

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31.12.2012	31.12.2011	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	31.12.2012	31.12.2011
	ΣΕ ΕΥΡΩ	ΣΕ ΧΙΛ. ΕΥΡΩ		ΣΕ ΕΥΡΩ	ΣΕ ΧΙΛ. ΕΥΡΩ
1 Ταμειακά διαθέσιμα, πιστωτικό υπόλοιπο στην κεντρική εκδοτική τράπεζα	2.901,48	4	1 Υποχρεώσεις έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων		
2 Χρεωστικοί τίτλοι σε δημόσιους οργανισμούς	9.762.724,80	9.708	α) άμεσα απαιτητές	0,00	0
3 Απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα (άμεσα απαιτητές)	2.857.471,25	1.264	β) με συμφωνημένη διάρκεια και προθεσμία καταγγελίας	84.049.202,77	94.191
4 Απαιτήσεις από πελάτες	123.824.186,39	134.406		84.049.202,77	94.191
5 Μετοχές και λοιπά αξιόγραφα μη σταθερού επιτοκίου	23.923,69	24	2 Υποχρεώσεις προς πελάτες		
6 Συμμετοχές	140,00	0	α) άμεσα απαιτητές	358.008,55	385
7 Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	6.944,87	3	β) με συμφωνημένη διάρκεια και προθεσμία καταγγελίας	24.414.254,28	24.232
8 Πάγια περιουσιακά στοιχεία	8.105,71	9		24.772.262,83	24.617
9 Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	1.858.153,41	1.489	3 Λοιπές υποχρεώσεις	1.193.252,32	2.221
10 Λογαριασμοί τήξης	1.682,48	2	4 Λογαριασμοί τήξης	252.128,46	238
			5 Προβλέψεις		
			α) Προβέψεις για διακανονισμούς	597.629,22	536
			β) Προβέψεις για φόρους	320.446,11	511
			γ) Λοιπές προβλέψεις	337.672,54	409
				1.255.747,87	1.456
			6 Μεταγενέστερες υποχρεώσεις	2.034.839,36	2.035
			7 Καταβεβλημένο κεφάλαιο	5.000.000,00	5.000
			8 Αποθεματικά κεφαλαίου μη δεσμευμένα	7.033.867,65	7.034
			9 Αποθεματικά κερδών		
			α) Τακτικά αποθεματικά	500.000,00	500
			β) Λοιπά αποθεματικά	10.837.567,41	8.200
				11.337.567,41	8.700
			10 Αποθεματικό για ευθύνη σύμφωνα με άρθρο 23 παρ.6 BWG	1.417.365,41	1.417
			11 Κέρδη χρήσης	0,00	0
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	138.346.234,08	146.909	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	138.346.234,08	146.909
ΚΟΝΔΥΛΙΑ ΥΠΟ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ			ΚΟΝΔΥΛΙΑ ΥΠΟ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ		
1 Ενεργητικό εξωτερικού	18.989.670,04	23.751	1 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις	764.759,26	1.258
			2 Πιστωτικοί κίνδυνοι	3.270.127,95	3.103
			3 Υπολογιζόμενα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με άρθρο 23 παρ 14 BWG	26.816.694,96	24.183
			4 Απαιτούμενα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με άρθρο 22 παρ 1 BWG	9.767.090,97	10.275
			5 Παθητικό εξωτερικού	36.077.204,22	30.696

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
(1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2012 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012)
(Ποσά σε Ευρώ)

	ΠΟΣΑ		ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ
	ΚΛΕΙΟΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2012	ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2011	
	31.12.2012	31.12.2011	
	ΣΕ ΕΥΡΩ	ΣΕ ΧΙΛ. ΕΥΡΩ	
1. Τόκοι και συναφή έσοδα εκ των οποίων από αξιόγραφα σταθερού επιτοκίου	364.863,71	464	<p>Έκθεση για τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Ελέγξαμε τις συνημμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της τράπεζας FGA Bank G.m.b.H, για το έτος εργασιών από 1^η Ιανουαρίου έως και τις 31 Δεκεμβρίου 2012 λαμβάνοντας υπόψη τα λογιστικά βιβλία. Οι παρούσες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τον ισολογισμό έως και τις 31 Δεκεμβρίου 2012, τον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2012 καθώς και το προσάρτημα.</p> <p>Ευθύνη των νομίμων εκπροσώπων για τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και την τήρηση λογιστικών βιβλίων. Οι νόμιμοι εκπρόσωποι της εταιρείας φέρουν την ευθύνη για την νόμιμη τήρηση των λογιστικών βιβλίων καθώς και για την κατάρτιση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, τα οποία παρέχουν μια όσο το δυνατόν πιστή εικόνα της περιουσιακής, της χρηματοοικονομικής κατάστασης και των αποτελεσμάτων χρήσης της εταιρείας σύμφωνα με τις διατάξεις του αυστριακού δικαίου των επιχειρήσεων. Αυτή η ευθύνη περιλαμβάνει: διαμόρφωση, υλοποίηση και τήρηση εσωτερικού συστήματος ελέγχου, εφόσον αυτό (το σύστημα) έχει σημασία για την κατάρτιση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, τα οποία παρέχουν μια όσο το δυνατόν πιστή εικόνα της περιουσιακής, της χρηματοοικονομικής κατάστασης και των αποτελεσμάτων χρήσης της εταιρείας, είναι απαλλαγμένα από ουσιώδεις εσφαλμένες παρουσιάσεις, είτε λόγω σκόπιμων είτε μη σκόπιμων εσφαλμάτων, η επιλογή και εφαρμογή των κατάλληλων μεθόδων λογιστικής και αποτίμησης, τη διενέργεια εκτιμήσεων, οι οποίες εμφανίζονται εύλογα λαμβάνοντας υπόψη τα δεδομένα κανονιστικά πλαίσια.</p> <p>Ευθύνη των ελεγκτών και περιγραφή του είδους και του εύρους του νομικού ελέγχου ετήσιων οικονομικών καταστάσεων. Η ευθύνη μας συνίσταται στην διενέργεια εκτίμησης ελέγχου σχετικά με τις παρούσες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις βάσει του παρόντος ελέγχου. Διεξαγάγαμε τον έλεγχό μας λαμβάνοντας υπόψη τις αυστριακές, ισχυρούς, νομικές διατάξεις και θεμελιώδεις αρχές. Αυτές οι θεμελιώδεις αρχές απαιτούν να τηρήσουμε τους κανόνες της επαγγελματικής δεοντολογίας και να σχεδιάσουμε και να διεξάγουμε τον έλεγχό με αυτό τον τρόπο, έτσι ώστε να δυνάμυντα με επαρκή βεβαιότητα να εκτιμήσουμε εάν οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από λανθασμένες αναφορές.</p> <p>Ο έλεγχος περιλαμβάνει την διεξαγωγή ενεργειών ελέγχου προς απόκτηση αποδεικτικών ελέγχου αναφορικά με τα ποσά και τα λοιπά στοιχεία στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Η επιλογή των ενεργειών ελέγχου αναπόκειται στην υποχρεωτική κρίση του ελεγκτού, λαμβάνοντας υπ' όψιν την εκτίμησή του κινδύνου εμφάνισης ουσιωδών λανθασμένων αναφορών, είτε λόγω σκόπιμων είτε μη σκόπιμων εσφαλμάτων. Για να προβεί σε αυτή την εκτίμηση κινδύνου, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη το εσωτερικό σύστημα ελέγχου, εφόσον αυτό είναι σημαντικό για την κατάρτιση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και την εμφάνιση μιας όσο το δυνατόν πιστής εικόνας της περιουσιακής, της χρηματοοικονομικής κατάστασης και των αποτελεσμάτων χρήσης της εταιρείας, προκειμένου να καθορισθούν οι κατάλληλες ενέργειες ελέγχου λαμβανόμενων υπ' όψιν των ορων-πλαισίων, όχι όμως για να γίνει αξιολόγηση ελέγχου αναφορικά με την ισχύ του εσωτερικού ελέγχου της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει περαιτέρω την κρίση της καταλληλότητας των εφαρμοσμένων μεθόδων λογιστικής και αποτίμησης και τις ουσιώδεις εκτιμήσεις που έγιναν από τους νόμιμους εκπροσώπους καθώς και μια εκτίμηση της συνολικής έκθεσης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.</p> <p>Είμαστε της άποψης ότι αποκτίσαμε επαρκείς και κατάλληλα αποδεικτικά ελέγχου, έτσι ώστε ο έλεγχός μας να αποτελεί μια επαρκή και ασφαλή βάση για την απόφασή μας, αναφορικά με τον διενεργηθέντα έλεγχο</p> <p>Αξιολόγηση ελέγχου Ο έλεγχός μας δεν μας οδήγησε σε καμία αντίρρηση. Βάσει των διαπιστώσεων κατά τη διάρκεια του ελέγχου, οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις πληρούν, σύμφωνα με την κρίση μας, τις νομοθετικές διατάξεις και εμφανίζουν μια όσο το δυνατόν πιστή εικόνα της περιουσιακής και της χρηματοοικονομικής κατάστασης της εταιρείας έως και τις 31 Δεκεμβρίου 2012 καθώς και των αποτελεσμάτων χρήσης της εταιρείας από την 1^η Ιανουαρίου 2012 έως 31^η Δεκεμβρίου 2012, σε συμφωνία με τις αυστριακές θεμελιώδεις αρχές νόμιμης τήρησης λογιστικών βιβλίων.</p> <p>Εκθέσεις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις Η έκθεση της ετήσιας οικονομικής κατάστασης πρέπει να ελεγχθεί βάσει των νομοθετικών διατάξεων, ως προς το εάν αυτή συνάδει με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και εάν τα λοιπά στοιχεία της έκθεσης ετήσιας οικονομικής κατάστασης δεν εμφανίζουν μια εσφαλμένη παρουσίαση της κατάστασης της εταιρείας. Η σημείωση βεβαίωσης πρέπει επίσης να περιέχει μνεία περί του αν η οικονομική έκθεση συμφωνεί με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις.</p> <p>Η ετήσια έκθεση οικονομικής κατάστασης συνάδει, σύμφωνα με την κρίση μας, με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις.</p>
2. Τόκοι και συναφή έξοδα	-2.721.834,31	-3.320	
I. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	5.322.184,80	4.916	
3. Έσοδα από αξιόγραφα και μετοχές	762,76	1	
4. Έσοδα προμηθειών	459.144,19	510	
5. Έξοδα προμηθειών	-524.256,99	-585	
6. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	3.641.126,96	3.695	
II. ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ	8.898.961,72	8.537	
7. Γενικά διοικητικά έξοδα			
α) Δαπάνες προσωπικού εκ των οποίων	-2.485.117,89	-2.369	
αα) μισθοί	-1.864.096,62	-1.798	
ββ) Δαπάνες κοινωνικών δαπανών και εισφορών	-447.689,40	-408	
γγ) Λοιπές δαπάνες κοινωνικών ασφαλίσεων	-98.929,59	-102	
δδ) Δαπάνες επαγγελματικών ταμείων.	-74.402,28	-61	
β. Λοιπές διοικητικές δαπάνες (λειτουργικά έξοδα)	-1.251.994,70	-1.261	
8. Αναπροσαρμογή αξιών των περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού υπό 7 & 8 λογ/μους	-12.013,91	-12	
9. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	-712.417,12	-997	
III. ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ	-4.461.543,62	-4.639	
IV. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ	4.437.418,10	3.898	
10. Πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων	-1.885.950,42	-1.818	
11. Έσοδα από την απόσβεση της πρόβλεψης επισφαλών απαιτήσεων	1.293.976,75	1.202	
12. Αναπροσαρμογή αξιών σε αξιόγραφα, τα οποία εκτιμήθηκαν όπως τα πάγια χρηματικά και οικονομικά στοιχεία, καθώς και από συμμετοχές και μερίδια σε συνδεδεμένες επιχ., ζήμιες διάθεσης από πάγια χρηματικά και οικονομικά στοιχεία	-237.831,63	0	
V. Αποτελέσματα της συνήθους επαγγελματικής δραστηριότητας	3.607.612,80	3.282	
13. Φόροι εισοδήματος και κερδών	-930.445,78	-790	
14. Λοιποί φόροι	-39.143,06	-9	
VI. ΕΤΗΣΙΟ ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ	2.638.023,96	2.483	
15. Κίνηση αποθεματικών	-2.638.023,96	-2.483	
VII ΕΤΗΣΙΟ ΚΕΡΔΟΣ	0,00	0	

Βιέννη, 28 Ιανουαρίου 2013

Ernst & Young Εταιρεία οικονομικού ελέγχου ΕΠΕ

Mag. Andrea Stippl Dr. Elisabeth Glaser