



**BANK SADERAT IRAN – ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**  
**ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΧΡΗΣΗΣ 2021**  
**(1.1.2021 έως 31.12.2021 και σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.)**

**ΜΑΡΤΙΟΣ 2022**

**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**  
**ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**  
**ΧΡΗΣΗΣ ΑΠΟ 1.1.2021 ΕΩΣ 31.12.2021**

**Πίνακας Περιεχομένων**

|       |                                                                             |    |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------|----|
| A.    | ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ .....                          | 4  |
| B.    | ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 1.1.2021 – 31.12.2021 .....      | 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 .....     | 18 |
| 3.1   | Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα .....                                            | 18 |
| 3.2   | Επενδύσεις διακρατούμενες ως τη λήξη .....                                  | 18 |
| 3.3   | Έσοδα και έξοδα από τόκους.....                                             | 18 |
| 3.4   | Δάνεια που προέρχονται από το Υποκατάστημα .....                            | 18 |
| 3.5   | Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου και πρόβλεψη για επισφάλειες.....           | 19 |
| 3.6   | Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα.....                                       | 19 |
| 3.7   | Πληροφόρηση κατά τομέα.....                                                 | 20 |
| 3.8   | Αναβαλλόμενοι φόροι.....                                                    | 20 |
| 3.9   | Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού .....                                    | 20 |
| 3.10  | Πάγια περιουσιακά στοιχεία .....                                            | 21 |
| 3.11  | Δικαίωμα χρήσης πάγιων στοιχείων .....                                      | 21 |
| 4.    | ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ .....                                                   | 22 |
| 4.1   | ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....                        | 22 |
| 4.1.1 | Κίνδυνος αγοράς.....                                                        | 22 |
| 4.1.2 | Πιστωτικός κίνδυνος.....                                                    | 23 |
| 4.1.3 | Συναλλαγματικός κίνδυνος .....                                              | 23 |
| 4.1.4 | Κίνδυνος ρευστότητας .....                                                  | 23 |
| 4.1.5 | Κεφαλαιακή επάρκεια.....                                                    | 24 |
| 4.2   | ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ.....                                            | 26 |
| 4.2.1 | ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ .....                                              | 26 |
| 4.2.2 | ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ .....                                                    | 28 |
| 4.2.3 | ΛΗΞΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ .....                           | 30 |
| 5.    | ΕΥΛΟΓΕΣ ΑΞΙΕΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ .....                     | 32 |
| 6.    | ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ .....                         | 32 |
| 7.    | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ .....                                  | 32 |
| 8.    | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΕΔΡΑΣ ΚΑΙ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ .....                             | 33 |
| 9.    | ΔΑΝΕΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ, ΚΑΘΑΡΑ .....                                             | 33 |
| 10.   | ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΙ ΧΡΕΩΣΤΕΣ .....                                      | 34 |
| 11.   | ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ .....                                            | 34 |
| 12.   | ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ ΠΑΓΙΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ .....                       | 35 |

|                                                               |    |
|---------------------------------------------------------------|----|
| 13. ΦΟΡΟΙ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ .....                                   | 36 |
| 13.1 Τρέχων Φόρος εισοδήματος.....                            | 36 |
| 13.2 Αναβαλλόμενες φόρος .....                                | 37 |
| 14. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ .....                 | 37 |
| 15. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΕΔΡΑ.....                                | 38 |
| 16. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ.....                                   | 38 |
| 17. ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ..... | 38 |
| 18. ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ .....                                   | 38 |
| 19. ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ .....                   | 39 |
| 20. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ .....                            | 39 |
| 21. ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ .....                                   | 39 |
| 22. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ.....                                 | 40 |
| 23. ΕΝΟΙΚΙΑ .....                                             | 40 |
| 24. ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ .....                             | 40 |
| 25. ΑΜΟΙΒΕΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ .....                        | 40 |
| 26. ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ .....              | 41 |
| 26.1 Ένδικες υποθέσεις.....                                   | 41 |
| 26.2 Ενέγγυες Πιστώσεις & Εγγυητικές επιστολές.....           | 42 |
| 26.3 Μη χρησιμοποιηθέντα πιστωτικά όρια .....                 | 42 |
| 26.4 Φορολογία.....                                           | 43 |
| 27. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ .....                       | 43 |
| 28. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ .....        | 43 |

## 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<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2021, 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<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2021, τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του 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, 11 Μαρτίου 2022

**ΜΑΡΙΑΝΘΗ ΧΑΡ. ΞΕΝΟΥ**  
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής  
Α.Μ. ΣΟΕΛ 29781

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

**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

**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**
**B. ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ  
ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 1.1.2021 – 31.12.2021**
**1. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ**  
(Ποσά σε ευρώ)

|                                                                        | Σημ. | Χρήση που έληξε   |                   |
|------------------------------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
|                                                                        |      | 31 Δεκεμβρίου     |                   |
|                                                                        |      | 2021              | 2020              |
| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>                                                      |      |                   |                   |
| Ταμείο                                                                 |      | 195.700           | 162.764           |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων                                   | 7    | 163.628           | 479.267           |
| Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων                                        | 8    | 74.261.244        | 74.502.809        |
| Υποχρεωτικά αποθεματικά και Λογαριασμός Όψεως στην Τράπεζα της Ελλάδος | 6    | 13.044.196        | 12.096.239        |
| Δάνεια εισπρακτέα, μετά από προβλέψεις για επισφάλειες                 | 9    | 34.803            | 18.640            |
| Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες                                       | 10   | 552.880           | 576.039           |
| Πάγια περιουσιακά στοιχεία, μετά από συσσωρευμένες αποσβέσεις          | 11   | 181.846           | 234.657           |
| Δικαιώματα χρήσης παγίων στοιχείων                                     | 12   | 102.453           | 204.906           |
| Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση                                       | 13.2 | 145.685           | 224.770           |
| <b>Σύνολο Ενεργητικού</b>                                              |      | <b>88.682.435</b> | <b>88.500.091</b> |
| <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>                                                        |      |                   |                   |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα                                    | 14   | 34.740.255        | 34.716.166        |
| Υποχρεώσεις προς έδρα                                                  | 15   | 698.625           | 645.478           |
| Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις χρήσης παγίων στοιχείων                     | 12   | 108.303           | 104.640           |
| Καταθέσεις πελατών                                                     | 16   | 1.627.008         | 1.670.952         |
| Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις                    | 17   | 339.485           | 400.839           |
| Λοιπές προβλέψεις                                                      | 18   | 3.124.090         | 3.184.969         |
| Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις χρήσης παγίων στοιχείων                     | 12   | 0                 | 108.303           |
| Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις                                      | 19   | 244.343           | 0                 |
| <b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>                                              |      | <b>40.882.109</b> | <b>40.831.347</b> |
| <b>ΛΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>                          |      |                   |                   |
| <b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ</b>                                   |      |                   |                   |
| Κεφάλαιο Υποκαταστήματος                                               | 20   | 10.629.259        | 10.629.259        |
| Λοιπά αποθεματικά                                                      | 21   | 18.000.000        | 18.000.000        |
| Αποτελέσματα εις νέο                                                   | 22   | 19.171.067        | 19.039.486        |
| <b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>                                          |      | <b>47.800.326</b> | <b>47.668.745</b> |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ</b>          |      | <b>88.682.435</b> | <b>88.500.091</b> |

Αθήνα, 4 Μαρτίου 2022

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Ο ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

 Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ  
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

MASOUD MOHAMMADI

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΚΟΚΚΑΛΗΣ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ

Οι συνημμένες σημειώσεις στις σελίδες 11 έως 43 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων.

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

(Ποσά σε ευρώ)

|                                                     | <u>Σημ.</u> | <u>Χρήση που έληξε</u> |                  |
|-----------------------------------------------------|-------------|------------------------|------------------|
|                                                     |             | <u>31 Δεκεμβρίου</u>   |                  |
|                                                     |             | <u>2021</u>            | <u>2020</u>      |
| <b>ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ</b>                             |             |                        |                  |
| Τόκοι λογαριασμών των υποκαταστημάτων               |             | 1.462.137              | 1.464.394        |
| Τόκοι δανείων πελατών                               |             | 7.791                  | 17.534           |
|                                                     |             | <b>1.469.928</b>       | <b>1.481.927</b> |
| <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ</b>                             |             |                        |                  |
| Τόκοι Τράπεζας της Ελλάδος                          |             | 50.059                 | 53.242           |
| Τόκοι Κεντρικής Τράπεζας του Ιράν                   |             | 0                      | 1.386            |
| Τόκοι καταθέσεων πελατών και περιθωρίων ασφαλείας   |             | 0                      | -77              |
| Τόκοι τραπεζικών καταθέσεων και καταθέσεων υποκ/των |             | 22                     | 342              |
| Λοιποί τόκοι                                        |             | 7.453                  | 10.992           |
|                                                     |             | <b>57.534</b>          | <b>65.885</b>    |
| <i>Καθαρά έσοδα από τόκους</i>                      |             | <b>1.412.394</b>       | <b>1.416.043</b> |
| <b>ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ (ΕΞΟΔΑ)</b>                          |             |                        |                  |
| Καθαρά έσοδα προμηθειών                             |             | -436                   | -350             |
| Καθαρά κέρδη από συναλλαγματικές διαφορές           |             | 7.994                  | -9.116           |
| Καθαρά λοιπά έσοδα                                  |             | 49.246                 | -23.325          |
|                                                     |             | <b>56.804</b>          | <b>-32.792</b>   |
| <b>ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ</b>                                  |             |                        |                  |
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού                        |             | 752.996                | 703.468          |
| Ενοίκια                                             | 22          | 15.480                 | 15.455           |
| Αποσβέσεις παγίων                                   | 11          | 81.404                 | 80.142           |
| Αποσβέσεις χρήσης παγίων                            | 12          | 102.453                | 102.453          |
| Νομικές και ελεγκτικές αμοιβές                      |             | 69.528                 | 76.474           |
| Έξοδα Έδρας                                         |             | 44.695                 | 51.789           |
| Λοιπά λειτουργικά έξοδα                             | 23          | 191.974                | 171.180          |
|                                                     |             | <b>1.258.531</b>       | <b>1.200.961</b> |
| <b>ΕΣΟΔΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΦΟΡΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ</b>       |             | 210.667                | 182.290          |
| <b>ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΓΙΑ ΦΟΡΟΥΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ</b>              | <b>13.1</b> | -79.085                | -44.427          |
| <b>ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ</b>                                 |             | <b>131.581</b>         | <b>137.863</b>   |

Αθήνα, 4 Μαρτίου 2022

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Ο ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

 Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ  
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

MASOUD MOHAMMADI

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΚΟΚΚΑΛΗΣ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ

Οι συνημμένες σημειώσεις στις σελίδες 11 έως 43 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων.



**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**
**3. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**  
(Ποσά σε ευρώ)

|                                       | Αποθεματικό       |                   | Αποτελέσματα      |                   |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                       | Κεφάλαιο          | αναπροσαρμογής    | εις νέο           | Σύνολο            |
| Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021            | 10.629.259        | 18.000.000        | 19.039.486        | <b>47.668.745</b> |
| Μεταφορά στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων | 0                 | 0                 | 0                 | <b>0</b>          |
| Καθαρά έσοδα χρήσεως                  | 0                 | 0                 | 131.581           | <b>131.581</b>    |
| Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021           | <b>10.629.259</b> | <b>18.000.000</b> | <b>19.171.067</b> | <b>47.800.326</b> |

  

|                                       | Αποθεματικό       |                   | Αποτελέσματα      |                   |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                       | Κεφάλαιο          | αναπροσαρμογής    | εις νέο           | Σύνολο            |
| Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020            | 10.629.259        | 18.000.000        | 18.901.623        | <b>47.530.882</b> |
| Μεταφορά στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων | 0                 | 0                 | 0                 | <b>0</b>          |
| Καθαρά έσοδα χρήσεως                  | 0                 | 0                 | 137.863           | <b>137.863</b>    |
| Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020           | <b>10.629.259</b> | <b>18.000.000</b> | <b>19.039.486</b> | <b>47.668.745</b> |

Αθήνα, 4 Μαρτίου 2022

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Ο ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ  
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

MASOUD MOHAMMADI

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΚΟΚΚΑΛΗΣ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ

Οι συνημμένες σημειώσεις στις σελίδες 11 έως 43 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων.

**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**
**4. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ**

(Ποσά σε ευρώ)

|                                                                                         | <u>Χρήση που έληξε</u> |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|
|                                                                                         | <u>31 Δεκεμβρίου</u>   |                  |
|                                                                                         | <u>2021</u>            | <u>2020</u>      |
| <b><u>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</u></b>                            |                        |                  |
| Καθαρά έσοδα χρήσεως                                                                    | 131.581                | 137.863          |
| Αύξηση/Μείωση στις λοιπές προβλέψεις                                                    | -52.783                | 17.111           |
| Αποσβέσεις                                                                              | 81.404                 | 80.142           |
| Αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος                                                         | 79.086                 | 44.427           |
| Αύξηση στις καταθέσεις προθεσμίας που οφείλονται από υποκαταστήματα                     | -82.233                | -80.731          |
| Αύξηση/Μείωση στα Υποχρεωτικά Αποθεματικά και Λογαριασμό Όψεως στην Τράπεζα της Ελλάδος | -947.958               | 840.525          |
| Μείωση στα δάνεια εισπρακτέα                                                            | -24.259                | -29.914          |
| Μείωση/Αύξηση στις προκαταβολές και λοιπούς χρεώστες                                    | 23.159                 | 832.453          |
| Αύξηση/Μείωση στις υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα                                  | 24.089                 | -25.137          |
| Μείωση/Αύξηση στις υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα                                      | 53.147                 | 58.123           |
| Μείωση στις καταθέσεις πελατών                                                          | -43.944                | -177.660         |
| Αύξηση/Μείωση στις δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις                  | -63.541                | -67.046          |
| Αύξηση/Μείωση στις λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις                                    | 244.343                | 0                |
| <b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>                           | <b>-577.908</b>        | <b>1.630.156</b> |
| <b><u>Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες</u></b>                             |                        |                  |
| Αγορά παγίων στοιχείων                                                                  | -28.593                | -7.502           |
| <b>Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>                            | <b>-28.593</b>         | <b>-7.502</b>    |
| <b><u>Ταμειακές Ροές από Χρηματοοικονομικές Δραστηριότητες</u></b>                      |                        |                  |
| Καθαρή μείωση στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης                               | -606.501               | 1.622.654        |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης                                         | 6.291.784              | 4.669.130        |
| <b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης (Σημείωση 3.6)</b>                     | <b>5.685.283</b>       | <b>6.291.784</b> |

Αθήνα, 4 Μαρτίου 2022

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Ο ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

 Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ  
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

MASOUD MOHAMMADI

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΚΟΚΚΑΛΗΣ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ

Οι συνημμένες σημειώσεις στις σελίδες 11 έως 43 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 20).

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 2021 και στις 31 Δεκεμβρίου 2020 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 2021, 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 ζημίες από εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις και οι διαφορές μπορεί να είναι ουσιώδεις στις οικονομικές καταστάσεις.

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>Χρήση που έληξε</u>   |                          |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                                                | <u>31 Δεκεμβρίου</u>     |                          |
|                                                                | <u>2021</u>              | <u>2020</u>              |
| Έσοδα στα βιβλία/στις οικονομικές καταστάσεις ΔΛΠ              | 210.667                  | 182.290                  |
| Μείον: καταβληθέντες φόροι                                     | 0                        | 0                        |
| Μείον: επιπλέον φορολογικό πρόστιμο                            | 0                        | 0                        |
| Έσοδα στις υποχρεωτικές οικονομικές καταστάσεις                | <u>210.667</u>           | <u>182.290</u>           |
| Μείον: πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος                           | 0                        | 0                        |
| Καθαρά έσοδα στις υποχρεωτικές οικονομικές καταστάσεις         | <u>210.667</u>           | <u>182.290</u>           |
| Προσαρμογές εκτός βιβλίων:                                     |                          |                          |
| Για προσαρμογή των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων        | -79.086                  | -44.427                  |
| Για προσαρμογή των φόρων προηγούμενης χρήσης                   | 0                        | 0                        |
| Για προσαρμογή της ζημίας οικοπέδου                            | 0                        | 0                        |
| Λοιπά έξοδα                                                    | 0                        | 0                        |
| <b>Καθαρά έσοδα στις οικονομικές καταστάσεις ΔΛΠ</b>           | <b><u>131.581</u></b>    | <b><u>137.862</u></b>    |
| Αποτελέσματα εις νέο στις υποχρεωτικές οικονομικές καταστάσεις | 18.849.154               | 18.666.865               |
| Μεταφορά στην Έδρα                                             | 0                        | 0                        |
| <b>Προσαρμογές εκτός βιβλίων:</b>                              |                          |                          |
| Για προσαρμογή των φόρων προηγούμενης χρήσης                   | 0                        | 0                        |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις                           | 145.685                  | 224.770                  |
| Πρόβλεψη για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους                    | -34.439                  | -34.439                  |
| Καθαρά έσοδα στα βιβλία/στις οικονομικές καταστάσεις ΔΛΠ       | 210.667                  | 182.290                  |
| Αποτελέσματα εις νέο στις οικονομικές καταστάσεις ΔΛΠ          | <b><u>19.171.067</u></b> | <b><u>19.039.486</u></b> |

**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.

## **BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

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 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.**

#### **Υιοθέτηση Νέων και Αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων**

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί και είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2021 ή μεταγενέστερα.

Όπου δεν αναφέρεται διαφορετικά οι τροποποιήσεις και ερμηνείες που ισχύουν για πρώτη φορά στη χρήση 2021, 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 2021.

#### **Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2021**

##### **ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) - «Μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς» Φάση 2η**

Το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε στις 27 Αυγούστου 2020 τροποποιήσεις στα πρότυπα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16, στο πλαίσιο της 2ης φάσης του έργου για την αντιμετώπιση θεμάτων που ενδέχεται να επηρεάσουν τις χρηματοοικονομικές αναφορές μετά τη μεταρρύθμιση ενός δείκτη αναφοράς επιτοκίου, συμπεριλαμβανομένης της αντικατάστασής του με εναλλακτικά επιτόκια αναφοράς.

Οι βασικές ευχέρειες (ή εξαιρέσεις από την εφαρμογή των λογιστικών διατάξεων των επιμέρους προτύπων) που παρέχονται με τις τροποποιήσεις αυτές αφορούν τα εξής:

**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

- Αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές: Κατά την αλλαγή της βάσης υπολογισμού των ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων (συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων από μισθώσεις), οι αλλαγές που απαιτούνται από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων δεν θα έχουν ως αποτέλεσμα την αναγνώριση κέρδους ή ζημίας στην κατάσταση αποτελεσμάτων αλλά τον επαναυπολογισμό του επιτοκίου. Το ανωτέρω ισχύει και για τις ασφαλιστικές εταιρείες που κάνουν χρήση της προσωρινής εξαίρεσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9.
- Λογιστική αντιστάθμισης: Σύμφωνα με τις τροποποιητικές διατάξεις οι αλλαγές στην τεκμηρίωση της αντιστάθμισης που απορρέουν από τη μεταρρύθμιση επιτοκίων δεν θα έχουν ως αποτέλεσμα τη διακοπή της σχέσης αντιστάθμισης ή την έναρξη νέας σχέσης με την προϋπόθεση ότι αφορούν σε αλλαγές που επιτρέπονται από τη 2η φάση τροποποιήσεων. Στις αλλαγές αυτές περιλαμβάνονται ο επαναπροσδιορισμός του αντισταθμιζόμενου κινδύνου για αναφορά σε ένα επιτόκιο μηδενικού κινδύνου και ο επαναπροσδιορισμός των στοιχείων αντιστάθμισης ή και των αντισταθμιζόμενων στοιχείων ώστε να αντανακλάται το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου. Ωστόσο, τυχόν επιπρόσθετη αναποτελεσματικότητα θα πρέπει να αναγνωριστεί στα αποτελέσματα.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2021.

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

**ΔΛΠ 19 Παροχές σε εργαζομένους – Μεταβατικές διατάξεις εφαρμογής της οριστικής απόφασης ημερήσιας διάταξης υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας»**

Η Επιτροπή Διεργητικών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης (agenda decision) υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ 19)» (“Attributing Benefits to Periods of Service (IAS 19)”), στην οποία περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί συγκεκριμένου προγράμματος καθορισμένων παροχών ανάλογου εκείνου που ορίζεται στο άρθρο 8 του Ν.3198/1955 ως προς την παροχή αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης (το «Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου»).

Με βάση την ως άνω Απόφαση διαφοροποιείται ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζονταν στην Ελλάδα κατά το παρελθόν οι βασικές αρχές του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό, και κατά συνέπεια, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο “IASB Due Process Handbook (παρ. 8.6)”, οι οικονομικές οντότητες που συντάσσουν τις χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτείται να τροποποιήσουν ανάλογα την λογιστική τους πολιτική.

Το Υποκατάστημα μέχρι την έκδοση της απόφασης ημερήσιας διάταξης, εφαρμόζε το ΔΛΠ 19 κατανέμοντας τις παροχές που ορίζονται από το άρθρο 8 του Ν. 3198/1955, τον Ν. 2112/1920, και της τροποποίησής του από τον Ν. 4093/2012 στην περίοδο από την πρόσληψη μέχρι την συμπλήρωση 16 ετών εργασίας ακολουθώντας την κλίμακα του Ν. 4093/2012 ή μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων.

Η εφαρμογή της εν λόγω οριστικής Απόφασης στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις, έχει ως αποτέλεσμα να γίνεται πλέον η κατανομή των παροχών στα τελευταία δεκαέξι (16) έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων ακολουθώντας την κλίμακα του Ν.4093/2012.

Το Υποκατάστημα δεν εφαρμόσε αναδρομικά την ανωτέρω οδηγία, καθώς κρίθηκε ασήμαντη η επίδρασή της στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ****ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις (Τροποποίηση) - «Παραχωρήσεις μισθωμάτων που σχετίζονται με την επιδημία του κορωνοϊού πέραν της 30 Ιουνίου 2021»**

Το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων ανταποκρινόμενο στις επιπτώσεις της πανδημίας εξέδωσε αρχικά στις 28 Μαΐου 2020 και στη συνέχεια στις 31 Μαρτίου 2021 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 εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) το αναθεωρημένο μίσθωμα ήταν το ίδιο ή μικρότερο από το αρχικό,
- β) η μείωση σχετιζόταν με μισθώματα που οφείλονταν πριν ή μέχρι τις 30 Ιουνίου 2021,
- γ) δεν έχουν πραγματοποιηθεί άλλες ουσιώδεις αλλαγές στους όρους της μίσθωσης.

Η τροποποίηση δεν επηρεάζει τους εκμισθωτές. Το Συμβούλιο έδωσε παράταση στην περίοδο ισχύος της σχετικής διευκόλυνσης από 30 Ιουνίου 2021 σε 30 Ιουνίου 2022.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Απριλίου 2021. Πρόωρη εφαρμογή επιτρέπεται, συμπεριλαμβανομένων των ενδιάμεσων ή ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων που δεν είχαν εγκριθεί προς δημοσίευση την 31 Μαρτίου 2021.

Οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν έχουν εφαρμογή στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Υποκαταστήματος.

**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.

**Ετήσιες βελτιώσεις Διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής αναφοράς 2018-2020**

Την 14η Μαΐου 2020, το 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 αφαίρεσε το παράδειγμα για πληρωμές από τον εκμισθωτή σχετικά με τις βελτιώσεις μισθωμάτων στο επεξηγηματικό παράδειγμα 13 του προτύπου, με 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.



**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ****ΔΛΠ 16 Ενσώματα Πάγια (Τροποποίηση) – «Εισπράξεις ποσών πριν από την προβλεπόμενη χρήση»**

Η τροποποίηση αλλάζει τον τρόπο που καταχωρείται το κόστος των δοκιμών καλής λειτουργίας του περιουσιακού στοιχείου και το καθαρό προϊόν της πώλησης από πωλήσεις στοιχείων που παράχθηκαν κατά τη διαδικασία της θέσης του περιουσιακού στοιχείου στη συγκεκριμένη τοποθεσία και κατάσταση. Τα έσοδα και οι δαπάνες παραγωγής αυτών των προϊόντων θα καταχωρούνται πλέον στο αποτέλεσμα χρήσης αντί να εμφανίζονται μειωτικά στο κόστος κτήσης των παγίων. Απαιτεί επίσης από τις οντότητες να γνωστοποιούν χωριστά τα ποσά των εσόδων και των δαπανών που σχετίζονται με τέτοια παραγόμενα είδη που δεν αποτελούν αποτέλεσμα της συνήθης δραστηριότητας της οντότητας.

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

**ΔΛΠ 37 Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία (Τροποποίηση) – «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.

**Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από το Υποκατάστημα και 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.

**ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων (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 2023.

**ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων και Οδηγία Πρακτικής Εφαρμογής των ΔΠΧΑ Νο 2: Γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών (Τροποποιήσεις)**



**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

Στις 12 Φεβρουαρίου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 1 με την οποία διευκρίνισε ότι:

- Ο ορισμός των λογιστικών πολιτικών δίνεται στην παράγραφο 5 του ΔΛΠ 8.
- Η οικονομική οντότητα θα πρέπει να γνωστοποιεί τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές. Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιλαμβάνουν οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις δύνανται να επηρεάσουν τις αποφάσεις που λαμβάνουν οι κύριοι χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Οι λογιστικές πολιτικές για μη σημαντικές συναλλαγές θεωρούνται μη σημαντικές και δεν θα πρέπει να γνωστοποιούνται. Οι λογιστικές πολιτικές, ωστόσο, μπορεί να είναι σημαντικές ανάλογα με τη φύση κάποιων συναλλαγών ακόμα και αν τα σχετικά ποσά είναι μη σημαντικά. Οι λογιστικές πολιτικές που σχετίζονται με σημαντικές συναλλαγές και γεγονότα δεν είναι πάντοτε σημαντικές στο σύνολό τους.
- Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν οι χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων τις χρειάζονται προκειμένου να κατανοήσουν άλλη σημαντική πληροφόρηση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Η πληροφόρηση για το πώς η οικονομική οντότητα έχει εφαρμόσει μία λογιστική πολιτική είναι πιο χρήσιμη στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε σχέση με την τυποποιημένη πληροφόρηση ή τη σύνοψη των διατάξεων των ΔΠΧΑ.
- Στην περίπτωση που η οικονομική οντότητα επιλέξει να συμπεριλάβει μη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές, η πληροφόρηση αυτή δεν θα πρέπει να παρεμποδίζει τη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές.

Επίσης, προστίθενται οδηγίες και επεξηγηματικά παραδείγματα στη δεύτερη Δήλωση Πρακτικής για να βοηθήσουν στην εφαρμογή της έννοιας του ουσιώδους κατά τη διενέργεια κρίσεων στις γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών.

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

**ΔΛΠ 8 Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη (Τροποποίηση) - «Ορισμός Λογιστικών εκτιμήσεων»**

Στις 12 Φεβρουαρίου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 8 με την οποία:

- Όρισε τις λογιστικές εκτιμήσεις ως νομισματικά ποσά στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις που υπόκεινται σε αβεβαιότητα ως προς τη μέτρησή τους.
- Διευκρίνισε πως μία λογιστική πολιτική μπορεί να απαιτεί τα στοιχεία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να αποτιμώνται κατά τέτοιο τρόπο που να δημιουργείται αβεβαιότητα. Στην περίπτωση αυτή η οικονομική οντότητα αναπτύσσει μία λογιστική εκτίμηση. Η ανάπτυξη λογιστικών εκτιμήσεων περιλαμβάνει τη χρήση κρίσεων και υποθέσεων.
- Κατά την ανάπτυξη των λογιστικών εκτιμήσεων η οικονομική οντότητα χρησιμοποιεί τεχνικές αποτίμησης και δεδομένα.
- Η οικονομική οντότητα μπορεί να απαιτηθεί να μεταβάλει τις λογιστικές εκτιμήσεις της. Το γεγονός αυτό από τη φύση του δεν σχετίζεται με τις προηγούμενες χρήσεις ούτε αποτελεί διόρθωση λάθους. Οι μεταβολές στα δεδομένα ή στις τεχνικές αποτίμησης αποτελούν μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις εκτός αν σχετίζονται με διόρθωση λάθους.

**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

**ΔΛΠ 12 Φόροι εισοδήματος (Τροποποίηση) – «Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που προκύπτουν από συγκεκριμένη συναλλαγή»**

Στις 7 Μαΐου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 12 με την οποία περιόρισε το πεδίο εφαρμογής της εξαίρεσης αναγνώρισης σύμφωνα με την οποία οι εταιρείες σε συγκεκριμένες περιπτώσεις εξαιρούνταν από την υποχρέωση αναγνώρισης αναβαλλόμενου φόρου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείων ενεργητικού ή υποχρεώσεων. Η τροποποίηση αποσαφηνίζει ότι η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται πλέον σε συναλλαγές που κατά την αρχική αναγνώριση έχουν ως αποτέλεσμα τη δημιουργία ισόποσων φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών, όπως οι μισθώσεις για τους μισθωτές και οι υποχρεώσεις αποκατάστασης.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

**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

## **BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

του δανείου από το δανειστή. Τα δάνεια που προέρχονται από το Υποκατάστημα καταχωρούνται όταν γίνεται μεταβίβαση χρημάτων στους δανειολήπτες.

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

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

### **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 του Υποκαταστήματος σχετικά με τις ζημιές, στους γνωστούς και εγγενείς κινδύνους στο χαρτοφυλάκιο, στις αντίζοες 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

**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

κίνδυνο μεταβολής της αξίας τους. Για τους σκοπούς της κατάστασης ταμειακών ροών, τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αποτελούνται από:

|                                                    | <b>31 Δεκεμβρίου</b> |                  |
|----------------------------------------------------|----------------------|------------------|
|                                                    | <b>2021</b>          | <b>2020</b>      |
| Ταμείο                                             | 195.700              | 162.764          |
| Λογαριασμοί όψεως - κατά πιστωτικών ιδρυμάτων      | 163.628              | 479.267          |
| Λογαριασμοί όψεως - κατά Έδρας και Υποκαταστημάτων | 5.325.955            | 5.649.753        |
|                                                    | <b>5.685.283</b>     | <b>6.291.784</b> |

### 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. Στην κλειόμενη χρήση 2021

**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

το Υποκατάστημα κατέβαλε αποζημίωση λόγω συνταξιοδότησης σε έναν (1) εργαζόμενο συνολικού ποσού € 64.342,88 ενώ εντός της τρέχουσας χρήσης 2022 πιθανολογείται η συνταξιοδότηση ενός (1) ακόμη υπαλλήλου. Η μέγιστη υποχρέωση παροχών αποχώρησης στις 31 Δεκεμβρίου 2021 για το σύνολο των εργαζομένων ανέρχεται σε ποσό € 409.589 περίπου (€ 465.629 στις 31 Δεκεμβρίου 2020).

Στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2021 περιλαμβάνεται πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού ποσού € 148.788 (€ 209.668 στις 31 Δεκεμβρίου 2020) της οποίας το ποσό θεωρείται επαρκές από τη Διοίκηση. Αυτή η πρόβλεψη δεν θεωρείται ότι εκπίπτει φορολογικά μέχρι να καταβληθεί.

**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:

| <b><u>Ταξινόμηση</u></b>     | <b><u>Ετήσιοι συντελεστές</u></b> |
|------------------------------|-----------------------------------|
| 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<sup>η</sup> 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 αναγνωρισθεί. 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

## **BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

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.
- 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.

## **BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

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 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).



## **BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

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.

### **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



**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

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 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 2021 και 2020 που έχουν υπολογιστεί με χρήση των κανόνων του πλαισίου CRD IV.

|                                                                       | <b>2021</b>   | <b>2020</b>   |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| (Ποσά σε χιλ. Ευρώ)                                                   |               |               |
| <b>Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier I)</b>                                  |               |               |
| Μετοχικό κεφάλαιο                                                     | 10.629        | 10.629        |
| Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο                              | 0             | 0             |
| Αποτελέσματα εις νέον                                                 | 19.171        | 19.039        |
| Τακτικό αποθεματικό                                                   | 18.000        | 18.000        |
| Αποθεματικό επαναπροσδιορισμού των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών   | 0             | 0             |
| <b>Εποπτικές προσαρμογές των Βασικών ιδίων κεφαλαίων</b>              | <b>47.799</b> | <b>47.668</b> |
| Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία                                            | 0             | 0             |
| <b>Σύνολο εποπτικών προσαρμογών των Βασικών ιδίων κεφαλαίων</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| <b>Συνολικά Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier I)</b>                         | <b>47.799</b> | <b>47.668</b> |
| <b>Σταθμισμένο ενεργητικό</b>                                         |               |               |
| Σταθμισμένο ενεργητικό (πιστωτικός κίνδυνος)                          | 75.377        | 76.349        |
| Σταθμισμένο ενεργητικό (κίνδυνος αγοράς)                              | 1.285         | 1.204         |
| Σταθμισμένο ενεργητικό (λειτουργικός κίνδυνος)                        | 2.789         | 3.181         |
|                                                                       | <b>79.451</b> | <b>80.733</b> |
| <b>Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio)</b> | <b>60,2%</b>  | <b>59,0%</b>  |
| <b>Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio)</b>              | <b>60,2%</b>  | <b>59,0%</b>  |
| <b>Συνολικός Δείκτης κεφαλαίου (CAD ratio)</b>                        | <b>60,2%</b>  | <b>59,0%</b>  |

**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**
**4.2 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ**
**4.2.1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**
**31 Δεκεμβρίου 2021**

|                                                                         | <b>ΕΥΡΩ</b>       | <b>USD</b>     | <b>Λοιπά Ξένα<br/>Νομίσματα</b> | <b>Σύνολο</b>     |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|---------------------------------|-------------------|
| <b>Περιουσιακά στοιχεία</b>                                             |                   |                |                                 |                   |
| Ταμείο                                                                  | 195.001           | 630            | 69                              | 195.700           |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων                                    | 163.628           | 0              | 0                               | 163.628           |
| Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων                                         | 73.359.185        | 808.064        | 93.995                          | 74.261.244        |
| Υποχρεωτικά αποθεματικά & Λογαριασμός<br>Όψεως στην Τράπεζα της Ελλάδος | 13.044.196        | 0              | 0                               | 13.044.196        |
| Δάνεια εισπρακτέα - καθαρά                                              | 34.803            | 0              | 0                               | 34.803            |
| Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες                                        | 552.880           | 0              | 0                               | 552.880           |
| Απαίτηση από BSI-Έδρα για NOORARIA<br>(IRR)                             | 0                 | 0              | 0                               | 0                 |
| Πάγια περιουσιακά στοιχεία - καθαρά                                     | 181.846           | 0              | 0                               | 181.846           |
| Δικαιώματα χρήσης παγίων                                                | 102.453           | 0              | 0                               | 102.453           |
| Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση                                        | 145.685           | 0              | 0                               | 145.685           |
| <b>Σύνολο Ενεργητικού</b>                                               | <b>87.779.677</b> | <b>808.693</b> | <b>94.065</b>                   | <b>88.682.435</b> |
| <b>Υποχρεώσεις</b>                                                      |                   |                |                                 |                   |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα                                     | 34.427.457        | 312.798        | 0                               | 34.740.255        |
| Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα                                         | 681.252           | 17.374         | 0                               | 698.625           |
| Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης                                     | 108.303           | 0              | 0                               | 108.303           |
| Καταθέσεις πελατών                                                      | 1.157.212         | 462.712        | 7.084                           | 1.627.008         |
| NOORARIA/Εισπράξεις σε IRR από BSI-<br>Έδρα                             | 0                 | 0              | 0                               | 0                 |
| Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες<br>υποχρεώσεις                  | 339.485           | 0              | 0                               | 339.485           |
| Λοιπές προβλέψεις                                                       | 3.124.090         | 0              | 0                               | 3.124.090         |
| Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης                                     | 0                 | 0              | 0                               | 0                 |
| Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις                                       | 244.343           | 0              | 0                               | 244.343           |
| <b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>                                               | <b>40.082.141</b> | <b>792.884</b> | <b>7.084</b>                    | <b>40.882.109</b> |
| <b>Καθαρή θέση στον ισολογισμό</b>                                      | <b>47.697.536</b> | <b>15.810</b>  | <b>86.981</b>                   | <b>47.800.326</b> |
| <b>Λογαριασμοί Υπομνήματος:</b>                                         |                   |                |                                 |                   |
| Δεσμεύσεις                                                              |                   |                |                                 |                   |
| - Μίσθωση και μη εκταμιευθείσες<br>διευκολύνσεις                        | 189.947           | 0              | 0                               | 189.947           |
| Ενδεχόμενες υποχρεώσεις                                                 |                   |                |                                 |                   |
| - Εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις                                      | 711               | 63.610         | 0                               | 64.321            |

**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**
31 Δεκεμβρίου 2020

|                                                     | <b>EYPΩ</b>       | <b>USD</b>     | <b>Λοιπά ξένα νομίσματα</b> | <b>Σύνολο</b>     |
|-----------------------------------------------------|-------------------|----------------|-----------------------------|-------------------|
| <b>Περιουσιακά στοιχεία</b>                         |                   |                |                             |                   |
| 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           |
| <b>Σύνολο ενεργητικού</b>                           | <b>87.655.759</b> | <b>746.415</b> | <b>97.917</b>               | <b>88.500.091</b> |
| <b>Υποχρεώσεις</b>                                  |                   |                |                             |                   |
| 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           |
| <b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>                           | <b>40.081.834</b> | <b>731.803</b> | <b>17.711</b>               | <b>40.831.347</b> |
| <b>Καθαρή θέση στον ισολογισμό</b>                  | <b>47.573.925</b> | <b>14.612</b>  | <b>80.206</b>               | <b>47.668.745</b> |
| <b>Λογαριασμοί Υπομνήματος:</b>                     |                   |                |                             |                   |
| 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**
**4.2.2 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ**
**31 Δεκεμβρίου 2021**

|                                                     | Έως 3<br>μήνες    | Από<br>3 έως 12<br>μήνες | Από<br>1 έως 5<br>χρόνια | Πάνω<br>από 5<br>χρόνια | Άτοκοι<br>λογαριασμοί | Σύνολο            |
|-----------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------|
| <b>Περιουσιακά στοιχεία</b>                         |                   |                          |                          |                         |                       |                   |
| Ταμείο                                              | 0                 | 0                        | 0                        | 0                       | 195.700               | 195.700           |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων                | 0                 | 0                        | 0                        | 0                       | 163.628               | 163.628           |
| Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων                     | 70.325.955        | 3.935.289                | 0                        | 0                       | 0                     | 74.261.244        |
| Υποχρεωτικά αποθεματικά & Λογαριασμός               |                   |                          |                          |                         |                       |                   |
| Όψεως στην Τράπεζα της Ελλάδος                      | 13.044.196        | 0                        | 0                        | 0                       | 0                     | 13.044.196        |
| Δάνεια εισπρακτέα - καθαρά                          | 0                 | 19.445                   | 15.358                   | 0                       | 0                     | 34.803            |
| Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες                    | 0                 | 0                        | 0                        | 0                       | 552.880               | 552.880           |
| Απαίτηση από BSI-Έδρα για NOORARIA (IRR)            | 0                 | 0                        | 0                        | 0                       | 0                     | 0                 |
| Πάγια περιουσιακά στοιχεία - καθαρά                 | 0                 | 0                        | 0                        | 0                       | 181.846               | 181.846           |
| Δικαιώματα χρήσης παγίων                            | 0                 | 0                        | 0                        | 0                       | 102.453               | 102.453           |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις                | 0                 | 0                        | 0                        | 0                       | 145.685               | 145.685           |
| <b>Σύνολο ενεργητικού</b>                           | <b>83.370.151</b> | <b>3.954.734</b>         | <b>15.358</b>            | <b>0</b>                | <b>1.342.191</b>      | <b>88.682.435</b> |
| <b>Υποχρεώσεις</b>                                  |                   |                          |                          |                         |                       |                   |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα                 | 0                 | 0                        | 0                        | 0                       | 34.740.255            | 34.740.255        |
| Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα                     | 17.374            | 0                        | 0                        | 0                       | 681.252               | 698.625           |
| Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης                 | 0                 | 0                        | 0                        | 0                       | 108.303               | 108.303           |
| Καταθέσεις πελατών                                  | 262.380           | 0                        | 0                        | 0                       | 1.364.628             | 1.627.008         |
| NOORARIA/Εισπράξεις σε IRR από BSI-Έδρα             | 0                 | 0                        | 0                        | 0                       | 0                     | 0                 |
| Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | 0                 | 0                        | 0                        | 0                       | 339.485               | 339.485           |
| Λοιπές προβλέψεις                                   | 0                 | 0                        | 0                        | 0                       | 3.124.090             | 3.124.090         |
| Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης                 | 0                 | 0                        | 0                        | 0                       | 0                     | 0                 |
| Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις                   | 0                 | 0                        | 244.343                  | 0                       | 0                     | 244.343           |
| <b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>                           | <b>279.754</b>    | <b>0</b>                 | <b>244.343</b>           | <b>0</b>                | <b>40.358.013</b>     | <b>40.882.109</b> |
| <b>Καθαρή θέση στον ισολογισμό</b>                  | <b>83.090.398</b> | <b>3.954.734</b>         | <b>-228.984</b>          | <b>0</b>                | <b>-39.015.822</b>    | <b>47.800.326</b> |
| <b>Λογαριασμοί Υπομνήματος:</b>                     |                   |                          |                          |                         |                       |                   |
| Δεσμεύσεις                                          |                   |                          |                          |                         |                       |                   |
| - Μίσθωση και μη εκταμευθείσες διευκολύνσεις        | 0                 | 0                        | 0                        | 0                       | 189.947               | 189.947           |
| Ενδεχόμενες υποχρεώσεις                             |                   |                          |                          |                         |                       |                   |
| - Εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις                  | 0                 | 0                        | 0                        | 0                       | 64.321                | 64.321            |

**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**
**31 Δεκεμβρίου 2020**

|                                                                         | Έως 3<br>μήνες    | Από<br>3 έως 12<br>μήνες | Από<br>1 έως 5<br>χρόνια | Πάνω<br>από 5<br>χρόνια | Άτοκοι<br>λογαριασμοί | Σύνολο            |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------|
| <b>Περιουσιακά στοιχεία</b>                                             |                   |                          |                          |                         |                       |                   |
| 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<br>Ώψεως 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<br>(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           |
| <b>Σύνολο ενεργητικού</b>                                               | <b>82.745.991</b> | <b>3.866.996</b>         | <b>4.700</b>             | <b>0</b>                | <b>1.882.403</b>      | <b>88.500.091</b> |
| <b>Υποχρεώσεις</b>                                                      |                   |                          |                          |                         |                       |                   |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα                                     | 288.710           | 0                        | 0                        | 0                       | 34.427.457            | 34.716.166        |
| Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα                                         | 16.015            | 0                        | 0                        | 0                       | 629.463               | 645.478           |
| Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης                                     | 0                 | 0                        | 0                        | 0                       | 104.640               | 104.640           |
| Καταθέσεις πελατών                                                      | 262.380           | 0                        | 0                        | 0                       | 1.408.572             | 1.670.952         |
| NOORARIA/Εισπράξεις σε IRR από BSI-Εδρα                                 | 0                 | 0                        | 0                        | 0                       | 11.096                | 11.096            |
| Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες<br>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           |
| <b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>                                               | <b>567.105</b>    | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 | <b>0</b>                | <b>40.264.243</b>     | <b>40.831.347</b> |
| <b>Καθαρή θέση στον ισολογισμό</b>                                      | <b>82.178.886</b> | <b>3.866.996</b>         | <b>4.700</b>             | <b>0</b>                | <b>-38.381.839</b>    | <b>47.668.745</b> |
| <b>Λογαριασμοί Υπομνήματος:</b>                                         |                   |                          |                          |                         |                       |                   |
| Δεσμεύσεις                                                              |                   |                          |                          |                         |                       |                   |
| - Μίσθωση και μη εκταμιευθείσες<br>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**
**4.2.3 ΛΗΞΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ**
**31 Δεκεμβρίου 2021**

|                                                                      | Έως 3<br>μήνες    | Από<br>3 έως 12<br>μήνες | Από<br>1 έως 5<br>χρόνια | Πάνω από 5<br>χρόνια | Σύνολο            |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|-------------------|
| <b>Περιουσιακά στοιχεία</b>                                          |                   |                          |                          |                      |                   |
| Ταμείο                                                               | 195.700           | 0                        | 0                        | 0                    | 195.700           |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων                                 | 163.628           | 0                        | 0                        | 0                    | 163.628           |
| Απαιτήσεις κατά υποκαταστημάτων                                      | 70.325.955        | 3.935.289                | 0                        | 0                    | 74.261.244        |
| Υποχρεωτικά αποθεματικά & Λογαριασμός Όψεως στην Τράπεζα της Ελλάδος | 13.044.196        | 0                        | 0                        | 0                    | 13.044.196        |
| Δάνεια εισπρακτέα - καθαρά                                           | 0                 | 19.445                   | 15.358                   | 0                    | 34.803            |
| Προκαταβολές και λοιποί χρεώστες                                     | 552.880           | 0                        | 0                        | 0                    | 552.880           |
| Απαίτηση από BSI-Έδρα για NOORARIA (IRR)                             | 0                 |                          | 0                        | 0                    |                   |
| Πάγια περιουσιακά στοιχεία - καθαρά                                  | 0                 | 0                        | 0                        | 181.846              | 181.846           |
| Δικαιώματα χρήσης παγίων                                             | 0                 | 0                        | 0                        | 102.453              | 102.453           |
| Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση                                     | 0                 | 0                        | 0                        | 145.685              | 145.685           |
| <b>Σύνολο Ενεργητικού</b>                                            | <b>84.282.359</b> | <b>3.954.734</b>         | <b>15.358</b>            | <b>429.983</b>       | <b>88.682.435</b> |
| <b>Υποχρεώσεις</b>                                                   |                   |                          |                          |                      |                   |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα                                  | 34.740.255        | 0                        | 0                        | 0                    | 34.740.255        |
| Υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα                                      | 698.625           | 0                        | 0                        | 0                    | 698.625           |
| Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης                                  | 0                 | 0                        | 0                        | 108.303              | 108.303           |
| Καταθέσεις πελατών                                                   | 1.627.008         | 0                        | 0                        | 0                    | 1.627.008         |
| NOORARIA/Εισπράξεις σε IRR από BSI-Έδρα                              | 0                 |                          | 0                        | 0                    |                   |
| Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις                  | 339.485           | 0                        | 0                        | 0                    | 339.485           |
| Λοιπές προβλέψεις                                                    | 0                 | 0                        |                          | 3.124.090            | 3.124.090         |
| Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης                                  | 0                 | 0                        | 0                        | 244.343              | 244.343           |
| <b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>                                            | <b>37.405.374</b> | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 | <b>3.476.736</b>     | <b>40.882.109</b> |
| <b>Καθαρή θέση στον ισολογισμό</b>                                   | <b>46.876.986</b> | <b>3.954.734</b>         | <b>15.358</b>            | <b>-3.046.752</b>    | <b>47.800.326</b> |
| <b>Λογαριασμοί Υπομνήματος:</b>                                      |                   |                          |                          |                      |                   |
| Δεσμεύσεις                                                           |                   |                          |                          |                      |                   |
| - Μίσθωση και μη εκταμιευθείσες διευκολύνσεις                        | 0                 | 189.947                  | 0                        | 0                    | 189.947           |
| Ενδεχόμενες υποχρεώσεις                                              |                   |                          |                          |                      |                   |
| - Εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις                                   | 0                 | 64.321                   | 0                        | 0                    | 64.321            |

**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**
31 Δεκεμβρίου 2020

|                                                                      | Έως 3<br>μήνες    | Από<br>3 έως 12<br>μήνες | Από<br>1 έως 5<br>χρόνια | Πάνω από 5<br>Χρόνια | Σύνολο            |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|-------------------|
| <b>Περιουσιακά στοιχεία</b>                                          |                   |                          |                          |                      |                   |
| 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           |
| <b>Σύνολο ενεργητικού</b>                                            | <b>83.952.966</b> | <b>3.878.092</b>         | <b>4.700</b>             | <b>664.333</b>       | <b>88.500.091</b> |
| <b>Υποχρεώσεις</b>                                                   |                   |                          |                          |                      |                   |
| 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           |
| <b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>                                            | <b>37.422.340</b> | <b>11.096</b>            | <b>0</b>                 | <b>3.397.912</b>     | <b>40.831.347</b> |
| <b>Καθαρή θέση στον ισολογισμό</b>                                   | <b>46.530.627</b> | <b>3.866.966</b>         | <b>4.700</b>             | <b>-2.733.579</b>    | <b>47.668.745</b> |
| <b>Λογαριασμοί Υπομνήματος:</b>                                      |                   |                          |                          |                      |                   |
| 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**
**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 31.12.2021 και 31.12.2020 αναλύονται ως εξής:

|                                           | <b><u>31 Δεκεμβρίου</u></b> |                          |
|-------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
|                                           | <b><u>2021</u></b>          | <b><u>2020</u></b>       |
| Υπόλοιπα στην Κεντρική Τράπεζα/Λογ. Όψεως | <u>13.044.196</u>           | <u>12.096.239</u>        |
|                                           | <b><u>13.044.196</u></b>    | <b><u>12.096.239</u></b> |

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 2021 το απαιτούμενο ποσό 1% επί των παραπάνω καταθέσεων καλύφθηκε από το υπάρχον υπόλοιπο του Λογαριασμού Όψεως στην Τράπεζα της Ελλάδος, το οποίο ανερχόταν σε € 13.044.196. Από την 1<sup>η</sup> 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 31.12.2021 και 31.12.2020 αναλύονται ως εξής:

|                  | <b><u>31 Δεκεμβρίου</u></b> |                       |
|------------------|-----------------------------|-----------------------|
|                  | <b><u>2021</u></b>          | <b><u>2020</u></b>    |
| Καταθέσεις όψεως | <u>163.628</u>              | <u>479.267</u>        |
|                  | <b><u>163.628</u></b>       | <b><u>479.267</u></b> |



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

Οι απαιτήσεις κατά της Έδρας (μητρική) και των υποκαταστημάτων στις 31.12.2021 και 31.12.2020 αναλύονται ως εξής:

|                       | <b>31 Δεκεμβρίου</b> |                   |
|-----------------------|----------------------|-------------------|
|                       | <b>2021</b>          | <b>2020</b>       |
| Καταθέσεις όψεως      | 5.325.955            | 5.649.753         |
| Καταθέσεις προθεσμίας | 68.935.289           | 68.853.056        |
|                       | <b>74.261.244</b>    | <b>74.502.809</b> |

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

|                | <b>31 Δεκεμβρίου 2021</b>         |                              | <b>31 Δεκεμβρίου 2020</b>         |                              |
|----------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
|                | <b>Λογαριασμοί<br/>Προθεσμίας</b> | <b>Λογαριασμοί<br/>Όψεως</b> | <b>Λογαριασμοί<br/>Προθεσμίας</b> | <b>Λογαριασμοί<br/>Όψεως</b> |
| Φρανκφούρτη    | 0                                 | 122.074                      | 0                                 | 122.074                      |
| Αμβούργο       | 0                                 | 15.836                       | 0                                 | 15.836                       |
| Παρίσι         | 0                                 | 35.526                       | 0                                 | 35.526                       |
| Ντουμπάι       | 0                                 | 98.904                       | 0                                 | 91.912                       |
| Έδρα (μητρική) | 68.935.289                        | 5.053.615                    | 68.853.056                        | 5.384.405                    |
|                | <b>68.935.289</b>                 | <b>5.325.955</b>             | <b>68.853.056</b>                 | <b>5.649.753</b>             |

**9. ΔΑΝΕΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ, ΚΑΘΑΡΑ**

Τα καθαρά δάνεια εισπρακτέα αναλύονται ως εξής:

|                                 | <b>31 Δεκεμβρίου</b> |               |
|---------------------------------|----------------------|---------------|
|                                 | <b>2021</b>          | <b>2020</b>   |
| Δάνεια εισπρακτέα               | 4.262.122            | 4.254.055     |
| Μείον: Πρόβλεψη για επισφάλειες | -4.227.319           | -4.235.415    |
|                                 | <b>34.803</b>        | <b>18.640</b> |

Η πρόβλεψη αυτή αντιστοιχεί σε συγκεντρωμένες προβλέψεις για επισφάλειες που ανέρχονται σε € 51.838 κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 (€ 48.098 κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020) και συγκεκριμένη πρόβλεψη € 4.175.481 για μη εξυπηρετούμενα δάνεια κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 (€ 4.187.317 κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020). Η συγκεκριμένη πρόβλεψη για επισφάλειες 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>2021</u>             | <u>2020</u>             |
| Εμπόριο                       | 1.098.587               | 1.082.568               |
| Εισαγωγές – Εξαγωγές          | 3.145.381               | 3.162.192               |
| Καταναλωτικά/Προσωπικά Δάνεια | 18.154                  | 9.296                   |
|                               | <u><b>4.262.122</b></u> | <u><b>4.254.055</b></u> |

Η κίνηση της πρόβλεψης για επισφάλειες αναλύεται ως εξής:

|                                       | <u>31 Δεκεμβρίου</u>    |                         |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                       | <u>2021</u>             | <u>2020</u>             |
| Υπόλοιπο στην αρχή της χρήσης         | 4.235.415               | 4.254.210               |
| Αύξηση/(Μείωση) στην πρόβλεψη δανείου | -24.115                 | 89                      |
| Αύξηση/(Μείωση) στην μετατροπή        | 16.019                  | -18.884                 |
| Υπόλοιπο στο τέλος της χρήσης         | <u><b>4.227.319</b></u> | <u><b>4.235.415</b></u> |

**10. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΙ ΧΡΕΩΣΤΕΣ**

Οι προκαταβολές και λοιποί χρεώστες αναλύονται ως εξής:

|                                            | <u>31 Δεκεμβρίου</u>  |                       |
|--------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                            | <u>2021</u>           | <u>2020</u>           |
| Εισπρακτέοι δεδουλευμένοι τόκοι            | 183.028               | 182.013               |
| Λοιποί χρεώστες και έξοδα επόμενων χρήσεων | 369.852               | 382.930               |
| Απαίτηση από BSI-Έδρα για NOORARIA (IRR)   | 0                     | 11.096                |
|                                            | <u><b>552.880</b></u> | <u><b>576.039</b></u> |

**11. ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία αναλύονται ως εξής:

|                              | <u>31 Δεκεμβρίου</u>    |                         |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                              | <u>2021</u>             | <u>2020</u>             |
| <b>Κόστος:</b>               |                         |                         |
| Βελτιώσεις σε ακίνητα        | 105.569                 | 105.569                 |
| Μηχανοκίνητα οχήματα         | 69.199                  | 69.199                  |
| Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός | 405.344                 | 406.747                 |
| Εξοπλισμός Η/Υ και λογισμικό | 1.648.549               | 1.626.229               |
|                              | <u><b>2.228.661</b></u> | <u><b>2.207.744</b></u> |
| Συσσωρευμένες αποσβέσεις     | -2.046.815              | -1.973.087              |
| <b>Αναπόσβεστη αξία</b>      | <u><b>181.846</b></u>   | <u><b>234.657</b></u>   |

Τα έξοδα απόσβεσης για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2021 ανέρχονται σε € 81.404 (€ 80.142 για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020).

**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**

| <b>Κόστος</b>                              | <b>Περιουσιακό<br/>στοιχείο</b> |
|--------------------------------------------|---------------------------------|
| Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021                 | 409.813                         |
| Προσθήκες                                  | 0                               |
| <b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021</b>         | <b>409.813</b>                  |
|                                            |                                 |
| <b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>            |                                 |
| Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021                 | 204.906                         |
| Προσθήκες                                  | 102.453                         |
| Προσαρμογές                                | 0                               |
| <b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021</b>         | <b>307.359</b>                  |
| <b>Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2021</b> | <b>102.453</b>                  |
|                                            |                                 |
| <b>Κόστος</b>                              | <b>Περιουσιακό<br/>στοιχείο</b> |
| Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020                 | 409.813                         |
| Προσθήκες                                  | 0                               |
| <b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020</b>         | <b>409.813</b>                  |
|                                            |                                 |
| <b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>            |                                 |
| Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020                 | 102.453                         |
| Προσθήκες                                  | 102.453                         |
| Προσαρμογές                                | 0                               |
| <b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020</b>         | <b>204.906</b>                  |
| <b>Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2020</b> | <b>204.906</b>                  |

**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**
**β) Υποχρεώσεις μίσθωσης**

|                                                   | <b>Περιουσιακό<br/>στοιχείο</b> |
|---------------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης</b>        |                                 |
| Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021                        | 108.303                         |
| Προσθήκες (τόκοι περιόδου)                        | 0                               |
| Πληρωμές περιόδου (υποχρέωση μίσθωσης)            | 0                               |
| Μεταφορά στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης | -108.303                        |
| <b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021</b>                | <b>0</b>                        |
| <b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης</b>        |                                 |
| Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021                        | 104.640                         |
| Προσθήκες (τόκοι περιόδου)                        | 7.453                           |
| Πληρωμές περιόδου (υποχρέωση μίσθωσης)            | -112.093                        |
| Μεταφορά στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης | 108.303                         |
| <b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021</b>                | <b>108.303</b>                  |
|                                                   | <b>Περιουσιακό<br/>στοιχείο</b> |
| <b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης</b>        |                                 |
| Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020                        | 212.943                         |
| Προσθήκες (τόκοι περιόδου)                        | 0                               |
| Πληρωμές περιόδου (υποχρέωση μίσθωσης)            | 0                               |
| Μεταφορά στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης | -104.640                        |
| <b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020</b>                | <b>108.303</b>                  |
| <b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης</b>        |                                 |
| Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020                        | 101.102                         |
| Προσθήκες (τόκοι περιόδου)                        | 10.992                          |
| Πληρωμές περιόδου (υποχρέωση μίσθωσης)            | -112.093                        |
| Μεταφορά στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης | 104.640                         |
| <b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020</b>                | <b>104.640</b>                  |

**13. ΦΟΡΟΙ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ**
**13.1 Τρέχων Φόρος εισοδήματος**

|                             | <b>31 Δεκεμβρίου</b> |               |
|-----------------------------|----------------------|---------------|
|                             | <b>2021</b>          | <b>2020</b>   |
| <b>Φορολογική πρόβλεψη:</b> |                      |               |
| Αναβαλλόμενος φόρος         | 79.085               | 44.427        |
|                             | <b>79.085</b>        | <b>44.427</b> |

**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

Για το οικονομικό έτος 2021 ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος είναι 22% έναντι 24% του προηγούμενου οικονομικού έτους 2020 . Οι φορολογικές δηλώσεις υποβάλλονται ετησίως αλλά τα κέρδη ή ζημίες που δηλώνονται για φορολογικούς σκοπούς παραμένουν προσωρινά έως ότου οι φορολογικές αρχές ελέγξουν τις δηλώσεις και τα βιβλία και στοιχεία του φορολογούμενου.

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

|                                                                                    | <b>31 Δεκεμβρίου</b> |               |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|
|                                                                                    | <b>2021</b>          | <b>2020</b>   |
| Νόμιμος συντελεστής φορολογίας                                                     | 22,00%               | 24,00%        |
| Μη εκπιπτόμενες δαπάνες                                                            | 0,00%                | 0,41%         |
| Διαφορά αναβαλλόμενου φόρου από θετική αναμόρφωση πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού | 6,36%                | 0,00%         |
| Διαφορά φόρου λόγω αλλαγής φόρου σε προηγούμενες χρήσεις                           | 9,18%                | 0,00%         |
| <b>Πραγματικός συντελεστής</b>                                                     | <b>37,54%</b>        | <b>24,41%</b> |

**13.2 Αναβαλλόμενες φόρος**

Η κίνηση των αναβαλλόμενων φόρων έχει ως εξής:

|                                      | <b>31 Δεκεμβρίου</b> |                |
|--------------------------------------|----------------------|----------------|
|                                      | <b>2021</b>          | <b>2020</b>    |
| Υπόλοιπο στην αρχή της χρήσης        | 224.770              | 269.198        |
| Παροχές αναβαλλόμενων φόρων          | -79.085              | -44.427        |
| <b>Υπόλοιπο στο τέλος της χρήσης</b> | <b>145.685</b>       | <b>224.770</b> |

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση οφείλεται κυρίως στις φορολογικές ζημίες προηγούμενων χρήσεων (€ 112.952) οι οποίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν για το συμψηφισμό των κερδών πέντε χρήσεων. Το υπόλοιπο (€ 32.733) 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:

|                   | <b>31 Δεκεμβρίου</b> |                   |
|-------------------|----------------------|-------------------|
|                   | <b>2021</b>          | <b>2020</b>       |
| Λογαριασμοί όψεως | 34.740.255           | 34.716.166        |
|                   | <b>34.740.255</b>    | <b>34.716.166</b> |

**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**
**15. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΕΔΡΑ**

Οι υποχρεώσεις προς την έδρα αναλύονται ως εξής:

|                         | <b>31 Δεκεμβρίου</b> |                |
|-------------------------|----------------------|----------------|
|                         | <b>2021</b>          | <b>2020</b>    |
| Λογαριασμοί όψεως Έδρας | 698.625              | 645.478        |
|                         | <b>698.625</b>       | <b>645.478</b> |

**16. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ**

Οι καταθέσεις πελατών αναλύονται ως εξής:

|                         | <b>31 Δεκεμβρίου</b> |                  |
|-------------------------|----------------------|------------------|
|                         | <b>2021</b>          | <b>2020</b>      |
| Καταθέσεις προθεσμίας   | 262.380              | 262.380          |
| Καταθέσεις όψεως        | 1.275.627            | 1.324.835        |
| Λογαριασμοί περιθωρίου  | 63.610               | 58.712           |
| Καταθέσεις ταμειυτηρίου | 25.391               | 25.025           |
|                         | <b>1.627.008</b>     | <b>1.670.952</b> |

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

|                                    | <b>31 Δεκεμβρίου</b> |                  |
|------------------------------------|----------------------|------------------|
|                                    | <b>2021</b>          | <b>2020</b>      |
| Καταθέσεις πελατών σε ξένο νόμισμα | 469.796              | 433.693          |
| Καταθέσεις πελατών σε Ευρώ         | 1.157.212            | 1.237.259        |
|                                    | <b>1.627.008</b>     | <b>1.670.952</b> |

**17. ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

Οι δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020 αποτελούνται από:

|                                                     | <b>31 Δεκεμβρίου</b> |                |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------|
|                                                     | <b>2021</b>          | <b>2020</b>    |
| Δεδουλευμένοι τόκοι πληρωτέοι                       | -5                   | -5             |
| Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | 194.795              | 219.980        |
| Δεδουλευμένοι φόροι και λοιπά έξοδα                 | 144.695              | 169.768        |
| Υποχρέωση σε BSI-Έδρα για NOORARIA (IRR)            | 0                    | 11.096         |
|                                                     | <b>339.485</b>       | <b>400.839</b> |

**18. ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**

Οι λοιπές προβλέψεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020 αποτελούνται από:

**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

|                                                               | <u>31 Δεκεμβρίου</u>    |                         |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                                               | <u>2021</u>             | <u>2020</u>             |
| Προβλέψεις για επίλυση δικαστικών διαφορών<br>(Σημείωση 26.1) | 2.940.863               | 2.940.863               |
| Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού                            | 148.788                 | 209.668                 |
| Πρόβλεψη για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους                   | 34.439                  | 34.439                  |
|                                                               | <u><b>3.124.090</b></u> | <u><b>3.184.969</b></u> |

**19. ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

Οι λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 ποσού € 244.343 αφορούν σε προσωρινές καταχωρίσεις εισπράξεων από μέρος ακίνητης περιουσίας που εκποιήθηκε και καλύπτει το δάνειο της εταιρείας NOORARIA Ltd. Μετά την ολική εκποίηση της, θα ακολουθήσουν οι εγγραφές τακτοποίησης στο λογαριασμό του πελάτη.

**20. 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.

**21. ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ**

Τα λοιπά αποθεματικά κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020 αποτελούνται από:

|                             | <u>31 Δεκεμβρίου</u>     |                          |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                             | <u>2021</u>              | <u>2020</u>              |
| Μεταφορά από Έδρα (μητρική) | 18.000.000               | 18.000.000               |
|                             | <u><b>18.000.000</b></u> | <u><b>18.000.000</b></u> |

**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

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.

**22. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ**

Τα αποτελέσματα εις νέο κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 αποτελούνται από τα εξής:

|                                  |                   |
|----------------------------------|-------------------|
| Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2020      | 18.901.623        |
| Κέρδη χρήσης 2019                | 137.863           |
| <b>Υπόλοιπο λήξης 31.12.2020</b> | <b>19.039.486</b> |
| Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2021      | 19.039.486        |
| Κέρδη χρήσης 2021                | 131.581           |
| <b>Υπόλοιπο λήξης 31.12.2021</b> | <b>19.171.067</b> |

**23. ΕΝΟΙΚΙΑ**

Τα έξοδα ενοικίων αναλύονται ως εξής:

|                   | <b>31 Δεκεμβρίου</b> |               |
|-------------------|----------------------|---------------|
|                   | <b>2021</b>          | <b>2020</b>   |
| Ενοίκιο Διευθυντή | 15.480               | 15.455        |
|                   | <b>15.480</b>        | <b>15.455</b> |

**24. ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ**

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα αποτελούνται από:

|                                    | <b>31 Δεκεμβρίου</b> |                |
|------------------------------------|----------------------|----------------|
|                                    | <b>2021</b>          | <b>2020</b>    |
| Επισκευές και συντήρηση            | 34.352               | 35.968         |
| Παροχές                            | 22.148               | 19.146         |
| Συνδρομές και εισφορές             | 300                  | 200            |
| Φορολογικοί συντελεστές και φόροι  | 44.400               | 46.337         |
| Ασφάλιστρα                         | 15.928               | 14.553         |
| Έντυπα και γραφική ύλη             | 1.500                | 123            |
| Πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις | 24.021               | 89             |
| Λοιπά                              | 48.204               | 54.765         |
|                                    | <b>190.853</b>       | <b>171.180</b> |

**25. ΑΜΟΙΒΕΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ**

Η εταιρεία Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε. μέλος του Δικτύου της Crowe Global είναι ο ανεξάρτητος ορκωτός λογιστής για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις αμοιβές για έλεγχο και λοιπές υπηρεσίες που παρέχονται:



**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

|                                  | <u>31 Δεκεμβρίου</u> |                      |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                  | <u>2021</u>          | <u>2020</u>          |
| Αμοιβές για τον έλεγχο           | 19.000               | 19.000               |
| Αμοιβές για το φορολογικό έλεγχο | 14.400               | 14.400               |
|                                  | <u><b>33.400</b></u> | <u><b>33.400</b></u> |

**26. ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**
**26.1 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 τους δεδουλευμένους τόκους, 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.

**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

Οι Δικηγόροι του Υποκαταστήματος υπέβαλαν αίτηση αναίρεσης στον Άρειο Πάγο κατά των δύο παραπάνω Αποφάσεων (Πρωτοβάθμιου και Δευτεροβάθμιου Δικαστηρίου), η οποία συζητήθηκε στις 17/11/2014. Ο Άρειος Πάγος εξέδωσε την Απόφαση Αριθ. 2259/2014 με την οποία η αίτηση αναίρεσης του Υποκαταστήματος απορρίφθηκε. Η εν λόγω Απόφαση δεν έχει επιδοθεί επίσημα στην Τράπεζα ακόμα.

Κατά την εκτίμηση των Δικηγόρων της BSI, το ποσό που θα πρέπει να καταβληθεί από το Υποκατάστημα είναι περίπου € 3.082 χιλιάδες (που περιλαμβάνει τόκους έως και 31 Δεκεμβρίου 2021 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 προσφυγή έχει κριθεί παραδεκτή σε πρώτο στάδιο, η Ελληνική Κυβέρνηση έχει αποστείλει τις απόψεις της και εκκρεμεί έως 14.3.2022 η αποστολή των απόψεων του Υποκαταστήματος προκειμένου να προχωρήσει η συζήτηση.

**26.2 Ενέγγυες Πιστώσεις & Εγγυητικές επιστολές**

Οι οικονομικές δεσμεύσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020 αποτελούνται από:

|                                | <b>31 Δεκεμβρίου</b> |             |
|--------------------------------|----------------------|-------------|
|                                | <b>2021</b>          | <b>2020</b> |
| <b>Δοθείσες δεσμεύσεις</b>     |                      |             |
| Ενέγγυες Πιστώσεις ( L/Cs)     | 0                    | 0           |
| Εγγυητικές επιστολές (L/Gtees) | 64.321               | 59.423      |

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 όλες οι εγγυητικές επιστολές συνολικού ποσού € 64.321 ήταν εξασφαλισμένες κατά 98,80%.

**26.3 Μη χρησιμοποιηθέντα πιστωτικά όρια**

Κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2021 και την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020, 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.

**BANK SADERAT IRAN - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ****26.4 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 απορρίπτουν ορισμένες δαπάνες και να αξιολογούν πρόσθετους φόρους επ' αυτών.

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

Από την χρήση που έληξε την 31<sup>η</sup> 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 2020 και οι ελεγκτές εξέδωσαν Φορολογικό Πιστοποιητικό με Γνώμη χωρίς επιφύλαξη. Ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2021 βρίσκεται ακόμα σε εξέλιξη.

**27. 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 20 - Κεφάλαιο Υποκαταστήματος

**28. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**

Δεν υπάρχουν τέτοια γεγονότα.