

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ
ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31^η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2016 ΚΑΙ 2015 ΚΑΙ ΕΚΘΕΣΗ
ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ-ΛΟΓΙΣΤΩΝ

ΜΑΡΤΙΟΣ 2017

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΕΚΘΕΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ
ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ ΤΗΝ 31^η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2016 ΚΑΙ 2015

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

	<u>Σελίδα</u>
Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών	1-2
Ισολογισμός	3
Κατάσταση Αποτελεσμάτων	4
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων Υποκαταστήματος	5
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	6
Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων	7-28

Έκθεση Ελέγχου Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

**Προς το Διοικητικό Συμβούλιο
της Τράπεζας Bank Saderat Iran**

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας Bank Saderat Iran - Υποκατάστημα Αθηνών (Το «Υποκατάστημα»), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2016, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων χρήσεως, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες, που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου, που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία (ΦΕΚ/Β'/2848/23.10.2012). Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Έκθεση Ελέγχου Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας Bank Saderat Iran - Υποκατάστημα Αθηνών κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2016, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Αθήνα, 3 Μαρτίου 2017

Εύα Αγγελίδη - Θεόδωρος Παπαηλιού
ΑΜ 15331 - ΑΜ 16641
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ Μ ΣΟΕΛ 125

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ
(σε Ευρώ)

	<u>31/12/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
Ενεργητικό		
Ταμείο	92.026	96.594
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (Σημείωση 4)	39.522	51.925
Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων (Σημείωση 5)	74.397.666	364.770.177
Υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος (Σημ. 3)	11.438.448	8.322.158
Δάνεια εισπρακτέα, μετά από προβλέψεις για επισφάλειες Ευρώ	130.718	174.125
Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες (Σημείωση 7)	1.397.838	1.901.391
Πάγια περιουσιακά στοιχεία, μετά από συσσωρευμένες αποσβέσεις Ευρώ 1.813.255 και Ευρώ 1.786.211 στις 31.12.2016 και 31.12.2015 αντίστοιχα (Σημείωση 8)	53.680	67.730
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (Σημείωση 9β)	753.695	328.398
Σύνολο Ενεργητικού	<u>88.303.593</u>	<u>375.712.498</u>
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα (Σημείωση 10)	34.741.709	320.513.653
Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα (Σημείωση 11)	510.225	451.122
Καταθέσεις πελατών (Σημείωση 12)	2.565.286	2.561.842
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις (Σημ. 13)	518.314	996.148
Λοιπές προβλέψεις (Σημείωση 14)	3.174.100	3.170.559
Σύνολο Παθητικού	<u>41.509.634</u>	<u>327.693.324</u>
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ		
Κεφάλαιο Υποκαταστήματος (Σημείωση 15)	10.629.259	10.629.259
Λοιπά αποθεματικά (Σημείωση 16)	18.000.000	18.000.000
Αποτελέσματα εις νέο (Σημείωση 17)	18.164.700	19.389.915
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	<u>46.793.959</u>	<u>48.019.174</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ & ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ	<u>88.303.593</u>	<u>375.712.498</u>

Αθήνα, 3 Μαρτίου 2017

		Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ	Η ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ	
MASOUD MOHAMMADI	ΑΘΑΝΑΣΙΑ ΖΑΧΑΡΗ	ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ

Οι συνημμένες σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 28 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ
(σε Ευρώ)

	31/12/2016	31/12/2015
ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ		
Τόκοι προεξόφλησης ενέγγυων πιστώσεων	0	691.649
Τόκοι τραπεζικών καταθέσεων και ομολόγων Δημοσίου	0	0
Τόκοι λογαριασμών των υποκαταστημάτων	8.305.378	8.315.038
Τόκοι δανείων πελατών	40.053	35.303
Τόκοι υποχρεωτικών καταθέσεων και χρεογράφων Δημοσίου	3.326	1.505
	8.348.757	9.043.494
ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ		
Τόκοι λογαριασμών όψεως Έδρας	86	87
Τόκοι Τράπεζας της Ελλάδος	26.215	12.512
Τόκοι καταθέσεων πελατών και περιθωρίων ασφαλείας	6.859	6.200
Τόκοι τραπεζικών καταθέσεων και καταθέσεων υποκαταστημάτων	8.347.271	8.132.929
	8.380.431	8.151.728
Καθαρά έσοδα από τόκους	-31.675	891.767
ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ		
Καθαρά έσοδα προμηθειών	-1.677	-593
Καθαρά κέρδη από συναλλαγματικές διαφορές	-43.557	-85.454
Αντιστροφή προβλέψεων για Ε/Ε	0	0
Λοιπά έσοδα καθαρά	-378.589	-329.050
	-423.823	-415.097
ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ		
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	730.543	745.115
Ενοίκια	130.250	131.433
Αποσβέσεις (Σημείωση 8)	26.041	25.758
Νομικές και ελεγκτικές αμοιβές	76.875	109.744
Έξοδα Κεντρικού	50.924	58.153
Λοιπά λειτουργικά έξοδα (Σημείωση 19)	180.381	1.774.734
	1.195.015	2.844.937
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΦΟΡΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	-1.650.512	-2.368.267
ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΓΙΑ ΦΟΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ (Σημ. 9)	425.297	260.077
ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ	-1.225.215	-2.108.190

Αθήνα, 3 Μαρτίου 2017

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Η ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ

Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

Οι συνημμένες σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 28 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων