

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2018		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2017		ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2018		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2017	
3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					1. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα				
α. Όψεως		2.513.837,31		4.094.938,55	β. Προθεσμίας και με προειδοποίηση		19.000.000,00		21.500.000,00
β. Λοιπές απαιτήσεις		0,00		0,00					
4. Απαιτήσεις κατά πελατών									
α. Χορηγήσεις		25.612.079,56		26.817.372,23					
Μείον: Προβλέψεις για επισφάλειες					Λοιποί λογαριασμοί παθητικού	1.543.013,46		2.617.484,60	
	500.826,43	25.111.253,13	546.956,07	26.270.416,16	Πλέον : Συσσωρευμένα κέρδη	7.655.587,19	9.198.600,65	6.798.327,03	9.415.811,63
Λοιποί λογαριασμοί ενεργητικού		573.510,21		550.456,92					
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		28.198.600,65		30.915.811,63	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	28.198.600,65		30.915.811,63	
ΕΣΟΔΑ					ΕΣΟΔΑ				
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα					8. Γενικά έξοδα διοίκησης				
Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		1.804.390,99		2.013.028,35	α. Δαπάνες προσωπικού				
4. Έσοδα προμηθειών		448.888,21		308.493,06	Μισθοί		630.123,83		598.915,90
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως		1.224.983,21		1.371.949,15	Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις		156.932,20		154.923,95
					Λοιπές επιβαρύνσεις προσωπικού		91.413,40		88.362,82
15. Έκτακτα έσοδα		328.142,17		379.513,58	β. Άλλα έξοδα Διοίκησης		376.658,36		342.451,30
ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ : 1. Απαγολούμενο προσωπικό : 18 άτομα									
2. Η λογιστική βάση κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων είναι ο Ν. 4308/2014									

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ
 3γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών

 Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2018
 470.928,36

 Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2017
 221.005,12

ΑΡΓΥΡΟΥΠΟΛΗ, 20 Φεβρουαρίου 2019
Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΤΖΑΚΟΜΟ ΚΑΡΕΛΛΙ
ΑΡ.ΔΙΑΒ. ΥΑ 9946826
ΑΡ. ΑΔ. ΟΕΕ Α' 65252
Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΧΑΜΟΔΡΑΚΑΣ
ΑΔΤ.Φ368245
ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ ΟΕΕ Α' 33334
ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τη Διοίκηση του Υποκαταστήματος της Τράπεζας FCA BANK GESELLSCHAFT m.b.H (Hellenic Branch)

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει την συνημμένη Κατάσταση με τους λογαριασμούς και τις λοιπές πληροφορίες του Υποκαταστήματος της Τράπεζας FCA BANK GESELLSCHAFT m.b.H (Hellenic Branch) («Υποκατάστημα»), που έχει καταρτιστεί από τη διοίκηση σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 50δ του κωδ. Ν. 2190/1920 «περί ανώνυμων εταιρειών» για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2018.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο της έκθεσής μας "Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο της Κατάστασης". Είμαστε ανεξάρτητοι από το Υποκατάστημα σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβούλου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο της Κατάστασης στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερμένου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ευθύνες της Διοίκησης επί της Κατάστασης

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτής της Κατάστασης σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει και περιλαμβάνει τους λογαριασμούς και τις πληροφορίες που προβλέπονται από το άρθρο 50δ του κωδ. Ν. 2190/1920, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση της Κατάστασης απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά την κατάρτιση της Κατάστασης, η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας του Υποκαταστήματος να συνεχίσει τη δραστηριότητά του, γνωστοποιώντας όπου αντρείχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η Διοίκηση είτε προτίθει να ρευστοποιήσει το Υποκατάστημα ή να διακόψει τη δραστηριότητα του ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σ' αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες Ελεγκτή για τον έλεγχο της Κατάστασης

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο η Κατάσταση είναι απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση υψίλο επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις χρηματοοικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτή την Κατάσταση.

Ως καθήκον του ελεγκτού, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στην Κατάσταση, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια ο να είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψίλοτερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εκσεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διβεβλώσεις ή παρακαμψή των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Υποκαταστήματος.

- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη Διοίκηση 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 μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Υποκαταστήματος να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις λοιπές πληροφορίες της Κατάστασης ή εάν αυτές οι πληροφορίες είναι ανεπαρκείς να διαφωτιστούμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα το Υποκατάστημα να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο της Κατάστασης, συμπεριλαμβανομένων των λοιπών πληροφοριών, καθώς και το κατά πόσο η Κατάσταση απεικονίζει τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μετάξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στη Διοίκηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Λογιστική βάση κατάρτισης και περιορισμός χρήσης

Χωρίς να διαφοροποιούμε τη γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή στη Σημείωση 3 της ανωτέρω Κατάστασης, όπου περιγράφεται η λογιστική βάση κατάρτισής της. Η Κατάσταση αυτή έχει καταρτιστεί με αποκλειστικό σκοπό να παρουσιάσει τους λογαριασμούς και τις πληροφορίες που προβλέπονται στο άρθρο 50δ του κωδ. Ν.2190/1920 και μπορεί να μην είναι κατάλληλη για άλλο σκοπό, ως εκ τούτου η παρούσα Έκθεσή μας προορίζεται μόνο για υποβολή στην αρμόδια αρχή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 131 του κωδ. Ν. 2190/1920.