CA AUTO BANK G.m.b.H. (πρώην FCA BANK GmbH), Βιέννη

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

			31.12.2023 ΣΕ ΕΥΡΩ	31.12.2022 ΣΕ ΧΙΛ. ΕΥΡΩ
1.	**Μετρητά σε επιταγές και στο ταμείο, καταθέσεις σε κεντρικές τράπεζες**		9.346.711,96	5
2.	**Χρεόγραφα Δημοσίου**		0,00	9.273
3.	**Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων**			
α)	όψεως	17.409.190,59		13.391
β)	λοιπές	0,00		1.173
			17.409.190,59	14.564
4.	**Εμπορικές απαιτήσεις (πελάτες)**		171.451.997,27	221.221
5.	**Συμμετοχές**		1.140,00	1
	μεταξύ των οποίων:			
	σε πιστωτικά ιδρύματα	0,00		0
6.	**Ασώματες ακινητοποιήσεις**		101.578,54	117
7.	**Ενσώματες ακινητοποιήσεις**			
	μεταξύ των οποίων:			
α)	Μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία	85.846.514,22		48.688
β)	Λοιπές ενσώματες ακινητοποιήσεις	1.472.322,46		1.085
			87.318.836,68	49.773
8.	**Λοιπά περιουσιακά στοιχεία**		6.542.397,23	9.994
9.	**Λογαριασμοί διακανονισμών**		165.341,48	162
10.	**Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις**		153.156,88	26
			292.490.350,63	**305.135**
	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ			
1.	**Διεθνές Ενεργητικό**		48.395.519,70	64.016

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

		31.12.2023 ΣΕ ΕΥΡΩ	31.12.2023 ΣΕ ΕΥΡΩ	31.12.2022 ΣΕ ΧΙΛ. ΕΥΡΩ
1.	**Υποχρεώσεις έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων**			
	με συμφωνημένη διάρκεια ή με προειδοποίηση		220.161.452,15	223.541
2.	**Υποχρεώσεις έναντι πελατών**			
	Λοιπές υποχρεώσεις μεταξύ των οποίων:			
α)	όψεως	0,00		0
β)	με συμφωνημένη διάρκεια ή με προειδοποίηση	990.408,11		779
			990.408,11	779
3.	**Λοιπές υποχρεώσεις**		2.518.675,84	13.322
4.	**Λογαριασμοί διακανονισμών**		8.924.016,86	5.155
5.	**Προβλέψεις**			
	α) Προβλέψεις για αποζημιώσεις λόγω απόλυσης	577.812,00		545
	β) Προβλέψεις για φόρους	90.781,80		537
	γ) Λοιπές προβλέψεις	2.575.915,39		2.076
			3.244.509,19	3.159
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		43.623
			44.122.773,93	44.123
9.	**Αποθεματικό έναντι κινδύνων σύμφωνα με το άρ. 57 παρ. 5 του τραπεζικού νόμου(BWG**		3.023.836,23	3.024
10.	**Ζημίες του ισολογισμού**		-2.529.189,33	0
			292.490.350,63	**305.135**
	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ			
1.	**Ενδεχόμενες υποχρεώσεις**		0,00	0
	μεταξύ των οποίων:			
	Υποχρεώσεις από εγγυήσεις και ευθύνη από τη σύσταση εξασφαλίσεων	0,00		0
2.	**Πιστωτικοί κίνδυνοι**		28.753.859,05	10.575
	μεταξύ των οποίων:			
	Υποχρεώσεις από πράξεις προσωρινής εκχώρησης	0,00		0
3.	**Επιλέξιμα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με το τμήμα 2 του Κανονισμού (Ε.Ε) αρ.575/2013**		56.549.709,94	57.251
	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 το άρθρο 92 του Κανονισμού (Ε.Ε.) αριθ. 575/2013**		230.344.993,03	248.734
	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 92, παρ. 1 εδάφιο α' του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013		24,55%	23%
	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 92, παρ. 1 εδάφιο β' του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013		24,55%	23%
	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 92, παρ. 1 εδάφιο γ' του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013		24,55%	23%
5.	**Διεθνές παθητικό**		238.274.489,01	206.321

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
(1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2023 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023)
(Ποσά σε Ευρώ)

		2023		2022
		ΣΕ ΕΥΡΩ	**ΣΕ ΕΥΡΩ**	**ΣΕ ΧΙΛ ΕΥΡΩ**
1.	Τόκοι και συναφή έσοδα		12.163.254,73	7.569
	μεταξύ των οποίων:			
	από τίτλους σταθερού εισοδήματος	130.723,55		162
2.	Τόκοι και συναφή έξοδα		-8.447.043,44	-1.773
I.	**ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ**		**3.716.211,29**	**5.796**
3.	Έσοδα από προμήθειες		1.278.582,92	1.456
4.	Έξοδα για προμήθειες		-3.051.482,71	-1.729
5.	Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		22.268.506,81	8.110
II.	**ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ**		**24.211.818,31**	**13.634**
6.	Γενικά έξοδα διοίκησης			
α)	Δαπάνες προσωπικού	-5.850.962,43		-5.035
	μεταξύ των οποίων			
	αα) Μισθοί	-4.682.164,06		-3.969
	ββ) Έξοδα για υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης και υποχρεωτικές εισφορές που εξαρτώνται από τις αποδοχές	-927.214,48		-843
	γγ) Λοιπές δαπάνες κοινωνικής ασφάλισης,	-175.865,09		-284
	δδ) Δαπάνες για αποζημιώσεις και παροχές σε επιχειρησιακά συνταξιοδοτικά ταμεία	-65.718,80		61
β)	Λοιπά έξοδα διοίκησης (έξοδα υλικών)	-3.401.634,60	**-9.252.597,03**	-2.445
7.	Αναπροσαρμογές αξίας των περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται στους λογαριασμούς 6 και 7 του ενεργητικού		-16.455.582,65	-3.407
8.	Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης		-1.558.657,67	-977
III.	**ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ**		**-27.266.837,35**	**-11.864**
IV.	**ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ**		**-3.055.019,04**	**1.769**
9.	Υπόλοιπο από αναπροσαρμογές αξίας των απαιτήσεων και έσοδα από αντιστροφή των αναπροσαρμογών αξίας των απαιτήσεων		283.002,61	762
V.	**ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΣΥΝΗΘΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ**		**-2.772.016,43**	**2.532**
10.	Φόροι εισοδήματος και κερδών		273.098,62	-619
	εκ των οποίων αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	*127.288,36*		*-34*
11.	Λοιποί φόροι, αν δεν εμφανίζονται στον λογαριασμό 10		-30.271,52	-100
VI.	**ΕΤΗΣΙΟ ΕΛΛΕΙΜΜΑ/ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ**		**-2.529.189,33**	**1.812**
12.	Μεταβολές στα αποθεματικά		0,00	-1.812
	μεταξύ των οποίων:			
	Κατανομή αποθεματικού έναντι κινδύνων	*0,00*		0
VII.	**ΕΤΗΣΙΕΣ ΖΗΜΙΕΣ/ΕΤΗΣΙΑ ΚΕΡΔΗ**		**-2.529.189,33**	**0**

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Έκθεση επί των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Ελέγξαμε τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της CA Auto Bank GmbH (πρώην FCA Bank GmbH), με έδρα στη Βιέννη, οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2023, 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 2023 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.

Ιδιαίτερως ουσιώδη θέματα ελέγχου

Ιδιαίτερως 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 ιδιαίτερως ουσιωδών θεμάτων ελέγχου ως εξής:

Ιστορικό

Ελεγκτική προσέγγιση και ευρήματα

Παραπομπή σε περαιτέρω πληροφορίες

1.Αναπροσαρμογές αξίας εμπορικών απαιτήσεων (πελάτες)

Ιστορικό

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 οι απαιτήσεις πελατών καταγράφουν στον ισολογισμό ποσό 171 εκατ. ευρώ (προηγούμενη χρήση: 221 εκατ. ευρώ). Αυτές αναλύονται στους επιχειρηματικούς τομείς της χρηματοδότησης αντιπροσώπων, της λιανικής χρηματοδότησης και των δραστηριοτήτων λιανικής χρηματοδοτικής μίσθωσης. Οι ληξιπρόθεσμες δόσεις μίσθωσης εμφανίζονται στις εμπορικές απαιτήσεις από τις δραστηριότητες λιανικής χρηματοδοτικής μίσθωσης. Πραγματοποιήθηκαν αναπροσαρμογές αξίας στο ποσό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι κίνδυνοι υπερημερίας του αντισυμβαλλομένου. Οι αναπροσαρμογές αξίας των απαιτήσεων έναντι πελατών αποτελούν 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 CA Auto Bank GmbH Βιέννης έχει εφαρμόσει συγκεκριμένες διαδικασίες για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών:

για μη εξυπηρετούμενες απαιτήσεις, οι οποίες αποτιμούνται επιμέρους αναπροσαρμογές αξίας λαμβάνοντας υπόψη την ποσοστιαία ζημία, για τις μη ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις από δάνεια λιανικής που είναι ή ήταν κατά το παρελθόν σε καθυστέρηση, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες προσδιορίζονται με βάση την πιθανότητα υπερημερίας (συμπεριλαμβανομένων των μακροοικονομικών σεναρίων) για την υπόλοιπη διάρκεια της δανειακής σύμβασης, λαμβάνοντας υπόψη την στατιστική ποσοστιαία ζημία, για τις μη ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις από χρηματοδοτήσεις αντιπροσώπων που είναι ή ήταν κατά το παρελθόν σε καθυστέρηση ή πληροί τα κριτήρια για προβληματικά δάνεια, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες προσδιορίζονται με βάση την πιθανότητα μονοετούς υπερημερίας (συμπεριλαμβανομένων των μακροοικονομικών σεναρίων) για την υπόλοιπη διάρκεια της δανειακής σύμβασης, λαμβάνοντας υπόψη την στατιστική 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 την πιθανότητα μονοετούς υπερημερίας (συμπεριλαμβανομένων των μακροοικονομικών σεναρίων), λαμβάνοντας υπόψη την ποσοστιαία ζημία, για τις μη ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις από χρηματοδότηση αντιπροσώπων, όταν δεν είναι απίθανο να συμμηχιστεί η δανειακή υποχρέωση, ή που δεν είναι ή δεν ήταν κατά το παρελθόν σε καθυστέρηση, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες προσδιορίζονται με βάση την πιθανότητα μονοετούς υπερημερίας (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 υπερημερίας αντλούνται από το ιστορικό υπερημερίας και από εμπειρικές τιμές, οι ζημίες λόγω υπερημερίας προέρχονται από εσωτερικές ιστορικές εμπειρικές αξίες από τη ρευστοποίηση. Η Εταιρεία έχει εφαρμόσει εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες για τον εντοπισμό λόγων υπερημερίας 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, συλλέξαμε τις σχετικές επιχειρηματικές διαδικασίες σε σχέση με τις χρηματοδοτικές μισθώσεις και τη δανειοδότηση, αξιολογήσαμε τις δραστηριότητες ελέγχου στη διαχείριση κινδύνου και τις συναφείς επιχειρηματικές διαδικασίες και δοκιμάσαμε δικλίδες ελέγχου, ιδίως όσον αφορά τις εγκρίσεις 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, αξιολογήσαμε την καταλληλότητα και την αληθοφάνεια των μακροοικονομικών σεναρίων που χρησιμοποιήθηκαν στις εκτιμήσεις, συγκεντρώσαμε τη μεθοδολογία εξαγωγής των παραμέτρων (π.χ. πιθανότητες υπερημερίας) για τη λιανική χρηματοδότηση και τις απαιτήσεις από ληξιπρόθεσμες δόσεις μίσθωσης, εξετάσαμε την κατανομή των απαιτήσεων από χρηματοδοτήσεις λιανικής πίστωσης και από ληξιπρόθεσμες δόσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης σε κατηγορίες κινδύνου βάσει τυχαίων δειγμάτων, διενεργήσαμε ανάλυση ευαισθησίας των πιθανοτήτων υπερημερίας και των ποσοστιαίων ζημιών για τη χρηματοδότηση και τις απαιτήσεις από ληξιπρόθεσμες δόσεις μίσθωσης, ελέγξαμε την ορθότητα του υπολογισμού των αναπροσαρμογών αξίας σε τυχαία δείγματα, πραγματοποιήσαμε ιστορικό έλεγχο (backtesting) για να επικυρώσουμε το πρότυπο, εξετάσαμε στον τομέα της χρηματοδότησης αντιπροσώπων τις οικονομικές συνθήκες των δανειοληπτών ως προς την πιστολήπτική τους ικανότητα σε τυχαία δείγματα, ευθυγραμίσαμε 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 επηρέαζαν 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 ανακρίβειών 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. Αποφανθήκαμε για την καταλληλότητα της χρήσης, 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 ενείχουν 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.

Απόφαση

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 15ης Φεβρουαρίου 2022 μάς εξέλεξε ως ελεγκτές των χρηματοοικονομικών καταστάσεων για τη χρήση 2023. Η ανάθεση από το εποπτικό συμβούλιο έλαβε χώρα την 3η Μαρτίου 2022. Η ετήσια γενική συνέλευση της 30ης Ιουνίου 2023 μάς εξέλεξε ως ελεγκτές των χρηματοοικονομικών καταστάσεων για τη χρήση 2024. Η ανάθεση από το εποπτικό συμβούλιο έλαβε χώρα την 8η Αυγούστου 2023. 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 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
21 Φεβρουαρίου 2024

PwC Wirtschaftsprüfung GmbH
Dipl.-Kfm. Timo Steinmetz
Ορκωτοί λογιστές-ελεγκτές
(υπογραφή)

Πιστοποιημένη ηλεκτρονική υπογραφή - Ευρωπαϊκό δίκαιο

*) Η δημοσίευση ή η 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