



BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ

ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΧΡΗΣΗΣ 2020

(1.1.2020 έως 31.12.2020 και σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.)

ΑΡΙΘΜΟΣ ΓΕΜΗ 123200760001

ΜΑΡΤΙΟΣ 2021

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΧΡΗΣΗΣ ΑΠΟ 1.1.2020 ΕΩΣ 31.12.2020

Πίνακας Περιεχομένων

A. Έκθεση Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών	4
B. ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ . ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 1.1.2020 – 31.12.2020	7
1. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ.....	7
2. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	8
3. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	9
4. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ.....	10
Γ. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	11
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ.....	11
2. ΒΑΣΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	11
2.1 Γενικά.....	11
2.2 Προσαρμογές στα αποτελέσματα.....	12
2.3 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)	12
2.4 Υιοθέτηση Νέων και Αναθεωρημένων Δ.Π.Χ.Α.	13
3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ, ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ	17
3.1 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα	17
3.2 Επενδύσεις διακρατούμενες ως τη λήξη	17
3.3 Έσοδα και έξοδα από τόκους.....	17
3.4 Δάνεια που προέρχονται από το Υποκατάστημα	17
3.5 Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου και πρόβλεψη για επισφάλειες.....	18
3.6 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα.....	18
3.7 Πληροφόρηση κατά τομέα.....	19
3.8 Αναβαλλόμενοι φόροι.....	19
3.9 Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού	19
3.10 Πάγια περιουσιακά στοιχεία	20
3.11 Δικαίωμα χρήσης πάγιων στοιχείων	20
4. ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	21
4.1 ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	21
4.1.1 Κίνδυνος αγοράς.....	21
4.1.2 Πιστωτικός κίνδυνος.....	21
4.1.3 Συναλλαγματικός κίνδυνος	22
4.1.4 Κίνδυνος ρευστότητας	22
4.1.5 Κεφαλαιακή επάρκεια.....	23
4.2 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ.....	25
4.2.1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	25
4.2.2 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	27
4.2.3 ΛΗΞΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	29
5. ΕΥΛΟΓΕΣ ΑΞΙΕΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	31
6. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	31
7. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	31
8. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΕΔΡΑΣ ΚΑΙ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ	32
9. ΔΑΝΕΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ, ΚΑΘΑΡΑ	32
10. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΙ ΧΡΕΩΣΤΕΣ	33
11. ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	33
12. ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ ΠΑΓΙΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	34

13. ΦΟΡΟΙ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	35
13.1 Τρέχων Φόρος εισοδήματος.....	35
13.2 Αναβαλλόμενες φόρος	36
14. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	36
15. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΕΔΡΑ.....	36
16. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ.....	37
17. ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	37
18. ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	37
19. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ	38
20. ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	38
21. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ.....	38
22. ΕΝΟΙΚΙΑ	39
23. ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	39
24. ΑΜΟΙΒΕΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ	39
25. ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	40
25.1 Ένδικες υποθέσεις.....	40
25.2 Εγγυητικές επιστολές	41
25.3 Μη χρησιμοποιηθέντα όρια εγγυητικών επιστολών	41
25.4 Φορολογία	41
26. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ	42
27. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	42

Α. Έκθεση Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

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 2020, 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 2020, 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 του 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, 18 Μαρτίου 2021

ΑΘΗΝΑ ΑΓΓ. ΚΑΤΣΙΜΙΧΑ

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 33101

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

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΑ ΦΩΤ. ΝΤΑΒΑΡΙΝΟΥ

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 28211

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

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
**B. ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ .
ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 1.1.2020 – 31.12.2020**
1. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

(Ποσά σε ευρώ)

		31 Δεκεμβρίου	
	Σημ.	2020	2019
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο		162.764	153.534
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	7	479.267	142.936
Απαιτήσεις κατά έδρας και υποκαταστημάτων	8	74.502.809	73.144.985
Υποχρεωτικά αποθεματικά και λογαριασμός όψεως στην Τράπεζα της Ελλάδος	6	12.096.239	12.936.763
Δάνεια εισπρακτέα, μετά από προβλέψεις για επισφάλειες	9	18.640	7.522
Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες	10	576.039	1.408.492
Πάγια περιουσιακά στοιχεία, μετά από συσσωρευμένες αποσβέσεις	11	234.657	307.296
Δικαιώματα χρήσης παγίων στοιχείων	12	204.906	307.359
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	13.2	224.770	269.198
Σύνολο Ενεργητικού		88.500.091	88.678.086
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	14	34.716.166	34.741.303
Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα	15	645.478	587.355
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις χρήσης παγίων στοιχείων	12	104.640	101.102
Καταθέσεις πελατών	16	1.670.952	1.859.708
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	17	400.839	458.140
Λοιπές προβλέψεις	18	3.184.969	3.186.654
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις χρήσης παγίων στοιχείων	12	108.303	212.943
Σύνολο υποχρεώσεων		40.831.347	41.147.205
ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ			
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ			
Κεφάλαιο Υποκαταστήματος	19	10.629.259	10.629.259
Λοιπά αποθεματικά	20	18.000.000	18.000.000
Αποτελέσματα εις νέο	21	19.039.486	18.901.623
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		47.668.745	47.530.882
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		88.500.091	88.678.086
ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ		88.500.091	88.678.086

Αθήνα, 12 Μαρτίου 2021

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Η ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ

 Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

MASOUD MOHAMMADI

ΑΘΑΝΑΣΙΑ ΖΑΧΑΡΗ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ

Οι συνημμένες σημειώσεις στις σελίδες 11 έως 42 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων.

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
2. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

(Ποσά σε ευρώ)

		31 Δεκεμβρίου	
	Σημ.	2020	2019
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ			
Τόκοι λογαριασμών των υποκαταστημάτων		1.464.394	1.659.523
Τόκοι δανείων πελατών		17.534	33.426
Τόκοι υποχρεωτικών καταθέσεων και χρεογράφων Δημοσίου		0	0
		1.481.927	1.692.948
ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ			
Τόκοι Έδρας και λογαριασμών όψεως		0	0
Τόκοι Τράπεζας της Ελλάδος		53.242	41.729
Τόκοι Κεντρικής Τράπεζας του Ιράν		1.386	6.620
Τόκοι καταθέσεων πελατών και περιθωρίων ασφαλείας		-77	-360
Τόκοι τραπεζικών καταθέσεων και καταθέσεων υποκαταστημάτων		342	1.779
Λοιποί τόκοι		10.992	14.343
		65.885	64.111
Καθαρά έσοδα από τόκους		1.416.043	1.628.837
ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ / ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ			
Καθαρά έσοδα προμηθειών		-350	-705
Καθαρά κέρδη από συναλλαγματικές διαφορές		-9.116	1.926
Καθαρά λοιπά έσοδα		-23.325	-6.702
		-32.792	-5.480
ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ			
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		703.468	764.328
Ενοίκια	22	15.455	15.570
Αποσβέσεις παγίων	11	80.142	86.505
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης παγίων	12	102.453	102.453
Νομικές και ελεγκτικές αμοιβές		76.474	84.596
Έξοδα Έδρας		51.789	59.499
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	23	171.180	171.435
		1.200.961	1.284.386
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ			
		182.290	338.971
ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ (Έξοδο)	13.1	-44.427	-175.774
ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ		137.863	163.196

Αθήνα, 12 Μαρτίου 2021

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Η ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ

 Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

MASOUD MOHAMMADI

ΑΘΑΝΑΣΙΑ ΖΑΧΑΡΗ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ

Οι συνημμένες σημειώσεις στις σελίδες 11 έως 42 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων.

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
3. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(Ποσά σε ευρώ)

	Κεφάλαιο	Διαφορές αναπροσαρμογής	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2020	10.629.259	18.000.000	18.901.623	47.530.882
Μεταφορά στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	0	0	0	0
Καθαρά έσοδα χρήσεως	0	0	137.863	137.863
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2020	10.629.259	18.000.000	19.039.486	47.668.745

	Κεφάλαιο	Διαφορές αναπροσαρμογής	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2019	10.629.259	18.000.000	18.738.427	47.367.685
Μεταφορά στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	0	0	0	0
Καθαρά έσοδα χρήσεως	0	0	163.196	163.196
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2019	10.629.259	18.000.000	18.901.623	47.530.882

Αθήνα, 12 Μαρτίου 2021

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Η ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ

 Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

MASOUD MOHAMMADI

ΑΘΑΝΑΣΙΑ ΖΑΧΑΡΗ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ

Οι συνημμένες σημειώσεις στις σελίδες 11 έως 42 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων.

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
4. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(Ποσά σε ευρώ)

	31 Δεκεμβρίου	
	2020	2019
<u>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</u>		
Καθαρά έσοδα χρήσεως	137.863	163.196
Αύξηση/Μείωση στις λοιπές προβλέψεις	17.111	5.993
Αποσβέσεις	80.142	86.505
Αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος	44.427	176.774
Αύξηση/Μείωση στις καταθέσεις προθεσμίας που απαιτούνται από τα υποκαταστήματα	-80.731	-78.828
Αύξηση/Μείωση στα Υποχρεωτικά Αποθεματικά και Λογαριασμό Όψεως στην Τράπεζα της Ελλάδος	840.525	-2.288.604
Αύξηση/Μείωση στα δάνεια εισπρακτέα	-29.914	49.692
Αύξηση/Μείωση στις προκαταβολές και λοιπούς χρεώστες	832.453	2.277
Αύξηση/Μείωση στις υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	-25.137	12.416
Αύξηση/Μείωση στις υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα	58.123	60.193
Αύξηση/Μείωση στις καταθέσεις πελατών	-177.660	-431.274
Αύξηση/Μείωση στις δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	-67.046	11.188
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	1.630.156	-2.230.472
<u>Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες</u>		
Αγορά παγίων στοιχείων	-7.502	-17.153
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	-7.502	-17.153
<u>Ταμειακές Ροές από Χρηματοοικονομικές Δραστηριότητες</u>		
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες	0	0
Καθαρή μείωση στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης	1.622.654	-2.247.625
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	4.669.130	6.916.756
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης (Σημείωση 3.6)	6.291.784	4.669.130

Αθήνα, 12 Μαρτίου 2021

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Η ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ

 Ο ΠΡΟΣΙΣΤΑΜΕΝΟΣ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

MASOUD MOHAMMADI

ΑΘΑΝΑΣΙΑ ΖΑΧΑΡΗ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ

Οι συνημμένες σημειώσεις στις σελίδες 11 έως 42 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων.

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**Γ. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ****1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ**

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 19).

Οι κύριες δραστηριότητες του Υποκαταστήματος είναι χορηγήσεις πελατών, προεξοφλήσεις, έκδοση Ενέγγυων πιστώσεων και έκδοση εγγυητικών επιστολών. Τα πλεονάζοντα κεφάλαια τοποθετούνται σε άλλες τράπεζες. Στις 31 Δεκεμβρίου 2020 και στις 31 Δεκεμβρίου 2019 το Υποκατάστημα είχε 12 υπαλλήλους.

2. ΒΑΣΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ**2.1 Γενικά**

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 2020, δεν υπήρχαν μη εγκεκριμένα πρότυπα που ίσχυαν για την περίοδο που έληγε κατά την ημερομηνία αυτή, 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.

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

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ

εκτιμήσεων στις ακόλουθες περιοχές: απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων, υποχρεώσεις από ανοιχτές φορολογικές χρήσεις και ενδεχόμενες ζημιές 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.

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

2.2 Προσαρμογές στα αποτελέσματα

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

	31 Δεκεμβρίου	
	2020	2019
Έσοδα στα βιβλία/στις οικονομικές καταστάσεις ΔΛΠ	182.290	338.971
Μείον: καταβληθέντες φόροι	0	0
Μείον: επιπλέον φορολογικό πρόστιμο	0	0
Έσοδα στις υποχρεωτικές οικονομικές καταστάσεις	182.290	338.971
Μείον: πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος	0	0
Καθαρά έσοδα στις υποχρεωτικές οικονομικές καταστάσεις	182.290	338.971
Προσαρμογές εκτός βιβλίων:		
Για προσαρμογή των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	-44.427	-176.774
Για προσαρμογή των φόρων προηγούμενης χρήσης	0	1.000
Λοιπά έξοδα	0	0
Καθαρά έσοδα στις οικονομικές καταστάσεις ΔΛΠ	137.863	163.196
Αποτελέσματα εις νέο στις υποχρεωτικές οικονομικές καταστάσεις	18.666.864	18.327.893
Μεταφορά στην Έδρα	0	0
Προσαρμογές εκτός βιβλίων:		
Για προσαρμογή των φόρων προηγούμενης χρήσης	0	0
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	224.771	269.198
Πρόβλεψη για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους	-34.439	-34.439
Καθαρά έσοδα στα βιβλία/στις οικονομικές καταστάσεις ΔΛΠ	182.290	338.971
Αποτελέσματα εις νέο στις οικονομικές καταστάσεις ΔΛΠ	19.039.486	18.901.623

2.3 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Οι οικονομικές καταστάσεις του Υποκαταστήματος Αθηνών καταρτίστηκαν με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Η Διοίκηση του Υποκαταστήματος θεωρεί ότι η ανωτέρω αρχή είναι ισχυρή δεδομένης της σταθερότητας των οικονομικών στοιχείων του Υποκαταστήματος.

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 παγωμένα κεφάλαια και οι οικονομικοί πόροι του

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ

Υποκαταστήματος. Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας του Υποκαταστήματος.

Επιπλέον, δεδομένων και των παγκόσμιων οικονομικών στοιχείων που προέκυψαν από τη διάδοση του νέου Covid-19 coronavirus, η Διοίκηση εκτιμά επίσης ότι η αρχή της συνέχειας της δραστηριότητας του Υποκαταστήματος είναι ισχυρή καθώς:

- (α) έχοντας διανύσει ένα (1) έτος από την αρχή της πανδημίας δεν προέκυψαν περαιτέρω οικονομικές επιπτώσεις, πέραν αυτών που επήλθαν λόγω των κυρώσεων την προηγούμενη 10ετία,
- (β) η Ελληνική Κυβέρνηση έχει ήδη λάβει μέτρα και τα αναπροσαρμόζει για τη στήριξη όλων των επιχειρήσεων και των εργαζομένων καθ' όλη τη διάρκεια της εξάπλωσης του coronavirus, αλλά και για την περίοδο που ακολουθεί, ώστε να αντιμετωπιστούν άμεσα και επαρκώς όλες οι πιθανές οικονομικές επιπτώσεις, και
- (γ) έχουν ληφθεί παρόμοια μέτρα σε παγκόσμιο επίπεδο.

2.4 Υιοθέτηση Νέων και Αναθεωρημένων Δ.Π.Χ.Α.

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί και είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2020 ή μεταγενέστερα.

Όπου δεν αναφέρεται διαφορετικά οι τροποποιήσεις και ερμηνείες που ισχύουν για πρώτη φορά στη χρήση 2020, δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Υποκαταστήματος. Το Υποκατάστημα δεν υιοθέτησε πρόωρα πρότυπα, ερμηνείες ή τροποποιήσεις που έχουν εκδοθεί από το Σ.Δ.Λ.Π. και υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση αλλά δεν έχουν υποχρεωτική εφαρμογή στη χρήση 2020.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2020

Τροποποιήσεις των παραπομπών στο εννοιολογικό πλαίσιο των ΔΠΧΑ (που εκδόθηκαν στις 29 Μαρτίου 2018)

Την 29^η Μαρτίου 2018 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το αναθεωρημένο εννοιολογικό πλαίσιο το οποίο επανακαθορίζει:

- το σκοπό της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης,
- τα ποιοτικά χαρακτηριστικά των οικονομικών καταστάσεων,
- τους ορισμούς του περιουσιακού στοιχείου, της υποχρέωσης, της καθαρής θέσης, καθώς και των εσόδων και των εξόδων,
- τα κριτήρια αναγνώρισης και τις οδηγίες σχετικά με τον χρόνο της διαγραφής περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων στις οικονομικές καταστάσεις,
- τις βάσεις αποτίμησης και οδηγίες σχετικά με τον τρόπο που πρέπει να χρησιμοποιούνται και,
- έννοιες και καθοδήγηση σχετικά με την παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ

Ο σκοπός της αναθεώρησης του εννοιολογικού πλαισίου είναι η υποβοήθηση όσον προετοιμάζουν οικονομικές καταστάσεις να αναπτύσσουν συνεπείς λογιστικές πολιτικές για συναλλαγές και άλλα γεγονότα που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των υπαρχόντων προτύπων ή όταν ένα πρότυπο δίνει δυνατότητα επιλογής μεταξύ λογιστικών πολιτικών. Επιπλέον, σκοπός της αναθεώρησης είναι να βοηθήσει όλα τα εμπλεκόμενα μέρη να κατανοήσουν και να ερμηνεύσουν τα πρότυπα.

Το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε επίσης ένα συνοδευτικό έγγραφο, «Τροποποιήσεις στις παραπομπές του εννοιολογικού πλαισίου», το οποίο καθορίζει τις τροποποιήσεις των προτύπων που επηρεάζονται προκειμένου να επικαιροποιηθούν οι αναφορές στο αναθεωρημένο εννοιολογικό πλαίσιο.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται από τους συντάκτες που αναπτύσσουν λογιστικές πολιτικές βάσει του εννοιολογικού πλαισίου, στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2020.

ΔΛΠ 1 και ΔΛΠ 8 (τροποποιήσεις) «Ορισμός του σημαντικού»

Στις 31 Οκτωβρίου 2018 το ΣΔΛΠ στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας γνωστοποιήσεων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 και ΔΛΠ 8, οι οποίες αποσαφηνίζουν τον ορισμό του σημαντικού και τον τρόπο με τον οποίο πρέπει να εφαρμοσθεί, συμπεριλαμβάνοντας στον ορισμό καθοδήγηση που μέχρι στιγμής έχει αναφερθεί σε άλλα ΔΠΧΑ. Ο νέος ορισμός προβλέπει ότι μία πληροφορία είναι σημαντική εάν το γεγονός της παράλειψης, υπόκρυψης ή ανακριβούς γνωστοποίησής της εύλογα θα αναμενόταν να επηρεάσει τις αποφάσεις που οι κύριοι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων λαμβάνουν βάσει αυτών των καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν παραδείγματα περιστάσεων που ενδέχεται να οδηγήσουν στην απόκρυψη σημαντικής πληροφορίας. Ο ορισμός του σημαντικού, που αποτελεί μία σημαντική λογιστική έννοια στα ΔΠΧΑ, βοηθά τις εταιρείες να αποφασίσουν κατά πόσο οι πληροφορίες πρέπει να περιλαμβάνονται στις οικονομικές τους καταστάσεις. Ο επικαιροποιημένος ορισμός τροποποιεί το ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» και το ΔΛΠ 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Μεταβολές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη». Η τροποποίηση διασφαλίζει ότι ο ορισμός του σημαντικού είναι συνεπής σε όλα τα πρότυπα των ΔΠΧΑ. Η τροποποίηση ισχύει από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2020.

ΔΠΧΑ 9 ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7 (Τροποποίηση) «Μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς» Φάση 1η

Το Συμβούλιο εξέδωσε στις 26 Σεπτεμβρίου 2019 τροποποιήσεις στα πρότυπα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7 προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική αναφορά από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς κατά την περίοδο πριν από την αντικατάσταση ενός υφιστάμενου επιτοκίου αναφοράς με εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις παρέχουν προσωρινές και περιορισμένες εξαιρέσεις στις απαιτήσεις της λογιστικής αντιστάθμισης του διεθνούς λογιστικού προτύπου (ΔΛΠ) 39 *Χρηματοοικονομικά μέσα: Αναγνώριση και επιμέτρηση* και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) 9 *Χρηματοοικονομικά μέσα*, ώστε οι επιχειρήσεις να μπορούν να συνεχίσουν να πληρούν τις απαιτήσεις υποθέτοντας ότι τα υφιστάμενα κριτήρια αναφοράς επιτοκίων δεν μεταβάλλονται λόγω της μεταρρύθμισης του διατραπεζικού επιτοκίου δανεισμού.

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ

Οι εξαιρέσεις αφορούν την εφαρμογή των ακόλουθων διατάξεων:

- Την απαίτηση περί πολύ υψηλής πιθανότητας εκπλήρωσης όσον αφορά αντισταθμίσεις ταμειακών ροών,
- Την αξιολόγηση της οικονομικής σχέσης ανάμεσα στο αντισταθμιζόμενο στοιχείο και το μέσο αντιστάθμισης,
- Τον προσδιορισμό ενός συστατικού ενός στοιχείου ως αντισταθμισμένου στοιχείου.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2020.

ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις (Τροποποίηση) «Παραχωρήσεις μισθωμάτων που σχετίζονται με την επιδημία του κορωνοϊού

Το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων ανταποκρινόμενο στις επιπτώσεις της πανδημίας COVID-19 εξέδωσε την 28 Μαΐου 2020 τροποποίηση στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» ώστε να δώσει τη δυνατότητα στους μισθωτές να μην λογιστικοποιούν τις μειώσεις ενοικίου ως τροποποίηση μίσθωσης εάν είναι άμεση συνέπεια του COVID-19 και πληρούν συγκεκριμένες συνθήκες. Η τροποποίηση δεν επηρεάζει τους εκμισθωτές.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιουνίου 2020. Πρόωρη εφαρμογή επιτρέπεται, συμπεριλαμβανομένων των ενδιάμεσων ή ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων που δεν είχαν εγκριθεί προς δημοσίευση την 28 Μαΐου 2020.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από το Υποκατάστημα και έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε.:

Οι κατωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Υποκαταστήματος εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

ΔΠΧΑ 9 ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7 και ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς» Φάση 2η

Το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) δημοσίευσε την «Μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς» - Φάση 2 με τροποποιήσεις που αντιμετωπίζουν ζητήματα που ενδέχεται να επηρεάσουν τις χρηματοοικονομικές αναφορές μετά τη μεταρρύθμιση ενός δείκτη αναφοράς επιτοκίου, συμπεριλαμβανομένης της αντικατάστασής του με εναλλακτικά επιτόκια αναφοράς. Οι τροποποιήσεις ισχύουν για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2021, με προγενέστερη εφαρμογή να επιτρέπεται.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από το Υποκατάστημα που δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε.:

Οι κατωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Υποκαταστήματος εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Κατάταξη υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες»**

Η τροποποίηση επηρεάζει μόνο την παρουσίαση των υποχρεώσεων στην κατάσταση οικονομικής θέσης. Με την τροποποίηση διευκρινίζεται ότι η κατάταξη των υποχρεώσεων θα πρέπει να βασίζεται σε υφιστάμενα δικαιώματα κατά την ημερομηνία λήξης της περιόδου αναφοράς. Επίσης, η τροποποίηση αποσαφήνισε ότι οι προσδοκίες της Διοίκησης για τα γεγονότα που αναμένεται να συμβούν μετά την ημερομηνία του ισολογισμού δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και διευκρίνισε τις περιπτώσεις που συνιστούν τακτοποίηση της υποχρέωσης.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022.

ΔΛΠ 37 (Τροποποίηση) «Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία» - Επαχθείς συμβάσεις-Κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης

Η τροποποίηση καθορίζει ποιες δαπάνες θα πρέπει να περιλαμβάνει μια οντότητα στον προσδιορισμό του κόστους εκπλήρωσης μιας σύμβασης με σκοπό την αξιολόγηση εάν η σύμβαση είναι επαχθής. Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι «το κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης» περιλαμβάνει το άμεσα συσχετιζόμενο κόστος της εκπλήρωσης αυτής της σύμβασης και την κατανομή άλλων δαπανών που σχετίζονται άμεσα με την εκτέλεσή της. Η τροποποίηση διευκρινίζει επίσης ότι, προτού αναγνωρισθεί χωριστή πρόβλεψη για επαχθή σύμβαση, μια οντότητα αναγνωρίζει τυχόν ζημιά απομείωσης στα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιήθηκαν για την εκπλήρωση της σύμβασης, και όχι σε περιουσιακά στοιχεία που ήταν αφοσιωμένα μόνο στη συγκεκριμένη σύμβαση.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022.

Ετήσιες βελτιώσεις Διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής αναφοράς 2018-2020

Την 14η Μαΐου 2020, **Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων** εξέδωσε τις ετήσιες βελτιώσεις που περιέχουν τις ακόλουθες τροποποιήσεις των κάτωθι Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, οι οποίες εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022:

ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα Αμοιβές και το 10% τεστ για την διαγραφή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Η τροποποίηση διευκρινίζει ποιες αμοιβές μια οντότητα πρέπει να περιλαμβάνει όταν εφαρμόζει το τεστ του 10% της παραγράφου Β.3.3.6 του ΔΠΧΑ 9 ώστε να προσδιορίσει εάν θα πρέπει να διαγράψει μια χρηματοοικονομική υποχρέωση. Η οντότητα περιλαμβάνει αμοιβές που καταβλήθηκαν ή εισπράχθηκαν μεταξύ της οντότητας (δανειζόμενη) και του δανειστή, συμπεριλαμβανομένων αμοιβών που καταβλήθηκαν ή εισπράχθηκαν είτε από την οντότητα ή το δανειστή για λογαριασμό άλλου μέρους.

ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις - κίνητρα μίσθωσης

Η τροποποίηση στο Παράδειγμα 13 που συνοδεύει το ΔΠΧΑ 16 διαγράφει από το παράδειγμα την παρουσίαση την αποζημίωση για βελτιώσεις στο μισθωμένο ακίνητο από τον εκμισθωτή με

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ

σκοπό να αποτρέψει οποιαδήποτε σύγχυση σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό των κινήτρων μίσθωσης που μπορεί να προκύψει από τον τρόπο που τα κίνητρα μίσθωσης παρουσιάζονται στο παράδειγμα.

3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ, ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ

3.1 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 καθημερινά 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.

3.2 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.

3.3 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.

3.4 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

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ

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.

3.5 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.

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 ζημιές, 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.

3.6 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	
	2020	2019
Ταμείο	162.764	153.534
Λογαριασμοί όψεως - κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	479.267	142.936
Λογαριασμοί όψεως - κατά Έδρας και Υποκαταστημάτων	5.649.753	4.372.660
	6.291.784	4.669.130

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ

3.7 Πληροφόρηση κατά τομέα

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

3.8 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 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.

3.9 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. Εντός των επομένων δύο (2) ετών πιθανολογείται η συνταξιοδότηση δύο υπάλληλων. Η μέγιστη υποχρέωση παροχών αποχώρησης στις 31 Δεκεμβρίου 2020 για το σύνολο των εργαζομένων ανέρχεται σε ποσό € 465.083 περίπου (€ 465.629 στις 31 Δεκεμβρίου 2019).

Στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2020 περιλαμβάνεται πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού ποσού € 209.668 (€ 209.352 στις 31 Δεκεμβρίου 2019) της οποίας το ποσό θεωρείται επαρκές από τη Διοίκηση. Αυτή η πρόβλεψη δεν θεωρείται ότι εκπίπτει φορολογικά μέχρι να καταβληθεί.

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**3.10 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 οι οποίοι ισοδυναμούν με το μέσο οικονομικό ποσοστό τις ωφέλιμης ζωής. Οι συντελεστές που χρησιμοποιούνται είναι οι εξής:

<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%

3.11 Δικαίωμα χρήσης πάγιων στοιχείων

Το ΔΠΧΑ 16 εισάγει ένα ενιαίο μοντέλο λογιστικής από την πλευρά του μισθωτή, το οποίο απαιτεί από τον μισθωτή να αναγνωρίζει περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις για όλες τις συμβάσεις μίσθωσης διάρκειας άνω των 12 μηνών, εκτός εάν το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο έχει ασήμαντη αξία.

Το Υποκατάστημα εφάρμοσε το ΔΠΧΑ 16 την 1^η Ιανουαρίου 2019 χρησιμοποιώντας την τροποποιημένη αναδρομική προσέγγιση. Με βάση την προσέγγιση αυτή, το Υποκατάστημα:

- (α) αναγνωρίζει μια υποχρέωση που υπολογίζεται στην παρούσα αξία ως αποτέλεσμα της προεξόφλησης των μισθωμάτων που απομένουν να καταβληθούν με το χρεωστικό επιτόκιο που ισχύει κατά την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής,
- (β) αναγνωρίζει το δικαίωμα χρήσης του περιουσιακού στοιχείου επιμετρώντας το δικαίωμα αυτό σε ποσό ίσο με την αντίστοιχη υποχρέωση που πρέπει να αναγνωριστεί. Μετά την αρχική αναγνώριση, το Υποκατάστημα α) θα επιμετρά τα δικαιώματα χρήσης των περιουσιακών στοιχείων και θα τα αποσβέσει με συνέπεια καθ' όλη τη διάρκεια της μίσθωσης, και β) θα μετρήσει την αντίστοιχη υποχρέωση, αυξάνοντας και μειώνοντας το ανοικτό υπόλοιπο κατά τρόπο που να αντικατοπτρίζει τις πληρωμές τόκων και ενοικίων αντίστοιχα.

Λογιστικός χειρισμός

Κατά την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 16, το Υποκατάστημα εφάρμοσε ένα ενιαίο λογιστικό πλαίσιο για όλες τις μισθώσεις.

- Το Υποκατάστημα έχει αναγνωρίσει το δικαίωμα χρήσης πάγιων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων για αυτές τις συμβάσεις μίσθωσης που είχαν προηγουμένως ταξινομηθεί ως λειτουργικές εκτός από μισθώσεις χαμηλής αξίας.

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ

- Η υποχρέωση μίσθωσης αναγνωρίζεται ως η παρούσα αξία των εκκρεμών πληρωμών, προεξοφλημένη με κόστος πρόσθετου δανεισμού κατά την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής.

Οι νέες λογιστικές πολιτικές του Υποκαταστήματος κατά την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 16, με ισχύ από την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής παρουσιάζονται στη σημείωση 12.

Δικαίωμα χρήση παγίων

Το Υποκατάστημα αναγνωρίζει το δικαίωμα χρήσης παγίων κατά την έναρξη της μίσθωσης (την ημερομηνία κατά την οποία το περιουσιακό στοιχείο είναι διαθέσιμο πριν από τη χρήση). Τα δικαιώματα χρήσης πάγιων περιουσιακών στοιχείων υπολογίζονται στο κόστος μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις, προσαρμοσμένες κατά την επιμέτρηση των αντίστοιχων υποχρεώσεων μίσθωσης. Τα δικαιώματα χρήσης πάγιων περιουσιακών στοιχείων υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης.

Υποχρεώσεις μίσθωσης

Κατά την έναρξη της μίσθωσης, το Υποκατάστημα αναγνωρίζει υποχρεώσεις μίσθωσης ίσες με την παρούσα αξία των μισθώσεων καθ' όλη τη διάρκεια της μίσθωσης. Μετά την έναρξη της μίσθωσης, το ποσό των υποχρεώσεων μίσθωσης αυξάνεται κατά τα έξοδα τόκων και μειώνεται κατά τις πληρωμές μίσθωσης που πραγματοποιούνται. Επιπλέον, η λογιστική αξία των υποχρεώσεων μίσθωσης μετριέται εάν υπάρχει τροποποίηση της σύμβασης, οποιαδήποτε αλλαγή στη διάρκεια της σύμβασης, στις σταθερές μισθώσεις ή στην αγοραία αποτίμηση του περιουσιακού στοιχείου.

4. ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

4.1 ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

4.1.1 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.

4.1.2 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

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ

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.

4.1.3 Συναλλαγματικός κίνδυνος

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

4.1.4 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 άλλων Υποκαταστημάτων, Τραπεζών και Λογαριασμοί πελατείας (ταμειυτήριο κλπ).

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.

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**4.1.5 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, διαμορφώνεται 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 το 2019, η Κεντρική Τράπεζα γνωστοποίησε στην Bank Saderat Iran – Υποκατάστημα Αθηνών τη συνολική κεφαλαιακή του απαίτηση, η οποία ισχύει από την 1η Ιανουαρίου 2019 έως και σήμερα. 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 2,5%. Συνεπώς, η απαίτηση του Δείκτη Συνολικού Κεφαλαίου για την Τράπεζα ορίζεται στα 11,5%.

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.

Για να υπολογιστούν τα εποπτικά κεφάλαια, τα ίδια κεφάλαια υπόκεινται σε εποπτικές προσαρμογές, όπως η αφαίρεση των άυλων πάγιων στοιχείων. Τα εποπτικά κεφάλαια της

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ

Τράπεζας, όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος διακρίνονται σε Βασικά (Tier I) και συμπληρωματικά κεφάλαια (Tier II). Η Bank Saderat Iran - Υποκατάστημα Αθηνών διαθέτει μόνο Βασικά ίδια κεφάλαια.

Ακολουθούν οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, για το τέλος έτους 2020 και 2019 που έχουν υπολογιστεί με χρήση των κανόνων του πλαισίου CRD IV.

	2020	2019
	€ 000	€ 000
Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier I)		
Μετοχικό κεφάλαιο	10.629	10.629
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	0	0
Αποτελέσματα εις νέον	19.039	18.902
Τακτικό αποθεματικό	18.000	18.000
Αποθεματικό επαναπροσδιορισμού των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	0	0
Εποπτικές προσαρμογές των Βασικών ιδίων κεφαλαίων	47.668	47.531
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	0	0
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών των Βασικών ιδίων κεφαλαίων	0	0
Συνολικά Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier I)	47.668	47.531
Σταθμισμένο ενεργητικό		
Σταθμισμένο ενεργητικό (πιστωτικός κίνδυνος)	76.349	75.079
Σταθμισμένο ενεργητικό (κίνδυνος αγοράς)	1.204	1.412
Σταθμισμένο ενεργητικό (λειτουργικός κίνδυνος)	3.181	3.261
	80.733	79.752
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio)	59,0%	59,6%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio)	59,0%	59,6%
Συνολικός Δείκτης κεφαλαίου (CAD ratio)	59,0%	59,6%

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
4.2 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ
4.2.1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ
31 Δεκεμβρίου 2020

	EYΡΩ	USD	Λοιπά ξένα νομίσματα	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία				
Ταμείο	162.119	581	64	162.764
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	479.267	0	0	479.267
Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων	73.670.218	745.834	86.757	74.502.809
Υποχρεωτικά αποθεματικά & Λογαριασμός				
Ώψεως στην Τράπεζα της Ελλάδος	12.096.239	0	0	12.096.239
Δάνεια εισπρακτέα - καθαρά	18.640	0	0	18.640
Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες	564.943	0	0	564.943
Απαίτηση από BSI-Έδρα για NOORARIA (IRR)	0,00	0	11.096	11.096
Πάγια περιουσιακά στοιχεία - καθαρά	234.657	0	0	234.657
Δικαιώματα χρήσης παγίων	204.906	0	0	204.906
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	224.770	0	0	224.770
Σύνολο ενεργητικού	87.655.759	746.415	97.917	88.500.091
Υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	34.427.457	288.710	0	34.716.166
Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα	629.463	16.015	0	645.478
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	104.640	0	0	104.640
Καταθέσεις πελατών	1.237.259	427.078	6.615	1.670.952
NOORARIA/Εισπράξεις σε IRR από BSI-Έδρα	0	0	11.096	11.096
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	389.743	0	0	389.743
Λοιπές προβλέψεις	3.184.969	0	0	3.184.969
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	108.303	0	0	108.303
Σύνολο υποχρεώσεων	40.081.834	731.803	17.711	40.831.347
Καθαρή θέση στον ισολογισμό	47.573.925	14.612	80.206	47.668.745
Λογαριασμοί Υπομνήματος:				
Δεσμεύσεις				
- Μίσθωση και μη εκταμειωθείσες διευκολύνσεις	189.947	0	0	189.947
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
- Εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις	711	58.712	0	59.423

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
31 Δεκεμβρίου 2019

	ΕΥΡΩ	USD	Λοιπά ξένα νομίσματα	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία				
Ταμείο	152.831	635	69	153.534
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	142.936	0	0	142.936
Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων	72.235.539	814.681	94.765	73.144.985
Υποχρεωτικά αποθεματικά & Λογαριασμός				
Όψεως στην Τράπεζα της Ελλάδος	12.936.763	0	0	12.936.763
Δάνεια εισπρακτέα - καθαρά	0	0	0	0
Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες	7.522	0	0	7.522
Πάγια περιουσιακά στοιχεία - καθαρά	1.408.492	0	0	1.408.492
Δικαιώματα χρήσης παγίων	307.296	0	0	307.296
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	307.359			307.359
Σύνολο ενεργητικού	269.198	0	0	269.198
Υποχρεώσεις	87.767.936	815.316	94.834	88.678.086
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα				
Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα	34.427.457	313.846	0	34.741.303
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	569.964	17.391	0	587.355
Καταθέσεις πελατών	101.102	0	0	101.102
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	1.386.211	466.501	6.996	1.859.708
Λοιπές προβλέψεις	458.125	15	0	458.140
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	3.186.654	0	0	3.186.654
Σύνολο υποχρεώσεων	212.943	0	0	212.943
Καθαρή θέση στον ισολογισμό	40.342.456	797.753	6.996	41.147.205
Λογαριασμοί Υπομνήματος:				
Δεσμεύσεις				
- Μίσθωση και μη εκταμιευθείσες διευκολύνσεις	189.947	0	0	189.947
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
- Εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις	711	64.131	0	64.842

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
4.2.2 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ
31 Δεκεμβρίου 2020

	Έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 χρόνια	Πάνω από 5 χρόνια	Άτοκοι λογαριασμοί	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία						
Ταμείο	0	0	0	0	162.764	162.764
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	0	0	0	0	479.267	479.267
Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων	70.649.753	3.853.056	0	0	0	74.502.809
Υποχρεωτικά αποθεματικά & Λογαριασμός						
Όψεως στην Τράπεζα της Ελλάδος	12.096.239	0	0	0	0	12.096.239
Δάνεια εισπρακτέα - καθαρά	0	13.940	4.700	0	0	18.640
Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες	0	0	0	0	564.943	564.943
Απαίτηση από BSI-Εδρα για NOORARIA (IRR)	0	0	0	0	11.096	11.096
Πάγια περιουσιακά στοιχεία - καθαρά	0	0	0	0	234.657	234.657
Δικαιώματα χρήσης παγίων	0	0	0	0	204.906	204.906
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	224.770	224.770
Σύνολο ενεργητικού	82.745.991	3.866.996	4.700	0	1.882.403	88.500.091
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	288.710	0	0	0	34.427.457	34.716.166
Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα	16.015	0	0	0	629.473	645.478
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	0	0	0	0	104.640	104.640
Καταθέσεις πελατών	262.380	0	0	0	1.408.582	1.670.952
NOORARIA/Εισπράξεις σε IRR από BSI-Εδρα	0	0	0	0	11.096	11.096
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	0	0	0	0	389.743	389.743
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	3.184.969	3.184.969
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	0	0	0	0	108.303	108.303
Σύνολο υποχρεώσεων	567.105	0	0	0	40.264.262	40.831.347
Καθαρή θέση στον ισολογισμό	82.178.886	3.866.996	4.700	0	-38.381.839	47.668.745
Λογαριασμοί Υπομνήματος:						
Δεσμεύσεις						
- Μίσθωση και μη εκταμιευθείσες διευκολύνσεις	0	0	0	0	189.947	189.947
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις						
- Εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	59.423	59.423

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
31 Δεκεμβρίου 2019

	Έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 χρόνια	Πάνω από 5 χρόνια	Άτοκοι λογαριασμοί	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία						
Ταμείο	0	0	0	0	153.534	153.534
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	142.936	0	0	0	0	142.936
Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων	69.372.660	3.772.325	0	0	0	73.144.985
Υποχρεωτικά αποθεματικά & Λογαριασμός						
Όψεως στην Τράπεζα της Ελλάδος	12.936.763	0	0	0	0	12.936.763
Δάνεια εισπρακτέα - καθαρά	0	6.231	1.290	0	0	7.522
Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες	0	0	0	0	1.408.492	1.408.492
Πάγια περιουσιακά στοιχεία - καθαρά	0	0	0	0	307.296	307.296
Δικαιώματα χρήσης παγίων	0	0	0	0	307.359	307.359
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	269.198	269.198
Σύνολο ενεργητικού	82.452.360	3.778.556	1.290	0	2.445.880	88.678.086
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	312.317	0	0	0	34.428.986	34.741.303
Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα	17.391	0	0	0	569.964	587.355
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	0	0	0	0	101.102	101.102
Καταθέσεις πελατών	262.170	0	0	0	1.597.538	1.859.708
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	0	0	0	0	458.140	458.140
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	3.186.654	3.186.654
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	0	0	0	0	212.943	212.943
Σύνολο υποχρεώσεων	591.878	0	0	0	40.555.326	41.147.205
Καθαρή θέση στον ισολογισμό	81.860.482	3.778.556	1.290	0	-38.109.447	47.530.882
Λογαριασμοί Υπομνήματος:						
Δεσμεύσεις						
- Μίσθωση και μη εκταμιευθείσες διευκολύνσεις	0	0	0	0	189.947	189.947
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις						
- Εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	64.842	64.842

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
4.2.3 ΛΗΞΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ
31 Δεκεμβρίου 2020

	Έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 χρόνια	Πάνω από 5 Χρόνια	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία					
Ταμείο	162.764	0	0	0	162.764
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	479.267	0	0	0	479.267
Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων	70.649.753	3.853.056	0	0	74.502.809
Υποχρεωτικά αποθεματικά & Λογαριασμός Όψεως στην Τράπεζα της Ελλάδος	12.096.239	0	0	0	12.096.239
Δάνεια εισπρακτέα - καθαρά	0	13.940	4.700	0	18.640
Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες	564.943	0	0	0	564.943
Απαίτηση από BSI-Έδρα για NOORARIA (IRR)	0	11.096	0	0	11.096
Πάγια περιουσιακά στοιχεία - καθαρά	0	0	0	234.657	234.657
Δικαιώματα χρήσης παγίων	0	0	0	204.906	204.906
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	0	0	0	224.770	224.770
Σύνολο ενεργητικού	83.952.966	3.878.092	4.700	664.333	88.500.091
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	34.716.166	0	0	0	34.716.166
Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα	645.478	0	0	0	645.478
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	0	0	0	104.640	104.640
Καταθέσεις πελατών	1.670.952	0	0	0	1.670.952
NOORARIA/Εισπράξεις σε IRR από BSI-Έδρα	0	11.096	0	0,00	11.096
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	389.743	0	0	0	389.743
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	3.184.969	3.184.969
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	0	0	0	108.303	108.303
Σύνολο υποχρεώσεων	37.422.340	11.096	0	3.397.912	40.831.347
Καθαρή θέση στον ισολογισμό	46.530.627	3.866.966	4.700	-2.733.579	47.668.745
Λογαριασμοί Υπομνήματος:					
Δεσμεύσεις					
- Μίσθωση και μη εκταμιευθείσες διευκολύνσεις	0	189.947	0	0	189.947
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις					
- Εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις	0	59.423	0	0	59.423

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
31 Δεκεμβρίου 2019

	Έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 χρόνια	Πάνω από 5 χρόνια	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία					
Ταμείο	153.534	0	0	0	153.534
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	142.936	0	0	0	142.936
Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων	69.372.660	3.772.325	0	0	73.144.985
Υποχρεωτικά αποθεματικά & Λογαριασμός Όψεως στην Τράπεζα της Ελλάδος	12.936.763	0	0	0	12.936.763
Δάνεια εισπρακτέα - καθαρά	0	6.231	1.290	0	7.522
Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες	1.183.346	0	0	225.146	1.408.492
Πάγια περιουσιακά στοιχεία - καθαρά	0	0	0	307.296	307.296
Δικαιώματα χρήσης παγίων	0	0	0	307.359	307.359
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	0	0	0	269.198	269.198
Σύνολο ενεργητικού	83.789.240	3.778.556	1.290	1.108.999	88.678.086
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	312.317	0	0	34.428.986	34.741.303
Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα	17.391	0	0	569.964	587.355
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	0	0	0	101.102	101.102
Καταθέσεις πελατών	262.170	0	0	1.597.538	1.859.708
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	0	0	0	458.140	458.140
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	3.186.654	3.186.654
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	0	0	0	212.943	212.943
Σύνολο υποχρεώσεων	591.878	0	0	40.555.326	41.147.205
Καθαρή θέση στον ισολογισμό	83.197.362	3.778.556	1.290	-39.446.327	47.530.882
Λογαριασμοί Υπομνήματος:					
Δεσμεύσεις					
- Μίσθωση και μη εκταμιευθείσες διευκολύνσεις	0	189.947	0	0	189.947
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις					
- Εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις	0	64.842	0	0	64.842

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
5. 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.

6. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Τα Υποχρεωτικά Αποθεματικά και Λογαριασμός Όψεως στην Τράπεζα της Ελλάδος κατά την 31.12.2020 και 31.12.2019 αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Υπόλοιπα στην Κεντρική Τράπεζα/Λογ. Όψεως	<u><u>12.096.239</u></u>	<u><u>12.936.763</u></u>

Η Τράπεζα της Ελλάδος (η «Κεντρική Τράπεζα») είναι η Κεντρική Τράπεζα της Ελλάδος και ο κύριος ρυθμιστής των Χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. 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 2020 το απαιτούμενο ποσό 1% επί των παραπάνω καταθέσεων καλύφθηκε από το υπάρχον υπόλοιπο του Λογαριασμού Όψεως στην Τράπεζα της Ελλάδος, το οποίο ανερχόταν σε € 12.096.239. Από την 1^η Ιανουαρίου 2001, αυτές οι καταθέσεις είναι έντοκες με το επιτόκιο αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας («ΕΚΤ»).

7. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων κατά την 31.12.2020 και 31.12.2019 αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Καταθέσεις όψεως	<u>479.267</u>	<u>142.936</u>
	<u><u>479.267</u></u>	<u><u>142.936</u></u>

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
8. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΕΔΡΑΣ ΚΑΙ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

Οι απαιτήσεις κατά της Έδρας (μητρική) και των υποκαταστημάτων στις 31.12.2020 και 31.12.2019 αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Καταθέσεις όψεως	5.649.753	4.372.660
Καταθέσεις προθεσμίας	68.853.056	68.772.325
	74.502.809	73.144.985

Οι λογαριασμοί εισπρακτέοι της Έδρας και των υποκαταστημάτων μπορούν να αναλυθούν ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου 2020</u>		<u>31 Δεκεμβρίου 2019</u>	
	<u>Λογαριασμοί Προθεσμίας</u>	<u>Λογαριασμοί Όψεως</u>	<u>Λογαριασμοί Προθεσμίας</u>	<u>Λογαριασμοί Όψεως</u>
Φρανκφούρτη	0	0	0	0
Αμβούργο	0	0	0	0
Παρίσι	0	0	0	0
Ντουμπάι	0	265.348	0	273.084
Έδρα (μητρική)	68.853.056	5.384.405	68.772.325	4.099.577
	68.853.056	5.649.753	68.772.325	4.372.660

9. ΔΑΝΕΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ, ΚΑΘΑΡΑ

Τα καθαρά δάνεια εισπρακτέα αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Δάνεια εισπρακτέα	4.254.055	4.261.732
Μείον: Πρόβλεψη για επισφάλειες	-4.235.415	-4.254.210
	18.640	7.522

Η πρόβλεψη αυτή αντιστοιχεί σε συγκεντρωμένες προβλέψεις για επισφάλειες που ανέρχονται σε € 48.098 κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 (€ 52.236 κατά την 31 Δεκεμβρίου 2019) και συγκεκριμένη πρόβλεψη € 4.187.317 για μη εξυπηρετούμενα δάνεια κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 (€ 4.201.974 κατά την 31 Δεκεμβρίου 2019). Η συγκεκριμένη πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις καθορίζεται αφού ληφθεί υπόψη οποιαδήποτε πρόσθετη ασφάλεια.

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

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Εμπόριο	1.082.568	1.100.290
Εισαγωγές – Εξαγωγές	3.162.192	3.159.146
Καταναλωτικά/Προσωπικά Δάνεια	9.296	2.295
	<u>4.254.055</u>	<u>4.261.732</u>

Η κίνηση της πρόβλεψης για επισφάλειες αναλύεται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Υπόλοιπο στην αρχή της χρήσης	4.254.210	4.252.813
Αύξηση/(Μείωση) στην πρόβλεψη δανείου	89	846
Αύξηση/(Μείωση) στην μετατροπή	-18.884	551
Υπόλοιπο στο τέλος της χρήσης	<u>4.235.415</u>	<u>4.254.210</u>

10. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΙ ΧΡΕΩΣΤΕΣ

Οι προκαταβολές και λοιποί χρεώστες αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Εισπρακτέοι δεδουλευμένοι τόκοι	182.013	181.271
Λοιποί χρεώστες και έξοδα επόμενων χρήσεων	382.930	1.227.221
Απαίτηση από BSI-Έδρα για NOORARIA (IRR)	11.096	0
	<u>576.039</u>	<u>1.408.492</u>

11. ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Κόστος:		
Βελτιώσεις σε ακίνητα	105.569	105.569
Μηχανοκίνητα οχήματα	69.199	69.199
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	406.747	406.913
Εξοπλισμός Η/Υ και λογισμικό	1.626.229	1.619.719
	<u>2.207.744</u>	<u>2.201.400</u>
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	-1.973.087	-1.894.103
Αναπόσβεστη αξία	<u>234.657</u>	<u>307.296</u>

Τα έξοδα απόσβεσης για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020 ανέρχονται σε € 80.142 (€ 86.505 για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2019).

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
12. ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ ΠΑΓΙΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Τα δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων και οι υποχρεώσεις μίσθωσης αφορούν τη μίσθωση (Ενοικίαση) ακινήτου του Υποκαταστήματος και αναλύονται ως εξής:

α) Δικαιώματα χρήση παγίων

Κόστος	Περιουσιακό στοιχείο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	409.813
Προσθήκες	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	409.813
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	102.453
Προσθήκες	102.453
Προσαρμογές	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	204.906
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2020	204.906
Κόστος	Περιουσιακό στοιχείο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019	409.813
Προσθήκες	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	409.813
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019	0
Προσθήκες	102.453
Προσαρμογές	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	102.453
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2019	307.359

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
β) Υποχρεώσεις μίσθωσης

	Περιουσιακό στοιχείο
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	212.943
Προσθήκες (τόκοι περιόδου)	0
Πληρωμές περιόδου (υποχρέωση μίσθωσης)	0
Μεταφορά στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	-104.640
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	108.303
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	101.102
Προσθήκες (τόκοι περιόδου)	10.992
Πληρωμές περιόδου (υποχρέωση μίσθωσης)	-112.093
Μεταφορά στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	104.640
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	104.640
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019	409.813
Προσθήκες (τόκοι περιόδου)	14.343
Πληρωμές περιόδου (υποχρέωση μίσθωσης)	-110.111
Μεταφορά στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	-101.102
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	212.943
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019	0
Μεταφορά από μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	101.102
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	101.102

13. ΦΟΡΟΙ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ
13.1 Τρέχων Φόρος εισοδήματος

	31 Δεκεμβρίου	
	2020	2019
Φορολογική πρόβλεψη:		
Διάφορες χρεώσεις	0	-1.000
Αναβαλλόμενος φόρος	44.427	176.774
	44.427	175.774

Για το οικονομικό έτος 2020 ομοίως με το οικονομικό έτος 2019, ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος είναι 24%. Οι φορολογικές δηλώσεις υποβάλλονται ετησίως αλλά τα κέρδη ή

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ

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:

	31 Δεκεμβρίου	
	2020	2019
Νόμιμος συντελεστής φορολογίας	24,00%	24,00%
Μη εκπιπτόμενες δαπάνες	0,41%	5,85%
Διαφορά φόρου λόγω αλλαγής συντελεστή προηγούμενων χρήσεων	0,00%	22,01%
Πραγματικός συντελεστής	24,41%	51,86%

13.2 Αναβαλλόμενες φόρος

Η κίνηση των αναβαλλόμενων φόρων έχει ως εξής:

Υπόλοιπο στην αρχή της χρήσης	269.198	445.972
Παροχές αναβαλλόμενων φόρων	-44.427	-176.774
Υπόλοιπο στο τέλος της χρήσης	224.770	269.198

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση οφείλεται κυρίως στις φορολογικές ζημίες της προηγούμενης χρήσης (€ 174.450) οι οποίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν για το συμψηφισμό των κερδών πέντε χρήσεων. Το υπόλοιπο (€ 50.320) αφορά στην προσωρινή διαφορά που προκύπτει από τη χρονική διαφορά της αναγνώρισης της πρόβλεψης για αποζημίωση προσωπικού.

14. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Οι υποχρεώσεις προς τα πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου	
	2020	2019
Λογαριασμοί όψεως	34.716.166	34.741.303
	34.716.166	34.741.303

15. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΕΔΡΑ

Οι υποχρεώσεις προς την έδρα αναλύονται ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου	
	2020	2019
Λογαριασμοί όψεως Έδρας	645.478	587.355
	645.478	587.355

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
16. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

Οι καταθέσεις πελατών αναλύονται ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου	
	2020	2019
Καταθέσεις προθεσμίας	262.380	262.170
Καταθέσεις όψεως	1.324.835	1.507.977
Λογαριασμοί περιθωρίου	58.712	64.131
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	25.025	25.430
	1.670.952	1.859.708

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

	31 Δεκεμβρίου	
	2020	2019
Καταθέσεις πελατών σε ξένο νόμισμα	433.693	473.497
Καταθέσεις πελατών σε Ευρώ	1.237.259	1.386.211
	1.670.952	1.859.708

17. ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 και 2019 αποτελούνται από:

	31 Δεκεμβρίου	
	2020	2019
Δεδουλευμένοι τόκοι πληρωτέοι	-5	73
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	219.980	224.159
Δεδουλευμένοι φόροι και λοιπά έξοδα	169.768	233.908
Υποχρέωση σε BSI-Εδρα για NOORARIA (IRR)	11.096	0
	400.839	458.140

18. ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

Οι λοιπές προβλέψεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 και 2019 αποτελούνται από:

	31 Δεκεμβρίου	
	2020	2019
Προβλέψεις για επίλυση δικαστικών διαφορών (Σημείωση 25.1)	2.940.863	2.942.863
Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού	209.668	209.352
Πρόβλεψη για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους	34.439	34.439
	3.184.969	3.186.654

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
19. 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 καταχωρείτο από το Υποκατάστημα στο λογαριασμό της Έδρας και οι σωρευτικοί τόκοι του λογαριασμού αυτού από το 1977 έως το 2000 καταχωρήθηκαν σε λογαριασμό υποχρεώσεων έναντι της Έδρας.

Μετά από την 31η Δεκεμβρίου 2000 και σύμφωνα με σχετική Πράξη του 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.

20. ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Τα λοιπά αποθεματικά κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 και 2019 αποτελούνται από:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Μεταφορά από Έδρα (μητρική)	<u>18.000.000</u>	<u>18.000.000</u>
	<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.

21. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ

Τα αποτελέσματα εις νέο κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 αποτελούνται από τα εξής:

Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2019	18.738.427
Κέρδη χρήσης 2019	163.196
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2019	<u>18.901.623</u>
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2020	18.901.623
Κέρδη χρήσης 2020	137.863
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2020	<u>19.039.486</u>

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
22. ΕΝΟΙΚΙΑ

Τα έξοδα ενοικίων αναλύονται ως εξής:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ενοίκιο Υποκαταστήματος	0	0
Ενοίκιο Διευθυντή	15.455	15.570
	<u>15.455</u>	<u>15.570</u>

Συγκεκριμένα για το κόστος ενοικίου του Υποκαταστήματος για τις χρήσεις 2020 και 2019 βλέπε Σημείωση 12.

23. ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα αποτελούνται από:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Επισκευές και συντήρηση	35.968	22.682
Παροχές	19.146	16.697
Συνδρομές και εισφορές	200	700
Φορολογικοί συντελεστές και φόροι	46.337	42.361
Ασφάλιστρα	14.553	17.629
Έντυπα και γραφική ύλη	123	95
Πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις	89	846
Λοιπά	54.765	70.425
	<u>171.180</u>	<u>171.435</u>

24. 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 2020. Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις αμοιβές για έλεγχο και λοιπές υπηρεσίες που παρέχονται:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Αμοιβές για τον έλεγχο	19.000	19.000
Αμοιβές για το φορολογικό έλεγχο	14.400	14.400
	<u>33.400</u>	<u>33.400</u>

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**25. ΛΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ****25.1 Ένδικες υποθέσεις**

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.

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.

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ

Κατά την εκτίμηση των Δικηγόρων της BSI, το ποσό που θα πρέπει να καταβληθεί από το Υποκατάστημα είναι περίπου € 3.082 χιλιάδες (που περιλαμβάνει τόκους έως και 31 Δεκεμβρίου 2020 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 επίσης λόγω παρέλευσης 30 χρόνων μέχρι την έκδοση Απόφασης από τα Ελληνικά Δικαστήρια, καθώς επιβαρύνονται με ένα τεράστιο ποσό τόκων. Η αγωγή έγινε αποδεκτή στο πρώτο στάδιο, ενώ η εκδίκαση ακόμα εκκρεμεί.

25.2 Ενέγγυες Πιστώσεις & Εγγυητικές επιστολές

Οι οικονομικές δεσμεύσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2020 και 2019 αποτελούνται από:

	<u>31 Δεκεμβρίου</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Δοθείσες δεσμεύσεις		
Ενέγγυες Πιστώσεις (L/Cs)	0	0
Εγγυητικές επιστολές (L/Gtees)	59.423	64.842

Στις 31 Δεκεμβρίου 2020 όλες οι εγγυητικές επιστολές συνολικού ποσού € 59.423 ήταν εξασφαλισμένες κατά 98,80%.

25.3 Μη χρησιμοποιηθέντα όρια εγγυητικών επιστολών

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2020 και την 31^η Δεκεμβρίου 2019, το Υποκατάστημα δεν είχε μη εκταμιευθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις, ούτε 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.

25.4 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 απορρίπτονται ορισμένες δαπάνες και να αξιολογούν πρόσθετους φόρους επ' αυτών.

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ

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. Το Υποκατάστημα υποβλήθηκε σε αυτό το φορολογικό έλεγχο για τις χρήσεις που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2012 έως και 31 Δεκεμβρίου 2019 και οι ελεγκτές εξέδωσαν Φορολογικό Πιστοποιητικό με Γνώμη χωρίς επιύλαξη. Ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020 βρίσκεται ακόμα σε εξέλιξη.

26. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ

Για σημαντικές συναλλαγές συνδεδεμένων μερών ανατρέξτε στις εξής σημειώσεις:

Σημείωση 8 - Απαιτήσεις κατά Έδρας και υποκαταστημάτων.

Σημείωση 10 - Προκαταβολές και Λοιποί Χρεώστες

Σημείωση 14 - Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.

Σημείωση 15 - Υποχρεώσεις προς έδρα και υποκαταστήματα.

Σημείωση 17 - Δεδουλευμένες και Λοιπές Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις

Σημείωση 19 - Κεφάλαιο Υποκαταστήματος.

27. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Δεν υπάρχουν τέτοια γεγονότα.