FCA BANK GESELLSCHAFT m.b.H. Βιέννη

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2016

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31.12.2016 ΣΕ ΕΥΡΩ	31.12.2015 ΣΕ ΧΙΛ. ΕΥΡΩ
1 Ταμειακά Διαθέσιμα,Πιστωτικό Υπόλοιπο Λογαριασμού σε κεντρικές εκδοτικές Τράπεζες	4.027,72	66
2 Κρατικό αξιόγραφο	9.273.000,00	9.273
3 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων(καθημερινά ληξιπρόθεσμες)	1.354.370,97	9.226
4 Απαιτήσεις κατά πελατών	241.539.573,83	184.877
5 Συμμετοχές	140,00	0*)
6 Ασώματα περιουσιακά στοιχεία του ενεργητικού	34.137,25	17
7 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	189.596,38	158
8 Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	1.043.193,28	1.060
9 Προεισπραχθέντα έσοδα και έξοδα οφειλόμενα	7.516,42	4
10 Ενεργοί αναβληθέντες φόροι εισοδήματος	79.304,00	0
	253.524.859,85	**204.682**
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ		
1 Στοιχεία του ενεργητικού στην αλλοδαπή	30.591.138,43	34.352

*) μικροποσό

ΠΑΘΗΤΙΚΟ		31.12.2016 ΣΕ ΕΥΡΩ	31.12.2015 ΣΕ ΧΙΛ. ΕΥΡΩ
1 Υποχρεώσεις έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων με συμφωνηθείσα λήξη ή προθεσμία καταγγελίας		182.600.000	136.000
2 Υποχρεώσεις προς πελάτες με συμφωνηθείσα λήξη ή προθεσμία καταγγελίας		22.400.000,00	27.500
3 Άλλες υποχρεώσεις		8.644.315,66	5.893
4 Προεισπραχθέντα έσοδα και έξοδα οφειλόμενα		917.522,67	866
5 Αποθεματικά			
α) Αποθεματικά για εκκαθαρίσεις	807.262,49		762
β) Προβλέψεις για φόρους	597.718,31		6
γ) Λοιπά αποθεματικά	696.407,97		351
		2.101.388,77	1.119
6 Καλυφθέν κεφάλαιο		5.000.000,00	5.000
7 Αποθεματικά κεφάλαια (μη δεσμευμένα)		7.033.867,65	7.034
8 Αποθεματικά κερδών			
α) Τακτικά αποθεματικά	500.000,00		500
β) Λοιπά αποθεματικά	21.954.149,37		18.958
		22.454.149,37	19.458
9 Προβλέψεις για κινδύνους βάσει άρ. 57 παρ. 5 του Γερμανικού Νόμου για το Τραπεζικό Σύστημα		2.373.615,73	1.812
10 Καθαρά Κέρδη χρήσης		0,00	0
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		**253.524.859,85**	**204.682**
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ			
1 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		47.713,78	977
2 Πιστωτικοί κίνδυνοι		5.634.082,16	3.090
3 Ίδια κεφάλαια σύμφωνα με το Μέρος 2 του Κανονισμού (Ε.Ε) 575/2013(2)		33.831.219,52	30.063
μεταξύ αυτών βοηθητικό κεφάλαιο σύμφωνα με το Μέρος 2 Τίτλος I Κεφάλαιο 4 του Κανονισμού (Ε.Ε.) αρ. 575/2013		0,00	0
4 Απαίτηση ίδιων κεφαλαίων σύμφωνα με άρθ 92 του Κανονισμού (Ε.Ε.) 575/2013(3)		208.593.107,00	152.481
Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 92 παρ. 1 εδ. α' του Κανονισμού (Ε.Ε.) αρ. 575/2013		16%	20%
Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 92 παρ. 1 εδ. α' του Κανονισμού (Ε.Ε.) αρ. 575/2013		16%	20%
Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 92 παρ. 1 εδ. α' του Κανονισμού (Ε.Ε.) αρ. 575/2013		16%	20%
5 Στοιχεία του παθητικού στην αλλοδαπή		96.916.485,42	66.815

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
(1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2016 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2016)
(Ποσά σε Ευρώ)

		ΠΟΣΑ		ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2016 31.12.2016 ΣΕ ΕΥΡΩ	ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2015 31.12.2015 ΣΕ ΧΙΛ ΕΥΡΩ
1.	Πιστωτικοί τόκοι και παρόμοια έσοδα			8.246.563,80	8.024
	μεταξύ των οποίων: από τίτλους σταθερού επιτοκίου	162.277,50			162
2.	Πιστωτικοί τόκοι και παρόμοιες δαπάνες			-2.154.405,40	-2.206
I.	**ΚΑΘΑΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ**			**6.092.158,40**	**5.818**
3.	Έσοδα από τίτλους και μετοχικά δικαιώματα			0,00	1
4.	Έσοδα προμηθειών			427.575,16	384
5.	Εξοδα προμηθειών			-697.154,37	-970
6.	Λοιπά λειτουργικά έσοδα			3.741.072,05	3.222
II.	**ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ**			**9.563.651,24**	**8.455**
7.	Γενικές διοικητικές δαπάνες				
	α)Δαπάνες προσωπικού		-2.719.821,48		-2.311
	εκ των οποίων				
	αα) μισθοί	-2.092.819,75			-1.703
	ββ) δαπάνες για τις από το νόμο προβλεπόμενες δαπάνες κοινωνικής ασφάλισης και τις από το μισθό εξαρτώμενες δαπάνες και υποχρεωτικές εισφορές,	-469.016,69			-416
	γγ) λοιπές δαπάνες κοινωνικής ασφάλισης,	-104.635,94			-89
	δδ) δαπάνες για εκκαθαρίσεις και παροχές σε επαγγελματικά ασφαλιστικά ταμεία υπαλλήλων	-53.349,10			-104
	β) λοιπές διοικητικές δαπάνες (διοικητικές δαπάνες εκτός προσωπικού)		-1.341.578,79	-4.061.400,27	-1.543
8.	Αποθεματικό μείωσης αξίας επί των στα στοιχεία του ενεργητικού 7 και 8 περιλαμβανόμενων περιουσιακών στοιχείων			-45.284,20	-32
9.	Λοιπές λειτουργικές δαπάνες			-439.457,60	-354
III	**ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ**			**-4.546.142,07**	**-4.241**
IV.	**ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ**			**5.017.509,17**	**4.215**
10.	Υπόλοιπο από την προσαρμογή της αξίας απαιτήσεων και τα έσοδα από την ακύρωση διαγραφή της προσαρμογής της αξίας των απαιτήσεων			-236.528,60	-220
V.	**Αποτελέσματα της συνήθους οικονομικής δραστηριότητας**			**4.780.980,57**	**3.995**
11.	Φόροι εισοδήματος και προσόδου			-1.114.622,31	-618
	και από αυτούς αναβληθέντες φόροι εισοδήματος	79.304,00			
12.	Λοιποί φόροι εφόσον δεν αναφέρονται στο στοιχείο 11			-108.960,92	-59
VI.	**ΕΤΗΣΙΟ ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ**			**3.557.397,34**	**3.319**
13.	Μεταβολές αποθεματικών μεταξύ αυτών:			-3.557.397,34	-3.319
	κατανομή των προβλέψεων για κινδύνους	561.121,36			95
VII.	**ΕΤΗΣΙΟ ΚΕΡΔΟΣ**			**0,00**	**0**

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Έκθεση ως προς τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις
Γνωμοδότηση ελέγχου
Πραγματοποιήσαμε έλεγχο στις Οικονομικές Καταστάσεις της FCA Bank GmbH, Βιέννη,
που αποτελούνταν από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2016, τον λογαριασμό αποτελεσμάτων για το Οικονομικό Έτος που λήγει σε αυτή τη ρητή ημερομηνία και το Παράρτημα.
Σύμφωνα με την αξιολόγησή μας, οι συνημμένες Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις ανταποκρίνονται στις νομικές διατάξεις και παρουσιάζουν μία όσο το δυνατό ακριβέστερη εικόνα της περιουσιακής και οικονομικής κατάστασης της 31ης Δεκεμβρίου 2016, καθώς και της κατάστασης κερδών της Εταιρείας για το Οικονομικό Έτος που λήγει σε αυτή τη ρητή ημερομηνία, σε συμφωνία με τις διατάξεις του αυστριακού εταιρικού και τραπεζικού δικαίου.
Βάση για τη γνωμοδότηση ελέγχου
Ολοκληρώσαμε τον έλεγχό μας επί των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τις αυστριακές θεμελιώδεις αρχές περί ορθού ελέγχου Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων. Αυτές οι θεμελιώδεις αρχές απαιτούν την εφαρμογή των Διεθνών Ελεγκτικών Προτύπων (International Standards on Auditing (ISA). Οι ευθύνες μας σύμφωνα με αυτές τις διατάξεις και πρότυπα περιγράφονται παρακάτω, στο κεφάλαιο «Ευθύνες των Ελεγκτών Οικονομικών Καταστάσεων για τον έλεγχο των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων» της Έκθεσης Ελέγχου μας. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία σύμφωνα με τις διατάξεις του αυστριακού εταιρικού και επαγγελματικού δικαίου και έχουμε εκπληρώσει τις υπόλοιπες επαγγελματικές υποχρεώσεις μας σύμφωνα με τις απαιτήσεις αυτές. Είμαστε της άποψης ότι τα αποδεικτικά στοιχεία ελέγχου που συγκεντρώσαμε είναι επαρκή και κατάλληλα, ώστε να χρησιμοποιηθούν ως βάση για τη γνωμοδότησή μας.
Οι ευθύνες των νομίμων εκπροσώπων και του Εποπτικού Συμβουλίου σχετικά με τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις
Οι νόμιμοι εκπρόσωποι είναι υπεύθυνοι για την κατάρτιση των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων καθώς και για το γεγονός ότι αυτές θα αποτυπώνουν, σε συμφωνία με τις διατάξεις του αυστριακού εταιρικού και τραπεζικού δικαίου, μια όσο το δυνατό ακριβέστερη εικόνα της περιουσιακής και οικονομικής κατάστασης και της κατάστασης κερδών της Εταιρείας. Περαιτέρω, οι νόμιμοι εκπρόσωποι είναι υπεύθυνοι για τους εσωτερικούς ελέγχους, τους οποίους θεωρούν αναγκαίους, ώστε να διευκολύνεται η κατάρτιση των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων χωρίς να περιέχουν ουσιώδεις -εκούσια ή ακούσια- λανθασμένες απεικονίσεις.
Κατά την κατάρτιση των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων, οι νόμιμοι εκπρόσωποι είναι υπεύθυνοι για να κρίνουν την ικανότητα της Εταιρείας ως προς τη διεξαγωγή της επιχειρηματικής δραστηριότητας, να εκθέτουν πραγματικά περιστατικά -εφόσον είναι αναγκαίο- σε σχέση με την συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας, καθώς επίσης και για να εφαρμόζουν τις βασικές αρχές λογιστικής για τη διεξαγωγή της επιχειρηματικής δραστηριότητας, στις περιπτώσεις που οι νόμιμοι εκπρόσωποι σκοπεύουν είτε να ρευστοποιήσουν την Εταιρεία είτε να αναστείλουν την επιχειρηματική δραστηριότητα ή δεν έχουν καμία σχετική ρεαλιστική εναλλακτική.
Το Εποπτικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την εποπτεία της διαδικασίας σύνταξης των λογιστικών καταστάσεων της Εταιρείας.
Ευθύνη του νόμιμου ελεγκτή κατά τον έλεγχο των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων
Οι στόχοι μας είναι να επιτύχουμε ικανοποιητική βεβαιότητα ως προς το αν οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις είναι στο σύνολό τους απαλλαγμένες από ουσιώδεις, εκούσιες η ακούσιες, λανθασμένες απεικονίσεις και να παρέχουμε μια Έκθεση Ελέγχου που να περιέχει τη γνωμοδότηση ελέγχου μας. Η ικανοποιητική βεβαιότητα είναι υψηλού επιπέδου βεβαιότητα, αλλά καμία εγγύηση ότι ο έλεγχος Οικονομικών Καταστάσεων, ο οποίος διενεργήθηκε σύμφωνα με τις αυστριακές διατάξεις για τον ορθό έλεγχο Οικονομικών Καταστάσεων, που απαιτούν την εφαρμογή των ISA, θα φανερώσει εσφαλμένη απεικόνιση, σε περίπτωση που αυτή υπάρχει. Οι εσφαλμένες απεικονίσεις μπορούν να είναι αποτέλεσμα απάτης ή σφαλμάτων και θεωρούνται ουσιώδεις εάν από καθεμία από αυτές ή από το σύνολό τους θα μπορούσε ευλόγως να αναμένεται ότι θα μπορούσαν να επηρεάσουν τις οικονομικές αποφάσεις χρηστών που λαμβάνονται βάσει αυτών των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.
Ως τμήμα του ελέγχου των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τις αυστριακές θεμελιώδεις αρχές του ορθού ελέγχου Οικονομικών Καταστάσεων, που απαιτούν την εφαρμογή ISA, χρησιμοποιούμε καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου των Οικονομικών Καταστάσεων την επαγγελματική μας κρίση και διατηρούμε μια βασική κριτική θέση.
Επιπλέον ισχύουν τα κάτωθι:
Προσδιορίζουμε και κρίνουμε τους κινδύνους ουσιωδών- εκούσιων ή ακούσιων - εσφαλμένων απεικονίσεων στις Οικονομικές Καταστάσεις, προγραμματίζουμε τακτικούς ελέγχους ως μέσο αντιμετώπισης αυτών των κινδύνων, τις εφαρμόζουμε και αποκτούμε αποδεικτικά στοιχεία ελέγχου, τα οποία είναι επαρκή και κατάλληλα για να χρησιμοποιηθούν ως βάση για τη γνωμοδότησή μας. Ο κίνδυνος που δεν αποκαλύπτεται λόγω των ουσιωδώς εσφαλμένων απεικονίσεων, που είναι αποτέλεσμα απάτης, είναι υψηλότερος από αυτόν που προέρχεται από σφάλματα, καθώς η απάτη μπορεί να περιέχει δόλια συνεργασία, πλαστογραφίες, εκούσια παράθεση ελλιπών στοιχείων, εσφαλμένες απεικονίσεις ή κατάργηση των εσωτερικών ελέγχων.
Αποκτούμε μια εικόνα του εσωτερικού συστήματος ελέγχου που σχετίζεται με τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων, ώστε να οργανώσουμε τις ελεγκτικές εργασίες που είναι κατάλληλες υπό τις δεδομένες συνθήκες, αλλά όχι με στόχο να παραδώσουμε μια γνωμοδότηση ελέγχου σχετικά με την αποτελεσματικότητα του εσωτερικού συστήματος ελέγχου της Εταιρείας.
Αξιολογούμε την καταλληλότητα των μεθόδων λογιστικής που εφαρμόζονται από τους νομίμους εκπροσώπους, καθώς και τη βασιμότητα των εκτιμώμενων τιμών που παρουσιάζονται από τους νομίμους εκπροσώπους στις λογιστικές καταστάσεις και τις σχετικές καταχωρίσεις.
Εξάγουμε συμπεράσματα σχετικά με την καταλληλότητα της εφαρμογής των βασικών αρχών της λογιστικής στη διεξαγωγή της επιχειρηματικής δραστηριότητας από τους νόμιμους εκπροσώπους, καθώς και εάν σε συσχετισμό με αποκτηθέντα αποδεικτικά στοιχεία ελέγχου υφίστανται ουσιώδης αβεβαιότητα σε σχέση με συμβάντα ή καταστάσεις, η οποία θα μπορούσε να εγείρει ισχυρή αμφιβολία ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να διεξάγει την επιχειρηματική δραστηριότητα. Σε περίπτωση που εξάγουμε το συμπέρασμα ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι να τονίσουμε στην Έκθεση Ελέγχου μας τις σχετικές καταχωρίσεις στις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις, ή, σε περίπτωση που αυτές οι καταχωρίσεις δεν είναι κατάλληλες, να τροποποιήσουμε την γνωμοδότηση ελέγχου μας. Εξάγουμε τα συμπεράσματά μας βάσει των αποδεικτικών στοιχείων ελέγχου που έχουμε συγκεντρώσει έως την ημερομηνία της Έκθεσης Ελέγχου μας. Μελλοντικά συμβάντα ή καταστάσεις μπορούν παρόλ' αυτά να έχουν ως συνέπεια την διακοπή της διεξαγωγής της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Εταιρείας.
Αξιολογούμε τη γενική απεικόνιση, τη δομή και το περιεχόμενο των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των καταχωρίσεων, καθώς και το εάν οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις απεικονίζουν τα βασικά επιχειρηματικά συμβάντα και γεγονότα με τέτοιο τρόπο. ώστε να επιτυγχάνεται μια όσο το δυνατόν ακριβέστερη εικόνα.
Συνεννοούμαστε με το Εποπτικό Συμβούλιο, μεταξύ άλλων, σχετικά με την προγραμματισμένη έκταση και τον προγραμματισμένο χρονικό καταμερισμό του ελέγχου των Οικονομικών Καταστάσεων, καθώς και σχετικά με τις σημαντικές παρατηρήσεις του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων τυχόν σημαντικών ελλείψεων στο εσωτερικό σύστημα ελέγχου, τις οποίες εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου των Οικονομικών Καταστάσεων.
Παραδίδουμε στο Εποπτικό Συμβούλιο επίσης μια δήλωση, ότι τηρήσαμε τις σχετικές επαγγελματικές απαιτήσεις συμπεριφοράς ως προς την ανεξαρτησία, και συνεννοούμαστε μαζί του για όλες τις σχέσεις και άλλα πραγματικά περιστατικά για τα οποία θα μπορούσε εύλογα να θεωρηθεί ότι είχαν επίδραση επί της ανεξαρτησίας μας και -εάν θεωρηθεί αναγκαίο- για τα συναφή μέτρα προστασίας.
Έκθεση σχετικά με την Ετήσια Έκθεση Οικονομικής Κατάστασης
Η Ετήσια Έκθεση Οικονομικής Κατάστασης πρόκειται, βάσει των διατάξεων του αυστριακού εταιρικού δικαίου, να ελεγχθεί ως προς το εάν συμφωνεί με τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις και εάν συντάχθηκε σύμφωνα με ισχύουσες απαιτήσεις του νόμου.
Οι νόμιμοι εκπρόσωποι είναι υπεύθυνοι για την κατάρτιση της Ετήσιας Έκθεσης Οικονομικής Κατάστασης σε συμφωνία με τις διατάξεις του αυστριακού εταιρικού και τραπεζικού δικαίου.
Ολοκληρώσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τις επαγγελματικές θεμελιώδεις αρχές περί ορθού ελέγχου της Ετήσιας Έκθεσης Οικονομικής Κατάστασης.
Γνωμοδότηση
Σύμφωνα με την αξιολόγησή μας, η Ετήσια Έκθεση Οικονομικής Κατάστασης συντάχθηκε σύμφωνα με τις ισχύουσες απαιτήσεις του νόμου και βρίσκεται σε συμφωνία με τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις.
Επεξήγηση
Λαμβάνοντας υπόψη τα στοιχεία που προέκυψαν κατά τον έλεγχο των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων και την εικόνα που αποκομίσαμε σχετικά με την Εταιρεία και το περιβάλλον της, δεν διαπιστώθηκαν ουσιώδεις εσφαλμένες καταχωρίσεις στην Ετήσια Έκθεση Οικονομικής Κατάστασης.

Βιέννη, την 27η Ιανουαρίου 2017
ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ
Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών//Λογιστών Ε.Π.Ε.

Andrea Stippl,
κάτοχος τίτλου Μάστερ,
Οικονομική Ελεγκτής
(Υπογραφή)

Με εξουσιοδότηση **George Fikar**,
κάτοχος τίτλου Μάστερ
Οικονομικός Ελεγκτής
(Υπογραφή)

_____
*) Η δημοσίευση ή η προώθηση των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων με την Έκθεση Ελέγχου μας επιτρέπεται να πραγματοποιηθεί μόνο στην μορφή που είναι πιστοποιημένη από εμάς. Η παρούσα Έκθεση Ελέγχου αναφέρεται αποκλειστικά στις γερμανόγλωσσες και πλήρεις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις συμπεριλαμβανομένης της Ετήσιας Έκθεσης Οικονομικής Κατάστασης. Για διαφοροποιημένες μορφές εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 281 παρ. 2 του Γερμανικού Κώδικα περί Εταιρειών.