



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.)

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 Αναβαλλόμενος 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 |

Commented [AZ1]: 13.2 αναβαλλόμενος

Commented [AZ2]: Στο 4.1 ΔΙΑΧΕΙΡΗΣΗΣ

Α. Έκθεση **Ανεξάρτητων** Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Commented [AZ3]: 1 τόνος στο .. όν δεν χρειάζεται

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

Commented [AZ4]: ΝΤΑΒΑΡΙΝΟΥ

BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ
**B. ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ .
ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 1.1.2020 – 31.12.2020**
1. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ
(Ποσά σε ευρώ)

| | Σημ. | 31 Δεκεμβρίου | |
|--|------|-------------------|-------------------|
| | | 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 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)

| Σημ. | 31 Δεκεμβρίου | |
|--|------------------|------------------|
| | 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 |
| | 1.416.043 | 1.628.837 |
| Καθαρά έσοδα από τόκους | | |
| 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 |
| ΚΕΡΑΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ | 182.290 | 338.971 |
| ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ (Έξοδο) | 13.1 -44.427 | -175.774 |
| ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΑΗ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ | 137.863 | 163.196 |

Commented [A25]: Να γίνει / ΕΞΟΔΑ και αντιστοίχως στο Αγγλικό

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)

| | Διαφορές | | Αποτελέσματα | Σύνολο |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Κεφάλαιο | αναπροσαρμογής | εις νέο | |
| 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 |

| | Διαφορές | | Αποτελέσματα | Σύνολο |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Κεφάλαιο | αναπροσαρμογής | εις νέο | |
| 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)

| | <u>31 Δεκεμβρίου</u> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
| <u>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</u> | | |
| Καθαρά έσοδα χρήσεως | 137.863 | 163.196 |
| Αύξηση/Μείωση στις λουπές 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 λουπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | -67.046 | 11.188 |
| Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες | <u>1.630.156</u> | <u>-2.230.472</u> |
| <u>Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες</u> | | |
| Αγορά παγίων στοιχείων | -7.502 | -17.153 |
| Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες | <u>-7.502</u> | <u>-17.153</u> |
| <u>Ταμειακές Ροές από Χρηματοοικονομικές Δραστηριότητες</u> | | |
| Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες | <u>0</u> | <u>0</u> |
| 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) | <u>6.291.784</u> | <u>4.669.130</u> |

Αθήνα, 12 Μαρτίου 2021

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Η ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ

 Ο ΠΡΟΣΤΑΜΕΝΟΣ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

MASOUD MOHAMMADI

ΑΘΑΝΑΣΙΑ ΖΑΧΑΡΗ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ

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

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 Εγγύων 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:

| | <u>31 Δεκεμβρίου</u> | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
| 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 | <u>182.290</u> | <u>338.971</u> |
| Μείον: πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος | 0 | 0 |
| Καθαρά έσοδα στις υποχρεωτικές οικονομικές καταστάσεις | <u>182.290</u> | <u>338.971</u> |
| 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 | <u>137.863</u> | <u>163.196</u> |
| 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 | <u>182.290</u> | <u>338.971</u> |
| Αποτελέσματα εις νέο στις οικονομικές καταστάσεις ΔΛΠ | <u>19.039.486</u> | <u>18.901.623</u> |

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 περιπτώσεων 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 διαπραγματευτικού 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 κοροναϊού

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 αναγνωριστεί 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 ζημιές 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 ουσιαστικά 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:

| | <u>31 Δεκεμβρίου</u> | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
| 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 |
| | <u>6.291.784</u> | <u>4.669.130</u> |

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.

Commented [AZ6]: ένας

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 σχετίζεται 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:

- 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,
- 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 παγίων περιουσιακών στοιχείων υπολογίζονται στο κόστος μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις, προσαρμοσμένες κατά την επιμέτρηση των αντίστοιχων υποχρεώσεων μίσθωσης. Τα δικαιώματα χρήσης παγίων 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

Commented [A27]: ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

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 (ταμειευτήριο 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 στηρίζει 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% |

4.2 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ
4.2.1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ
31 Δεκεμβρίου 2020

| | ΕΥΡΩ | 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 | | | | |
| Όψεως 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 εκταμιευθείσες 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: | | | | |
| 47.425.480 | 17.563 | 87.838 | 47.530.882 | |
| Δεσμεύσεις | | | | |
| - Μίσθωση και μη εκταμιευθείσες διευκολύνσεις | 189.947 | 0 | 0 | 189.947 |
| Ενδεχόμενες υποχρεώσεις | | | | |
| - Εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις | 711 | 64.131 | 0 | 64.842 |

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-Έδρα 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-Έδρα | 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 εκταμειωθείσες 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 εκταμειωθείσες διευκολύνσεις | 0 | 0 | 0 | 0 | 189.947 | 189.947 |
| Ενδεχόμενες υποχρεώσεις | | | | | | |
| - Εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις | 0 | 0 | 0 | 0 | 64.842 | 64.842 |

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 τις 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>12.096.239</u> | <u>12.936.763</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>479.267</u> | <u>142.936</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:

| | 31 Δεκεμβρίου | |
|-----------------------|----------------------|-------------------|
| | 2020 | 2019 |
| 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:

| | 31 Δεκεμβρίου 2020 | | 31 Δεκεμβρίου 2019 | |
|----------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| | Λογαριασμοί Προθεσμίας | Λογαριασμοί Όψεως | Λογαριασμοί Προθεσμίας | Λογαριασμοί Όψεως |
| 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:

| | 31 Δεκεμβρίου | |
|---------------------------------|----------------------|--------------|
| | 2020 | 2019 |
| 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 συκέντρωση κινδύνων οικονομικού τομέα εντός του χαρτοφυλακίου δανείων των πελατών του Υποκαταστήματος είναι ως εξής:

Commented [AZ8]: Να ελεγχθεί γιατί προστιθέμενο στο παρακάτω έχει διαφορά με πίνακα 2 ευρώ (48.098+4.187.319=4.235.417)
Δείτε τον πίνακα «NOTE 7 LOANS RECEIVABLE cell G4
Η πρόβλεψη είναι 2 Ευρώ παραπάνω.
Γενικά τα πινακάκια είναι σωστά. Στο κείμενο χρειάζεται διόρθωση

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 |
| Απαιτήση 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 εκπιπόμενες 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 |

Commented [AZ9]: Να ελεγχθούν. Δεν συμφωνούν με τα πινακάκια των auditors. Ο πίνακας δείχνει 2019 -2018 ? Το 2019 δεν είναι ίδιο με το περσινό

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:

| | <u>31 Δεκεμβρίου</u> | |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
| 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 |
| | <u>1.670.952</u> | <u>1.859.708</u> |

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

| | <u>31 Δεκεμβρίου</u> | |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
| Καταθέσεις πελατών σε ξένο νόμισμα | 433.693 | 473.497 |
| Καταθέσεις πελατών σε Ευρώ | 1.237.259 | 1.386.211 |
| | <u>1.670.952</u> | <u>1.859.708</u> |

17. ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

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

| | <u>31 Δεκεμβρίου</u> | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
| 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 |
| | <u>400.839</u> | <u>458.140</u> |

18. ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

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

| | <u>31 Δεκεμβρίου</u> | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
| 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 |
| | <u>3.184.969</u> | <u>3.186.654</u> |

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.

Commented [AZ10]: υποχρεώσεων έναντι της

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.

Commented [AZ11]: σχετική Πράξη του Διοικητή της Τραπέζης της Ελλάδος

20. ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

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

| | 31 Δεκεμβρίου | |
|-----------------------------|----------------------|-------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Μεταφορά από Έδρα (μητρική) | 18.000.000 | 18.000.000 |
| | 18.000.000 | 18.000.000 |

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 | 18.901.623 |
| Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2020 | 18.901.623 |
| Κέρδη χρήσης 2020 | 137.863 |
| Υπόλοιπο λήξης 31.12.2020 | 19.039.486 |

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> |

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 SADERT 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.

Commented [AZ12]: επίσης λόγω παρέλευσης

Commented [AZ13]: να προστεθεί : καθώς επιβαρύνονται

25.2 Ενέγγυες Πιστώσεις & Εγγυητικές επιστολές

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

| Δοθείσες δεσμεύσεις | 31 Δεκεμβρίου | |
|--------------------------------|---------------|--------|
| | 2020 | 2019 |
| Ενέγγυες Πιστώσεις (L/Cs) | 0 | 0 |
| Εγγυητικές επιστολές (L/Gtees) | 59.423 | 64.842 |

Commented [AZ14]: Ποιες είναι? O.K. SASAD + IRAN AIR

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

Commented [AZ15]: Να διορθωθεί σε 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 επανερροποιηθεί 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 απορρίπτον 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 επιφύλαξη. Ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020 βρίσκεται ακόμα σε εξέλιξη.

Commented [AZ16]: έως και

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.