FCA BANK GESELLSCHAFT m.b.H. Βιέννη

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

			31.12.2022 ΣΕ ΕΥΡΩ	31.12.2021 ΣΕ ΧΙΛ. ΕΥΡΩ
1.	**Ταμειακά Διαθέσιμα και ισοδύναμα, καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες**		4.624,02	6
2.	**Χρεόγραφα Δημοσίου**		9.273.000,00	9.273
3.	**Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων**			
α)	όψεως	13.391.007,23		10.113
β)	λοιπές	1.172.535,47		0,00
			14.563.542,70	10.113
4.	**Εμπορικές απαιτήσεις (πελάτες)**		221.220.939,25	162.849
5.	**Συμμετοχές**		1.140,00	1
	μεταξύ των οποίων:			
	σε πιστωτικά ιδρύματα	0,00		0
6.	**Ασώματες ακινητοποιήσεις**		116.980,69	117
7.	**Ενσώματες ακινητοποιήσεις**			
	μεταξύ των οποίων:			
α)	Μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία	48.688.370,07		0
β)	Λοιπές ενσώματες ακινητοποιήσεις	1.084.468,67		1.003
			49.772.838,74	1.003
8.	**Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού**		9.993.932,92	2.875
9.	**Λογαριασμοί διακανονισμών**		162.412,00	94
10.	**Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις**		25.868,52	60
			305.135.278,84	**186.390**
	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ			
1.	**Διεθνές Ενεργητικό**		64.015.783,83	49.114

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

		31.12.2022 ΣΕ ΕΥΡΩ	31.12.2022 ΣΕ ΕΥΡΩ	31.12.2021 ΣΕ ΧΙΛ. ΕΥΡΩ
1.	**Υποχρεώσεις έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων**			
	με συμφωνημένη διάρκεια ή με προειδοποίηση		223.540.837,97	122.590
2.	**Υποχρεώσεις έναντι πελατών**			
	Λοιπές υποχρεώσεις μεταξύ των οποίων:			
α)	όψεως	0,00		0,00
β)	με συμφωνημένη διάρκεια ή με προειδοποίηση	779.210,73		0,00
			779.210,73	0,00
3.	**Λοιπές υποχρεώσεις**		13.321.532,05	3.368
4.	**Λογαριασμοί διακανονισμών**		5.154.595,12	960,00
5.	**Προβλέψεις**			
	α) Προβλέψεις για αποζημιώσεις λόγω απόλυσης	544.788,25		938
	β) Προβλέψεις για φόρους	537.400,22		173
	γ) Λοιπές προβλέψεις	2.076.436,69		993
			3.158.625,16	2.104
6.	**Εγγεγραμμένο κεφάλαιο**		5.000.000,00	5.000
7.	**Αποθεματικό**			
	μη δεσμευμένο		7.033.867,65	7.034
8.	**Αποτελέσματα εις νέον**			
	α) Τακτικό αποθεματικό	500.000,00		500
	β) Λοιπά αποθεματικά	43.622.773,93		42.211
			44.122.773,93	42.711
9.	**Αποθεματικό έναντι κινδύνων σύμφωνα με το άρ. 57 παρ. 5 του BWG**		3.023.836,23	2.623
10.	**Κέρδος προηγούμενης χρήσης**		0,00	0
			305.135.278,84	**186.390**
	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ			
1.	**Ενδεχόμενες υποχρεώσεις**		0,00	51
	μεταξύ των οποίων:			
	Υποχρεώσεις από εγγυήσεις και υποχρεώσεις από τη σύσταση εξασφαλίσεων	0,00		51
2.	**Πιστωτικοί κίνδυνοι**		10.575.083,24	2.858
	μεταξύ των οποίων:			
	Υποχρεώσεις από πράξεις προσωρινής εκχώρησης	0,00		0
3.	**Επιλέξιμα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με το τμήμα 2 του Κανονισμού (Ε.Ε) αο.575/2013**		57.251.086,05	57.259
	μεταξύ των οποίων:			
	Κεφάλαιο 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**		248.734.199,13	153.657
	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 92, παράγραφος 1 εδάφιο α' του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013		23,02%	35/%
	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 92, παράγραφος 1 εδάφιο β' του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013		23,02%	35/%
	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 92, παράγραφος 1 εδάφιο γ' του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013		23,02%	35/%
5.	**Διεθνές παθητικό**		206.320.549,15	111.638

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
(1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2022 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022)
(Ποσά σε Ευρώ)

		2022 ΣΕ ΕΥΡΩ	2022 ΣΕ ΕΥΡΩ	2022 ΣΕ ΕΥΡΩ	2021 ΣΕ ΧΙΛ ΕΥΡΩ
1.	Τόκοι και συναφή έσοδα			7.569.061,81	8.187
	μεταξύ των οποίων:				
	από τίτλους σταθερού εισοδήματος	*162.277,50*			*162*
2.	Τόκοι και συναφή έξοδα			-1.772.983,29	-1.065
I.	**ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ**			**5.796.078,52**	**7.123**
3.	Έσοδα από προμήθειες			1.456.054,57	764
4.	Έξοδα για προμήθειες			-1.728.884,79	-1.276
5.	Λοιπά λειτουργικά έσοδα			8.110.391,65	4.081
II.	**ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ**			**13.633.639,95**	**10.692**
6.	Γενικά έξοδα διοίκησης				
α)	Δαπάνες προσωπικού		-5.035.450,40		-4.260
	μεταξύ των οποίων				
	αα) Μισθοί	-3.969.190,39			-3.092
	ββ) Έξοδα για υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης και υποχρεωτικές εισφορές που εξαρτώνται από τις αποδοχές	-843.478,41			-713
	γγ) Λοιπές δαπάνες κοινωνικής ασφάλισης,	-284.148,21			-181
	δδ) Έξοδα για αποζημιώσεις λόγω απόλυσης και παροχές σε ταμεία πρόνοιας εργαζομένων	61.366,61			-275
β)	Λοιπά έξοδα διοίκησης (έξοδα λειτουργίας)		-2.445.130,96	**-7.480.581,36**	-2.089
7.	Αναπροσαρμογές αξίας των ενσώματων στοιχείων που περιλαμβάνονται στους λογαριασμούς 6 και 7 του ενεργητικού			-3.407.174,69	-199
8.	Λοιπά λειτουργικά έξοδα			-976.523,97	-84
III	**ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ**			**-11.864.280,02**	**-6.633**
IV.	**ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ**			1.769.359,93	**4.059**
9.	Υπόλοιπο από αναπροσαρμογές αξίας των απαιτήσεων και έσοδα από αντιστροφή των αναπροσαρμογών αξίας των απαιτήσεων			762.169,43	148
V.	**ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΣΥΝΗΘΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ**			**2.531.529,36**	**4.207**
10.	Φόροι εισοδήματος			-618.666,39	-1.125
	εκ των οποίων αναβαλλόμενοι φόροι	*33.656,70*			*5*
11.	Λοιποί φόροι, αν δεν εμφανίζονται στον λογαριασμό 10			-100.451,90	0
VI.	**ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΧΡΗΣΗΣ**			**1.812.411,07**	**3.082**
12.	Μεταβολές στα αποθεματικά			-1.812.411,07	-3.082
	μεταξύ των οποίων:				
	Κατανομή αποθεματικού έναντι κινδύνων	*-400.454,20*			*0*
VII.	**ΚΕΡΔΟΣ 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 2022, 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 2022 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 διατάξεις και τα πρότυπα αυτά, 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 αποκτήσει μέχρι την ημερομηνία του ελέγχου είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας κατά την ημερομηνία αυτή.

Ιδιαιτέρως ουσιώδη θέματα ελέγχου

Ιδιαιτέρως ουσιώδη θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την κρίση μας, ήταν πιο ουσιώδη για τον έλεγχο που διενεργήσαμε στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις για τη χρήση. Τα εν λόγω θέματα εξετάστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στο σύνολό τους και του σχηματισμού της γνώμης μας σχετικά με αυτά, συνεπώς δεν διατυπώνουμε ξεχωριστή γνώμη για αυτά τα θέματα.

Έχουμε δομήσει την παρουσίαση αυτών των ιδιαιτέρως ουσιωδών θεμάτων ελέγχου ως εξής:

•Θέμα

•Ελεγκτική προσέγγιση και ευρήματα

•Παραπομπή σε περαιτέρω πληροφορίες

1.Αναπροσαρμογές αξίας εμπορικών απαιτήσεων (πελάτες)

•Θέμα

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 οι εμπορικές απαιτήσεις στον ισολογισμό ανέρχονται σε 221 εκατ. ευρώ. (προηγούμενο έτος: 163 εκατ. ευρώ). Αυτές αναλύονται στους επιχειρηματικούς τομείς της χρηματοδότησης αντιπροσώπων, της λιανικής χρηματοδότησης και της δραστηριότητας λιανικής χρηματοδοτικής μίσθωσης. Η δραστηριότητα λιανικής χρηματοδοτικής μίσθωσης ξεκίνησε κατά την τρέχουσα χρήση. Οι ληξιπρόθεσμες δόσεις μίσθωσης εμφανίζονται στις εμπορικές απαιτήσεις από τη δραστηριότητα λιανικής χρηματοδοτικής μίσθωσης. Πραγματοποιήθηκαν αναπροσαρμογές αξίας στο ποσό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι κίνδυνοι αθέτησης αντισυμβαλλομένου.Οι αναπροσαρμογές αξίας των απαιτήσεων έναντι πελατών αποτελούν την καλύτερη εκτίμηση της διοίκησης όσον αφορά τις αναμενόμενες ζημίες από το χαρτοφυλάκιο πιστώσεων κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Ο προσδιορισμός του ποσού των αναπροσαρμογών αξίας έχει σημαντικό περιθώριο διακριτικής ευχέρειας λόγω των σχετικών παραδοχών και εκτιμήσεων.

Η FCA Bank έχει εφαρμόσει συγκεκριμένες διαδικασίες για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών:

-Για μη εξυπηρετούμενες απαιτήσεις, πραγματοποιούνται επιμέρους αναπροσαρμογές αξίας λαμβάνοντας υπόψη την ποσοστιαία ζημία,

-Για τις μη ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις από χρηματοδότηση αντιπροσώπων καθορίζονται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες. Αυτές διαμορφώνονται για τους δανειολήπτες, για τους οποίους υπάρχουν αυξημένες ενδείξεις μελλοντικής αθέτησης,

-Για τις μη ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις από δάνεια λιανικής που είναι ή ήταν κατά το παρελθόν σε καθυστέρηση, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες προσδιορίζονται με βάση μια πιθανότητα αθέτησης (συμπεριλαμβανομένων των μακροοικονομικών σεναρίων) για την υπόλοιπη διάρκεια της δανειακής σύμβασης, λαμβάνοντας υπόψη την ποσοστιαία ζημία,

-Για τις μη ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις από δάνεια λιανικής που δεν είναι ή δεν ήταν κατά το παρελθόν σε καθυστέρηση, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες προσδιορίζονται με βάση μια μονοετή πιθανότητα αθέτησης (συμπεριλαμβανομένων των μακροοικονομικών σεναρίων), λαμβάνοντας υπόψη την ποσοστιαία ζημία,

-Για τις απαιτήσεις από ληξιπρόθεσμες δόσεις μισθωμάτων που δεν αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις σε καθυστέρηση, προσδιορίζονται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες,

-οι πιθανότητες αθέτησης αντλούνται από το ιστορικό αθετήσεων και από εμπειρικές τιμές,

-Για τον προσδιορισμό των ζημιών λόγω αθέτησης, οι αξίες εξασφαλίσεων προέρχονται από ιστορικές εμπειρικές αξίες από τη ρευστοποίηση.

Η Εταιρεία έχει εφαρμόσει εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες για τον εντοπισμό γεγονότων αθέτησης υποχρεώσεων για μεμονωμένους δανειολήπτες.

Λόγω της αβεβαιότητας των εκτιμήσεων και της διακριτικής ευχέρειας που απαιτείται για τον προσδιορισμό των αναπροσαρμογών αξίας, προσδιορίσαμε τον εν λόγω τομέα ως ουσιώδες θέμα ελέγχου.

•Ελεγκτική προσέγγιση και ευρήματα

Για να αξιολογήσουμε τις αναπροσαρμογές αξίας που έγιναν,

-αξιολογήσαμε τις δραστηριότητες ελέγχου στη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου και τις πιστωτικές επιχειρηματικές διαδικασίες και δοκιμάσαμε δικλίδες ελέγχου, ιδίως όσον αφορά την έγκριση πιστώσεων στο πλαίσιο της συνεχούς παρακολούθησης,

-αξιολογήσαμε τις δραστηριότητες ελέγχου και δοκιμάσαμε δικλίδες ελέγχου στον τομέα της διαδικασίας διαβάθμισης,

-διατυπώσαμε τη μέθοδο για τον προσδιορισμό των αναπροσαρμογών αξίας,

-συγκεντρώσαμε τη μεθοδολογία εξαγωγής των παραμέτρων για τη λιανική χρηματοδότηση και τις απαιτήσεις από ληξιπρόθεσμες δόσεις μίσθωσης,

-η ανάθεση σε κατηγορίες απαιτήσεων για τη λιανική χρηματοδότηση και τις απαιτήσεις από ληξιπρόθεσμες δόσεις μίσθωσης ελέγχεται με βάση τυχαία δείγματα,

-διενεργήσαμε ανάλυση ευαισθησίας των πιθανοτήτων αθέτησης και των ποσοστιαίων ζημιών για τη λιανική χρηματοδότηση και τις απαιτήσεις από ληξιπρόθεσμες δόσεις μίσθωσης,

-κατανοήσαμε τη λογική του υπολογισμού και προσδιορισμού της ποσοστιαίας ζημίας για απαιτήσεις έναντι αντιπροσώπων,

-ελέγξαμε την ορθότητα του υπολογισμού των αναπροσαρμογών αξίας σε τυχαία δείγματα,

-εξετάσαμε στον τομέα της χρηματοδότησης αντιπροσώπων τις οικονομικές συνθήκες των δανειοληπτών ως προς την πιστοληπτική τους ικανότητα σε τυχαία δείγματα,

-ευθυγραμμίσαμε τα αποτελέσματα των καθορισμένων αναπροσαρμογών αξίας με το λογιστήριο,

-ελέγξαμε στις σημειώσεις εάν οι μέθοδοι λογιστικής και αποτίμησης είναι συνεπείς με τη μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε και εάν τα σχόλια για το αποτέλεσμα αποτίμησης αντιστοιχούν στις πραγματικές εξελίξεις.

Με βάση τις ελεγκτικές διαδικασίες μας πειστήκαμε ότι οι μέθοδοι και τα μοντέλα που χρησιμοποιήθηκαν είναι κατάλληλες/α και ότι οι παραδοχές και οι εκτιμήσεις που έγιναν από τους νόμιμους εκπροσώπους είναι αποδεκτές από τη δική μας σκοπιά.

•Παραπομπή σε περαιτέρω πληροφορίες

Παραπέμπουμε στα σχόλια της διοίκησης στο παράρτημα της ενότητας «Λογιστικές πολιτικές».

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 την εξασφάλιση 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 απάτη 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 τους είτε δεν έχουν άλλη 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 πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολό τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, και να εκδώσουμε έκθεση ελέγχου που 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 απάτη 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 για 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 χρήσης, από τους νόμιμους αντιπροσώπους, 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 υφίσταται 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 η 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 συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση. Μεταξύ άλλων, κοινοποιούμε στο εποπτικό συμβούλιο το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του 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 αν 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.

Αναφορά σχετικά με την ετήσια έκθεση

Ο έλεγχος της ετήσιας έκθεσης, 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 ετήσιας έκθεσης σύμφωνα με τους αυστριακούς εταιρικούς και τραπεζικούς κανονισμούς.

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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, η ετήσια έκθεση 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 ετήσια έκθεση.

Πρόσθετες πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 10 του κανονισμού της ΕΕ

Η ετήσια γενική συνέλευση της 16ης Φεβρουαρίου 2021 μας εξέλεξε ως ελεγκτές των χρηματοοικονομικών καταστάσεων για τη χρήση 2022. Η ανάθεση από το εποπτικό συμβούλιο έλαβε χώρα την 18η Μαρτίου 2021. Η ετήσια γενική συνέλευση της 15ης Φεβρουαρίου 2022 μας εξέλεξε ως ελεγκτές των χρηματοοικονομικών καταστάσεων για τη χρήση 2023. Η ανάθεση από το εποπτικό συμβούλιο έλαβε χώρα την 25η Φεβρουαρίου 2022. Είμαστε ελεγκτές από το 2021.

Δηλώνουμε ότι η γνώμη που διατυπώνεται στην ενότητα «Έκθεση επί των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων» είναι συνεπής με την πρόσθετη έκθεση που υποβλήθηκε στην Επιτροπή Ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 11 του κανονισμού της ΕΕ.

Δηλώνουμε ότι δεν έχουμε παρέχει 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, 22 Φεβρουαρίου 2023
PwC Wirtschaftsprüfung GmbH

(Dipl.-Kfm. Timo Steinmetz
Ορκωτός λογιστής-ελεγκτής

*) Η δημοσίευση ή διανομή των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, μαζί με την έκθεση ελέγχου μας, επιτρέπεται μόνο στην έκδοση που επιβεβαιώνεται από εμάς. Η παρούσα έκθεση ελέγχου αναφέρεται αποκλειστικά στις γερμανικές και πλήρεις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, συμπεριλαμβανομένης της ετήσιας έκθεσης. Στην περίπτωση αποκλινουσών εκδόσεων, ισχύουν οι κανονισμοί του άρθρου 281 παράγραφος 2 του UGB.