

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ
ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31^η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2018 ΚΑΙ 2017 ΚΑΙ ΕΚΘΕΣΗ
ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2019

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΕΚΘΕΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ
ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ ΤΗΝ 31^η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2018 ΚΑΙ 2017

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 τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2018, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και 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 2018, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), 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 δύναται 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. 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, 22 Φεβρουαρίου 2019

ΕΥΑ ΑΓΓΕΛΙΔΗ

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 15331

ΣΟΛ Α.Ε.
Μέλος Δικτύου Crowe Global
Φωκ. Νέγρη 3, 112 57 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΠΑΠΑΗΛΙΟΥ

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 16641

ΣΟΛ Α.Ε.
Μέλος Δικτύου Crowe Global
Φωκ. Νέγρη 3, 112 57 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ
(σε Ευρώ)

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο	91.400	82.226
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (Σημείωση 4)	63.998	69.208
Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων (Σημείωση 5)	75.454.855	75.408.803
Υποχρεωτικά αποθεματικά στην Τράπεζα της Ελλάδος (Σημείωση 3)	10.648.159	10.407.656
Δάνεια εισπρακτέα, μετά από προβλέψεις για επισφάλειες Ευρώ 4.252.813 και Ευρώ 4.242.457 στις 31.12.2018 και 31.12.2017, αντίστοιχα (Σημείωση 6)	55.817	87.269
Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες (Σημείωση 7)	1.410.769	1.419.418
Πάγια περιουσιακά στοιχεία, μετά από συσσωρευμένες αποσβέσεις Ευρώ 1.813.504 και Ευρώ 1.792.425 στις 31.12.2018 και 31.12.2017 αντίστοιχα (Σημείωση 8)	376.648	48.639
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (Σημείωση 9β)	445.972	679.098
Σύνολο Ενεργητικού	<u>88.547.619</u>	<u>88.202.317</u>
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα (Σημείωση 10)	34.728.888	34.709.850
Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα (Σημείωση 11)	527.162	558.013
Καταθέσεις πελατών (Σημείωση 12)	2.290.982	2.496.631
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις (Σημείωση 13)	453.638	389.468
Λοιπές προβλέψεις (Σημείωση 14)	3.179.264	3.174.888
Σύνολο υποχρεώσεων	<u>41.179.934</u>	<u>41.328.850</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)	18.738.426	18.244.208
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	<u>47.367.685</u>	<u>46.873.467</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		
ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ	<u>88.547.619</u>	<u>88.202.317</u>

Αθήνα, 21 Φεβρουαρίου 2019

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

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

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ		
Τόκοι λογαριασμών των υποκαταστημάτων	2.063.685	1.591.639
Τόκοι δανείων πελατών	58.373	15.760
Τόκοι υποχρεωτικών καταθέσεων και χρεογράφων Δημοσίου	0	0
	<u>2.122.057</u>	<u>1.607.399</u>
ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ		
Τόκοι Έδρας και λογαριασμών όψεως	0	0
Τόκοι Τράπεζας της Ελλάδος	40.589	44.906
Τόκοι καταθέσεων πελατών και περιθωρίων ασφαλείας	2.638	6.486
Τόκοι τραπεζικών καταθέσεων και καταθέσεων υποκαταστημάτων	5.830	2.841
	<u>49.058</u>	<u>54.233</u>
<i>Καθαρά έσοδα από τόκους</i>	<u>2.073.000</u>	<u>1.553.165</u>
ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ (ΕΞΟΔΑ)		
Καθαρά έσοδα προμηθειών	13.150	185
Καθαρά κέρδη/ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές	5.518	-13.660
Καθαρά λοιπά έσοδα	-19.074	-40.829
	<u>-405</u>	<u>-54.304</u>
ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ		
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	813.364	735.318
Ενοίκια	126.861	141.172
Αποσβέσεις (Σημείωση 8)	21.644	23.049
Νομικές και ελεγκτικές αμοιβές	132.949	133.392
Έξοδα Έδρας	59.563	57.702
Λοιπά λειτουργικά έξοδα (Σημείωση 19)	189.870	254.125
	<u>1.344.250</u>	<u>1.344.758</u>
ΕΣΟΔΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΦΟΡΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	728.344	154.104
ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΓΙΑ ΦΟΡΟΥΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ		
(Σημείωση 9)	-234.126	-74.596
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ/ΕΞΟΔΑ	<u>494.218</u>	<u>79.508</u>

Αθήνα, 21 Φεβρουαρίου 2019

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)

	Διαφορές		Αποτελέσματα	
	Κεφάλαιο	αναπροσαρμογής	εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2018	10.629.259	18.000.000	18.244.208	46.873.467
Μεταφορά στην Κατάσταση				
Αποτελεσμάτων	0	0	0	0
Καθαρά έσοδα χρήσεως	0	0	494.218	494.218
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2018	10.629.259	18.000.000	18.738.427	47.367.685

	Διαφορές		Αποτελέσματα	
	Κεφάλαιο	αναπροσαρμογής	εις νέο	Σύνολο
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

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

	31/12/2018	31/12/2017
ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ:		
Καθαρά έσοδα χρήσεως	494.218	79.508
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	14.732	-22.508
Αποσβέσεις	21.644	23.049
Αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος	233.126	74.597
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία και υποχρεώσεις		
Μείωση/Αύξηση στις καταθέσεις προθεσμίας που οφείλονται από υποκαταστήματα	-77.595	-60.075.559
Μείωση/Αύξηση στα Υποχρεωτικά Αποθεματικά στην Τράπεζα της Ελλάδος	-240.504	1.030.793
Αύξηση/Μείωση στα δάνεια εισπρακτέα	21.095	66.745
Αύξηση/Μείωση στις προκαταβολές και λοιπούς χρεώστες	8.649	-21.580
Αύξηση/Μείωση στις υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	19.037	-31.859
Μείωση/Αύξηση στις υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα	-30.851	47.788
Μείωση στις καταθέσεις πελατών	-205.649	-68.656
Αύξηση/Μείωση στις δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	64.170	-128.846
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	322.073	-59.026.529
ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		
Αγορά πάγιων στοιχείων	-349.653	-18.008
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	-349.653	-18.008
ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες	0	0
Καθαρή μείωση στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης	-27.580	-59.044.537
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	6.944.335	65.988.872
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης (Σημείωση 2η)	6.916.756	6.944.335

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 2018 ΚΑΙ 2017
(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 εγγυητικών επιστολών. Τα πλεονάζοντα κεφάλαια τοποθετούνται σε άλλες τράπεζες. Στις 31 Δεκεμβρίου 2018 και στις 31 Δεκεμβρίου 2017 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 του Υποκαταστήματος. Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχής 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 2018, 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 2018 ΚΑΙ 2017
(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>2018</u>	<u>2017</u>
Έσοδα στα βιβλία	728.344	154.104
Μείον: καταβληθέντες φόροι	0	0
Μείον: επιπλέον φορολογικό πρόστιμο	0	0
Έσοδα στις υποχρεωτικές οικονομικές καταστάσεις	<u>728.344</u>	<u>154.104</u>
Μείον: πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος	0	0
Καθαρά έσοδα στις υποχρεωτικές οικονομικές καταστάσεις	<u>728.344</u>	<u>154.104</u>
Προσαρμογές εκτός βιβλίων:		
Για προσαρμογή των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	-233.126	-74.596
Για προσαρμογή των φόρων προηγούμενης χρήσης	-1.000	0
Για προσαρμογή της ζημίας οικοπέδου	0	0
Λοιπά έξοδα	0	0
Καθαρά έσοδα στις οικονομικές καταστάσεις ΔΛΠ	<u>494.218</u>	<u>79.508</u>
Αποτελέσματα εις νέο στις υποχρεωτικές οικονομικές καταστάσεις	17.598.549	17.445.444
Μεταφορά στην Έδρα	0	0
Προσαρμογές εκτός βιβλίων:		
Για προσαρμογή των φόρων προηγούμενης χρήσης	0	0
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	445.972	679.098
Πρόβλεψη για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους	-34.439	-34.439
Καθαρά έσοδα στις οικονομικές καταστάσεις ΔΛΠ	<u>728.344</u>	<u>154.104</u>
Αποτελέσματα εις νέο στις οικονομικές καταστάσεις ΔΛΠ	<u>18.738.426</u>	<u>18.244.208</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 2018 ΚΑΙ 2017
(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 2018 ΚΑΙ 2017
(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	
	2018	2017
Ταμείο	91.400	82.226
Λογαριασμοί όψεως - κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	63.998	69.208
Λογαριασμοί όψεως - κατά Έδρας και Υποκαταστημάτων	6.761.358	6.792.901
	6.916.756	6.944.335

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 2018 ΚΑΙ 2017
(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 2018 ανέρχεται σε περίπου € 453.275 (€ 443.931 στις 31 Δεκεμβρίου 2017).

Στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις 31.12.2018 περιλαμβάνεται πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού € 203.963 (€ 199.587 στις 31 Δεκεμβρίου 2017) 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 2018 ΚΑΙ 2017
(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 31.12.2018 και 31.12.2017 αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα/Λογ. Όψεως 2018	<u>10.648.159</u>	<u>10.407.656</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 2018 το απαιτούμενο ποσό 1% επί των παραπάνω καταθέσεων καλύφθηκε από το υπάρχον υπόλοιπο του Λογαριασμού Όψεως στην Τράπεζα της Ελλάδος, το οποίο ανερχόταν σε € 10.648.159. 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 31.12.2018 και 31.12.2017 αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Καταθέσεις όψεως	63.998	69.208
Καταθέσεις προθεσμίας	0	0
	<u>63.998</u>	<u>69.208</u>

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2018 ΚΑΙ 2017
(σε Ευρώ)

5. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΕΔΡΑΣ ΚΑΙ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

Οι απαιτήσεις κατά της Έδρας (μητρική) και των υποκαταστημάτων στις 31.12.2018 και 31.12.2017 αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Καταθέσεις όψεως	6.761.358	6.792.901
Καταθέσεις προθεσμίας	68.693.497	68.615.902
	<u>75.454.855</u>	<u>75.408.803</u>

Οι λογαριασμοί εισπρακτέοι των υποκαταστημάτων μπορούν να αναλυθούν ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου 2018</u>		<u>31 Δεκεμβρίου 2017</u>	
	<u>Λογαριασμοί Προθεσμίας</u>	<u>Λογαριασμοί Όψεως</u>	<u>Λογαριασμοί Προθεσμίας</u>	<u>Λογαριασμοί Όψεως</u>
Φρανκφούρτη	0	122.074	0	122.074
Αμβούργο	0	8.817	0	8.817
Παρίσι	0	35.526	0	35.526
Ντουμπάι	0	97.921	0	93.854
Έδρα (μητρική)	68.693.497	6.497.020	68.615.902	6.532.630
	<u>68.693.497</u>	<u>6.761.358</u>	<u>68.615.902</u>	<u>6.792.901</u>

6. ΔΑΝΕΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ, ΚΑΘΑΡΑ

Τα καθαρά δάνεια εισπρακτέα αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Δάνεια εισπρακτέα	4.308.631	4.329.726
Μείον: Πρόβλεψη για επισφάλειες	-4.252.813	-4.242.457
	<u>55.817</u>	<u>87.269</u>

Η πρόβλεψη αυτή αντιστοιχεί σε συγκεντρωμένες προβλέψεις για επισφάλειες που ανέρχονται σε € 51.312 κατά την 31 Δεκεμβρίου 2018 (€ 49.137 κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017) και συγκεκριμένη πρόβλεψη € 4.201.501 για μη εξυπηρετούμενα δάνεια κατά την 31 Δεκεμβρίου 2018 (€ 4.193.320 κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017). 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 2018 ΚΑΙ 2017
(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>2018</u>	<u>2017</u>
Εμπόριο	1.107.898	1.100.894
Εισαγωγές - Εξαγωγές	3.195.579	3.206.701
Καταναλωτικά/Προσωπικά Δάνεια	5.154	22.131
Λοιπά	0	0
	<u>4.308.631</u>	<u>4.329.726</u>

Η κίνηση της πρόβλεψης για επισφάλειες αναλύεται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Υπόλοιπο στην αρχή της χρήσης	4.242.457	4.265.753
Αύξηση/(Μείωση) στην πρόβλεψη δανείου	1.040	3.763
Αύξηση/(Μείωση) στην μετατροπή	9.316	-27.059
Υπόλοιπο στο τέλος της χρήσης	<u>4.252.813</u>	<u>4.242.457</u>

7. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΙ ΧΡΕΩΣΤΕΣ

Οι προκαταβολές και λοιποί χρεώστες αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Εισπρακτέοι δεδουλευμένοι τόκοι	180.895	196.867
Λοιποί χρεώστες και έξοδα επόμενων χρήσεων	1.229.874	1.222.550
	<u>1.410.769</u>	<u>1.419.418</u>

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2018 ΚΑΙ 2017
(σε Ευρώ)

8. ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Κόστος:		
Βελτιώσεις σε ακίνητα	110.590	107.769
Μηχανοκίνητα οχήματα	69.199	69.199
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	399.882	370.187
Εξοπλισμός Η/Υ και λογισμικό	1.610.481	1.293.909
	<u>2.190.152</u>	<u>1.841.064</u>
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	-1.813.504	-1.792.425
Αναπόσβεστη αξία	<u>376.648</u>	<u>48.639</u>

Τα έξοδα απόσβεσης για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2018 ανέρχονται σε € 21.644 (€ 23.049 για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2017).

9. ΦΟΡΟΙ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

α. Φόρος εισοδήματος

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Φορολογική πρόβλεψη:		
Διάφορες χρεώσεις	1.000	0
Αναβαλλόμενος φόρος	233.126	74.596
	<u>234.126</u>	<u>74.596</u>

Για τις χρήσεις 2018 και 2017, 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>2018</u>	<u>2017</u>
Νόμιμος συντελεστής φορολογίας	29,00%	29,00%
Μη εκπιπτόμενες δαπάνες	3,14%	19,41%
Πραγματικός συντελεστής	<u>32,14%</u>	<u>48,41%</u>

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2018 ΚΑΙ 2017
(σε Ευρώ)

9. ΦΟΡΟΙ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ - Συνέχεια

β. Αναβαλλόμενες φόρος

Η κίνηση των αναβαλλόμενων φόρων έχει ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Υπόλοιπο στην αρχή της χρήσης	679.098	753.695
Παροχές αναβαλλόμενων φόρων	-233.126	-74.596
Υπόλοιπο στο τέλος της χρήσης	<u>445.972</u>	<u>679.098</u>

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση οφείλεται κυρίως στις φορολογικές ζημιές της προηγούμενης χρήσης (€ 386.823) οι οποίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν για το συμψηφισμό των κερδών πέντε χρήσεων. Το υπόλοιπο (€ 59.149) 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>2018</u>	<u>2017</u>
Λογαριασμοί όψεως	34.728.888	34.709.850
Λογαριασμοί προθεσμίας	0	0
	<u>34.728.888</u>	<u>34.709.850</u>

11. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ

Οι υποχρεώσεις προς τα υποκαταστήματα αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Λογαριασμοί όψεως Έδρας	527.162	468.405
Λογαριασμοί όψεως άλλων υποκαταστημάτων	0	89.609
	<u>527.162</u>	<u>558.013</u>

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2018 ΚΑΙ 2017
(σε Ευρώ)

11. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ - Συνέχεια

Οι λογαριασμοί πληρωτέοι των υποκαταστημάτων μπορούν να αναλυθούν ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου 2018		31 Δεκεμβρίου 2017	
	Λογαριασμοί Προθεσμίας	Λογαριασμοί Όψεως	Λογαριασμοί Προθεσμίας	Λογαριασμοί Όψεως
Έδρα (μητρική)	0	527.162	0	468.405
Βηρυτός	0	0	0	89.609
	0	527.162	0	558.013

12. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

Οι καταθέσεις πελατών αναλύονται ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου	
	2018	2017
Καταθέσεις προθεσμίας	260.933	258.000
Καταθέσεις όψεως	1.942.193	2.118.485
Λογαριασμοί περιθωρίου	62.921	88.573
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	24.935	31.573
	2.290.982	2.496.631

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

	31 Δεκεμβρίου	
	2018	2017
Καταθέσεις πελατών σε Ευρώ	1.826.049	2.047.020
Καταθέσεις πελατών σε ξένο νόμισμα	464.933	449.611
	2.290.982	2.496.631

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2018 ΚΑΙ 2017
(σε Ευρώ)

13. ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2018 και 2017 αποτελούνται από:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Δεδουλευμένοι τόκοι πληρωτέοι	5.958	1.599
Φόροι εισοδήματος πληρωτέοι	1.000	0
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	201.070	205.138
Δεδουλευμένοι φόροι και λοιπά έξοδα	245.610	182.731
	<u>453.638</u>	<u>389.468</u>

14. ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

Οι λοιπές προβλέψεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2018 και 2017 αποτελούνται από:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Προβλέψεις για επίλυση δικαστικών διαφορών (Σημείωση 18α)	2.940.863	2.940.863
Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού	203.963	199.587
Πρόβλεψη για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους	34.439	34.439
	<u>3.179.264</u>	<u>3.174.888</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 2018 ΚΑΙ 2017
(σε Ευρώ)

16. ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Τα λοιπά αποθεματικά κατά την 31 Δεκεμβρίου 2018 και 2017 αποτελούνται από:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</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 2018 αποτελούνται από τα εξής:

Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2017	18.164.700
Ζημίες χρήσης 2017	79.508
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2017	<u>18.244.208</u>
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2018	18.244.208
Κέρδη χρήσης 2018	494.218
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2018	<u>18.738.426</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 2018 ΚΑΙ 2017
(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 επιδίωκαν 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 δικαιολογείται η πληρωμή των ποσών της Απόφασης του Πρωτοβάθμιου Δικαστηρίου στην ΑΓΡΟΤΙΚΗ, συν € 9.750,- ως Δικαστικά έξοδα.

Οι Δικηγόροι του Υποκαταστήματος υπέβαλαν έφεση στον Άρειο Πάγο κατά των δύο παραπάνω Αποφάσεων (Πρωτοβάθμιου και Δευτεροβάθμιου Δικαστηρίου), η οποία συζητήθηκε στις 17/11/2014. Το Εφετείο εξέδωσε την Απόφαση Αριθ. 2259/2014 με την οποία η Έφεση 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 του Πρωτοβάθμιου, Δευτεροβάθμιου και Τριτοβάθμιου Δικαστηρίου).

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 η εκδίκαση ακόμα εκκρεμεί.

β. Εγγυητικές επιστολές

Οι οικονομικές δεσμεύσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2018 και 2017 αποτελούνται από:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Δοθείσες δεσμεύσεις		
Εγγυητικές επιστολές	0	0
Εγγυήσεις	63.632	60.784

Στις 31 Δεκεμβρίου 2018 όλες οι εγγυητικές επιστολές συνολικού ποσού € 63.632 ήταν εξασφαλισμένες κατά 98,88%.

γ. Μη χρησιμοποιηθέντα όρια εγγυητικών επιστολών

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2018 και την 31^η Δεκεμβρίου 2017, το Υποκατάστημα δεν είχε μη εκταμιευθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις. Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2018, 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 2018 ΚΑΙ 2017
(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 αξιολογούν 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 βαρύνεται για τις χρήσεις 2010 και 2011 από 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 και 31 Δεκεμβρίου 2017 και οι ελεγκτές εξέδωσαν Φορολογικό Πιστοποιητικό με Γνώμη χωρίς επιφύλαξη. Ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2018 βρίσκεται ακόμα σε εξέλιξη.

19. ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα αποτελούνται από:

	31 Δεκεμβρίου	
	2018	2017
Επισκευές και συντήρηση	30.173	20.116
Παροχές	20.405	20.600
Συνδρομές και εισφορές	2.150	8.018
Φορολογικοί συντελεστές και φόροι	51.773	48.736
Ασφάλιστρα	16.868	16.214
Έντυπα και γραφική ύλη	374	461
Πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις	1.040	79.742
Λοιπά	67.086	60.238
	189.870	254.125

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2018 ΚΑΙ 2017
(σε Ευρώ)

20. ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

	<u>31 Δεκεμβρίου 2018</u>			
	ΕΥΡΩ	USD	Λοιπά ξένα νομίσματα	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία				
Ταμείο	90.713	0	687	91.400
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	63.998	0	0	63.998
Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων	74.561.979	799.898	92.978	75.454.855
Υποχρεωτικά αποθεματικά στην				
Τράπεζα της Ελλάδος	10.648.159	0	0	10.648.159
Δάνεια εισπρακτέα - καθαρά	55.817	0	0	55.817
Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες	1.410.769	0	0	1.410.769
Πάγια περιουσιακά στοιχεία - καθαρά	376.648	0	0	376.648
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	445.972	0	0	445.972
Σύνολο ενεργητικού	87.654.056	799.898	93.664	88.547.619
Υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	34.427.457	301.431	0	34.728.888
Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα	510.401	16.761	0	527.162
Καταθέσεις πελατών	1.826.049	458.286	6.647	2.290.982
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	453.617	21	0	453.638
Λοιπές προβλέψεις	3.179.264	0	0	3.179.264
Σύνολο υποχρεώσεων	40.396.788	776.499	6.647	41.179.934
Καθαρή θέση στον ισολογισμό	47.257.269	23.399	87.017	47.367.685
Λογαριασμοί Υπομνήματος:				
Δεσμεύσεις				
- Μίσθωση και μη εκταμιευθείσες διευκολύνσεις	189.947	0	0	189.947
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
- Εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις	711	62.921	0	63.632

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2018 ΚΑΙ 2017
(σε Ευρώ)

20. ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ - Συνέχεια

	<u>31 Δεκεμβρίου 2017</u>			
	ΕΥΡΩ	USD	Λοιπά ξένα νομίσματα	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία				
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
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 Υπομνήματος:				
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 2018 ΚΑΙ 2017
(σε Ευρώ)

21. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

31 Δεκεμβρίου 2018

	Έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 χρόνια	Πάνω από 5 χρόνια	Άτοκοι λογαριασμοί	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία						
Ταμείο	91.400	0	0	0	0	91.400
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	63.998	0	0	0	0	63.998
Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων	71.761.358	3.693.497	0	0	0	75.454.855
Υποχρεωτικά αποθεματικά στην Τράπεζα της Ελλάδος	10.648.159	0	0	0	0	10.648.159
Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις	0	0	0	0	0	0
Προεξόφληση εγγυητικών επιστολών	0	0	0	0	0	0
Δάνεια εισπρακτέα - καθαρά	0	51.065	4.753	0	0	55.817
Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες	0	0	0	0	1.410.769	1.410.769
Πάγια περιουσιακά στοιχεία - καθαρά	0	0	0	0	376.648	376.648
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	445.972	445.972
Σύνολο ενεργητικού	82.564.915	3.744.562	4.753	0	2.233.390	88.547.619
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	299.930	0	0	0	34.428.957	34.728.888
Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα	16.761	0	0	0	510.401	527.162
Καταθέσεις πελατών	0	0	0	0	2.290.982	2.290.982
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	0	0	0	0	453.638	453.638
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	3.179.264	3.179.264
Σύνολο υποχρεώσεων	316.692	0	0	0	40.863.242	41.179.934
Καθαρή θέση στον ισολογισμό	82.248.223	3.744.562	4.753	0	-38.629.852	47.367.685
Λογαριασμοί Υπομνήματος:						
Δεσμεύσεις						
- Μίσθωση και μη εκταμειωθείσες διευκολύνσεις	0	0	0	0	189.947	189.947
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις						
- Εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	63.632	63.632

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2018 ΚΑΙ 2017
(σε Ευρώ)

21. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ - Συνέχεια

31 Δεκεμβρίου 2017

	Έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 χρόνια	Πάνω από 5 χρόνια	Ατοκοί Λογαριασμοί	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία						
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 εγγυητικών επιστολών	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 Υπομνήματος:						
Δεσμεύσεις						
- Μίσθωση και μη εκταμευθείσες 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 2018 ΚΑΙ 2017
(σε Ευρώ)

22. ΛΗΞΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

31 Δεκεμβρίου 2018

	Έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 χρόνια	Πάνω από 5 χρόνια	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία					
Ταμείο	91.400	0	0	0	91.400
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	63.998	0	0	0	63.998
Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων	71.761.358	3.693.497	0	0	75.454.855
Υποχρεωτικά αποθεματικά στην Τράπεζα της Ελλάδος	10.648.159	0	0	0	10.648.159
Δάνεια εισπρακτέα - καθαρά	0	51.065	4.753	0	55.817
Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες	785.501	0	625.267	0	1.410.769
Πάγια περιουσιακά στοιχεία - καθαρά	0	0	0	376.648	376.648
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	445.972	445.972
Σύνολο ενεργητικού	83.350.416	3.744.562	630.020	822.621	88.547.619
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	34.728.888	0	0	0	34.728.888
Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα	527.162	0	0	0	527.162
Καταθέσεις πελατών	2.290.982	0	0	0	2.290.982
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	201.070	252.568	0	0	453.638
Λοιπές προβλέψεις	0	0	3.179.264	0	3.179.264
Σύνολο υποχρεώσεων	37.748.101	252.568	3.179.264	0	41.179.934
Καθαρή θέση στον ισολογισμό	45.602.315	3.491.994	-2.549.244	822.621	47.367.686
Λογαριασμοί Υπομνήματος:					
Δεσμεύσεις					
- Μίσθωση και μη εκταμιευθείσες διευκολύνσεις	0	189.947	0	0	189.947
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις					
- Εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις	0	63.632	0	0	63.632

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2018 ΚΑΙ 2017
(σε Ευρώ)

22. ΛΗΞΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ - Συνέχεια

31 Δεκεμβρίου 2017

	Έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 χρόνια	Πάνω από 5 χρόνια	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία					
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
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 Υπομνήματος:					
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 2018 ΚΑΙ 2017
(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 σχετική επιτροπή 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 Ταμειυτηρίου.

BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2018 ΚΑΙ 2017
(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 περιουσιακών στοιχείων 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 σύμφωνα με τους κανόνες της 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 2018, η Κεντρική Τράπεζα γνωστοποίησε στην Bank Saderat Iran – Υποκατάστημα Αθηνών τη συνολική κεφαλαιακή του απαίτηση, η οποία ισχύει από την 1η Ιανουαρίου 2019. 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 2018 ΚΑΙ 2017
(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 2018 και 2017 που έχουν υπολογιστεί με χρήση των κανόνων του πλαισίου CRD IV.

	<u>2018</u>	<u>2017</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	18.738	18.244
Τακτικό αποθεματικό	18.000	18.000
Αποθεματικό επαναπροσδιορισμού των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	0	0
Εποπτικές προσαρμογές των Βασικών ιδίων κεφαλαίων	<u>47.368</u>	<u>46.873</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>47.368</u>	<u>46.873</u>
Σταθμισμένο ενεργητικό		
Σταθμισμένο ενεργητικό (πιστωτικός κίνδυνος)	77.403	77.042
Σταθμισμένο ενεργητικό (κίνδυνος αγοράς)	1.444	1.342
Σταθμισμένο ενεργητικό (λειτουργικός κίνδυνος)	3.355	598
Συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό	<u>82.202</u>	<u>78.982</u>
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio)	58%	59%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio)	58%	59%
Συνολικός Δείκτης κεφαλαίου (CAD ratio)	58%	59%

24. ΕΥΛΟΓΕΣ ΑΞΙΕΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Λόγω του γεγονότος ότι τα περισσότερα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού του Υποκαταστήματος 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 2018 ΚΑΙ 2017
(σε Ευρώ)

25. ΑΜΟΙΒΕΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

Η εταιρεία Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές Α.Ε. μέλος του Δικτύου της Crowe Global είναι ο ανεξάρτητος ορκωτός λογιστής για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2018. Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις αμοιβές για έλεγχο και λοιπές υπηρεσίες που παρέχονται:

	31 Δεκεμβρίου	
	2018	2017
Αμοιβές για τον έλεγχο	19.000	19.000
Αμοιβές για το φορολογικό έλεγχο	14.400	14.400
	33.400	33.400

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.