

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ
ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31^η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016 ΚΑΙ ΕΚΘΕΣΗ
ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ

ΜΑΡΤΙΟΣ 2018

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΕΚΘΕΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ
ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ ΤΗΝ 31^η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

	<u>Σελίδα</u>
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	1-3
Ισολογισμός	4
Κατάσταση Αποτελεσμάτων	5
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων Υποκαταστήματος	6
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	7
Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων	8-32

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας BANK SADERAT IRAN

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας BANK SADERAT IRAN (Υποκατάστημα Αθηνών), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, 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.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Υποκαταστήματος κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2017, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ενοποιημένες ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό 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 των οικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από το Υποκατάστημα σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου 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 των οικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας του Υποκαταστήματος να συνεχίσει τη δραστηριότητά του, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει το Υποκατάστημα ή να διακόψει τη δραστηριότητά τους ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σ' αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες 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 συνιστά διασφάλιση υψηλού 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 δύνανται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, 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 στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη 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 βάσης 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 σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών 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 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 των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.
- Συλλέγουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Υποκαταστήματος για την έκφραση γνώμης επί των οικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου του Υποκαταστήματος του. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

Μεταξύ 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.

Αθήνα, 2 Μαρτίου 2018

ΕΥΑ ΑΓΓΕΛΙΔΗ

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 15331

ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΠΑΠΑΗΛΙΟΥ

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 16641

ΣΟΛ  **Crowe SOL™**

Ο Ρ Κ Ω Τ Ο Ι Λ Ο Γ Ι Σ Τ Ε Σ

Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.
Μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11 257 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ
(σε Ευρώ)

	<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2016</u>
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο	82.226	92.026
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (Σημείωση 4)	69.208	39.522
Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων (Σημείωση 5)	75.408.803	74.397.666
Υποχρεωτικά αποθεματικά στην Τράπεζα της Ελλάδος (Σημείωση 3)	10.407.656	11.438.448
Δάνεια εισπρακτέα, μετά από προβλέψεις για επισφάλειες Ευρώ 4.242.457 και Ευρώ 4.265.753 στις 31.12.2017 και 31.12.2016, αντίστοιχα (Σημείωση 6)	87.269	130.718
Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες (Σημείωση 7)	1.419.418	1.397.838
Πάγια περιουσιακά στοιχεία, μετά από συσσωρευμένες αποσβέσεις Ευρώ 1.792.425 και Ευρώ 1.812.252 στις 31.12.2017 και 31.12.2016 αντίστοιχα (Σημείωση 8)	48.639	53.680
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (Σημείωση 9β)	679.098	753.695
Σύνολο Ενεργητικού	<u>88.202.317</u>	<u>88.303.593</u>
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα (Σημείωση 10)	34.709.850	34.741.709
Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα (Σημείωση 11)	558.013	510.225
Καταθέσεις πελατών (Σημείωση 12)	2.496.631	2.565.286
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις (Σημείωση 13)	389.468	518.314
Λοιπές προβλέψεις (Σημείωση 14)	3.174.888	3.174.100
Σύνολο υποχρεώσεων	<u>41.328.850</u>	<u>41.509.634</u>
ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
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)	18.244.208	18.164.700
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	<u>46.873.467</u>	<u>46.793.959</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	<u>88.202.317</u>	<u>88.303.593</u>

Αθήνα, 2 Μαρτίου 2018

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

MASOUD MOHAMMADI

Η ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ

ΑΘΑΝΑΣΙΑ ΖΑΧΑΡΗ

Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ
(σε Ευρώ)

	<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2016</u>
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ		
Τόκοι λογαριασμών των υποκαταστημάτων	1.591.639	8.305.378
Τόκοι δανείων πελατών	15.760	40.053
Τόκοι υποχρεωτικών καταθέσεων και χρεογράφων Δημοσίου	0	3.326
	<u>1.607.399</u>	<u>8.348.757</u>
ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ		
Τόκοι Έδρας και λογαριασμών όψεως	0	86
Τόκοι Τράπεζας της Ελλάδος	44.906	26.215
Τόκοι καταθέσεων πελατών και περιθωρίων ασφαλείας	6.486	6.859
Τόκοι τραπεζικών καταθέσεων και καταθέσεων υποκαταστημάτων	2.841	8.347.271
	<u>54.233</u>	<u>8.380.431</u>
<i>Καθαρά έσοδα από τόκους</i>	<u>1.553.166</u>	<u>-31.675</u>
ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ (ΕΞΟΔΑ)		
Καθαρά έσοδα προμηθειών	185	-1.677
Καθαρά κέρδη/ζημίες από συναλλαγματικές διαφορές	-13.660	-43.557
Καθαρά λοιπά έσοδα	-40.829	-378.589
	<u>-54.304</u>	<u>-423.823</u>
ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ		
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	735.318	730.543
Ενοίκια	141.172	130.250
Αποσβέσεις (Σημείωση 8)	23.049	26.041
Νομικές και ελεγκτικές αμοιβές	133.392	76.875
Έξοδα Διοίκησης	57.702	50.924
Λοιπά λειτουργικά έξοδα (Σημείωση 19)	254.125	180.381
	<u>1.344.757</u>	<u>1.195.015</u>
ΕΣΟΔΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΦΟΡΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	154.104	-1.650.512
ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΓΙΑ ΦΟΡΟΥΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ		
(Σημείωση 9)	-74.596	425.297
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ/ΕΞΟΔΑ	<u>79.508</u>	<u>-1.225.215</u>

Αθήνα, 2 Μαρτίου 2018

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Η ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ

Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

MASOUD MOHAMMADI

ΑΘΑΝΑΣΙΑ ΖΑΧΑΡΗ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ
(σε Ευρώ)

	Κεφάλαιο	Διαφορές	Αποτελέσματα	Σύνολο
		αναπροσαρμογής	εις νέο	
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2017	10.629.259	18.000.000	18.164.700	46.793.959
Μεταφορά στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	0	0	0	0
Καθαρά έσοδα χρήσεως	0	0	79.508	79.508
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2017	10.629.259	18.000.000	18.244.208	46.873.467

	Κεφάλαιο	Διαφορές	Αποτελέσματα	Σύνολο
		αναπροσαρμογής	εις νέο	
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2016	10.629.259	18.000.000	19.389.915	48.019.174
Μεταφορά στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	0	0	0	0
Καθαρά έσοδα χρήσεως	0	0	-1.225.215	-1.225.215
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2016	10.629.259	18.000.000	18.164.700	46.793.959

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ
(σε Ευρώ)

	<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2016</u>
ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ:		
Καθαρά έσοδα χρήσεως	79.508	-1.225.215
Προσαρμογές για συμφωνία καθαρών εσόδων με καθαρές ταμειακές ροές που χρησιμοποιούνται στις λειτουργικές δραστηριότητες:		
Αναπροσαρμογή συναλλάγματος για πρόβλεψη για επισφάλειες	0	0
Μείωση/Αύξηση στις λοιπές προβλέψεις	-22.508	11.002
Αποσβέσεις	23.049	26.041
Αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος	74.597	-425.297
Μεταβολές σε λειτουργικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις		
Αύξηση/Μείωση στις καταθέσεις προθεσμίας που οφείλονται από υποκαταστήματα	-60.075.559	246.753.890
Μείωση/Αύξηση στα Υποχρεωτικά Αποθεματικά στην Τράπεζα της Ελλάδος	1.030.793	-3.116.290
Μείωση στα δάνεια εισπρακτέα	66.745	35.947
Μείωση/Αύξηση στις προκαταβολές και λοιπούς χρεώστες	-21.580	503.554
Αύξηση στις υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	-31.859	-285.771.943
Αύξηση στις υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα	47.788	59.103
Μείωση/Αύξηση στις καταθέσεις πελατών	-68.656	3.444
Μείωση στις δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	<u>-128.846</u>	<u>-477.834</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	<u>-59.026.529</u>	<u>-43.623.599</u>
ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		
Αγορά πάγιων στοιχείων	<u>-18.008</u>	<u>-11.992</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	<u>-18.008</u>	<u>-11.992</u>
ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες	0	0
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης	<u>-59.044.537</u>	<u>-43.635.590</u>
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	<u>65.988.872</u>	<u>109.624.462</u>
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης (Σημείωση 2η)	<u>6.944.335</u>	<u>65.988.872</u>

Οι συνημμένες σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 32 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

1. ΝΟΜΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΚΑΙ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

Το Υποκατάστημα Αθηνών της Bank Saderat Iran (το «Υποκατάστημα») ιδρύθηκε το 1976 και ξεκίνησε να λειτουργεί από το 1977. Για να αποκτήσει άδεια λειτουργίας, δόθηκε εγγύηση \$ 10 εκατομμυρίων Αμερικανικών δολαρίων από την Έδρα στην Τράπεζα της Ελλάδος που τοποθετήθηκαν σε δεσμευμένο τοκοφόρο λογαριασμό. Ο επαναπατρισμός αυτής της εγγύησης δεν μπορούσε να γίνει όσο το Υποκατάστημα λειτουργούσε στην Ελλάδα. Μετά τις 31 Δεκεμβρίου 2000 και σύμφωνα με το διάταγμα του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, η εγγύηση μετατράπηκε σε Ευρώ, αποδεσμεύτηκε και δόθηκε στο Υποκατάστημα για να χρησιμοποιηθεί ως κεφάλαιο του Υποκαταστήματος, διαθέσιμο ελεύθερα για χρήση στην εγχώρια αγορά (Βλέπε Σημείωση 15).

Οι κύριες δραστηριότητες του Υποκαταστήματος είναι χορηγήσεις πελατών, προεξοφλήσεις, αναχρηματοδότηση και έκδοση ενεγγύων & εγγυητικών επιστολών. Τα πλεονάζοντα κεφάλαια τοποθετούνται σε άλλες τράπεζες. Στις 31 Δεκεμβρίου 2017 και στις 31 Δεκεμβρίου 2016 το Υποκατάστημα είχε 12 υπαλλήλους.

Η εφαρμογή των περιοριστικών μέτρων που επιβλήθηκαν στην Τράπεζα Bank Saderat Iran το 2010, στα πλαίσια των κυρώσεων κατά του Ιράν, τερματίστηκε στις 22 Οκτωβρίου 2016. Αντιστοίχως, αποδεσμεύτηκαν τα κεφάλαια και οι οικονομικοί πόροι. Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας του Υποκαταστήματος.

2. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ

Οι σημαντικές λογιστικές πολιτικές του Υποκαταστήματος είναι οι εξής:

α. Βάση κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων

Το Υποκατάστημα τηρεί τα βιβλία και στοιχεία του σύμφωνα με τους Ελληνικούς κανονισμούς Βιβλίων και Στοιχείων, τις διατάξεις του Ελληνικού Εταιρικού δικαίου και το Νόμο 2076/1992 που διέπει τις τραπεζικές εργασίες στην Ελλάδα. Για σκοπούς χρηματοοικονομικής αναφοράς, ορισμένες από τις λογιστικές προσαρμογές γίνονται με σκοπό την κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως εγκρίθηκαν από την Ε.Ε.

Τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) που έχουν εγκριθεί από την Ε.Ε. μπορεί να διαφέρουν από τα ΔΠΧΑ που έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), εάν σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή, τα νέα ή τροποποιημένα ΔΠΧΑ δεν είχαν εγκριθεί από την Ε.Ε.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2017, δεν υπήρχαν μη εγκεκριμένα πρότυπα που ίσχυαν για την περίοδο που έληγε κατά την ημερομηνία εκείνη, τα οποία να επηρεάζουν αυτές τις οικονομικές καταστάσεις και δεν υπήρχε καμία διαφορά ανάμεσα στα ΔΠΧΑ που εγκρίθηκαν από την Ε.Ε. και στα ΔΠΧΑ που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων όσον αφορά την εφαρμογή τους στο Υποκατάστημα.

Οι οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, εκτός εάν υπάρχει διαφορετική ένδειξη.

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

2. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ - Συνέχεια

α. Βάση κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων - Συνέχεια

Οι προσαρμογές και η επίδρασή τους στα αποτελέσματα εργασιών του Υποκαταστήματος έχουν ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Έσοδα στα βιβλία	154.104	-1.650.512
Μείον: καταβληθέντες φόροι	0	0
Μείον: επιπλέον φορολογικό πρόστιμο	0	0
Έσοδα στις καταστατικές οικονομικές καταστάσεις	<u>154.104</u>	<u>-1.650.512</u>
Μείον: πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος	0	0
Καθαρά έσοδα στις καταστατικές οικονομικές καταστάσεις	<u>154.104</u>	<u>-1.650.512</u>
Προσαρμογές εκτός βιβλίων:		
Για προσαρμογή των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	-74.596	425.297
Για προσαρμογή των φόρων προηγούμενης χρήσης	0	0
Για προσαρμογή της ζημίας οικοπέδου	0	0
Λοιπά έξοδα	0	0
Καθαρά έσοδα στις οικονομικές καταστάσεις ΔΛΠ	<u>79.508</u>	<u>-1.225.215</u>
Αποτελέσματα εις νέο στις καταστατικές οικονομικές καταστάσεις	17.445.444	19.095.956
Μεταφορά στην Έδρα	0	0
Προσαρμογές εκτός βιβλίων:		
Για προσαρμογή των φόρων προηγούμενης χρήσης	0	0
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	679.098	753.695
Πρόβλεψη για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους	-34.439	-34.439
Καθαρά έσοδα στις οικονομικές καταστάσεις ΔΛΠ	<u>154.104</u>	<u>-1.650.512</u>
Αποτελέσματα εις νέο στις οικονομικές καταστάσεις ΔΛΠ	<u>18.244.208</u>	<u>18.164.700</u>

β. Χρήση εκτιμήσεων στην κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων

Στην κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση οφείλει να κάνει εκτιμήσεις και παραδοχές που επηρεάζουν τα δηλωμένα έσοδα, έξοδα, περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις και τη γνωστοποίηση των ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων. Η χρήση των διαθέσιμων πληροφοριών και η άσκηση κρίσεων αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία για τη διενέργεια εκτιμήσεων στις ακόλουθες περιοχές: απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων, υποχρεώσεις από ανοιχτές φορολογικές χρήσεις και ενδεχόμενες ζημίες από εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις και οι διαφορές μπορεί να είναι ουσιώδεις στις οικονομικές καταστάσεις.

γ. Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Το Υποκατάστημα διενεργεί συναλλαγές σε διαφορετικά νομίσματα. Οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται σε Ευρώ με ισοτιμίες που ισχύουν κατά την ημερομηνία των συναλλαγών. Τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα αναπροσαρμόζονται στο τέλος της χρήσης με τις επίσημες ισοτιμίες που ισχύουν κατά την ημερομηνία εκείνη και τα κέρδη ή ζημίες που προκύπτουν από την αναπροσαρμογή πιστώνονται ή χρεώνονται στα αποτελέσματα.

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

2. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ - Συνέχεια

δ. Επενδύσεις διακρατούμενες ως τη λήξη

Οι επενδύσεις διακρατούμενες ως τη λήξη αποτελούνται από χρεόγραφα (κυρίως ομόλογα Δημοσίου) τα οποία η διοίκηση έχει την πρόθεση και ικανότητα να διακρατήσει ως τη λήξη τους και τα οποία παρουσιάζονται στο αναπόσβεστο κόστος. Τα έσοδα από χρεόγραφα επενδύσεων αναφέρονται ως έσοδα από τόκους.

ε. Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους λογιστικοποιούνται σε δεδουλευμένη βάση. Τα έσοδα από τόκους είναι σε εκκρεμότητα, όταν τα δάνεια είναι ληξιπρόθεσμα για παραπάνω από 365 ημέρες και εξαιρούνται από τα έσοδα από τόκους μέχρι να ληφθούν. Ωστόσο, εάν δεν υπάρχει υψηλή πρόσθετη ασφάλεια, το Υποκατάστημα σταματάει την εφαρμογή τόκων σε ένα πρώιμο στάδιο.

στ. Δάνεια που προέρχονται από το Υποκατάστημα

Τα δάνεια που προέρχονται από το Υποκατάστημα περιλαμβάνουν δάνεια όπου τα χρήματα παρέχονται απευθείας στον δανειολήπτη. Η συμμετοχή σε δάνειο από άλλο δανειστή θεωρείται ότι προέρχεται από το Υποκατάστημα, εφόσον χρηματοδοτείται την ημερομηνία χορήγησης του δανείου από το δανειστή. Τα δάνεια που προέρχονται από το Υποκατάστημα καταχωρούνται όταν γίνεται μεταβίβαση χρημάτων στους δανειολήπτες.

Δεν υπάρχουν δάνεια που να έχουν προκύψει και να προορίζονται για πώληση στη δευτερογενή αγορά. Τα δάνεια αποτιμούνται στο αναπόσβεστο κόστος μείον τυχόν πρόβλεψη για απομείωση.

Τα δάνεια εισπρακτέα τίθενται σε καθεστώς μη εφαρμογής τόκων όταν δεν γίνει καμία πληρωμή τόκων για 12 μήνες μετά από τη λήξη της προθεσμίας και η είσπραξη θεωρείται επισφαλής. Ωστόσο, κατά την κρίση της διοίκησης, τα δάνεια εισπρακτέα που είναι καλά εξασφαλισμένα και βρίσκονται στη διαδικασία είσπραξης μπορεί να συνεχίζουν σε δεδουλευμένη βάση. Η εφαρμογή τόκων σε απομειωμένα δάνεια εισπρακτέα διακόπτεται όταν, κατά την άποψη της διοίκησης, ο δανειολήπτης μπορεί να αδυνατεί να ανταποκριθεί στις ληξιπρόθεσμες πληρωμές. Οι πιστωτικοί τόκοι μεταγενέστερα καταχωρούνται μόνο κατά την έκταση που λαμβάνονται πληρωμές.

ζ. Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου και πρόβλεψη για επισφάλειες

Το Υποκατάστημα έχει ουσιώδη ποσά σε ξένες τράπεζες, κυρίως Δημόσιες. Επίσης, τα δάνεια εισπρακτέα αφορούν και εγχώριους και ξένους πελάτες. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που πιθανώς υποβάλλουν το Υποκατάστημα σε συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου είναι ποσά οφειλόμενα από τράπεζες, εγγυητικές επιστολές προεξόφλησης και δάνεια εισπρακτέα. Η πρόβλεψη για επισφάλειες εμφανίζεται στο ποσό που κρίνεται απαραίτητο για την κάλυψη πιθανών κινδύνων στην είσπραξη δανείων εισπρακτέων.

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

2. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ - Συνέχεια

ζ. Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου και πρόβλεψη για επισφάλειες - Συνέχεια

Τα δάνεια που προέρχονται από το Υποκατάστημα αναγνωρίζονται όταν γίνεται μεταβίβαση χρημάτων στους δανειολήπτες. Αρχικά καταχωρούνται στο κόστος κτήσεως, περιλαμβανομένου του κόστους συναλλαγών και μεταγενέστερα αποτιμούνται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο πραγματικού επιτοκίου. Πρόβλεψη για απομείωση δανείων σχηματίζεται εάν υπάρχουν αντικειμενικές αποδείξεις ότι το Υποκατάστημα δεν θα είναι σε θέση να εισπράξει όλα τα οφειλόμενα ποσά σύμφωνα με τους αρχικούς συμβατικούς όρους.

Το ποσό της πρόβλεψης ισούται με τη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του δανείου και του ποσού που αναμένεται να εισπραχθεί και καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Το ανακτήσιμο ποσό κάθε δανείου υπολογίζεται με προεξόφληση των μελλοντικών ταμειακών ροών για εξυπηρέτηση του δανείου με χρήση του πραγματικού επιτοκίου.

Η πρόβλεψη για επισφάλειες αυξάνεται με χρέωση στα έσοδα και μειώνεται με διαγραφές (μετά από τυχόν ανακτήσεις). Η περιοδική αξιολόγηση της επάρκειας του αποθεματικού από τη Διοίκηση βασίζεται στην προηγούμενη εμπειρία των Υποκαταστημάτων σχετικά με τις ζημίες, στους γνωστούς και εγγενείς κινδύνους στο χαρτοφυλάκιο, στις αντίξοες συνθήκες που μπορεί να επηρεάζουν την ικανότητα αποπληρωμής των δανειοληπτών, στην εκτιμώμενη αξία τυχόν πρόσθετης ασφάλειας και στις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες.

η. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα είναι βραχυπρόθεσμες, υψηλής ρευστοποίησης επενδύσεις που είναι άμεσα μετατρέψιμες σε γνωστά ποσά ταμειακών διαθεσίμων και υπόκεινται σε ασήμαντο κίνδυνο μεταβολής της αξίας τους. Για τους σκοπούς της κατάστασης ταμειακών ροών, τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αποτελούνται από:

	31 Δεκεμβρίου	
	2017	2016
Ταμείο	82.226	92.026
Λογαριασμοί όψεως - κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	69.208	39.522
Λογαριασμοί όψεως - κατά Έδρας και Υποκαταστημάτων	6.792.901	65.857.323
	6.944.335	65.988.872

θ. Πληροφόρηση κατά τομέα

Το Υποκατάστημα ασκεί τραπεζικές δραστηριότητες στην Ελληνική Δημοκρατία. Η διοίκηση θεωρεί ότι η οντότητα λειτουργεί και διοικείται ως ένα επιχειρηματικός και γεωγραφικός τομέας.

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

2. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ - Συνέχεια

ι. Αναβαλλόμενοι φόροι

Αναβαλλόμενοι φόροι είναι οι φόροι που θα πληρωθούν ή για τους οποίους θα ληφθεί απαλλαγή στο μέλλον οι οποίοι προκύπτουν από τη διαφορετική περίοδο που ορισμένα κονδύλια καταχωρούνται για σκοπούς χρηματοοικονομικής αναφοράς και φορολόγησης. Αναβαλλόμενοι φόροι προβλέπονται για προσωρινές διαφορές που προκύπτουν μεταξύ της φορολογικής βάσης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων και της λογιστικής τους αξίας στις οικονομικές καταστάσεις.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προσδιορίζονται με βάση τον αναμενόμενο τρόπο πραγματοποίησης ή τακτοποίησης χρησιμοποιώντας τους φορολογικούς συντελεστές (και νόμους) που ισχύουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναγνωρίζεται στο βαθμό που είναι σφόδρα πιθανό ότι θα υπάρχουν φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων θα χρησιμοποιηθεί η απαίτηση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές σε ισχύ κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Οι τρέχοντες και αναβαλλόμενοι φόροι καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων εκτός από το τμήμα που σχετίζονται με τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που αναγνωρίζονται απευθείας στην καθαρή θέση και σε αυτή την περίπτωση καταχωρούνται εκεί.

κ. Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού

Σύμφωνα με την Ελληνική εργατική νομοθεσία, οι εργαζόμενοι δικαιούνται αποζημίωση στην περίπτωση απόλυσης ή συνταξιοδότησής τους, το ύψος της οποίας ποικίλει ανάλογα με τον μισθό, τα έτη υπηρεσίας και τον τρόπο της αποχώρησης (απόλυση ή συνταξιοδότηση) του εργαζομένου. Υπάλληλοι που παραιτούνται ή απολύονται αιτιολογημένα δεν δικαιούνται αποζημίωση ενώ η πληρωτέα αποζημίωση σε περίπτωση συνταξιοδότησης ισούται με το 40% της αποζημίωσης που θα ήταν πληρωτέα σε περίπτωση απόλυσης. Δεν είναι γνωστός ο αριθμός των υπαλλήλων που θα απολυθούν ή θα συνταξιοδοτηθούν τελικά τα επόμενα χρόνια, όμως η μέγιστη υποχρέωση παροχών αποχώρησης στις 31 Δεκεμβρίου 2017 ανέρχεται σε περίπου € 443.931 (€ 442.231 στις 31 Δεκεμβρίου 2016).

Στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις 31.12.2017 περιλαμβάνεται πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού € 199.587 (€ 198.799 στις 31 Δεκεμβρίου 2016) της οποίας το ποσό θεωρείται επαρκές από τη Διοίκηση. Αυτή η πρόβλεψη δεν θεωρείται ότι εκπίπτει φορολογικά μέχρι να καταβληθεί.

λ. Πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν τα άυλα και τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία, τα οποία επιμετρούνται στο κόστος κτήσεως μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο χρησιμοποιώντας συντελεστές μέσα στην ωφέλιμη ζωή τους. Οι συντελεστές που χρησιμοποιούνται είναι οι εξής:

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

2. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ - Συνέχεια

λ. Πάγια περιουσιακά στοιχεία - Συνέχεια

<u>Ταξινόμηση</u>	<u>Ετήσιοι συντελεστές</u>
Βελτιώσεις σε ακίνητα	20%
Μηχανήματα και εξοπλισμός	10%
Μηχανοκίνητα οχήματα	16%
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	10%
Εξοπλισμός Η/Υ και λογισμικό	20%

3. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Τα ταμειακά διαθέσιμα και τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα κατά την 31.12.2017 και 31.12.2016 αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα/Λογ. Όψεως	<u><u>10.407.656</u></u>	<u><u>11.438.448</u></u>

Η Τράπεζα της Ελλάδος (η «Κεντρική Τράπεζα») είναι η Κεντρική Τράπεζα της Ελλάδος και ο κύριος ρυθμιστής των οργανισμών καταθέσεων. Η Κεντρική Τράπεζα απαιτεί από όλες τις τράπεζες που λειτουργούν στη χώρα να διατηρούν στην Τράπεζα της Ελλάδος το 1% των συνολικών μηνιαίων καταθέσεων από: (α) καταθέσεις πελατών και (β) καταθέσεις από τις τράπεζες που βρίσκονται εκτός Ευρωζώνης. Για καταθέσεις με διάρκεια άνω των δύο ετών δεν απαιτείται υποχρεωτικό αποθεματικό. Στις 31 Δεκεμβρίου 2017 το απαιτούμενο ποσό 1% επί των παραπάνω καταθέσεων καλύφθηκε από το υπάρχον υπόλοιπο του Λογαριασμού Όψεως στην Τράπεζα της Ελλάδος, το οποίο ανερχόταν σε € 10.407.656. Από την 1^η Ιανουαρίου 2001, αυτές οι καταθέσεις είναι έντοκες με το επιτόκιο αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας («ΕΚΤ»).

4. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων κατά την 31.12.2017 και 31.12.2016 αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Καταθέσεις όψεως	69.208	39.522
Καταθέσεις προθεσμίας	0	0
	<u><u>69.208</u></u>	<u><u>39.522</u></u>

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

5. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΕΔΡΑΣ ΚΑΙ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

Οι απαιτήσεις κατά της Έδρας (μητρική) και των υποκαταστημάτων στις 31.12.2017 και 31.12.2016 αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Καταθέσεις όψεως	6.792.901	65.857.323
Καταθέσεις προθεσμίας	68.615.902	8.540.343
	<u>75.408.803</u>	<u>74.397.666</u>

Οι λογαριασμοί εισπρακτέοι των υποκαταστημάτων μπορούν να αναλυθούν ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου 2017</u>		<u>31 Δεκεμβρίου 2016</u>	
	<u>Λογαριασμοί</u>	<u>Λογαριασμοί</u>	<u>Λογαριασμοί</u>	<u>Λογαριασμοί</u>
	<u>Προθεσμίας</u>	<u>Όψεως</u>	<u>Προθεσμίας</u>	<u>Όψεως</u>
Φρανκφούρτη	0	122.074	0	172.074
Αμβούργο	0	8.817	0	458.817
Παρίσι	0	35.526	0	35.526
Ντουμπάι	0	93.854	0	105.666
Έδρα (μητρική)	68.615.902	6.532.630	8.540.343	65.085.241
	<u>68.615.902</u>	<u>6.792.901</u>	<u>8.540.343</u>	<u>65.857.323</u>

6. ΔΑΝΕΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ, ΚΑΘΑΡΑ

Τα καθαρά δάνεια εισπρακτέα αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Δάνεια εισπρακτέα	4.329.726	4.396.471
Μείον: Πρόβλεψη για επισφάλειες	-4.242.457	-4.265.753
	<u>87.269</u>	<u>130.718</u>

Η πρόβλεψη αυτή αντιστοιχεί σε συγκεντρωμένες προβλέψεις για επισφάλειες που ανέρχονται σε € 49.137 κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017 (€ 55.454 κατά την 31 Δεκεμβρίου 2016) και συγκεκριμένη πρόβλεψη € 4.193.320 για μη εξυπηρετούμενα δάνεια κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017 (€ 4.210.299 κατά την 31 Δεκεμβρίου 2016). Η συγκεκριμένη πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις καθορίζεται αφού ληφθεί υπόψη οποιαδήποτε πρόσθετη ασφάλεια.

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

6. ΔΑΝΕΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ, ΚΑΘΑΡΑ - Συνέχεια

Η συγκέντρωση κινδύνων οικονομικού τομέα εντός του χαρτοφυλακίου δανείων των πελατών του Υποκαταστήματος είναι ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Εμπόριο	1.100.894	1.129.740
Εισαγωγές - Εξαγωγές	3.206.701	3.264.027
Καταναλωτικά/Προσωπικά Δάνεια	22.131	2.704
Λοιπά	0	0
	<u>4.329.726</u>	<u>4.396.471</u>

Η κίνηση της πρόβλεψης για επισφάλειες αναλύεται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Υπόλοιπο στην αρχή της χρήσης	4.265.753	4.258.293
Αύξηση/(Μείωση) στην πρόβλεψη δανείου	3.763	357
Αύξηση/(Μείωση) στην μετατροπή	-27.059	7.103
Υπόλοιπο στο τέλος της χρήσης	<u>4.242.457</u>	<u>4.265.753</u>

7. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΙ ΧΡΕΩΣΤΕΣ

Οι προκαταβολές και λοιποί χρεώστες αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Εισπρακτέοι δεδουλευμένοι τόκοι	196.867	180.702
Λοιποί χρεώστες και έξοδα επόμενων χρήσεων	1.222.550	1.217.135
	<u>1.419.418</u>	<u>1.397.838</u>

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

8. ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Κόστος:		
Βελτιώσεις σε ακίνητα	107.769	107.566
Μηχανοκίνητα οχήματα	69.199	69.199
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	370.187	399.685
Εξοπλισμός Η/Υ και λογισμικό	1.293.909	1.289.482
	<u>1.841.064</u>	<u>1.865.932</u>
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	-1.792.425	-1.812.252
Αναπόσβεστη αξία	<u>48.639</u>	<u>53.680</u>

Τα έξοδα απόσβεσης για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2017 ανέρχονται σε € 23.041 (€ 26.041 για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2016).

9. ΦΟΡΟΙ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

α. Φόρος εισοδήματος

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Φορολογική πρόβλεψη:		
Τρέχων φόρος πληρωτέος	0	0
Αναβαλλόμενος φόρος	74.596	-425.297
	<u>74.596</u>	<u>-425.297</u>

Για τις χρήσεις 2017 και 2016, ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος είναι 29%. Οι φορολογικές δηλώσεις υποβάλλονται ετησίως αλλά τα κέρδη ή ζημίες που δηλώνονται για φορολογικούς σκοπούς παραμένουν προσωρινά έως ότου οι φορολογικές αρχές ελέγξουν τις δηλώσεις και τα βιβλία και στοιχεία του φορολογούμενου.

Οι διαφορές μεταξύ του νόμιμου και του πραγματικού συντελεστή φορολογίας εισοδήματος συνοψίζονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Νόμιμος συντελεστής φορολογίας	29,00%	29,00%
Μη εκπιπόμενες δαπάνες	19,41%	-3,23%
Πραγματικός συντελεστής	<u>48,41%</u>	<u>25,77%</u>

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

9. ΦΟΡΟΙ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ - Συνέχεια

β. Αναβαλλόμενος φόρος

Η κίνηση των αναβαλλόμενων φόρων έχει ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Υπόλοιπο στην αρχή της χρήσης	753.695	328.398
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-74.596	425.297
Υπόλοιπο στο τέλος της χρήσης	<u>679.098</u>	<u>753.695</u>

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση οφείλεται κυρίως στις φορολογικές ζημιές της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης (€ 610.777) οι οποίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν για το συμψηφισμό των κερδών πέντε χρήσεων μετά από τη χρήση που έληξε το 2017. Το υπόλοιπο (€ 68.321) αφορά στην προσωρινή διαφορά που προκύπτει από τη χρονική διαφορά της αναγνώρισης της πρόβλεψης για αποζημίωση προσωπικού.

10. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Οι υποχρεώσεις προς τα πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Λογαριασμοί όψεως	34.709.850	34.741.709
Λογαριασμοί προθεσμίας	0	0
	<u>34.709.850</u>	<u>34.741.709</u>

11. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ

Οι υποχρεώσεις προς τα υποκαταστήματα αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Λογαριασμοί όψεως Έδρας	468.405	419.502
Λογαριασμοί όψεως άλλων υποκαταστημάτων	89.609	90.723
	<u>558.013</u>	<u>510.225</u>

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

11. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ - Συνέχεια

Οι λογαριασμοί πληρωτέοι των υποκαταστημάτων μπορούν να αναλυθούν ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου 2017		31 Δεκεμβρίου 2016	
	Λογαριασμοί Προθεσμίας	Λογαριασμοί Όψεως	Λογαριασμοί Προθεσμίας	Λογαριασμοί Όψεως
Έδρα (μητρική)	0	468.405	0	419.502
Βηρυτός	0	89.609	0	90.723
	0	558.013	0	510.225

12. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

Οι καταθέσεις πελατών αναλύονται ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου	
	2017	2016
Καταθέσεις προθεσμίας	258.000	252.099
Καταθέσεις όψεως	2.118.485	2.171.996
Λογαριασμοί περιθωρίου	88.573	108.608
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	31.573	32.583
	2.496.631	2.565.286

Οι καταθέσεις πελατών αποτελούνται από υπόλοιπα σε Ευρώ και σε ξένο νόμισμα που αναλύονται ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου	
	2017	2016
Καταθέσεις πελατών σε Ευρώ	2.047.020	2.042.670
Καταθέσεις πελατών σε ξένο νόμισμα	449.611	522.616
	2.496.631	2.565.286

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

13. ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017 και 2016 αποτελούνται από:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Δεδουλευμένοι τόκοι πληρωτέοι	1.599	7.810
Φόροι εισοδήματος πληρωτέοι	0	0
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	205.138	410.530
Δεδουλευμένοι φόροι και λοιπά έξοδα	182.731	99.974
	<u>389.468</u>	<u>518.314</u>

14. ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

Οι λοιπές προβλέψεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017 και 2016 αποτελούνται από:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Προβλέψεις για επίλυση δικαστικών διαφορών (Σημείωση 18α)	2.940.863	2.940.863
Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού	199.587	198.799
Πρόβλεψη για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους	34.439	34.439
	<u>3.174.888</u>	<u>3.174.100</u>

15. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ

Για να αποκτήσει άδεια λειτουργίας το Υποκατάστημα, δόθηκε προκαταβολή εγγύησης \$ 10 εκατομμυρίων δολαρίων από την Έδρα στην Τράπεζα της Ελλάδος που τοποθετήθηκαν σε δεσμευμένο τοκοφόρο λογαριασμό. Πριν από το 2001, αυτό το κεφάλαιο των \$ 10 εκατομμυρίων καταχωρήθηκε από το Υποκατάστημα στο λογαριασμό της Έδρας και οι σωρευτικοί τόκοι του λογαριασμού αυτού από το 1977 έως το 2000 καταχωρήθηκαν σε λογαριασμό υποχρεώσεων της Έδρας.

Μετά από την 31η Δεκεμβρίου 2000 και σύμφωνα με το διάταγμα που εκδόθηκε από τον Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, η εγγύηση των \$ 10 εκατομμυρίων δολαρίων μετατράπηκε σε Ευρώ, αποδεσμεύτηκε και δόθηκε στο Υποκατάστημα για να χρησιμοποιηθεί ως μετοχικό κεφάλαιο, ελεύθερα διαθέσιμο για χρήση στην εγχώρια αγορά. Το κεφάλαιο μετατράπηκε σε Ευρώ τον Ιανουάριο του 2001 και τα συνολικά έσοδα από την μετατροπή ήταν € 10.629.259 και εμφανίζονται ως Κεφάλαιο Υποκαταστήματος. Αυτή τη στιγμή το ελάχιστο απαιτούμενο κεφάλαιο του Υποκαταστήματος που πρέπει πάντα να τηρείται σε Ελληνικές Τράπεζες ανέρχεται σε € 9 εκατομμύρια.

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

16. ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Τα λοιπά αποθεματικά κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017 και 2016 αποτελούνται από:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Μεταφορά από Έδρα (μητρική)	<u>18.000.000</u>	<u>18.000.000</u>

Η Έδρα (μητρική) της Bank Saderat Iran μετέφερε στις 26 Ιουνίου 2008 € 18.000.000 στο Υποκατάστημα Αθηνών της BSI. Τα χρήματα θα χρησιμοποιηθούν από το Υποκατάστημα ως αποθεματικό για να επηρεάσουν το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (8%) σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Βασιλείας II.

17. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ

Τα αποτελέσματα εις νέο κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017 αποτελούνται από τα εξής:

Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2016	19.389.915
Ζημίες χρήσης 2016	-1.225.215
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2016	<u>18.164.700</u>
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2017	18.164.700
Κέρδη χρήσης 2017	79.508
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2017	<u>18.244.209</u>

18. ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

**α. Αγωγή της ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ Τράπεζας κατά της Bank Saderat Iran κ.λπ.
 Αγωγή της Bank Saderat Iran κατά της ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ Τράπεζας κ.λπ.**

Το 1980 υποβλήθηκε από την ΑΓΡΟΤΙΚΗ Τράπεζα αγωγή, με αξίωση 118 εκατομμύρια δραχμές (ισοδ. Ευρώ 346.295) και 76,5 εκατομμύρια δραχμές (ισοδ. Ευρώ 224.504) συν τόκοι.

Η Bank Saderat Αθηνών υπέβαλε επίσης αγωγή το 1980 κατά της ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ Τράπεζας, των πελατών, δύο υπαλλήλων της BSI και δύο υπαλλήλων της ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ, που η Διοίκηση του Υποκαταστήματος πίστευε ότι εμπλέκονταν στην απάτη.

Δικαστική απόφαση εκδόθηκε το 2010 (Αριθ. 4622/2010) από το Πολυμελές Πρωτοδικείο που **αποφάνθηκε** ως εξής:

α) Για την υπόθεση της ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ κατά της BSI

Η BSI υποχρεώθηκε να πληρώσει στην ΑΓΡΟΤΙΚΗ Τράπεζα το ποσό € 325.773 και € 150.754 συν δεδουλευμένοι τόκοι, αφαιρώντας το ποσό € 424.505 που έχει εξοφληθεί από έναν εκ των πελατών (Δαφέρμος), συν € 20.000,- ως Δικαστικά έξοδα.

β) Για την υπόθεση της BSI κατά της ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ, κ.λπ.

Αναβλήθηκε η υπόθεση της αγωγής της BSI

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

18. ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ - Συνέχεια

Το 2011 με την Δικαστική Απόφαση Αριθ. 4359/2011, η υπόθεση της BSI αναβλήθηκε πάλι εν αναμονή της Απόφασης του Εφετείου. Οι Δικηγόροι του Υποκαταστήματος επιδίωξαν μια νέα δικάσιμο, η οποία ορίστηκε για 30/4/2015.

Κατόπιν της έφεσης που υποβλήθηκε από την BSI το 2010, εκδόθηκε **Απόφαση (Αριθ. 4551/2013)** από το Εφετείο Αθηνών το 2013.

Με την παραπάνω Απόφαση απορρίφθηκε η έφεση της BSI ενώ ορίζει την πληρωμή των ποσών της Απόφασης του 1^{ου} βαθμού στην ΑΓΡΟΤΙΚΗ, συν € 9.750,- ως Δικαστικά έξοδα.

Οι Δικηγόροι του Υποκαταστήματος υπέβαλαν αναίρεση στον Άρειο Πάγο κατά των δύο παραπάνω Αποφάσεων (1^{ου} και 2^{ου} βαθμού), η οποία συζητήθηκε στις 17/11/2014. Ο Άρειος Πάγος εξέδωσε την Απόφαση Αριθ. 2259/2014 με την οποία η αναίρεση της Τράπεζας απορρίφθηκε. Η εν λόγω Απόφαση δεν έχει επιδοθεί επίσημα στην Τράπεζα ακόμα.

Κατά την εκτίμηση των Δικηγόρων της BSI, το ποσό που θα πρέπει να καταβληθεί από το Υποκατάστημα είναι περίπου € 2.943 χιλιάδες (που περιλαμβάνει τόκους έως και 31 Δεκεμβρίου 2017 συν δικαστικά έξοδα των Δικαστηρίων 1^{ου}, 2^{ου} και 3^{ου} βαθμού).

Το Υποκατάστημα έχει ήδη παραπέμψει την υπόθεση στα Ευρωπαϊκά Δικαστήρια, για παραβίαση του δικαιώματος κυριότητας κ.λπ. λόγω των προνομίων της Αγροτικής σε σχέση με την παραγραφή των απαιτήσεων οποιασδήποτε φύσεως μετά από 20 χρόνια και συνεπώς μετά την παρέλευση 30 χρόνων μέχρι την έκδοση Απόφασης από τα Ελληνικά Δικαστήρια, επιβαρύνονται με ένα τεράστιο ποσό τόκων. Η έφεση έγινε αποδεκτή στο πρώτο στάδιο, ενώ εκκρεμεί ακόμα να συζητηθεί.

β. Ενέγγυες Πιστώσεις & Εγγυητικές επιστολές

Οι οικονομικές δεσμεύσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2017 και 2016 αποτελούνται από:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Δοθείσες δεσμεύσεις		
Ενέγγυες Πιστώσεις	0	0
Εγγυητικές	60.784	78.743

Στις 31 Δεκεμβρίου 2017 όλες οι εγγυητικές επιστολές συνολικού ποσού € 60.784 ήταν εξασφαλισμένες κατά 98,83%.

γ. Μη χρησιμοποιηθέντα όρια Ενέγγυων Πιστώσεων

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2017 και την 31^η Δεκεμβρίου 2016, το Υποκατάστημα δεν είχε μη εκταμιευθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις. Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017, το Υποκατάστημα δεν είχε δανειακές δεσμεύσεις που σχετίζονται με μη χρησιμοποιηθέντα πιστωτικά όρια. Δεδομένης της τρέχουσας κατάστασης στο Υποκατάστημα, δεν αναμένεται να επανεργοποιηθεί τέτοιο πιστωτικό όριο τους ερχόμενους μήνες.

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

18. ΛΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ - Συνέχεια

δ. Φορολογία

Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία και πρακτική, η φορολογική κατάσταση του Υποκαταστήματος θα οριστικοποιηθεί αφού τα βιβλία και στοιχεία εξεταστούν από τις φορολογικές αρχές και βρεθούν επαρκή. Οι μέθοδοι που χρησιμοποιούνται από τις φορολογικές αρχές στους ελέγχους τους είναι σε πολλές περιπτώσεις αυθαίρετες ενώ συνηθίζεται να απορρίπτουν ορισμένες δαπάνες και να υπολογίζουν πρόσθετους φόρους επ' αυτών.

Στο παρελθόν, το Υποκατάστημα έκανε χρήση των Υπουργικών Αποφάσεων που επέτρεπαν στις τράπεζες να κλείσουν τις προηγούμενες ανοιχτές φορολογικές χρήσεις τους. Το Υποκατάστημα ακόμα παραμένει υπόχρεο για τις χρήσεις 2010 και 2011, για πιθανούς πρόσθετους φόρους εισοδήματος, εάν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο απορριφθεί μια σημαντική δαπάνη.

Από την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2012, όλες οι Ελληνικές εταιρείες πρέπει να ελέγχονται ετησίως από τον τακτικό ελεγκτή τους για συμμόρφωση με τη φορολογική νομοθεσία, ορθή υποβολή των φορολογικών δηλώσεων και εντοπισμό τυχόν μη καταχωρημένων φορολογικών υποχρεώσεων στους λογαριασμούς. Αυτός ο έλεγχος οδηγεί στην έκδοση Φορολογικού Πιστοποιητικού το οποίο, υπό ορισμένες συνθήκες, αντικαθιστά τον πλήρη έλεγχο από τις φορολογικές αρχές και επιτρέπει στην εταιρεία να κρίνει τη φορολογική κατάσταση της ως πλήρως συμμορφωμένη και οριστική. Η Εταιρεία υποβλήθηκε σε αυτό το φορολογικό έλεγχο για τις χρήσεις που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2012 έως 31 Δεκεμβρίου 2016 και οι ελεγκτές εξέδωσαν Φορολογικό Πιστοποιητικό με Γνώμη χωρίς επιφύλαξη. Ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2017 βρίσκεται ακόμα σε εξέλιξη.

19. ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα αποτελούνται από:

	31 Δεκεμβρίου	
	2017	2016
Επισκευές και συντήρηση	20.116	20.447
Παροχές	20.600	24.287
Συνδρομές και εισφορές	8.018	337
Φορολογικοί συντελεστές και φόροι	48.736	34.168
Ασφάλιστρα	16.214	14.491
Έντυπα και γραφική ύλη	461	383
Πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις	79.742	21.698
Λοιπά	60.238	64.571
	254.125	180.381

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

20. ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

	<u>31 Δεκεμβρίου 2017</u>			
	ΕΥΡΩ	USD	Λοιπά ξένα νομίσματα	Σύνολο
Ενεργητικό				
Ταμείο	81.565	595	66	82.226
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	69.208	0	0	69.208
Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων	74.547.839	772.196	88.768	75.408.803
Υποχρεωτικά αποθεματικά στην				
Τράπεζα της Ελλάδος	10.407.656	0	0	10.407.656
Διακρατούμενες έως τη λήξη				
επενδύσεις	0	0	0	0
Προεξόφληση ενέγγυων πιστώσεων	0	0	0	0
Δάνεια εισπρακτέα - καθαρά	87.269	0	0	87.269
Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες	1.419.418	0	0	1.419.418
Πάγια περιουσιακά στοιχεία - καθαρά	48.639	0	0	48.639
Αναβαλλόμενες φορολογικές				
απαιτήσεις	679.098	0	0	679.098
Σύνολο ενεργητικού	87.340.692	772.791	88.834	88.202.317
Υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	34.427.602	282.249	0	34.709.850
Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα	533.831	24.182	0	558.013
Καταθέσεις πελατών	2.047.020	442.628	6.982	2.496.631
Δεδουλευμένες και λοιπές				
βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	389.115	353	0	389.468
Λοιπές προβλέψεις	3.174.888	0	0	3.174.888
Σύνολο υποχρεώσεων	40.572.456	749.412	6.982	41.328.850
Καθαρή θέση στον ισολογισμό	46.768.236	23.378	81.852	46.873.467
Λογαριασμοί Τάξεως:				
Δεσμεύσεις				
- Μίσθωση και μη εκταμειωθείσες				
διευκολύνσεις	189.947	0	0	189.947
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
- Εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις	711	60.073	0	60.784

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

20. ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ - Συνέχεια

	<u>31 Δεκεμβρίου 2016</u>			
	ΕΥΡΩ	USD	Λοιπά ξένα νομίσματα	Σύνολο
Ενεργητικό				
Ταμείο	91.279	0	747	92.026
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	35.289	63	4.170	39.522
Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων	73.416.410	880.262	100.995	74.397.666
Υποχρεωτικά αποθεματικά στην Τράπεζα της Ελλάδος	11.438.448	0	0	11.438.448
Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις	0	0	0	0
Προεξόφληση ενέγγυων πιστώσεων	0	0	0	0
Δάνεια εισπρακτέα - καθαρά	130.718	0	0	130.718
Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες	1.397.837	0	0	1.397.838
Πάγια περιουσιακά στοιχεία - καθαρά	53.680	0	0	53.680
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	753.695	0	0	753.695
Σύνολο ενεργητικού	87.317.357	880.325	105.912	88.303.593
Υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	34.421.660	320.049	0	34.741.709
Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα	482.907	27.318	0	510.225
Καταθέσεις πελατών	2.042.670	515.364	7.252	2.565.286
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	504.869	13.215	230	518.314
Λοιπές προβλέψεις	3.174.100	0	0	3.174.100
Σύνολο υποχρεώσεων	40.626.206	875.946	7.482	41.509.634
Καθαρή θέση στον ισολογισμό	46.691.151	4.378	98.430	46.793.959
Λογαριασμοί Τάξεως :				
Δεσμεύσεις				
- Μίσθωση και μη εκταμιευθείσες διευκολύνσεις	189.947	0	0	189.947
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
- Εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις	10.396	68.347	0	78.743

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

21. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

31 Δεκεμβρίου 2017

	Έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 χρόνια	Πάνω από 5 χρόνια	Άτοκοι λογαριασμοί	Σύνολο
Ενεργητικό						
Ταμείο	82.226	0	0	0	0	82.226
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	69.208	0	0	0	0	69.208
Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων	75.408.803	0	0	0	0	75.408.803
Υποχρεωτικά αποθεματικά στην Τράπεζα της Ελλάδος	10.407.656	0	0	0	0	10.407.656
Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις	0	0	0	0	0	0
Προεξόφληση ενέγγυων πιστώσεων.& εγγυητικών	0	0	0	0	0	0
Δάνεια εισπρακτέα - καθαρά	0	82.516	4.753	0	0	87.269
Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες	0	0	0	0	1.419.418	1.419.418
Πάγια περιουσιακά στοιχεία - καθαρά	0	0	0	0	48.639	48.639
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	679.098	679.098
Σύνολο ενεργητικού	85.967.893	82.516	4.753	0	2.147.155	88.202.317
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	280.817	0	0	0	34.429.034	34.709.850
Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα	24.182	0	0	0	533.831	558.013
Καταθέσεις πελατών	258.000	0	0	0	2.238.631	2.496.631
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	0	0	0	0	389.468	389.468
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	3.174.888	3.174.888
Σύνολο υποχρεώσεων	562.999	0	0	0	40.765.852	41.328.850
Καθαρή θέση στον ισολογισμό	85.404.894	82.516	4.753	0	-38.618.696	46.873.467
Λογαριασμοί Τάξεως :						
Δεσμεύσεις						
- Μίσθωση και μη εκταμειωθείσες διευκολύνσεις	0	0	0	0	189.947	189.947
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις						
- Εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	60.784	60.784

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

21. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ - Συνέχεια

31 Δεκεμβρίου 2016

	Έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 χρόνια	Πάνω από 5 χρόνια	Ατοκοι Λογαριασμοί	Σύνολο
Ενεργητικό						
Ταμείο	92.026	0	0	0	0	92.026
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	39.522	0	0	0	0	39.522
Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων	74.397.666	0	0	0	0	74.397.666
Υποχρεωτικά αποθεματικά στην Τράπεζα της Ελλάδος	11.438.448	0	0	0	0	11.438.448
Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις	0	0	0	0	0	0
Προεξόφληση ενέγγυων πιστώσεων.& εγγυητικών	0	0	0	0	0	0
Δάνεια εισπρακτέα - καθαρά	0	125.965	4.753	0	0	130.718
Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες	0	0	0	0	1.397.838	1.397.838
Πάγια περιουσιακά στοιχεία - καθαρά	0	0	0	0	53.680	53.680
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	753.695	753.695
Σύνολο ενεργητικού	85.967.663	125.965	4.753	0	2.205.213	88.303.593
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	34.741.709	0	0	0	0	34.741.709
Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα	510.225	0	0	0	0	510.225
Καταθέσεις πελατών	252.099	0	0	0	2.313.187	2.565.286
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	0	0	0	0	518.314	518.314
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	3.174.100	3.174.100
Σύνολο υποχρεώσεων	35.504.033	0	0	0	6.005.602	41.509.634
Καθαρή θέση στον ισολογισμό	50.463.630	125.965	4.753	0	-3.800.389	46.793.959
Λογαριασμοί Τάξεως :						
Δεσμεύσεις						
- Μίσθωση και μη εκταμειωθείσες διευκολύνσεις	0	0	0	0	189.947	189.947
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις						
- Εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	78.743	78.743

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

22. ΛΗΞΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

31 Δεκεμβρίου 2017

	Έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 χρόνια	Πάνω από 5 χρόνια	Σύνολο
Ενεργητικό					
Ταμείο	82.226	0	0	0	82.226
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	69.208	0	0	0	69.208
Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων	75.408.803	0	0	0	75.408.803
Υποχρεωτικά αποθεματικά στην					
Τράπεζα της Ελλάδος	10.407.656	0	0	0	10.407.656
Διακρατούμενες έως τη λήξη					
επενδύσεις	0	0	0	0	0
Προεξόφληση ενέγγυων πιστώσεων.&					
εγγυητικών	0	0	0	0	0
Δάνεια εισπρακτέα - καθαρά	0	82.516	4.753	0	87.269
Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες	794.150	0	625.267	0	1.419.418
Πάγια περιουσιακά στοιχεία - καθαρά	0	0	0	48.639	48.639
Αναβαλλόμενες φορολογικές					
απαιτήσεις	0	0	0	679.098	679.098
Σύνολο ενεργητικού	86.762.043	82.516	630.020	727.738	88.202.317
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά					
ιδρύματα	34.709.850	0	0	0	34.709.850
Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα	558.013	0	0	0	558.013
Καταθέσεις πελατών	2.496.631	0	0	0	2.496.631
Δεδουλευμένες και λοιπές					
βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	140.290	249.178	0	0	389.468
Λοιπές προβλέψεις	0	0	3.174.888	0	3.174.888
Σύνολο υποχρεώσεων	37.904.784	249.178	3.174.888	0	41.328.850
Καθαρή θέση στον ισολογισμό	48.857.259	-166.662	-2.544.868	727.738	46.873.467
Λογαριασμοί Τάξεως:					
Δεσμεύσεις					
- Μίσθωση και μη εκταμειωθείσες					
διευκολύνσεις	0	189.947	0	0	189.947
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις					
- Εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις	0	60.784	0	0	60.784

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

22. ΛΗΞΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ - Συνέχεια

31 Δεκεμβρίου 2016

	Έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 χρόνια	Πάνω από 5 χρόνια	Σύνολο
Ενεργητικό					
Ταμείο	92.026	0	0	0	92.026
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	39.522	0	0	0	39.522
Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων	74.397.666	0	0	0	74.397.666
Υποχρεωτικά αποθεματικά στην Τράπεζα της Ελλάδος	11.438.448	0	0	0	11.438.448
Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις	0	0	0	0	0
Προεξόφληση ενέγγυων πιστώσεων.& εγγυητικών	0	0	0	0	0
Δάνεια εισπρακτέα - καθαρά	0	125.965	4.753	0	130.718
Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες	772.570	0	625.267	0	1.397.838
Πάγια περιουσιακά στοιχεία - καθαρά	0	0	0	53.680	53.680
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	753.695	753.695
Σύνολο ενεργητικού	86.740.233	125.965	630.020	807.375	88.303.593
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	34.741.709	0	0	0	34.741.709
Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα	510.225	0	0	0	510.225
Καταθέσεις πελατών	2.565.286	0	0	0	2.565.286
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	422.841	95.473	0	0	518.314
Λοιπές προβλέψεις	0	0	3.174.100	0	3.174.100
Σύνολο υποχρεώσεων	38.240.061	95.473	3.174.100	0	41.509.634
Καθαρή θέση στον ισολογισμό	48.500.172	30.492	-2.544.080	807.375	46.793.959
Λογαριασμοί Τάξεως :					
Δεσμεύσεις					
- Μίσθωση και μη εκταμευθείσες διευκολύνσεις	0	189.947	0	0	189.947
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις					
- Εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις	0	78.743	0	0	78.743

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

23. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

α. Κίνδυνος αγοράς

Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από δυσμενείς εξελίξεις στην τιμή των ομολόγων, στα επιτόκια και στα συναλλάγματα.

Συγκεκριμένα για το Υποκατάστημα, ο κίνδυνος αγοράς αναλύεται περαιτέρω στους εξής κινδύνους:

- Τον κίνδυνο επιτοκίου που προκύπτει από την ανταλλαγή επιτοκίων.
- Τον συναλλαγματικό κίνδυνο που προκύπτει από οριστικές πράξεις συναλλάγματος.

β. Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος αδυναμίας εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του αντισυμβαλλομένου. Η κύρια έκθεση του Υποκαταστήματος στον πιστωτικό κίνδυνο αφορά δάνεια και απαιτήσεις. Η διοίκηση του Υποκαταστήματος δίνει μεγάλη σημασία στην κατάλληλη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, κι έχει δημιουργήσει τις απαραίτητες δομές και διαδικασίες.

Ειδικότερα, το Υποκατάστημα διαθέτει επιτροπή πιστώσεων που αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητά του οφειλέτη. Η παραπάνω επιτροπή εγκρίνει πιστωτικές διευκολύνσεις έως το ποσό των € 100.000, διαφορετικά η έγκριση δίνεται από την Έδρα.

Όταν το Υποκατάστημα θεωρεί ότι ο οφειλέτης έχει δάνειο υψηλού κινδύνου, λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για να μειώσει την έκθεσή του σε αυτόν τον κίνδυνο και επίσης να μειώσει τις οικονομικές διευκολύνσεις προς αυτόν τον οφειλέτη.

Το Υποκατάστημα, πριν από την έγκριση και κατά τη διάρκεια του δανείου, μετρά την πιστοληπτική ικανότητα του αντισυμβαλλομένου καθώς και την ποιότητα και επάρκεια της ασφάλειας.

Κατά την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κάθε αντισυμβαλλομένου και τον καθορισμό του πιστωτικού ορίου, οι οικονομικές πληροφορίες εξετάζονται ποσοτικά και ποιοτικά.

γ. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η διοίκηση του Υποκαταστήματος έχει θέσει χαμηλά όρια έκθεσης σε συναλλαγματικό κίνδυνο, τα οποία παρακολουθούνται καθημερινά.

δ. Κίνδυνος ρευστότητας

Ως κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται το ενδεχόμενο αδυναμίας του πιστωτικού ιδρύματος να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές του υποχρεώσεις όταν αυτές γίνουν απαιτητές, λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας. Για το Υποκατάστημα, οι κύριες πηγές ενίσχυσης της ρευστότητας είναι οι καταθέσεις σε άλλα υποκαταστήματα, τράπεζες και Λογαριασμούς Ταμιευτηρίου.

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

23. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ - Συνέχεια

δ. Κίνδυνος ρευστότητας - Συνέχεια

Η αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συμβάλλει ουσιαστικά, ακόμα και υπό κανονικές συνθήκες, στο να μπορεί εύκολα το υποκατάστημα να εκπληρώσει τις ανάγκες των πελατών του και όλες τις υποχρεώσεις πληρωμής του.

Γενικά, ο κίνδυνος ρευστότητας αφορά τις οικονομικές, λειτουργικές και επενδυτικές δραστηριότητες του Υποκαταστήματος. Αυτός ο κίνδυνος αποτελείται από τον κίνδυνο μη αναμενόμενων αυξήσεων στο κόστος χρηματοδότησης του χαρτοφυλακίου στοιχείων ενεργητικού συγκεκριμένης λήξης και επιτοκίου και από τον κίνδυνο της αδυναμίας ρευστοποίησης της θέσης σε εύθετο χρόνο υπό εύλογους όρους.

ε. Κεφαλαιακή επάρκεια

Η Τράπεζα έχει εφαρμόσει το νέο ρυθμιστικό πλαίσιο "CRD IV" (εφαρμογή της Βασιλείας III από την Ε.Ε.), όπως αυτό αποτυπώθηκε στην οδηγία 2013/36/ΕΕ και στον Κανονισμό (Ε.Ε.) 575/2013.

Το νέο ρυθμιστικό πλαίσιο, απαιτεί από κάθε Πιστωτικό Ίδρυμα να διαθέτει ένα ελάχιστο επίπεδο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος των αναλαμβανόμενων κινδύνων. Οι ελάχιστοι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, βάσει του άρθρου 92 του CRR, διαμορφώνονται ως εξής:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 4,5%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio): 6%
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (CAD ratio): 8%

Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1024/2013 του Συμβουλίου, η Κεντρική Τράπεζα διενεργεί σε ετήσια βάση την Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP), ώστε να καθορίσει τις εποπτικές απαιτήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων που βρίσκονται υπό την εποπτεία της καθορίζοντας τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις «SREP». Με την ολοκλήρωση της SREP για το 2017, η Κεντρική Τράπεζα γνωστοποίησε στην Bank Saderat Iran – Υποκατάστημα Αθηνών τη συνολική κεφαλαιακή του απαίτηση, η οποία ισχύει από την 1η Ιανουαρίου 2018. Σύμφωνα με τη σχετική απόφαση η Τράπεζα οφείλει να διατηρεί συνολικό δείκτη κεφαλαίου SREP (TSCR) 1% πάνω από το Δείκτη Συνολικού Κεφαλαίου όπως ορίζεται στο άρθρο 92 του CRR) π.χ. 8%+1%=9% συν το Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) ύψους 1,875%. Συνεπώς, η απαίτηση του Δείκτη Συνολικού Κεφαλαίου για την Τράπεζα ορίζεται στα 10,88%.

Η Τράπεζα διαχειρίζεται ενεργά την κεφαλαιακή της βάση αξιοποιώντας τις σύγχρονες μεθόδους άντλησης κεφαλαίων, με στόχο τόσο τη διατήρηση επιπέδων κεφαλαιακής επάρκειας σημαντικά υψηλότερων των ελαχίστων εποπτικών όσο και την μείωση του μεσοσταθμικού κόστους κεφαλαίων προς όφελος των μετόχων της. Σε αυτό το πλαίσιο, τόσο ο υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων όσο και η δυναμική διαχείριση της κεφαλαιακής βάσης είναι ενσωματωμένα στην διαδικασία επιχειρηματικού προγραμματισμού και προϋπολογισμού. Το σταθμισμένο ενεργητικό προκύπτει από τον πιστωτικό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, τον κίνδυνο αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, καθώς και τον λειτουργικό κίνδυνο.

Οι δείκτες κεφαλαίων της Τράπεζας (Δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων Tier I ratio και δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας) είναι υψηλότεροι από τα κανονιστικά όρια που καθορίζονται από τις κανονιστικές οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος και η κεφαλαιακή βάση της Τράπεζας είναι σε θέση να στηρίξει την επιχειρηματική ανάπτυξή της σε όλους τους τομείς για τα επόμενα χρόνια.

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

23. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ - Συνέχεια

Για να υπολογιστούν τα εποπτικά κεφάλαια, τα ίδια κεφάλαια υπόκεινται σε εποπτικές προσαρμογές, όπως η αφαίρεση των άυλων πάγιων στοιχείων. Τα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας, όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος διακρίνονται σε Βασικά (Tier I) και συμπληρωματικά κεφάλαια (Tier II). Η Bank Saderat Iran διαθέτει μόνο Βασικά ίδια κεφάλαια.

Ακολουθούν οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, για το τέλος έτους 2017 και 2016 που έχουν υπολογιστεί με χρήση των κανόνων του πλαισίου CRD IV.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>€ 000</u>	<u>€ 000</u>
Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier I)		
Μετοχικό κεφάλαιο	10.629	10.629
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	0	0
Αποτελέσματα εις νέον	18.244	18.165
Τακτικό αποθεματικό	18.000	18.000
Αποθεματικό επαναπροσδιορισμού των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	0	0
Εποπτικές προσαρμογές των Βασικών ιδίων κεφαλαίων	<u>46.873</u>	<u>46.794</u>
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	0	0
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών των Βασικών ιδίων κεφαλαίων	<u>0</u>	<u>0</u>
Συνολικά Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier I)	<u>46.873</u>	<u>46.794</u>
Σταθμισμένο ενεργητικό		
Σταθμισμένο ενεργητικό (πιστωτικός κίνδυνος)	77.042	77.090
Σταθμισμένο ενεργητικό (κίνδυνος αγοράς)	1.342	2.954
Σταθμισμένο ενεργητικό (λειτουργικός κίνδυνος)	598	3.823
Συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό	<u>78.982</u>	<u>83.866</u>
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio)	59%	56%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio)	59%	56%
Συνολικός Δείκτης κεφαλαίου (CAD ratio)	59%	56%

24. ΕΥΛΟΓΕΣ ΑΞΙΕΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Λόγω του γεγονότος ότι τα περισσότερα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού φέρουν κυμαινόμενο επιτόκιο που αναπροσαρμόζεται ανά τακτά χρονικά διαστήματα ή σταθερό επιτόκιο αλλά με σύντομη ημερομηνία λήξης, η εύλογη αξία αυτών των στοιχείων προσεγγίζει τη λογιστική αξία τους και δεν προκύπτουν σημαντικές διαφορές.

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΚΑΙ 2016
(σε Ευρώ)

25. ΑΜΟΙΒΕΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

Η εταιρεία Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε. μέλος της Crowe Horwath International είναι ο ανεξάρτητος ορκωτός λογιστής για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017. Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις αμοιβές για έλεγχο και λοιπές υπηρεσίες που παρέχονται:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Αμοιβές για τον έλεγχο	19.000	19.000
Αμοιβές για το φορολογικό έλεγχο	14.400	16.000
	<u>33.400</u>	<u>35.000</u>

26. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Δεν συνέβησαν τέτοια γεγονότα που να απαιτούν γνωστοποίηση.

27. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ

Για σημαντικές συναλλαγές συνδεδεμένων μερών ανατρέξτε στις εξής σημειώσεις:

- Σημείωση 4 - Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.
- Σημείωση 5 - Απαιτήσεις κατά Έδρας και υποκαταστημάτων.
- Σημείωση 10 - Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.
- Σημείωση 11 - Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα.
- Σημείωση 14 - Λοιπές προβλέψεις.
- Σημείωση 15 - Κεφάλαιο Υποκαταστήματος.