FCA BANK GESELLSCHAFT m.b.H. Βιέννη

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31.12.2020 ΣΕ ΕΥΡΩ	31.12.2019 ΣΕ ΧΙΛ. ΕΥΡΩ
1 Ταμειακά Διαθέσιμα και ισοδύναμα,καταθέσεις σε κεντρικές Τράπεζες	3.135,85	2
2 Χρεόγραφα Δημοσίου	9.273.000,00	9.273
3 Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων(όψεως)	17.727.043,72	11.306
4 Εμπορικές απαιτήσεις έναντι πελατών	217.642.157,78	223.990
5 Συμμετοχές	1.140,00	1
6 Άυλα πάγια στοιχεία	121.107,62	136
7 Ενσώματα πάγια στοιχεία	458.773,48	386
8 Λοιπά ενσώματα στοιχεία	1.975.759,98	1.723
9 Λογαριασμοί διακανονισμών	86.450,17	19
10 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	64.196,83	70
	247.352.765,43	**246.906**
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ		
1 Ενεργητικό εξωτερικού	23.570.130,50	25.510

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	31.12.2020 ΣΕ ΕΥΡΩ	31.12.2020 ΣΕ ΕΥΡΩ	31.12.2019 ΣΕ ΧΙΛ. ΕΥΡΩ
1 Υποχρεώσεις έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων με συμφωνηθείσα διάρκεια ή προθεσμία καταγγελίας		187.791.994,80	188.861
2 Λοιπές Υποχρεώσεις		1.673.043,94	3.081
3 Λογαριασμοί διακανονισμών		1.186.746,59	1.434
4 Προβλέψεις			
α) Προβλέψεις για αποζημιώσεις λόγω απόλυσης	687.732,24		693
β) Προβλέψεις για φόρους	1.017.723,70		1.677
γ) Λοιπές προβλέψεις	709.851,64		717
		2.415.307,58	3.087
5 Εγγεγραμμένο κεφάλαιο		5.000.000,00	5.000
6 Αποθεματικό μη δεσμευμένο		7.033.867,65	7.034
7 Αποθεματικά κερδών			
α) Τακτικά αποθεματικά	500.000,00		500
β) Λοιπά αποθεματικά	39.128.422,84		35.286
		39.628.422,84	35.786
8 Αποθεματικό έναντι κινδύνων σύμφωνα με το άρ. 57 παρ. 5 του BWG		2.623.382,03	2.623
9 Κέρδος προηγούμενης χρήσης		0,00	0
		247.352.765,43	**246.906**
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ			
1 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		50.614,00	51
2 Πιστωτικοί κίνδυνοι		2.325.452,37	4.999
3 Επιλέξιμα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με το τμήμα 2 του Κανονισμού (Ε.Ε) αρ.575/2013		50.310.947,82	45.213
συμπεριλαμβανομένου του κεφαλαίου της κατηγορίας 2 σύμφωνα με το τμήμα 2 τίτλος Ι, κεφάλαιο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013		0,00	0
4 Απαίτηση ίδιων κεφαλαίων σύμφωνα με άρθ 92 του Κανονισμού (Ε.Ε.) αριθ. 575/2013		200.430.684,22	208.428
Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 92, παράγραφος 1 εδάφιο α' του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013		25,10%	22%
Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 92, παράγραφος 1 εδάφιο β' του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013		25,10%	22%
Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 92, παράγραφος 1 εδάφιο γ' του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013		25,10%	22%
5 Υποχρεώσεις εξωτερικού		74.254.263,77	72.365

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
(1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2020 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020)
(Ποσά σε Ευρώ)

	2020 ΣΕ ΕΥΡΩ	2020 ΣΕ ΕΥΡΩ	2020 ΣΕ ΕΥΡΩ	2019 ΣΕ ΧΙΛ ΕΥΡΩ
1. Τόκοι και συναφή έσοδα			8.621.367,73	10.614
μεταξύ των οποίων:				
από τίτλους σταθερής απόδοσης	*162.277,50*			*162*
2. Τόκοι και συναφή έξοδα			-1.256.075,91	-1.946
I. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ			**7.365.291,82**	**8.668**
3. Έσοδα από προμήθειες			547.119,43	754
4. Έξοδα από προμήθειες			-1.233.248,22	-750
5. Λοιπά λειτουργικά έσοδα			3.744.855,34	3.705
II. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ			**10.424.018,37**	**12.377**
6. Γενικά έξοδα διοίκησης				
α) Δαπάνες προσωπικού		-3.640.799,90		-3.693
μεταξύ των οποίων				
αα) Μισθοί	-2.790.362,07			-2.817
ββ) Έξοδα για υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης και υποχρεωτικές εισφορές που εξαρτώνται από τις αποδοχές	-686.226,42			-683
γγ) Λοιπές δαπάνες κοινωνικής ασφάλισης,	-130.806,17			-113
δδ) Έξοδα για αποζημιώσεις λόγω απόλυσης και παροχές σε ταμεία παροχών σε εργαζόμενους	-78.773,56			-80
μείον παρασχεθέντα επιδόματα COVID-19 για εργασία μικρής διάρκειας	45.368,32			0
β) Λοιπά έξοδα διοίκησης (έξοδα λειτουργίας)		-1.611.039,28	**-5.251.839,18**	-1.637
7. Αναπροσαρμογές αξίας των ενσώματων στοιχείων που περιλαμβάνονται στους λογαριασμούς 6 και 7 του ενεργητικού			-125.183,79	-103
8. Λοιπά λειτουργικά έξοδα			-228.190,36	-241
III ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ			**-5.605.213,33**	**-5.674**
IV. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ			**4.818.805,04**	**6.703**
9. Υπόλοιπο από αναπροσαρμογές αξίας των απαιτήσεων και έσοδα από αντιστροφή των αναπροσαρμογών αξίας των απαιτήσεων			55.549,00	262
V. Αποτελέσματα από συνήθεις δραστηριότητες			**4.874.354,04**	**6.965**
10. Φόροι εισοδήματος			-1.003.257,59	-1.751
εκ των οποίων αναβαλλόμενοι φόροι	*5.449,00*			*43*
11. Λοιποί φόροι, αν δεν εμφανίζονται στον λογαριασμό 10			-17.479,37	-120
VI. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΧΡΗΣΗΣ			**3.853.617,08**	**5.094**
12. Μεταβολές στα αποθεματικά			-3.853.617,08	-5.094
μεταξύ των οποίων:				
Κατανομή αποθεματικού έναντι κινδύνων	*0,00*			*0*
VII. ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΗΣ			**0,00**	**0**

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Έκθεση επί των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Ελέγξαμε τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της **FCA Bank GmbH, Wien,** οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2020, την κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή και τις σημειώσεις.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις συμμορφώνονται με τις νομικές διατάξεις και παρέχουν μια κατά το δυνατόν ακριβή εικόνα της καθαρής και οικονομικής θέσης κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020 και των αποτελεσμάτων της εταιρείας για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τους αυστριακούς εταιρικούς και τραπεζικούς κανονισμούς.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τον Κανονισμό ΕΕ αριθ. 537/2014 (εφεξής «Κανονισμός ΕΕ») και τις αυστριακές γενικά παραδεκτές αρχές για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Οι εν λόγω αρχές απαιτούν την εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Ελέγχου (ΔΠΕ). Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τις εν λόγω διατάξεις και πρότυπα, περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από την εταιρεία σύμφωνα με τους αυστριακούς εταιρικούς και δεοντολογικούς κανονισμούς και έχουμε εκπληρώσει τις λοιπές δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις εν λόγω απαιτήσεις. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελέγχου είναι επαρκή και κατάλληλα ώστε να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας κατά την εν λόγω ημερομηνία.

Ιδιαιτέρως ουσιώδη θέματα ελέγχου

Ιδιαιτέρως ουσιώδη θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την κρίση μας, ήταν πιο σημαντικά για τον έλεγχο που διενεργήσαμε στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης. Αυτά τα θέματα έχουν αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο του ελέγχου που διενεργήσαμε στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις στο σύνολό τους και κατά τη διαμόρφωση της γνώμης μας σχετικά με αυτές, και δεν παρέχουμε ξεχωριστή γνώμη για τα εν λόγω θέματα. Στη συνέχεια, παρουσιάζουμε τα θέματα που θεωρούμε ιδιαιτέρως ουσιώδη:

Αξιολόγηση εμπορικών απαιτήσεων έναντι πελατών, συμπεριλαμβανομένου του σχηματισμού αποθεματικού για ζημιές από χορηγηθέντα δάνεια σε πελάτες

Περιγραφή: Η FCA Bank GmbH εμφανίζει στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2020 εμπορικές απαιτήσεις έναντι πελατών ύψους 217.642 χιλ. ευρώ, οι οποίες προέρχονται, αφενός, από τη χρηματοδότηση πελατών λιανικής και, αφετέρου, από τη χρηματοδότηση εμπορικών πελατών.Για τις εμπορικές απαιτήσεις έναντι πελατών, η FCA Bank GmbH σχημάτισε αποθεματικό υπό τη μορφή ειδικών και γενικών προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις, ύψους 2.570 χιλ. ευρώ στις 31 Δεκεμβρίου 2020.Ο σχηματισμός των ειδικών προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις υπολογίζεται σύμφωνα με τη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας των απαιτήσεων και της πιθανής ανακτήσιμης αξίας τους, λαμβάνοντας υπόψη τις οικονομικές συνθήκες και τη συμπεριφορά πληρωμής των δανειοληπτών, καθώς και τα καθαρά έσοδα από τη ρευστοποίηση τυχόν εξασφαλίσεων.Οι γενικές προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις διαμορφώνονται χρησιμοποιώντας ένα μοντέλο αποτίμησης και περιλαμβάνουν επίσης αβεβαιότητες εκτίμησης. Ανάλογα με την περίοδο καθυστέρησης πληρωμής, οι πελάτες κατατάσσονται σε μια κατηγορία και συνυπολογίζονται στις ειδικές προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις βάσει της ποσοστιαίας ζημίας λόγω αθέτησης που χρησιμοποιείται στην εκάστοτε κατηγορία. Η καταλληλότητα του αποθεματικού για ζημίες από χορηγηθέντα δάνεια είναι ένας σημαντικός τομέας, στον οποίον η διοίκηση της FCA Bank GmbH λαμβάνει αποφάσεις και παραδοχές κατά τη διακριτική της ευχέρεια. Η χρήση διαφορετικών παραδοχών θα μπορούσε να οδηγήσει σε αποκλίνουσες εκτιμήσεις αποθεματικού για ζημίες από χορηγηθέντα δάνεια σε πελάτες. Αυτός είναι ο λόγος για τον οποίο προσδιορίσαμε τον εν λόγω τομέα ως ουσιώδες θέμα ελέγχου. Αναφορικά με αυτό το θέμα, παραπέμπουμε στις πληροφορίες που παρέχονται από τη διοίκηση της FCA Bank GmbH, στο Τμήμα Ι «Λογιστικές πολιτικές» και στο Τμήμα ΙΙ «Σημειώσεις επί του ισολογισμού» των σημειώσεων επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Αντιμετώπιση του θέματος στο πλαίσιο του ελέγχου: Εξετάσαμε τη διαδικασία δανεισμού και επίβλεψης χορήγησης πιστώσεων της FCA Bank GmbH και ερευνήσαμε την αποτελεσματικότητα των βασικών ελέγχων που εφαρμόζονται. Αξιολογήσαμε τη διαδικασία επίβλεψης χορήγησης πιστώσεων της FCA Bank GmbH ως προς το κατά πόσον είναι κατάλληλη για τον έγκαιρο εντοπισμό γεγονότων αθέτησης. Για τον σκοπό αυτό, πραγματοποιήσαμε συζητήσεις με τους αρμόδιους υπαλλήλους και αξιολογήσαμε τις εσωτερικές κατευθυντήριες γραμμές ως προς το αν είναι κατάλληλες για τον εντοπισμό γεγονότων αθέτησης και τη διατήτωση της ανάγκης για αναπροσαρμογές αξίας. Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την αποτελεσματικότητα του συστήματος δικλίδων εσωτερικού ελέγχου αναφορικά με τον προσδιορισμό των αποθεματικών για ζημίες, συμπεριλαμβανομένης της ποιότητας των υποκείμενων δεδομένων και συστημάτων. Όσον αφορά τις δραστηριότητες της διαδικασίας δανεισμού και επίβλεψης χορήγησης πιστώσεων, οι οποίες ανατέθηκαν από την εταιρεία στο Κέντρο Εξυπηρέτησης του Ομίλου FCA στο Heilbronn της Γερμανίας, οι αντίστοιχες διαδικασίες ελέγχου διενεργήθηκαν για λογαριασμό μας από μια λογιστική εταιρεία ελέγχου που ανήκει στο δίκτυο της ΕΥ στη Γερμανία, η οποία μας ανακοίνωσε τα αποτελέσματα. Αξιολογήσαμε κριτικά τα αποτελέσματα των ελεγκτικών διαδικασιών που πραγματοποιήθηκαν και τις εκθέσεις που εκπονήθηκαν, προκειμένου να προσδιορίσουμε εάν είναι επαρκείς και κατάλληλες για τους σκοπούς μας. Όσον αφορά τα αποθεματικά για ζημίες που υπολογίζονται σε ατομική βάση (ειδικές προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις), εξετάσαμε τις παραδοχές στις οποίες βασίζεται ο προσδιορισμός και η ποσοτικοποίηση των απομειώσεων ελέγχοντας μεμονωμένες περιπτώσεις του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων βάσει τυχαίων δειγμάτων (ιδίως όσον αφορά τις προβλέψεις για την πιθανή ανακτήσιμη αξία, τις αποτιμήσεις των εξασφαλίσεων και τις εκτιμήσεις για τον επείγοντα χαρακτήρα των περιπτώσεων αδυναμίας πληρωμής).

Όσον αφορά τις γενικές προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις, αξιολογήσαμε το υποκείμενο μοντέλο αποτίμησης και τις εφαρμοζόμενες παραμέτρους για να προσδιορίσουμε αν είναι κατάλληλα για τον προσδιορισμό γενικών προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις επαρκούς ύψους. Ομοίως, εξετάσαμε την υποκείμενη βάση δεδομένων για την ποιότητα των δεδομένων της και αναπαράγαμε την υπολογιστική ακρίβεια.

Όσον αφορά τις εμπορικές απαιτήσεις έναντι πελατών και τα αποθεματικά για ζημίες που σχετίζονται με το υποκατάστημα Αθηνών, διενεργήσαμε τις αντίστοιχες διαδικασίες ελέγχου βάσει των οδηγιών εσωτερικού ελέγχου που μας δόθηκαν από την ΕΥ, οι οποίες περιελάμβαναν τόσο ελέγχους λειτουργιών στο πλαίσιο της διαδικασίας δανεισμού και επίβλεψης χορήγησης πιστώσεων, όσο και διαδικασίες ελέγχου σε δειγματοληπτική βάση, μέσω μιας λογιστικής εταιρείας που ανήκει στο δίκτυο της ΕΥ στην Ελλάδα, η οποία μας ανακοίνωσε τα αποτελέσματα. Και αυτά τα αποτελέσματα αξιολογήθηκαν κριτικά από εμάς.

Επιπλέον, αξιολογήσαμε κατά πόσον οι πληροφορίες που παρέχονται από τη διοίκηση της FCA Bank GmbH στις σημειώσεις όσον αφορά τις εμπορικές απαιτήσεις έναντι πελατών και το αποθεματικό για ζημίες από χορηγηθέντα δάνεια σε πελάτες είναι πλήρεις και κατά πόσον η διαδικασία αξιολόγησης έχει παρουσιαστεί σωστά όσον αφορά το περιεχόμενο.

Ευθύνες των νόμιμων εκπροσώπων και του εποπτικού συμβουλίου για τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις

Οι νόμιμοι εκπρόσωποι είναι υπεύθυνοι για την κατάρτιση των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και για τη διασφάλιση ότι αυτές παρέχουν μια κατά το δυνατόν ακριβή εικόνα της καθαρής και οικονομικής θέσης και των αποτελεσμάτων της εταιρείας, σύμφωνα με τους αυστριακούς εταιρικούς και τραπεζικούς κανονισμούς. Επιπλέον, οι νόμιμοι εκπρόσωποι είναι υπεύθυνοι για τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που καθορίζουν ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδεις ανακρίβειες που οφείλονται είτε σε δόλο είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, οι νόμιμοι εκπρόσωποι είναι υπεύθυνοι για την αξιολόγηση της ικανότητας της εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας, όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και εφαρμόζοντας τη λογιστική αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός εάν οι νόμιμοι εκπρόσωποι είτε προτίθενται να ρευστοποιήσουν την εταιρεία είτε να διακόψουν τη δραστηριότητά της, ή δεν έχουν ρεαλιστική επιλογή από το να προχωρήσουν σε αυτές τις ενέργειες.

Το εποπτικό συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την επίβλεψη της λογιστικής διαδικασίας της εταιρείας.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσον οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολό τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες, που οφείλονται είτε σε δόλο είτε σε λάθος, και να εκδώσουμε έκθεση ελέγχου που να περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν αποτελεί εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τον κανονισμό της ΕΕ και τις αυστριακές γενικά παραδεκτές αρχές για τον έλεγχο των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων που απαιτούν την εφαρμογή των ΔΠΕ, θα εντοπίζει πάντα μια ουσιώδη ανακρίβεια, όταν αυτή υπάρχει. Ανακρίβειες δύνανται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδεις όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρεάζαν τις χρηματοοικονομικές αποφάσεις των χρηστών που λαμβάνονται με βάση αυτές τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Στο πλαίσιο ενός ελέγχου σύμφωνα με τον κανονισμό της ΕΕ και τις αυστριακές γενικά παραδεκτές αρχές για τον έλεγχο των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων που απαιτούν την εφαρμογή των ΔΠΕ, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου.

Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους ανακρίβειας -που οφείλεται είτε σε δόλο είτε σε λάθος- στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται σε αυτούς τους κινδύνους, και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα ώστε να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιωδών ανακριβειών που οφείλονται σε απάτη είναι υψηλότερος από εκείνον που αφορά ανακρίβειες που οφείλονται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε το σύστημα δικλίδων εσωτερικού ελέγχου που σχετίζεται με τον έλεγχο, με σκοπό τον σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της εταιρείας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τους νόμιμους εκπροσώπους.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της εφαρμογής, από τους νόμιμους εκπροσώπους, της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και, με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν, για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που εγείρουν ουσιώδεις αμφιβολίες για την ικανότητα της εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελέγχου μας να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή, εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς, να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελέγχου μας. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσον οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες επιχειρηματικές συναλλαγές και γεγονότα με τρόπο ώστε να επιτυγχάνεται η κατά το δυνατόν ακριβής εικόνα.

Μεταξύ άλλων, κοινοποιούμε στο Εποπτικό Συμβούλιο το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων τυχόν σημαντικών ελλείψεων στο σύστημα δικλίδων εσωτερικού ελέγχου που εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Από τα θέματα που συζητήσαμε με το Εποπτικό Συμβούλιο, προσδιορίζουμε εκείνα που είναι πιο σημαντικά για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης και, επομένως, τα πιο σημαντικά θέματα ελέγχου. Περιγράφουμε αυτά τα θέματα στην έκθεση ελέγχου μας, εκτός εάν οι νόμοι ή άλλες διατάξεις αποκλείουν τη δημοσιοποίηση των εν λόγω θεμάτων ή αν, σε πολύ σπάνιες περιπτώσεις, αποφασίσουμε ότι το θέμα δεν πρέπει να γνωστοποιηθεί στην έκθεση ελέγχου μας επειδή αναμένεται ευλόγως ότι οι αρνητικές συνέπειες μιας τέτοιας γνωστοποίησης θα υπερέβαιναν τα οφέλη της για το δημόσιο συμφέρον.

Λοιπές νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις

Αναφορά σχετικά με την έκθεση διαχείρισης

Ο έλεγχος της έκθεσης διαχείρισης, βάσει των αυστριακών εταιρικών κανονισμών, πρέπει να εξετάζει τη συνέπειά της με τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και τη συμμόρφωση της κατάρτισής της με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις.

Οι νόμιμοι εκπρόσωποι είναι υπεύθυνοι για την κατάρτιση της έκθεσης διαχείρισης σύμφωνα με τους αυστριακούς εταιρικούς και τραπεζικούς κανονισμούς.

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με την επαγγελματική δεοντολογία που διέπει τους ελέγχους των εκθέσεων διαχείρισης.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, η έκθεση διαχείρισης έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις και είναι συνεπής με τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Δήλωση

Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων για την εταιρεία και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην έκθεση διαχείρισης.

Πρόσθετες πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 10 του κανονισμού της ΕΕ

Διοριστήκαμε ως ελεγκτές από τη Γενική Συνέλευση της 11ης Φεβρουαρίου 2019.

Η εντολή ελέγχου μάς ανατέθηκε από το Εποπτικό Συμβούλιο στις 6 Μαρτίου 2019. Παραμένουμε ελεγκτές συνεχώς από το 2009. Δηλώνουμε ότι η γνώμη στην ενότητα «Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων» είναι συνεπής με την πρόσθετη έκθεση προς την Εξεταστική επιτροπή σύμφωνα με το άρθρο 11 του κανονισμού της ΕΕ.Δηλώνουμε ότι δεν έχουμε παράσχει απαγορευμένες μη ελεγκτικές υπηρεσίες (άρθρο 5 παράγραφος 1 του κανονισμού της ΕΕ) και ότι διατηρήσαμε την ανεξαρτησία μας από την ελεγχόμενη εταιρεία κατά τη διενέργεια του ελέγχου.

Βιέννη, 12 Φεβρουαρίου 2021
Ernst & Young
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft m.b.H.

(υπογραφή)
Mag. Andrea Stippl

(υπογραφή)
Mag. Georg Fikar