

Dati anagrafici dell'impresa aggiornati alla data di estrazione del documento: 28/04/2025

## INFORMAZIONI SOCIETARIE

### BANK SEPAH



EZJHKQ

Il QR Code consente di verificare la corrispondenza tra questo documento e quello archiviato al momento dell'estrazione. Per la verifica utilizzare l'App RI QR Code o visitare il sito ufficiale del Registro Imprese.

### DATI ANAGRAFICI

|                                              |                                                                            |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Indirizzo Sede legale                        | TEHERAN, IRAN IRAN                                                         |
| Domicilio digitale/PEC                       | <a href="mailto:banksepahroma@legalmail.it">banksepahroma@legalmail.it</a> |
| Numero REA                                   | RM - 426174                                                                |
| Codice fiscale e n.iscr. al Registro Imprese | 80400500585                                                                |
| Forma giuridica                              | societa' costituita in base a leggi di altro stato                         |

**Indice**

1 Allegati ..... 3

## 1 Allegati

### Bilancio

#### Atto

**715 - BILANCIO DI SOCIETA' ESTERA AVENTE SEDE  
SECONDARIA IN ITALIA  
Data chiusura esercizio 31/12/2024  
BANK SEPAH**

#### Sommario

**Capitolo 1 - BILANCIO PDF-A O ESEF DI TIPO  
INLINEXBRL ZIP o XHTML  
Capitolo 2 - RELAZIONE DI CERTIFICAZIONE**

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

---

**- Filiale di Roma -**

**BILANCIO DI ESERCIZIO**  
**AL 31 DICEMBRE 2024**

---

**BANK SEPAH – *Filiale di Roma***

pagina 1 di 25

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

---

## SCHEMI DI BILANCIO

**STATO PATRIMONIALE**  
**CONTO ECONOMICO**  
**NOTA INTEGRATIVA**

---

**BANK SEPAH – *Filiale di Roma***

pagina 2 di 25

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

**STATO PATRIMONIALE**

|      | Voci dell'Attivo                                    | 31/12/2024        | 31/12/2023        |
|------|-----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 10.  | Cassa e disponibilità liquide                       | 42.679.538        | 38.944.254        |
| 40.  | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 20.508.861        | 20.361.557        |
|      | a) crediti verso banche                             | 20.500.000        | 20.351.000        |
|      | b) crediti verso clientela                          | 8.861             | 10.557            |
| 80.  | Attività materiali                                  | 66.202            | 85.868            |
| 90.  | Attività immateriali                                | 41.004            | 65.844            |
| 100. | Attività fiscali                                    | 290.510           | 297.270           |
|      | a) correnti                                         | 290.510           | 297.270           |
|      | b) anticipate                                       | -                 | -                 |
| 120. | Altre attività                                      | 262.817           | 43.076            |
|      | <b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>                           | <b>63.848.932</b> | <b>59.797.869</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

|      | Voci del Passivo e del Patrimonio Netto              | 31/12/2024        | 31/12/2023        |
|------|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 10.  | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 4.506.811         | 888.179           |
|      | a) debiti verso le banche                            | 258.637           | 261.987           |
|      | b) debiti verso la clientela                         | 4.248.174         | 626.192           |
| 60.  | Passività fiscali                                    | 29.455            | 13.671            |
|      | a) correnti                                          | 29.455            | 13.671            |
|      | b) differite                                         | -                 | -                 |
| 80.  | Altre passività                                      | 184.493           | 173.410           |
| 90.  | Trattamento di Fine Rapporto del personale           | 439.796           | 396.908           |
| 100. | Fondi per rischi e oneri:                            | 41.936            | 41.936            |
|      | c) altri fondi                                       | 41.936            | 41.936            |
|      | Riserve da valutazione                               | -                 | -                 |
| 140. | Riserve                                              | 7.283.766         | 7.150.984         |
| 160. | Capitale                                             | 51.000.000        | 51.000.000        |
|      |                                                      | 362.675           | 132.781           |
| 180. | Utile (Perdita) d'esercizio                          |                   |                   |
|      | <b>TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO</b>     | <b>63.848.932</b> | <b>59.797.869</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

CONTO ECONOMICO

| Voci del Conto Economico |                                                                                                             | Esercizio 2024     | Esercizio 2023     |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 10.                      | Interessi attivi e proventi assimilati                                                                      | 1.723.778          | 1.366.673          |
| 11.                      | di cui int.att.calcolati con il metodo dell'interesse effettivo                                             | 1.723.778          | 1.366.673          |
| 20.                      | Interessi passivi e oneri assimilati                                                                        | 0                  | 0                  |
| 30.                      | <b>MARGINE DI INTERESSE</b>                                                                                 | <b>1.723.778</b>   | <b>1.366.673</b>   |
| 40.                      | Commissioni attive                                                                                          | 147.650            | 131.302            |
| 50.                      | Commissioni passive                                                                                         | (360)              | (1.244)            |
| 60.                      | <b>COMMISSIONI NETTE</b>                                                                                    | <b>147.290</b>     | <b>130.058</b>     |
| 70.                      | Dividendi e proventi assimilati                                                                             | -                  | -                  |
| 80.                      | Risultato netto dell'attività di negoziazione                                                               | 21.681             | (11.655)           |
| 90.                      | Risultato netto dell'attività di copertura                                                                  | -                  | -                  |
| 100.                     | Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:                                                                | -                  | -                  |
|                          | a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                                      | -                  | -                  |
|                          | b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva                    | -                  | -                  |
|                          | c) passività finanziarie                                                                                    | -                  | -                  |
| 110.                     | Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | -                  | -                  |
| 120.                     | <b>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>                                                                           | <b>1.892.749</b>   | <b>1.485.075</b>   |
| 130.                     | Rettifiche/riprese di valore nette                                                                          | -                  | -                  |
|                          | attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                                         | -                  | -                  |
| 140.                     | Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni                                                 | -                  | -                  |
| 150.                     | <b>RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>                                                           | <b>1.892.749</b>   | <b>1.485.075</b>   |
| 160.                     | Spese amministrative:                                                                                       | (1.458.865)        | (1.293.774)        |
|                          | a) spese per il personale                                                                                   | (978.889)          | (862.058)          |
|                          | b) altre spese amministrative                                                                               | (479.976)          | (431.716)          |
| 170.                     | Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri                                                           | -                  | -                  |
| 180.                     | Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali                                                    | (19.666)           | (20.544)           |
| 190.                     | Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali                                                  | (24.840)           | (24.840)           |
| 200.                     | Altri oneri/proventi di gestione                                                                            | 2.752              | (2.555)            |
| 210.                     | <b>COSTI OPERATIVI</b>                                                                                      | <b>(1.500.619)</b> | <b>(1.341.713)</b> |
| 220.                     | Utili (Perdite) delle partecipazioni                                                                        |                    | -                  |
| 230.                     | Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali                      |                    | -                  |
| 240.                     | Rettifiche di valore dell'avviamento                                                                        |                    | -                  |
| 250.                     | Utili (Perdite) da cessione di investimenti                                                                 |                    | -                  |
| 260.                     | <b>UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE</b>                                        | <b>392.130</b>     | <b>143.362</b>     |
| 270.                     | Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente                                                | (29.455)           | (10.581)           |
| 280.                     | <b>UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE</b>                                        | <b>362.675</b>     | <b>132.781</b>     |
| 290.                     | Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte                                     |                    | -                  |
| 300.                     | <b>UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO</b>                                                                          | <b>362.675</b>     | <b>132.781</b>     |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

---

## **NOTA INTEGRATIVA**

### **PARTE A – POLITICHE CONTABILI**

#### **SEZIONE 1 - PRINCIPI GENERALI DI REDAZIONE**

Per la redazione degli schemi di Stato Patrimoniale e Conto Economico, sono stati applicati criteri di valutazione e di redazione che qui di seguito sono riepilogati al fine di permettere una corretta lettura e una più chiara comprensione del documento stesso:

Presentazione del bilancio: Per la redazione degli schemi di Stato Patrimoniale e Conto Economico (di seguito anche solo “schemi”) relativi al periodo 01 gennaio 2024 - 31 dicembre 2024 è stato assunto il presupposto contabile della “continuità aziendale”, in quanto, a seguito dell’uscita dalla procedura di congelamento, è stato possibile osservare uno sviluppo positivo della situazione in direzione di una ripresa dell’attività bancaria.

Il presente bilancio è redatto in unità di euro ad eccezione della nota integrativa che viene redatta in migliaia di euro.

Infine, per la redazione degli schemi relativi al 31 dicembre 2024 si è fatto altresì riferimento alla Comunicazione della Banca d’Italia del 15 marzo 2019.

#### **CRITERI DI VALUTAZIONE APPLICATI**

##### **ATTIVO**

###### **Cassa e Disponibilità Liquide**

La voce include valute aventi corso legale presenti in cassa, i depositi liberi presso Banca d’Italia ed i crediti “a vista” verso banche.

###### **Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato**

###### **a) Crediti Vs. Banche e b) Crediti Vs. Clientela**

I crediti comprendono i depositi vincolati, le attività finanziarie non derivate, inclusi i titoli di debito, con pagamenti fissi o determinabili che non sono quotate in un mercato attivo e

---

che non sono classificate dall'acquisizione tra le attività finanziarie disponibili per la vendita, detenute per la negoziazione.

Alla data di prima iscrizione, i crediti sono rilevati con valori di norma corrispondenti al corrispettivo pagato/erogato, a cui sono aggiunti gli eventuali costi/proventi di transazione di diretta imputazione se materiali e determinabili.

Le valutazioni si basano sul principio del costo ammortizzato sottoponendo i crediti e i titoli a rettifiche di valore se ricorrono evidenze sintomatiche dello stato di deterioramento della solvibilità dei debitori o degli emittenti. Il tasso d'interesse effettivo è pari al tasso contrattualmente previsto con le controparti.

#### **Attività Materiali**

La voce include beni di uso funzionale. Le attività materiali sono inizialmente iscritte al costo di acquisizione comprensivo degli oneri accessori sostenuti e direttamente imputabili alla messa in funzione del bene o al miglioramento della sua capacità produttiva. I costi di manutenzione ordinaria sono rilevati al conto economico per competenza. Le attività materiali vengono cancellate dal bilancio all'atto della loro dismissione ovvero quando hanno esaurito integralmente la loro funzionalità economica e non si attendono benefici economici futuri. L'iscrizione in bilancio negli esercizi successivi a quello iniziale è effettuata al costo diminuito delle quote di ammortamento e delle eventuali perdite durevoli di valore. Gli ammortamenti sono di durata pari alla vita utile dei beni. Se ricorrono evidenze sintomatiche dell'esistenza di perdite durevoli, le attività materiali sono sottoposte a svalutazioni con la registrazione delle eventuali perdite di valore nel conto economico. Le successive riprese di valore non possono comunque eccedere l'ammontare delle svalutazioni registrate in precedenza. Le attività materiali sono quindi valutate al costo.

#### **Attività Immateriali**

La voce comprende attività immateriali, la cui vita utile è pluriennale. Le attività immateriali sono iscritte al costo diminuito degli ammortamenti e delle eventuali perdite di valore. Gli ammortamenti sono di durata pari alla vita utile dei beni da ammortizzare e sono basati sul metodo a quote costanti.

#### **Attività fiscali / Passività fiscali**

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

---

Le voci includono esclusivamente attività e passività fiscali correnti, non essendo calcolata fiscalità differita attiva e passiva per l'azienda.

Sono compresi i crediti per pagamenti effettuati in via anticipata e i crediti di imposta di esercizi precedenti, per i quali l'azienda ha chiesto la compensazione con imposte di esercizi successivi (attività correnti), e debiti da assolvere (passività correnti) per imposte sul reddito di competenza del periodo, calcolate in base ad una prudenziale previsione dell'onere tributario dovuto per l'esercizio, determinato in base alle norme tributarie in vigore. Gli effetti fiscali sono imputati a conto economico alla voce "imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente".

#### **Altre Attività**

La voce comprende tutte le attività non riconducibili nelle altre voci dell'attivo dello stato patrimoniale.

### **PASSIVO**

#### **Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato**

##### **a) Debiti Vs. Banche e b) Debiti Vs. Clientela**

I Debiti verso banche e i Debiti verso clientela accolgono tutte le forme tecniche di provvista interbancaria e con clientela (depositi, conti correnti, finanziamenti). Tali passività finanziarie sono iscritte, all'atto del regolamento, al valore normalmente coincidente con le somme raccolte rettificata per gli oneri/proventi direttamente imputabili alle passività. Le passività finanziarie sono cancellate dal bilancio quando risultano scaduti i relativi diritti contrattuali o sono estinte. I Debiti, ad eccezione delle poste a vista e a breve termine, sono valutati al costo ammortizzato con il metodo del tasso di interesse effettivo che è pari al tasso contrattualmente previsto con le controparti. I relativi interessi passivi vengono allocati nella voce "interessi passivi e oneri assimilati".

#### **Altre Passività**

La voce comprende tutte le passività non riconducibili alle altre voci del passivo dello stato patrimoniale.

#### **Trattamento di Fine Rapporto del personale**

---

**BANK SEPAH – Filiale di Roma**

pagina 8 di 25

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

---

Riflette le passività nei confronti di tutti i dipendenti relative all'indennità da corrispondere al momento della risoluzione del rapporto di lavoro.

L'allocazione delle componenti reddituali nelle pertinenti voci di conto economico avviene sulla base di quanto di seguito riportato: gli accantonamenti man mano maturati a fronte del Fondo di Trattamento di Fine Rapporto del personale sono stati imputati a conto economico nelle spese per il personale.

## **CONTO ECONOMICO**

### **Effetto variazione cambi delle valute estere**

È stato preso in considerazione l'euro come valuta funzionale, ritenendo che, con riferimento alle caratteristiche economico/patrimoniali/finanziarie dell'azienda, la valuta prevalente con la quale sono stati incassati i proventi tipici e con la quale è stato remunerato il capitale umano dell'azienda, per l'appunto l'euro, prevalga sulle altre valute utilizzate.

### **Imposte sul reddito**

Nella redazione del bilancio non si è tenuto conto della fiscalità anticipata e differita, anche al fine di mantenere continuità con il passato, considerati i particolari esercizi contabili in cui l'azienda è stata sottoposta fin dall'anno 2008, con la procedura di Amministrazione Straordinaria e con la situazione di congelamento dovuto all'applicazione delle sanzioni O.N.U. e UE persistente fino all'inizio del 2016.

## **SEZIONE 2 – EVENTI SUCCESSIVI ALLA DATA DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO**

Non ci sono eventi successivi alla data di riferimento del bilancio da segnalare.

## **SEZIONE 3 – ALTRI ASPETTI**

### **Attività Della Filiale E Fatti Di Rilievo**

La Filiale continua a subire le conseguenze del ritiro unilaterale degli U.S.A. dall'accordo sul nucleare iraniano JCPOA e delle relative minacce contro chiunque abbia relazioni con entità iraniane nonostante il Regolamento Delegato della Commissione Europea del 6

---

**BANK SEPAH – Filiale di Roma**

pagina 9 di 25

giugno 2018 di modifica dell'allegato al Regolamento (CE) n. 2271/96, che reca la lista delle norme USA a portata extraterritoriale, le consideri illecite.

Poiché l'Unione Europea non è stata in grado di contrapporsi alla sudditanza nei confronti degli U.S.A., tutte le istituzioni creditizie italiane continuano a non operare nei confronti dell'Iran e conseguentemente con la nostra banca preoccupati delle sanzioni secondarie - ovvero applicabili ad aziende ed istituti di credito europei anche in assenza di nesso tra l'operazione europea e gli Stati Uniti - a suo tempo sospese in esecuzione del JCPOA.

In questo quadro destinato a ulteriori variazioni la nostra banca ha operato al meglio cercando di porre in essere una serie di interventi con il supporto della nostra casa madre volti a presidiare il mercato, garantendo peraltro la piena tutela dei livelli occupazionali, nel rispetto delle normative del settore e di pieno presidio dei controlli.

Il presente bilancio dà conto dei fatti aziendali relativi al periodo 01.01.2024 - 31.12.2024.

## **PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**

### **SEZIONE 1 – I CREDITI**

#### **Attività Finanziarie Valutate al Costo Ammortizzato**

##### **a) Crediti verso Banche**

La voce di bilancio è così composta:

|                                                      | <b>31/12/23</b> | <b>31/12/24</b> |
|------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Dep.Vinc. C/O Banca Centr. (Rob.)                    | -               | -               |
| C/c di corrispondenza con Istituti Creditizi Euro    | 20.351          | 20.500          |
| C/c di corrispondenza con Istituti di Credito Valuta | -               | -               |
| <b>TOTALE CREDITI VERSO BANCHE</b>                   | <b>20.351</b>   | <b>20.500</b>   |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

**b) Crediti verso Clientela**

La voce di bilancio accoglie principalmente il residuo del credito maturato verso i dipendenti per i finanziamenti ricevuti dalla banca inclusivo del relativo rateo.

| CONTI                             | 31/12/23  | 31/12/24 |
|-----------------------------------|-----------|----------|
| Prestiti al personale italiano    | 10        | 9        |
| Depositi cauzionali               | 0         | 0        |
| Arrotondamenti                    | 1         | -        |
| <b>TOTALE CREDITI V/CLIENTELA</b> | <b>11</b> | <b>9</b> |

**SEZIONE 2 – I TITOLI**

La Filiale non detiene titoli.

**SEZIONE 3 – LE PARTECIPAZIONI**

La Filiale non detiene partecipazioni.

**SEZIONE 4 – LE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI ED IMMATERIALI**

**Attività Materiali**

Il saldo al 31 dicembre 2024, pari ad Euro 66 mila, è riferito al valore contabile, al netto dei relativi fondi ammortamento, dei beni materiali acquistati dalla banca ed ancora in corso di ammortamento.

| CONTI                                                | 31/12/23  | 31/12/24  |
|------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Impianti, Macchinari, Attrezzature e Mobili e arredi | 12        | 8         |
| Immobili                                             | 74        | 59        |
| Arrotondamenti                                       | -         | (1)       |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>             | <b>86</b> | <b>66</b> |

Il valore iscritto in bilancio è funzione della scelta della Branch di utilizzare il metodo del “costo ammortizzato”.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

### Attività Immateriali

La voce di bilancio raggruppa costi sostenuti nel 2021 aventi utilità pluriennali riferiti a:

- a) costi connessi con il cambiamento del software della Banca;
- b) costi di valutazione finalizzati all'aggiornamento dell'organizzazione Interna della Banca come da raccomandazioni di Banca D'Italia.

| CONTI                                              | 31/12/23  | 31/12/24  |
|----------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Oneri pluriennali                                  | 66        | 41        |
| <b>TOTALE<br/>IMMOBILIZZAZIONI<br/>IMMATERIALI</b> | <b>66</b> | <b>41</b> |

### SEZIONE 5 – ALTRE VOCI DELL'ATTIVO

#### Cassa e Disponibilità Liquide

La voce di bilancio è così composta:

| CONTI                                   | 31/12/23      | 31/12/24      |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|
| Biglietti e monete                      | 91            | 72            |
| Depositi liberi C/O Banca d'Italia      | 6.834         | 8.992         |
| Crediti a vista verso banche            | 32.020        | 33.615        |
| Arrotondamenti                          | (1)           | -             |
| <b>TOTALE CASSA E DISP.<br/>LIQUIDE</b> | <b>38.944</b> | <b>42.679</b> |

#### Attività fiscali

La voce di bilancio è così composta:

| CONTI                             | 31/12/23 | 31/12/24 |
|-----------------------------------|----------|----------|
| Crediti IRAP da compensare        | 46       | 33       |
| Altri crediti fiscali             | 4        | -        |
| Credito Ires a rimborso 2016-2018 | 247      | 247      |
| Arrotondamenti                    | -        | 1        |

**BANK SEPAH – Filiale di Roma**

pagina 12 di 25

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

---

|                                 |            |            |
|---------------------------------|------------|------------|
| <b>TOTALE ATTIVITA' FISCALI</b> | <b>297</b> | <b>291</b> |
|---------------------------------|------------|------------|

#### **Altre Attività**

La voce di bilancio al 31 dicembre 2024 risulta composta come segue:

| <b>CONTI</b>                  | <b>31/12/23</b> | <b>31/12/24</b> |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| Risconti attivi               | 11              | 8               |
| Altre                         | 32              | 255             |
| <b>TOTALE ALTRE ATTIVITA'</b> | <b>43</b>       | <b>263</b>      |

#### **SEZIONE 6 – I DEBITI**

##### **Passività Finanziarie Valutate al Costo Ammortizzato**

###### **a) Debiti verso Banche**

La voce di bilancio è così composta:

| <b>CONTI</b>                      | <b>31/12/23</b> | <b>31/12/24</b> |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| C/c passivi Banche Euro           | 262             | 259             |
| <b>TOTALE DEBITI VERSO BANCHE</b> | <b>262</b>      | <b>259</b>      |

###### **b) Debiti verso Clientela**

La voce di bilancio raggruppa le seguenti tipologie di clientela:

| <b>CONTI</b>                                  | <b>31/12/23</b> | <b>31/12/24</b> |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| C/c passivi con Clientela Ordinaria (in euro) | 626             | 4.248           |
| <b>TOTALE DEBITI VERSO CLIENTELA</b>          | <b>626</b>      | <b>4.248</b>    |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

**SEZIONE 7 – I FONDI**

**Fondi per rischi ed oneri**

La voce di bilancio è così composta:

| CONTI                           | 31/12/23  | 31/12/24  |
|---------------------------------|-----------|-----------|
| Altri fondi per rischi ed oneri | 42        | 42        |
| <b>TOTALE ALTRI FONDI</b>       | <b>42</b> | <b>42</b> |

**SEZIONE 8 – IL CAPITALE, LE RISERVE, IL FONDO PER RISCHI BANCARI/FINANZIARI GENERALI E LE PASSIVITA' SUBORDINATE**

Il Fondo di Dotazione della Filiale ammonta a 51.000.000 di Euro.  
Di seguito viene fornito il prospetto del Patrimonio e delle Riserve con le relative movimentazioni.

|                                                              | Patrimonio Netto<br>31/12/2023 | Destinazione risultato<br>esercizio precedente | Altre<br>Variazioni | Utile (Perdita)<br>d'esercizio | Patrimonio Netto<br>31/12/2024 |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Fondo di Dotazione/ Capitale sociale</b>                  | <b>51.000.000</b>              |                                                |                     |                                | <b>51.000.000</b>              |
| <b>Riserve:</b>                                              |                                |                                                |                     |                                |                                |
| Riserva non distribuibile ex art. 26 comma 5-bis D.L. 104/23 | 0                              | 395.555                                        |                     |                                | 395.555                        |
| Riserva Ordinaria                                            | 2.487.344                      |                                                |                     |                                | 2.487.344                      |
| Riserva Statutaria                                           | 969.699                        |                                                |                     |                                | 969.699                        |
| Riserva disapplicazione Ias                                  | (53.121)                       |                                                |                     |                                | (53.121)                       |
| Altre riserve                                                | 0                              |                                                | 1                   |                                | 1                              |
| Utili non distribuiti esercizio precedente                   | 3.747.062                      | (262.774)                                      |                     |                                | 3.484.288                      |
| Utile (Perdita) d'esercizio                                  | 132.781                        | (132.781)                                      |                     | 362.675                        | 362.675                        |
| <b>Patrimonio Netto</b>                                      | <b>58.283.765</b>              | <b>0</b>                                       | <b>1</b>            | <b>362.675</b>                 | <b>58.646.441</b>              |

**SEZIONE 9 – ALTRE VOCI DEL PASSIVO**

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

### Passività Fiscali Correnti

La voce di bilancio è così composta:

| CONTI                                     | 31/12/23  | 31/12/24  |
|-------------------------------------------|-----------|-----------|
| Imp. e Tasse Dir. Eser. - IRAP            | 14        | 29        |
| Imp. e Tasse Dir. Eser. - IRES            | -         | -         |
| <b>TOTALE PASSIVITA' FISCALI CORRENTI</b> | <b>14</b> | <b>29</b> |

### Altre Passività

La voce di bilancio è così composta:

| CONTI                                                                                     | 31/12/23 | 31/12/24 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Deb. vs. Fornitori                                                                        | 7        | -        |
| IVA da versare Banca                                                                      | -        | 1        |
| Accantonamento per fatture da ricevere                                                    | -        | 2        |
| Accantonamento premio di rendimento e gratifiche da corrispondere al personale dipendente | 20       | -        |
| Somme a disposizione della clientela estera vendita merci                                 | 78       | 78       |
| Ritenute Erariali (lav. dipend. e a progetto) da versare                                  | 5        | 3        |
| Contributi INPS correnti da versare                                                       | -        | -        |
| Conguagli Contributi – Inail                                                              | 2        | -        |
| Rateo Ferie non godute                                                                    | 62       | 89       |
| Risconti Passivi                                                                          | -        | -        |
| Altre passività                                                                           | -        | 12       |
| Arrotondamento                                                                            | (1)      | (1)      |

**BANK SEPAH – Filiale di Roma**

pagina 15 di 25

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

|                   |              |            |            |
|-------------------|--------------|------------|------------|
| <b>TOTALE</b>     | <b>ALTRE</b> | <b>173</b> | <b>184</b> |
| <b>PASSIVITA'</b> |              |            |            |

La voce "Somme a disposizione della clientela estera", pari ad Euro 78 mila, è relativa al debito nei confronti di Aerospace International Organization (AIO), un'entità soggetta alle procedure di congelamento come previsto dalla risoluzione ONU n. 1747 del 24 marzo 2007.

#### **TFR Dipendenti**

La voce di bilancio include il fondo per il Trattamento di Fine Rapporto dei lavoratori dipendenti della banca, inclusa la quota maturata nel periodo di riferimento.

|                                    |                 |                 |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>CONTI</b>                       | <b>31/12/23</b> | <b>31/12/24</b> |
| Fondo Trattamento di Fine Rapporto | 397             | 440             |
| <b>TOTALE FONDO TFR</b>            | <b>397</b>      | <b>440</b>      |

#### **SEZIONE 10 – CONCENTRAZIONE E DISTRIBUZIONE DELLE ATTIVITA' E PASSIVITA'**

| <b>Crediti</b>               | <b>Fino a tre mesi</b> | <b>Da tre mesi ad un anno</b> | <b>Da uno a cinque anni</b> | <b>Oltre cinque anni</b> |
|------------------------------|------------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Enti creditizi area euro     | 500                    | ---                           | ---                         | ---                      |
| Casa madre                   | 20.000                 | ---                           | ---                         | ---                      |
| Enti creditizi area non euro | ---                    | ---                           | ---                         | ---                      |
| Enti creditizi in valuta     | ---                    | ---                           | ---                         | ---                      |
| Clientela area euro          | ---                    | ---                           | 9                           | ---                      |
| <b>TOTALE CREDITI</b>        | <b>20.500</b>          |                               | <b>9</b>                    |                          |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

| Debiti                       | Fino a tre mesi | Da tre mesi ad un<br>anno | Da uno a cinque<br>anni | Oltre cinque anni |
|------------------------------|-----------------|---------------------------|-------------------------|-------------------|
| Enti creditizi area euro     | 212             | ---                       | ---                     | ---               |
| Casa madre                   | 16              | ---                       | ---                     | ---               |
| Enti creditizi area non euro | 31              | ---                       | ---                     | ---               |
| Enti creditizi in valuta     | ---             | ---                       | ---                     | ---               |
| Clientela area euro          | ---             | ---                       | ---                     | ---               |
| Clientela area non euro      | 4.248           | ---                       | ---                     | ---               |
| <b>TOTALE DEBITI</b>         | <b>4.507</b>    | ---                       | ---                     | ---               |

**SEZIONE 11 – LE GARANZIE E GLI IMPEGNI**

**Garanzie Rilasciate e Impegni**

| Operazioni                                | Esercizio 2023 | Esercizio 2024 |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|
| Garanzie rilasciate di natura finanziaria | 3              | 3              |
| a) Banche                                 | 3              | 3              |
| b) Clientela                              |                |                |
| Garanzie rilasciate di natura commerciale | 6.315          | 1.073          |
| a) Banche                                 |                |                |
| b) Clientela                              | 6.315          | 1.073          |
| Impegni irrevocabili ad erogare fondi     | -              | -              |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

|                                                                      |              |              |
|----------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                                      |              |              |
| Impegni sottostanti ai derivati su credito:<br>vendite di protezione | -            | -            |
| Attività costituite in garanzia di obbligazioni di<br>terzi          | -            | -            |
| Altri impegni                                                        | -            | -            |
| <b>TOTALE</b>                                                        | <b>6.318</b> | <b>1.076</b> |

L'impegno nei confronti del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi è pari ad Euro 2.581.  
Tra le attività della Banca sono incluse operazioni di garanzie ricevute da Banca Monte dei Paschi di Siena e specularmente rilasciate ad Heris Plant relative ad operazioni intraprese nel 2017 e 2018 e che per sanzioni USA intervenute nel 2018 hanno cristallizzato le operazioni.  
Tali operazioni espongono la Banca al rischio di credito connesso con la solidità del garante Monte dei Paschi di Siena, ma generano percezione di commissioni pari al 2% del valore delle garanzie emesse.

| OPERAZIONI                                           | Esercizio 2023 | Esercizio 2024 |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Garanzie ricevute di natura commerciale<br>a) Banche | 6.315          | 1.073          |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

|                                           |              |              |
|-------------------------------------------|--------------|--------------|
| Garanzie rilasciate di natura commerciale |              |              |
| a) Clientela                              | 6.315        | 1.073        |
| <b>TOTALE</b>                             | <b>6.315</b> | <b>1.073</b> |

**SEZIONE 12 – DESTINAZIONE DI UTILI**

La Banca ha deciso di destinare l’utile conseguito nell’esercizio 2023 di Euro 132.781, unitamente ad una quota degli utili degli esercizi precedenti di Euro 262.774, ad una riserva non distribuibile ex art. 26 comma 5-bis del D.L. n. 104 del 10 agosto 2023, convertito con modificazioni dalla Legge n. 136 del 9 ottobre 2023.

**PARTE C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO**

**SEZIONE 1 – GLI INTERESSI**

**Interessi Attivi e Proventi assimilati**

La voce di bilancio, che è riferita agli interessi attivi sulle operazioni di sconto pro soluto e sui conti correnti bancari, è così composta:

| <b>CONTI</b>                                         | <b>Saldo al 31/12/23</b> | <b>Saldo al 31/12/24</b> |
|------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Interessi e altri proventi banche                    | 1.367                    | 1.724                    |
| <b>TOTALE INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI</b> | <b>1.367</b>             | <b>1.724</b>             |

I valori registrati nel periodo in esame sono relativi agli interessi maturati al 31 dicembre 2024.

**Interessi Passivi e Oneri assimilati**

La voce di bilancio è riferita agli interessi passivi maturati su conti correnti:

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

| CONTI                                              | Saldo al 31/12/23 | Saldo al 31/12/24 |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Interessi su c/c Banche                            | ---               | -                 |
| Interessi su c/c Banche Non Resid. Euro            | ---               | -                 |
| Int.Pass.Altri Rapporti Banche N.Resid.Euro        | ---               | -                 |
| <b>TOTALE INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI</b> | ---               | -                 |

## SEZIONE 2 – LE COMMISSIONI

### Commissioni Attive

La voce di bilancio è riferita ai ricavi per servizi d'incasso e pagamento. In dettaglio:

| CONTI                                                          | Saldo al 31/12/23 | Saldo al 31/12/24 |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Commissioni maturate su operazioni di Lettere di Credito/Merci | 128               | 129               |
| Commissioni Bonifici                                           | -                 | -                 |
| Commissioni su altre operazioni bancarie                       | 3                 | 19                |
| <b>TOTALE COMMISSIONI ATTIVE</b>                               | <b>131</b>        | <b>148</b>        |

### Commissioni Passive

La voce di bilancio è riferita a spese e commissioni bancarie:

| CONTI                             | Saldo al 31/12/23 | Saldo al 31/12/24 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Spese e Commissioni bancarie      | (1)               | -                 |
| <b>TOTALE COMMISSIONI PASSIVE</b> | <b>(1)</b>        | <b>-</b>          |

## SEZIONE 3 – DIVIDENDI ED ALTRI PROVENTI

Non ci sono importi riferiti a tale sezione.

## SEZIONE 4 – PROFITTI (PERDITE) DA OPERAZIONI FINANZIARIE

### Risultato netto dell'Attività di Negoziazione

La voce di bilancio è così composta:

| CONTI | Saldo al 31/12/23 | Saldo al 31/12/24 |
|-------|-------------------|-------------------|
|-------|-------------------|-------------------|

**BANK SEPAH – Filiale di Roma**

pagina 20 di 25

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

|                                                        |             |           |
|--------------------------------------------------------|-------------|-----------|
| Proventi da negoziazione                               | -           | 22        |
| Perdite da negoziazione                                | (11)        | -         |
| <b>TOTALE RISULTATO DELLA ATTIVITÀ DI NEGOZIAZIONE</b> | <b>(11)</b> | <b>22</b> |

**SEZIONE 5 – ALTRI PROVENTI ED ONERI DI GESTIONE E PROVENTI E ONERI STRAORDINARI**

**Altri Proventi/Oneri di Gestione**

Il saldo al 31 dicembre 2024 è pari ad Euro 3 mila. Di seguito il dettaglio delle voci:

| <b>CONTI</b>                                       | <b>Saldo al 31/12/23</b> | <b>Saldo al 31/12/24</b> |
|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Sopravvenienze attive e insussistenze del passivo  | -                        | -                        |
| Sopravvenienze passive e insussistenze dell'attivo | (1)                      | -                        |
| Altri                                              | (2)                      | 3                        |
| <b>TOTALE ALTRI PROVENTI/ONERI DI GESTIONE</b>     | <b>(3)</b>               | <b>3</b>                 |

**SEZIONE 6 – SPESE AMMINISTRATIVE**

**Spese Amministrative, Spese per il Personale**

Il saldo al 31 dicembre 2024 è rappresentato da spese e costi diversi riferibili al personale:

| <b>CONTI</b>                                            | <b>Saldo al 31/12/23</b> | <b>Saldo al 31/12/24</b> |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Salari e Stipendi e accantonamento TFR per il personale | (653)                    | (751)                    |
| Spese contributi sociali, sanitari e CASDIC             | (184)                    | (206)                    |
| Spese per Formazione del Personale                      |                          | -                        |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

|                                                |              |              |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Spese per prestazioni sostitutive della mensa  | (11)         | (11)         |
| Altre                                          | (14)         | (11)         |
| <b>TOTALE SPESE AMMINISTRATIVE – PERSONALE</b> | <b>(862)</b> | <b>(979)</b> |

#### **Spese Amministrative, Altre Spese Amministrative**

La voce di bilancio raggruppa costi e spese di varia natura. Di seguito il dettaglio completo:

| <b>CONTI</b>                                                                                     | <b>Saldo al 31/12/23</b> | <b>Saldo al 31/12/24</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Costi per Outsourcing                                                                            | (236)                    | (238)                    |
| Spese per canoni, utenze, manutenzioni, contributi associativi, cancelleria, postali ecc.        | (90)                     | (104)                    |
| Spese per consulenza legale, notarile e contabile                                                | (42)                     | (75)                     |
| IMU/TASI                                                                                         | (49)                     | (49)                     |
| Imposte e tasse (IVA non detraibile, nettezza urbana, tassa sulle insegne, bollo virtuale, ecc.) | (14)                     | (13)                     |
| Arrotondamento                                                                                   | -                        | (1)                      |
| <b>TOTALE SPESE AMMINISTRATIVE – ALTRE</b>                                                       | <b>(432)</b>             | <b>(480)</b>             |

#### **SEZIONE 7 – RETTIFICHE, RIPRESE DI VALORE E ACCANTONAMENTI**

##### **Rettifiche/Riprese di Valore Nette**

###### **a) Attività Finanziarie Valutate al Costo Ammortizzato**

Nella voce di bilancio figurano i saldi, positivi o negativi, tra le rettifiche di valore (effettuate con modello interno, unicamente sul portafoglio) e le riprese di valore connesse con le variazioni del rischio di credito.

| <b>CONTI</b>                        | <b>Saldo al 31/12/23</b> | <b>Saldo al 31/12/24</b> |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Rettifiche di Valore di Portafoglio | -                        | -                        |

**BANK SEPAH – Filiale di Roma**

pagina 22 di 25

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

---

|                                                            |   |   |
|------------------------------------------------------------|---|---|
| <b>TOTALE RISULTATO DELLA<br/>ATTIVITÀ DI NEGOZIAZIONE</b> | - | - |
|------------------------------------------------------------|---|---|

#### **PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI**

##### **SEZIONE 1 – GLI AMMINISTRATORI E I SINDACI**

ORGANI DIRETTIVI BANK SEPAH FILIALE DI ROMA AL 31/12/2024

- Legale Rappresentante Mr. Majid ARAB

##### **SEZIONE 2 – COMPENSI AI REVISORI**

Il bilancio della Banca è stato sottoposto a revisione volontaria e sono stati erogati nel corso dell'esercizio 2025 compensi per i revisori pari ad Euro 6 mila comprensivi di oneri fiscali e contributivi professionali.

Il costo dell'esercizio per le consulenze fiscali è stato pari ad Euro 9 mila.

##### **SEZIONE 3 – PARTI CORRELATE**

Non ci sono operazioni con parti correlate di importo rilevante, non concluse a normali condizioni di mercato, da segnalare.

##### **SEZIONE 4 – INFORMAZIONE SUI RISCHI**

Il sistema di governo dei rischi prevede che tutti i rischi assunti o assumibili dalla Filiale sono coerenti con i principi normativi di vigilanza e le disposizioni della Bank Sepah Tehran.

Le strategie e politiche creditizie della Banca sono legate al suo business focalizzato sull'offerta di prodotti e servizi a supporto dell'interscambio di beni e servizi con l'Iran; esempi di tali prodotti e servizi sono: operazioni di sconto pro-soluto, conferme di lettere di credito, emissioni di garanzie internazionali con controparti bancarie italiane o iraniane i cui affidamenti sono gestiti all'interno di un sistema di limiti.

---

**BANK SEPAH – Filiale di Roma**

pagina 23 di 25

L'esposizione al **rischio di credito** valutata con metodo standardizzato è di rilevanza media. Non esistono posizioni deteriorate o in sofferenza.

Le componenti di rischio riferite al **rischio di controparte** e al **rischio di mercato** risultano al momento non rilevanti in quanto la Filiale non detiene portafoglio di negoziazione, né attività in strumenti finanziari.

Il **rischio di tasso di interesse** assume una rilevanza bassa in quanto la maggior parte dell'attivo è rappresentato da conti bancari a vista.

Il **rischio operativo** è presidiato costantemente dalla Direzione e dalle funzioni di controllo interno ed è mitigato dalla normativa interna e dal sistema dei controlli interni.

Nel corso del 2024 Bank Sepah Roma non ha registrato eventi di perdite operative né eventi negativi che possano fare preventivare impatti significativi di perdite.

Il **rischio di liquidità** viene presidiato e monitorato nella sua dimensione operativa e strutturale su base mensile trimestrale, utilizzando le metodologie previste per gli indicatori di rilevanza regolamentare (LCR e NSFR). Nell'attualità la Banca presenta una posizione di liquidità elevata e la natura a breve termine delle attività e passività non determina criticità sensibili, né attuali né prospettiche.

Al 31/12/2024 il capitale interno complessivo ammonta ad Euro 45.676 mila mentre il totale nominale delle esposizioni al rischio di credito risulta pari ad Euro 63.811 mila cui corrisponde un valore ponderato pari di Euro 54.241 mila (metodo standardizzato) ed un assorbimento patrimoniale pari ad Euro 4.339 mila; in base al metodo standardizzato il capitale interno a fronte del rischio operativo è stato determinato in Euro 235 mila; il capitale interno a fronte del rischio di concentrazione single name è stato determinato in euro 40.273 mila ed il capitale interno a fronte del rischio di tasso di interesse sul banking book (NII) è stato determinato in Euro 829 mila.

Con riferimento ai valori afferenti alle ultime rilevazioni degli indicatori di rischio di liquidità dell'anno 2024, il LCR era pari al 915% e il NSFR al 217% , entrambi molto al di sopra delle soglie minime regolamentari, a conferma del percorso di rallentamento operativo della Banca.

## **SEZIONE 5 – INFORMAZIONE SUI FONDI PROPRI E SULL'ADEGUATEZZA PATRIMONIALE**

I Fondi Propri e il Capitale Complessivo della Banca risultano interamente composti da Capitale Primario di Classe 1 (CET1) per un valore di Euro 58.283.766 la cui componente principale è rappresentata dal fondo di dotazione di Euro 51.000.000 e riserve per euro 7.283.766 al netto delle attività immateriali per Euro 41.004.

La dotazione patrimoniale della Filiale presenta un'elevata eccedenza rispetto ai requisiti minimi regolamentari che si traduce in valori di CET1 Ratio pari a circa 102,49% e di TCR (Total Capital Ratio) pari a circa 102,49% molto superiori ai limiti regolamentari.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

---

La dotazione patrimoniale della Filiale è ampiamente sufficiente a garantire la copertura del capitale interno stimato a fronte dei rischi quantificati, sia per quanto riguarda i rischi di Primo sia di Secondo Pilastro

#### **SEZIONE 6 – CARTOLARIZZAZIONE**

Non sono attive operazioni di cartolarizzazione.

#### **SEZIONE 7 – INFORMAZIONE SU SPECIFICHE OPERATIVITA'**

Non sono attive operazioni inerenti.

#### **SEZIONE 8 – ESONERO DALL'OBBLIGO DI REDAZIONE DEL BILANCIO CONSOLIDATO**

L'Istituto è filiale di banca estera extracomunitaria con sede in Tehran (Iran), Negin bldg., Nowruz street – Tehran.

La redazione dei bilanci della sede non computa l'anno secondo il calendario gregoriano.

#### **SEZIONE 9 – IMPRESA CAPOGRUPPO O BANCA COMUNITARIA CONTROLLANTE**

L'Istituto è filiale di banca estera extracomunitaria con sede in Tehran (Iran), Negin bldg., Nowruz street – Tehran.

Tutte le informazioni della Bank Sepah Iran sono rintracciabili nel sito [www.banksepah.ir](http://www.banksepah.ir)

#### **DICHIARAZIONE DI CONFORMITA'**

Il sottoscritto Legale Rappresentante Mr. Majid ARAB, consapevole delle responsabilità penali previste ex art. 76 del D.P.R. 445/2000 in caso di falsa dichiarazione, attesta ai sensi dell'art.47 del D.P.R. 445/2000 la corrispondenza del presente documento informatico in formato PDF/A contenente lo stato patrimoniale, il conto economico e la nota integrativa al corrispondente originale depositato presso la Filiale.

---

**BANK SEPAH – Filiale di Roma**

pagina 25 di 25

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

---

## - Filiale di Roma -

### **Relazione del revisore indipendente volontaria**

Al Direttore della Filiale di Roma di Bank Sepah Iran.

### **Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio**

ho svolto la revisione legale volontaria del bilancio d'esercizio della Filiale di Roma di Bank Sepah Iran, costituito dallo stato patrimoniale al 31/12/2024, dal conto economico e dalla nota integrativa.

#### *Giudizio*

A mio giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Filiale di Roma di Bank Sepah Iran al 31/12/2024 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

#### *Elementi alla base del giudizio*

Ho svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le mie responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio della presente relazione. Sono indipendente rispetto alla Filiale di Roma di Bank Sepah Iran in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Ritengo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio giudizio.

#### *Responsabilità degli amministratori per il bilancio d'esercizio*

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Filiale di Roma

---

**BANK SEPAH – Filiale di Roma**

pagina 1 di 3

di Bank Sepah Iran di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Filiale di Roma di Bank Sepah Iran o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

#### *Responsabilità del revisore*

I miei obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il mio giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) ho esercitato il giudizio professionale e ho mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- ho identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; ho definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; ho acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- ho acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Filiale di Roma di Bank Sepah Iran;
- ho valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- sono giunto ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, sono tenuto a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del mio giudizio. Le mie conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Filiale di Roma di Bank Sepah Iran cessi

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2024

**BANK SEPAH**  
Codice fiscale: 80400500585

---

di operare come un'entità in funzionamento;

- ho valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.
- ho comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Roma, 16 aprile 2025

Il Revisore indipendente

Dott. Daniele Pinto

#### **DICHIARAZIONE DI CONFORMITA'**

Il sottoscritto Legale Rappresentante Mr. Majid ARAB, consapevole delle responsabilità penali previste ex art. 76 del D.P.R. 445/2000 in caso di falsa dichiarazione, attesta ai sensi dell'art.47 del D.P.R. 445/2000 la corrispondenza del presente documento informatico in formato PDF/A al corrispondente originale depositato presso la Filiale.

---

**BANK SEPAH – Filiale di Roma**

pagina 3 di 3