

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31.12.2017		31.12.2016		ΠΑΘΗΤΙΚΟ	31.12.2017		31.12.2016	
	ΣΕ ΕΥΡΩ	ΣΕ ΧΙΛ. ΕΥΡΩ	ΣΕ ΕΥΡΩ	ΣΕ ΧΙΛ. ΕΥΡΩ		ΣΕ ΕΥΡΩ	ΣΕ ΧΙΛ. ΕΥΡΩ	ΣΕ ΕΥΡΩ	ΣΕ ΧΙΛ. ΕΥΡΩ
1 Ταμειακά Διαθέσιμα, Πιστωτικό Υπόλοιπο Λογαριασμού σε κεντρικές εκδοτικές Τράπεζες	3.409,74	4			1 Υποχρεώσεις έναντι χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων με συμφωνηθείσα διάρκεια ή προθεσμία καταγγελίας	236.534.839,36		205.135	
2 Χρεόγραφα Δημόσιων Οργανισμών	9.273.000,00	9.273			2 Υποχρεώσεις προς πελάτες με συμφωνηθείσα διάρκεια ή προθεσμία καταγγελίας	1.200.000,00		1.900	
3 Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων (καθημερινά ληξιπρόθεσμες)	9.143.554,91	1.354			3 Λοιπές υποχρεώσεις	14.507.694,44		6.609	
4 Απαιτήσεις έναντι πελατών	275.949.792,86	241.540			4 Έξοδα επόμενων χρήσεων	1.002.919,55		918	
5 Συμμετοχές	1.140,00	0			5 Προβλέψεις				
6 Άυλα πάγια στοιχεία του ενεργητικού	45.574,90	34			α) Προβλέψεις για αποζημιώσεις αποχωρήσεων	849.593,24		807	
7 Ενσώματες ακινητοποιήσεις	224.194,67	190			β) Προβλέψεις για φόρους	933.899,10		598	
8 Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	1.953.089,97	1.043			γ) Λοιπές προβλέψεις	754.030,16		696	
9 Έξοδα επόμενων χρήσεων	7.811,60	8			6 Εγγυηραμένο κεφάλαιο	2.537.522,50		2.101	
10 Αναβαλλόμενοι φόροι ενεργητικού	88.366,25	79			7 Αποθεματικά κεφάλαια μη δεσμευμένα	5.000.000,00		5.000	
					8 Αποθεματικά κερδών				
					α) Τακτικά αποθεματικά	500.000,00		500	
					β) Λοιπά αποθεματικά	25.794.236,14		21.954	
						26.294.236,14		22.454	
					9 Προβλέψεις για κινδύνους βάσει άρ. 57 παρ. 5 του Νόμου για το Τραπεζικό Σύστημα	2.578.855,26		2.374	
					10 Καθαρά Κέρδη χρήσης	0,00		0	
						296.689.934,90		253.525	
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ					ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ				
1 Ενεργητικό εξωτερικού	31.593.858,67	30.591			1 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις	50.614,00		48	
					2 Πιστωτικοί κίνδυνοι	4.006.320,36		5.634	
					3 Ίδια κεφάλαια σύμφωνα με το Μέρος 2 του Κανονισμού (Ε.Ε.) 575/2013	37.021.297,38		33.831	
					4 Απαιτήση ίδιων κεφαλαίων σύμφωνα με άρθρο 92 του Κανονισμού (Ε.Ε.) 575/2013	0,00		0	
					Απαιτήσεις άλλων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχείο α', του κανονισμού (Ε.Ε.) αριθ. 575/2013	257.885.525,92		223.870	
					Απαιτήσεις άλλων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχείο β', του κανονισμού (Ε.Ε.) αριθ. 575/2013			14%	15%
					Απαιτήσεις άλλων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχείο γ', του κανονισμού (Ε.Ε.) αριθ. 575/2013			14%	15%
					5 Υποχρεώσεις εξωτερικού	216.845.681,29		14%	15%

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2017 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017) (Ποσά σε Ευρώ)				
	ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2017			ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2016
	ΣΕ ΕΥΡΩ	ΣΕ ΕΥΡΩ	ΣΕ ΕΥΡΩ	ΣΕ ΧΙΛ. ΕΥΡΩ
1. Πιστωτικοί τόκοι και παρόμοια έσοδα			9.785.895,21	8.247
μεταξύ των οποίων:				
από αξιόγραφα σταθερής απόδοσης	162.277,50			162
2. Πιστωτικοί τόκοι και παρόμοιες δαπάνες			-2.588.809,75	-2.155
I. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ			7.197.085,46	6.092
3. Έσοδα από προμήθειες			462.357,12	428
4. Έξοδα προμηθειών			-855.361,34	-697
5. Λοιπά λειτουργικά έσοδα			3.913.978,66	3.741
II. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ			-10.718.059,90	-9.564
6. Γενικά διοικητικά έξοδα				
α) Δαπάνες προσωπικού εκ των οποίων		-3.243.770,39		-2.720
αα) μισθοί				
αβ) Έξοδα για υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης και παρακρατήσεις και υποχρεωτικές εισφορές επί των αμοιβών		-2.434.108,24		-2.093
αγ) Λοιπές δαπάνες κοινωνικής ασφάλισης,		-640.707,08		-469
β) Λοιπές διοικητικές δαπάνες (διοικητικές δαπάνες εκτός προσωπικού)		-115.944,91		-105
δδ) Έξοδα για αποζημιώσεις αποχώρησης και παροχές σε επαγγελματικά συνταξιοδοτικά ταμεία υπαλλήλων		-53.010,16		-53
ε) Λοιπές διοικητικές δαπάνες (διοικητικές δαπάνες εκτός προσωπικού)		-1.562.531,99	-4.806.302,38	-1.342
7. Αναπροσαρμογές αξίας στα περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στα σημεία 6 και 7 του ενεργητικού			-57.867,54	-45
8. Λοιπές λειτουργικές δαπάνες			-262.149,28	-439
III ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ			-5.126.319,20	-4.546
IV. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ			5.591.740,70	5.018
9. Υπόλοιπο από αναπροσαρμογές αξίας επί απαιτήσεων και έσοδα από επιστροφές αναπροσαρμογών αξίας επί απαιτήσεων			-49.257,27	-237
V. Αποτελέσματα της συνήθους οικονομικής δραστηριότητας			5.542.483,43	4.781
10. Φόροι εισοδήματος και κερδών εκ των οποίων αναβαλλόμενοι φόροι		9.062,25	-1.463.873,85	-1.115
11. Λοιποί φόροι εφόσον δεν αναφέρονται στη θέση 10			-33.283,28	-79
VI. ΕΤΗΣΙΟ ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ			4.045.326,30	3.557
12. Μεταβολές αποθεματικών μεταξύ αυτών:			-4.045.326,30	-3.557
Ενίσχυση του αποθεματικού κινδύνων	205.239,53			561
VII. ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΗΣ			0,00	0

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Έκθεση επί των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων Πόρισμα ελέγχου

Ελέγχσαμε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας FCA Bank GmbH, Βιέννη, οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2017, το λογαριασμό αποτελεσμάτων της χρήσης που λήγει την ημερομηνία αυτή, καθώς και το παράρτημα.

Κατά την εκτίμησή μας, οι συντημένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις είναι σύμφωνες με τις νομικές διατάξεις και παρέχουν την ακριβέστερη δυνατή εικόνα της χρηματοοικονομικής και περιουσιακής κατάστασης της εταιρείας έως την 31 Δεκεμβρίου 2017, καθώς και της κατάστασης κερδών της εταιρείας για τη χρήση που λήγει την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τις διατάξεις της αυστριακής επιχειρηματικής και τραπεζικής νομοθεσίας.

Βάση για το πόρισμα του ελέγχου

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 537/2014 (εφεξής κανονισμός (ΕΕ)) και τις αυστριακές αρχές περί νομίμου ελέγχου οικονομικών καταστάσεων. Οι αρχές αυτές απαιτούν την εφαρμογή των Διεθνών Ελεγκτικών Προτύπων (ISA). Οι αρμοδιότητές μας βάσει αυτών των διατάξεων και προτύπων περιγράφονται αναλυτικά στην ενότητα με τίτλο «Αρμοδιότητες του ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων» του πιστοποιητικού λογιστικού ελέγχου μας. Είμαστε ανεξάρτητοι από την εταιρεία σύμφωνα με τις διατάξεις της αυστριακής επιχειρηματικής και τραπεζικής νομοθεσίας κι εκπληρώσαμε τα λοιπά επαγγελματικά μας καθήκοντα σύμφωνα με τις απαιτήσεις αυτές. Κατά τη γνώμη μας, τα αποδεικτικά στοιχεία ελέγχου που συγκεντρώσαμε είναι επαρκή και κατάλληλα για να χρησιμεύσουν ως βάση για το πόρισμα του ελέγχου μας.

Αρμοδιότητες των νομίμων εκπροσώπων και του Εποπτικού Συμβουλίου αναφορικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις

Οι νόμιμοι εκπρόσωποι είναι αρμόδιοι για την κατάρτιση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και φροντίζουν ώστε αυτές να απεικονίζουν την κατά το δυνατό πιο ακριβή εικόνα της περιουσιακής, χρηματοοικονομικής και εισοδηματικής κατάστασης της εταιρείας σύμφωνα με τις αυστριακές επιχειρηματικές και τραπεζικές διατάξεις. Παράρτημα, οι νόμιμοι εκπρόσωποι είναι αρμόδιοι για τους εσωτερικούς ελέγχους που κρίνουν ότι είναι απαραίτητοι, έτσι ώστε να είναι δυνατή η κατάρτιση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων χωρίς ουσιώδεις - σκόπιμες ή μη - ανακρίβειες.

Κατά την κατάρτιση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων οι νόμιμοι εκπρόσωποι είναι αρμόδιοι για την αξιολόγηση της ικανότητας της εταιρείας ως προς τη συνέχιση της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, την αναφορά της κατάστασης των πραγμάτων που σχετίζονται με τη συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας καθώς και για την εφαρμογή του λογιστικού προτύπου για τη συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας, εκτός και εάν οι νόμιμοι εκπρόσωποι σκοπεύουν είτε να θέσουν την εταιρεία υπό εκκαθάριση, είτε να παύσουν την επιχειρηματική δραστηριότητα, είτε δεν διαθέτουν κάποια σχετική εναλλακτική.

Το Εποπτικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για την επίτευξη της διαδικασίας κατάρτισης των λογαριασμών.

Αρμοδιότητες του ελεγκτή για τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων

Στόχος μας είναι να αποκτήσουμε επαρκή βεβαιότητα αναφορικά με τον εάν οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις είναι στο σύνολό τους απαλλαγμένες από ουσιώδεις - σκόπιμες ή μη - ανακρίβειες και να εκδώσουμε πιστοποιητικό λογιστικού ελέγχου που να περιλαμβάνει το πόρισμα του ελέγχου μας. Η επαρκής βεβαιότητα διαβέβαια βεβαιότητα σε μεγάλο βαθμό αλλά όχι εγγύηση ότι ο έλεγχος που πραγματοποιήσαμε σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕ και τις αυστριακές αρχές νομίμου ελέγχου οικονομικών καταστάσεων που απαιτούν την εφαρμογή των Διεθνών Ελεγκτικών Προτύπων (ISA) αποκάλυψε πάνω τις ουσιώδεις ανακρίβειες, εφόσον αυτές υφίστανται. Οι ανακρίβειες μπορεί να προκύψουν από δόλιες πράξεις ή σφάλματα και θεωρούνται ουσιώδεις, εφόσον θα μπορούσε ελλογώς να θεωρηθεί ότι κατέβηκε ξεχωριστά ή το σύνολο αυτών επηρεάζει τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών που ελήφθησαν με βάση την εν λόγω οικονομική κατάσταση.

Ως μέρος ενός ελέγχου σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕ και τις αυστριακές αρχές νομίμου ελέγχου οικονομικών καταστάσεων που απαιτούν την εφαρμογή των Διεθνών Ελεγκτικών Προτύπων (ISA) ασκούμε κατά τη διάρκεια ολόκληρου του ελέγχου διακριτική ευχέρεια σύμφωνα με την υποχρέωσή μας και τηρούμε κριτική στάση.

Αναγνωρίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους των ουσιωδών - σκόπιμων ή μη - ανακρίβειων στις λογιστικές καταστάσεις, σχεδιάζουμε ελεγκτικές ενέργειες για την αντιμετώπιση των κινδύνων αυτών, τις εφαρμόζουμε και αποκτάμε αποδεικτικά στοιχεία ελέγχου, τα οποία είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν ως βάση για το πόρισμα του ελέγχου μας. Ο κίνδυνος να μην αποκαλυφθούν ουσιώδεις ανακρίβειες που προκύπτουν από δόλιες πράξεις είναι μεγαλύτερος από εκείνον που προκύπτει από σφάλματα, διότι οι δόλιες πράξεις μπορεί να περιλαμβάνουν αθέμιτες συνεργασίες, παραποιήσεις, σκόπιμες παραλήψεις, παραπλανητικές παρουσιάσεις ή και την πώληση των εσωτερικών ελέγχων.

Αποκρίβειες γνώσης του εσωτερικού συστήματος ελέγχου που σχετίζεται με τον έλεγχο των λογιστικών καταστάσεων, προκειμένου να σχεδιαστούμε ελεγκτικές ενέργειες που ενδεδειγμένα για τις υπάρχουσες συνθήκες, αλλά όχι με σκοπό να παρέχουμε πόρισμα ελέγχου αναφορικά με την αποτελεσματικότητα του εσωτερικού συστήματος ελέγχου.

Αξιολογούμε την καταλληλότητα των μεθόδων κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων που εφαρμόζονται από τους νόμιμους εκπροσώπους καθώς και τη βασισμένη των εκτιμώμενων τιμών που παρουσιάζονται από τους νόμιμους εκπροσώπους στις οικονομικές καταστάσεις καθώς και των σχετικών στοιχείων.

Αντιλούμε συμπεράσματα αναφορικά με την καταλληλότητα της εφαρμογής του λογιστικού προτύπου για τη συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας από τους νόμιμους εκπροσώπους καθώς και αναφορικά με το εάν υφίστανται βάσει των συγκεντρωμένων αποδεικτικών στοιχείων ελέγχου ουσιώδεις αβεβαιότητες σε σχέση με συμβάντα ή καταστάσεις, η οποία μπορεί να ενέχει σημαντικές αμφιβολίες ως προς την ικανότητα της εταιρείας να συνεχίσει την επιχειρηματική δραστηριότητα. Σε περίπτωση που καταλήγουμε στο συμπέρασμα ότι υφίστανται ουσιώδεις αβεβαιότητες είμαστε υποχρεωμένοι να επιστήσουμε στο πιστοποιητικό λογιστικού ελέγχου μας την προσοχή στα σχετικά στοιχεία των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων ή, σε περίπτωση που τα στοιχεία αυτά είναι ακατάλληλα, να τροποποιήσουμε το πόρισμα του ελέγχου μας. Αντιλούμε τα συμπεράσματά μας βάσει των αποδεικτικών στοιχείων ελέγχου που συγκεντρώσαμε έως την ημερομηνία του πιστοποιητικού λογιστικού ελέγχου μας. Μελλοντικά συμβάντα ή καταστάσεις μπορεί ωστόσο να προκαλέσουν την αποτροπή της εταιρείας από τη συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων, καθώς και το εάν οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις αντικατοπτρίζουν τα επιχειρησιακά συμβάντα και γεγονότα, στα οποία βασίζονται, κατά τέτοιο τρόπο, ώστε να επισημάνεται η κατά το δυνατό ακριβέστερη απεικόνιση.

Αναλλάσσουμε με το Εποπτικό Συμβούλιο πληροφορίες μεταξύ άλλων αναφορικά με την προγραμματισμένη έκταση και τη χρονική οργάνωση του ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων καθώς και αναφορικά με σημαντικά πορίσματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων πιθανών σοβαρών ελλείψεων στο εσωτερικό σύστημα ελέγχου που εντοπίσαμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Εξαιρούμε από τις περιπτώσεις, για τις οποίες ανταλλάξουμε πληροφορίες με το Εποπτικό Συμβούλιο, εκείνες που υπήρξαν οι πιο σημαντικές για τον έλεγχο των ετήσιων καταστάσεων του οικονομικού έτους και συνεπώς αποτελούν τις εξαιρετικά σημαντικές περιπτώσεις. Περιγράφουμε τις εν λόγω περιπτώσεις στο πιστοποιητικό λογιστικού ελέγχου μας, εκτός και εάν νόμιμοι ή άλλοι κανόνες θεσπίσει αποκλείουν τη δημοσίευση της περίπτωσης ή εμείς κρίνουμε σε εξαιρετικά σπάνιες περιπτώσεις ότι κάποια περίπτωση δεν θα πρέπει να αναφερθεί στο πιστοποιητικό λογιστικού ελέγχου μας, διότι οι λογικά αναμενόμενες αρνητικές επιπτώσεις μιας τέτοιας δημοσίευσης θα ήταν μεγαλύτερες του οφέλους για το δημόσιο συμφέρον.

Αναφορά σχετικά με την έκθεση διαχείρισης

Η έκθεση διαχείρισης πρέπει να ελέγχεται βάσει των αυστριακών επιχειρηματικών διατάξεων ως προς το εάν συμφωνεί με τις οικονομικές καταστάσεις και εάν έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις.

Οι νόμιμοι εκπρόσωποι είναι αρμόδιοι για την κατάρτιση της έκθεσης διαχείρισης σύμφωνα με τις αυστριακές επιχειρηματικές και τραπεζικές διατάξεις.

Πραγματοποιήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τις γενικές επαγγελματικές αρχές αναφορικά με τον έλεγχο της έκθεσης διαχείρισης.

Πόρισμα

Κατά την εκτίμησή μας, η ετήσια έκθεση διαχείρισης συντάχθηκε σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις και είναι σύμφωνη με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις.

Δήλωση

Λαμβάνοντας υπόψη τη γνώση που αποκομίσαμε και την κατανόηση της εικόνας της εταιρείας και του περιβάλλοντός της κατά τον έλεγχο, καταλήγουμε στο ότι δεν εντοπίσαμε ουσιώδεις ανακρίβειες στην έκθεση διαχείρισης.

Βιέννη, 2 Φεβρουαρίου 2018

Ernst & Young
Ελεγκτική εταιρεία Π.Ε.

[ΥΠΟΓΡΑΦΗ]
Mag. Andrea Stippel
Ελεγκτρια

[ΥΠΟΓΡΑΦΗ]
a.o. Mag. Georg Fikar
Ελεγκτής

*) Η δημοσίευση ή διαβίβαση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων με το πιστοποιητικό λογιστικού ελέγχου μας μπορεί να πραγματοποιηθεί μόνο στην έκδοση που φέρει τη βεβαίωση μας. Το παρόν πιστοποιητικό λογιστικού ελέγχου αφορά αποκλειστικά στις γερμανικές και πλήρεις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, συμπεριλαμβανομένης της έκθεσης διαχείρισης. Για αποκλινούσες εκδόσεις πρέπει να τηρούνται οι διατάξεις του άρθρου 281 παρ. 2 του Τραπεζικού Νόμου.