία την επιταγή με αριθμό 0100121-3 (Συνημμένο 7.2) που αντιστοιχεί σε αυτή την εκροή και η οποία φαίνεται στο τραπεζικό εξτρέ της Τράπεζας Κύπρου (Συνημμένο 7.1). Σύμφωνα με το υποστηρικτικό υλικό η επιταγή που εξοφλήθηκε στην Τράπεζα Κύπρου αποτελεί Εταιρική Επιταγή της ΚΡΕΤΑ ΦΑΡΜ ΑΒΕΕ, με ημερομηνία 26/9/2006, ποσού €1.415.000 σε διαταγή Κούρτογλου Δημήτρη. Η επιταγή φέρει την σφραγίδα της εταιρείας και υπογραφή. Η επιταγή εξοφλήθηκε με χρέωση του λογαριασμού 000000056942 της Εταιρείας από τον Δημήτρη Κούρτογλου όπως επιβεβαιώνεται και από την υπογραφή του στην πίσω όψη της επιταγής (Συνημμένο 7.2, Σελίδα 2).

Βάσει ενημέρωσης από την Τράπεζα Πειραιώς, με τα χρήματα αυτά εκδόθηκε η Τραπεζική Επιταγή 00382765 από την Τράπεζα Κύπρου την ίδια ημέρα σε διαταγή Δημήτρη Κούρτογλου (Συνημμένο 7.2, Σελ. 4-6). Η Τραπεζική Επιταγή 00382765-8 στην συνέχεια κατατέθηκε σε λογαριασμό της Τράπεζας Alpha Bank από το Δ. Κούρτογλου (Συνημμένο 7.5).

Η Alpha Bank μετά από αίτημα της Εταιρείας, με την συναίνεση του Δ. Κούρτογλου, εντόπισε και προώθησε τις δύο όψεις της Τραπεζικής Επιταγής 00382765-8 καθώς και το Αποδεικτικό Κατάθεσης (Συνημμένο 7.6). Η Τραπεζική Επιταγή έχει οπισθογραφηθεί από το Δ. Κούρτογλου και σύμφωνα με το Αποδεικτικό Κατάθεσης έχει κατατεθεί στις 26/09/2006 στον Τραπεζικό Λογαριασμό 101002002140825, της Κάππα ΑΧΕΠΕΥ με αιτιολογία «Δομαζάκης Κ 3306».

Σύνοψη

Επιβεβαιώνεται ότι η Τραπεζική Επιταγή 00382772-1 κατατέθηκε στην Τράπεζα Πειραιώς στον λογαριασμό 5941-023973-585 της Εταιρείας. Της κατάθεσης της Τραπεζικής Επιταγής αυτής προηγείται η εκροή ποσού €1.415.000 από Τραπεζικό Λογαριασμό της Εταιρείας που προκύπτει από την ροή του χρήματος να κατέληξε στις 26/9/2006 στον Τραπεζικό Λογαριασμό της Κάππα ΑΧΕΠΕΥ με αιτιολογία «Δομαζάκης Κ3306». Μέχρι την έκδοση της τελικής μας Έκθεσης δεν έχουμε λάβει στοιχεία που να αποδεικνύουν την σύνδεση της Τραπεζικής Επιταγής 00382772-1 με προσωπικό λογαριασμό του κ. Κ. Δομαζάκη.

Παράρτημα II – Εξτρέ τραπεζικών λογαριασμών για Ιανουάριο 2006

ΛΟΓ.ΓΕΝ.ΛΟΓ	ΣΥΝΤ. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Προσκομιστηκε Bank Extrait
38.03.11.01.00	ΕΘΝΙΚΗ ΑΡ. ΛΟΓ. 46047023794	✓
38.03.11.02.00	ΕΘΝΙΚΗ ΑΡ. ΛΟΓ. 25847008486	✓
38.03.11.03.00	ΕΘΝΙΚΗ 258470215-88	X
38.03.11.04.00	ΕΘΝΙΚΗ ΑΡ. ΛΟΓ. 699/470065-11	X
38.03.12.01.00	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΡ. ΛΟΓ. 83704748	Δεν προσκομίστηκε εξτρέ για τον Ιανουάριο 2006. Σημειώνεται ότι δεν υπήρχε κίνηση σύμφωνα με το Ημερολόγιο
38.03.12.02.00	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΡ. ΛΟΓ. 84737551 (σε ALPHA)	✓
38.03.14.01.00	ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΡ. ΛΟΓ. 663002002006841	✓
38.03.16.01.00	ΑΤΤΙΚΗΣ ΑΡ. ΛΟΓ. 84694304	Δεν προσκομίστηκε εξτρέ για τον Ιανουάριο 2006. Σημειώνεται ότι δεν υπήρχε κίνηση σύμφωνα με το Ημερολόγιο
38.03.17.01.00	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΡ.ΛΟΓ.5757-019923-993	Δεν προσκομίστηκε εξτρέ για τον Ιανουάριο 2006. Σημειώνεται ότι δεν υπήρχε κίνηση σύμφωνα με το Ημερολόγιο
38.03.20.01.00	EUROBANK ΑΡ. ΛΟΓ. 00260331470200052839	✓
38.03.20.03.00	EUROBANK ΑΡ. ΛΟΓ. 00260331400200120601	✓
38.03.32.01.00	ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΡ.ΛΟΓ. 947234	Δεν προσκομίστηκε εξτρέ για τον Ιανουάριο 2006. Σημειώνεται ότι δεν υπήρχε κίνηση σύμφωνα με το Ημερολόγιο
38.03.70.01.00	B.N.P. ΑΡ. ΛΟΓ. 0207100620180	Δεν προσκομίστηκε εξτρέ για τον Ιανουάριο 2006. Σημειώνεται ότι δεν υπήρχε κίνηση σύμφωνα με το Ημερολόγιο
38.03.73.01.00	ΚΥΠΡΟΥ ΑΡ.ΛΟΓ.56945 (σε Πειραιώς 6558-101812-084)	✓
38.03.73.02.00	ΚΥΠΡΟΥ ΑΡ.ΛΟΓ.56942 (σε Πειραιώς 6558-101812-076)	✓
38.03.73.03.00	ΚΥΠΡΟΥ ΑΡ. ΛΟΓ. 1313595	✓
38.03.73.04.00	ΚΥΠΡΟΥ ΑΡ. ΛΟΓ. 5622727	✓
38.03.73.05.00	ΚΥΠΡΟΥ ΑΡ. ΛΟΓ.12169254	✓
Δεν βρέθηκε	Λαϊκή Τράπεζα Αρ. Λογ. Sight 014-047153-001	✓
52.00.11.00.00	ΒΡΑΧΥΠΡΟΘ.ΔΑΝ.ΕΘΝΙΚΗ	Εκκρεμεί η επιβεβαίωση από την κα Χαλιώτη ότι οι κινήσεις λογαριασμών της ΕΤΕ, που στάλθηκαν στις 23/4/2019 και δεν εμφανίζουν κινήσεις σχετικές με τις δύο επιταγές με ημερομηνία έκδοσης 11/1/2006 αφορούν σε αυτό τον λογαριασμό Γ/Λ
52.00.12.00.00	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΡΑΧΥΠΡ.ΔΑΝΕΙΟ No 2033828128	X
52.00.14.01.00	ΑΛΛΗΛΟΧΡΕΟ ΔΑΝΕΙΟ ALPHA ΤΡ. ΛΟΓ. 942001001037700	X
52.00.17.01.00	ΔΑΝΕΙΟ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΕΠΙΤΑΓΕΣ	X (εκκρεμεί η επιβεβαίωση από την κα Χαλιώτη ότι ο λογαριασμός αυτός της Γ/Λ αντιστοιχεί στον τραπεζικό λογαριασμό με αρ 5941-023973-585)
52.00.26.00.00	ΒΡΑΧΥΠΡΟΘ.ΔΑΝ.ΤΡ. EUROBANK 002603310300010205	✓
52.00.26.01.00	ΑΛΛΗΛΟΧΡΕΟ ΔΑΝΕΙΟ EUROBANK 002603310300010710	✓
52.00.32.01.00	ΑΛΛΗΛΟΧΡΕΟ ΔΑΝΕΙΟ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡ. ΛΟΓ. No 947341-05	X
52.00.73.00.00	ΑΛΛΗΛΟΧΡΕΟ ΔΑΝ.ΤΡΑΠ.ΚΥΠΡΟΥ 18403178	X
52.00.99.00.00	ΜΑΚΡΟΠΡ.ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	X
Δεν βρέθηκε	Λαϊκή Τράπεζα Αρ. που συνδέεται με τη Σύμβαση Πίστωσης Νο. 605/06-03-2003	X

Παράρτημα ΙΙΙ -- Κατάσταση συνημμένων στην παρούσα Έκθεση

Συνημμένο 1.1 Σελίδα 1	Συνημμένο 9 Σελίδα 1
Συνημμένο 1.2 Σελίδα 1-3	Συνημμένο 10 Σελίδα 1
Συνημμένο 2.1 Σελίδα 1-2	Συνημμένο 11 Σελίδα 1
Συνημμένο 2.2 Σελίδα 1-3	Συνημμένο 12 Σελίδα 1-3
Συνημμένο 3.1 Σελίδα 1-2	Συνημμένο 12.1 Σελίδα 1-2
Συνημμένο 3.2 Σελίδα 1-3	Συνημμένο 12.2 Σελίδα 1-2
Συνημμένο 4.1 Σελίδα 1	Συνημμένο 12.3 Σελίδα 1-4
Συνημμένο 4.2 Σελίδα 1-2	Συνημμένο 12.4 Σελίδα 1-6
Συνημμένο 5.1 Σελίδα 1-2	Συνημμένο 12.5 Σελίδα 1-4
Συνημμένο 5.2 Σελίδα 1-4	Συνημμένο 12.6 Σελίδα 1-8
Συνημμένο 5.3 Σελίδα 1-2	Συνημμένο 12.7 Σελίδα 1-2
Συνημμένο 5.4 Σελίδα 1-2	Συνημμένο 12.8 Σελίδα 1-7
Συνημμένο 5.5 Σελίδα 1-3	Συνημμένο 12.9 Σελίδα 1-2
Συνημμένο 6 Σελίδα 1-2	Συνημμένο 12.10 Σελίδα 1-2
Συνημμένο 6.1 Σελίδα 1	Συνημμένο 12.11 Σελίδα 1-8
Συνημμένο 6.2 Σελίδα 1-2	Συνημμένο 13 Σελίδα 1-3
Συνημμένο 6.3 Σελίδα 1-2	Συνημμένο 14.1 Σελίδα 1-16
Συνημμένο 6.4 Σελίδα 1	Συνημμένο 14.2 Σελίδα 1-12
Συνημμένο 7.1 Σελίδα 1-7	Συνημμένο 15 Σελίδα 1-28
Συνημμένο 7.2 Σελίδα 1-6	Συνημμένο 16 Σελίδα 1-3
Συνημμένο 7.3 Σελίδα 1-2	
Συνημμένο 7.4 Σελίδα 1	
Συνημμένο 7.5 Σελίδα 1-2	
Συνημμένο 7.6 Σελίδα 1-2	
Συνημμένο 8 - άνευ εγγράφου	

Παράρτημα IV – Κίνηση Λογαριασμού Γ/Α 3501.000000 για τον προμηθευτή Δ. Κούρτογλου

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται οι κινήσεις του Λογαριασμού Γ/Α 3501000000 για το έτος 2006 για τον προμηθευτή Δ. Κούρτογλου (Κωδικός Προμηθευτή 2).

Με βάση το Ισοζύγιο 2005 και τις αναλυτικές καρτέλες προμηθευτών τα οποία εξήχθησαν από το Οργανο ERP, ο Δ. Κούρτογλου, δεν εμφανίζεται ως προμηθευτής (Λογαριασμός Γενικής Λογιστικής 50) - αναλυτικές καρτέλες προμηθευτών. Εμφανίζεται το όνομά του ως περιγραφή στον κωδικό λογαριασμού 35010000086 (Λογαριασμός Γενικής Λογιστικής (35.01 Προσωπικό - Λογ/σμοί προς απόδοση) - Ισοζύγιο 2005. Το υπόλοιπο ανοίγματος είναι μηδενικό, η συνολική αξία των κινήσεων για το 2005 ανέρχεται σε €300,88 και το λογιστικό υπόλοιπο τέλος χρήσης (31/12/2005) είναι μηδενικό (όπως και το άνοιγμα χρήσης 2006 στο σύστημα SAP, επιβεβαιώνοντας τη μη μεταφορά υπολοίπου από την μια χρονιά στην επόμενη).

Σημειώνεται ότι οι εγγραφές διενεργήθηκαν από τον Δ. Κούρτογλου ως χρήστη.

ΑΡ. ΕΠΤΡΑΦΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΠΤΡΑΦΗΣ	ΗΜ. ΛΟΓ/ΣΗΣ	ΑΡ. ΓΡΑΜΜΗΣ	ΛΟΓ. ΓΕΝ. ΛΟΓ	ΣΥΝΤ. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	ΚΡΕΣΤΗ	Κωδικός Προμηθευτή	Όνομασία Προμηθευτή
1700022515	ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	01/04/2006	001	3501000000	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	Εξοδολόγιο ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ Δ.		24,00		FRAGIADAKIS	ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ
1700022516	ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	01/04/2006	001	3501000000	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	Εξοδολόγιο ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ Δ.		30,00		FRAGIADAKIS	ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ
1700022517	ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	01/04/2006	001	3501000000	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	Εξοδολόγιο ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ Δ.		16,03		FRAGIADAKIS	ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ
2300030487	Εξοδολόγιο ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ Δ.	01/04/2006	001	3501000000	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	Εξοδολόγιο ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ Δ.		3,99		FRAGIADAKIS	ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ
3400000774		08/03/2006	002	3501000000	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	ΕΣΟΔΟΛΟΓΙΟ 65 ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜ.	30,00			DKOURTOGLOU	ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ
3400000873		15/03/2006	002	3501000000	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	ΕΣΟΔΟΛΟΓΙΟ 72 ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΗ	20,00			DKOURTOGLOU	ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ
3400000932		20/03/2006	002	3501000000	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	ΕΣΟΔΟΛΟΓΙΟ 75 ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜ.	24,00			DKOURTOGLOU	ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ
1700031184	ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	22/02/2006	001	3501000000	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	Εξοδολόγιο ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ Δ.		30,00		FRAGIADAKIS	ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ
3400000595		22/02/2006	002	3501000000	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	ΕΣΟΔΟΛΟΓΙΟ 52 ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜ.	30,00			DKOURTOGLOU	ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ
3400001867		24/05/2006	002	3501000000	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	ΑΝΑΛΗΨΗ ΑΠΟ ΑΛΛΗΛΟΧΡΕΟ ΑΛΦΑ ΤΡ.	1.000.000,00			DKOURTOGLOU	ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ
3400001868		24/05/2006	002	3501000000	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	ΑΝΑΛΗΨΗ ΑΠΟ ΑΛΛΗΛΟΧΡΕΟ ΠΕΡΑΚΟΣ	2.500.000,00			DKOURTOGLOU	ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ
3300000346		25/05/2006	002	3501000000	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΤΡ. ΠΕΙΡΑΙΩΣ		3.500.000,00		DKOURTOGLOU	ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ
580001257		26/09/2006	002	3501000000	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕ ΤΡΑΠ. ΕΠΙ ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ	1.415.000,00			DKOURTOGLOU	ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ
3300000622		28/09/2006	002	3501000000	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΤΡ. ΠΕΙΡΑΙΩΣ		1.405.053,03		DKOURTOGLOU	ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ
3300000625		29/09/2006	002	3501000000	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		9.946,97		DKOURTOGLOU	ΚΟΥΡΤΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ