

BALO

BULLETIN DES ANNONCES LEGALES OBLIGATOIRES



Direction de l'information
légale et administrative

DIRECTION DE L'INFORMATION LÉGALE ET ADMINISTRATIVE

26, rue Desaix, 75727 PARIS CEDEX 15

www.dila.premier-ministre.gouv.fr

www.journal-officiel.gouv.fr

Publications périodiques

Comptes annuels

BANK SADERAT IRAN

Succursale de Paris
Dotation en capital : 30 000 000,00 €
Siège social : 16, rue de la Paix - 75002 Paris

A. — Comptes annuels.**I. — Bilan au 31 décembre 2024.**

(Exprimé en milliers d'euros avec chiffres comparatifs au 31 décembre 2023)

Actif	Notes	2024	2023
Caisse, banques centrales		35 457	36 293
Effets publics et valeurs assimilées			
Créances sur les établissements de crédit	3a	1 544	1 414
Opérations avec la clientèle	4a	9	9
Obligations et autres titres à revenu fixe			
Actions et autres titres à revenu variable			
Participations et autres titres détenus à long terme			
Parts dans les entreprises liées			
Crédit-bail et location avec option d'achat			
Location simple			
Immobilisations incorporelles	5	374	374
Immobilisations corporelles	5	670	705
Capital souscrit non versé			
Actions propres			
Autres actifs	6	321	284
Comptes de régularisation	7	167	105
Total		38 542	39 184

Passif	Notes	2024	2023
Banques centrales			
Dettes envers les établissements de crédit	3a	8 434	8 293
Opérations avec la clientèle	4a	0	0
Dettes représentées par un titre			
Autres passifs	8	1 362	1 127
Comptes de régularisation	9	221	256
Provisions	10	850	736
Dettes subordonnées			
Fonds pour risques bancaires généraux (FRBG)			
Capitaux propres hors FRBG	11	27 675	28 772
Capital souscrit		30 000	30 000
Primes d'émission			
Réserves		2	2
Ecarts de réévaluation			
Provisions réglementées			
Et subventions d'investissement			
Report à nouveau (+/-)		-1 230	-128
Résultat de l'exercice (+/-)		-1 097	-1 102
Total		38 542	39 184

Les notes annexes font partie intégrante des états financiers.

Engagements donnés	Notes	2024	2023
Engagement données :			
Engagements de financement	12	-	-
Engagements de garantie	12	-	-
Engagement reçu :			
Engagements de garantie	12	-	-
Autres engagements	12	-	-

Les notes annexes font partie intégrante des états financiers

II. — Compte de résultat au 31 décembre 2024.
(exprimé en milliers d'euros avec chiffres comparatifs au 31 décembre 2023)

	Notes	2024	2023
Intérêts et produits assimilés	14 a	82	131
Intérêts et charges assimilées	14 a	-86	-125
Produits sur opérations de crédit-bail et assimilées			
Charges sur opérations de crédit-bail et assimilées			
Produits sur opérations de location simple			
Charges sur opérations de location simple			
Revenus des titres à revenu variable			
Commissions (produits)	14 b	0	0
Commissions (charges)	14 b	-3	-2
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation			
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilées			
Autres produits d'exploitation bancaire			
Autres charges d'exploitation bancaire	15	-27	-24
Produit net bancaire		-34	-20
Charges générales d'exploitation	16	-1 029	-1 046
Dotations aux amortissements et aux dépréciations			
Sur immobilisations corporelles et incorporelles		-36	-38
Résultat brut d'exploitation		-1 099	-1 104
Coût du risque	17	0	2
Résultat d'exploitation		-1 099	-1 102
Gains ou pertes sur actifs immobilisés			
Résultat courant avant impôt		-1 099	-1 102
Résultat exceptionnel	18	2	0
Impôt sur les bénéfices	19		
Dotations/Reprises de FRBG et provisions réglementées			
Résultat net		-1 097	-1 102

Les notes annexes font partie intégrante des états financiers

III. — Annexe aux comptes annuels.
(Exercice clos le 31 décembre 2024.)

Note 1. — Présentation de la Succursale.

Bank Saderat Iran (Paris) (la "Succursale") est la Succursale française de Bank Saderat Iran, banque iranienne dont le siège social se situe à Téhéran en Iran.

La Succursale a pour activités la gestion des dépôts à vue et à terme de la clientèle, la distribution de crédits à une clientèle se situant essentiellement en France et le financement de crédits documentaires dans le cadre d'exportations à destination de l'Iran.

- Evènements significatifs antérieurs :
- Depuis le 26 juillet 2010, en application de la décision du Conseil de l'Union Européenne, élargissant les mesures restrictives à l'encontre de l'Iran, l'ensemble des fonds et des ressources économiques de la Succursale avait été gelé.

Le 23 octobre 2016, les sanctions européennes ont été levées. Le nom de Bank Saderat Iran ne figure plus dans l'annexe IX du règlement (UE) 267/2012.

- A partir du 26 juillet 2010, la Succursale a été placée sous l'administration provisoire de Mr Geoffroy de Prévision, puis le 15 mars 2013 de Monsieur Bachelot Alain et puis le 6 juillet 2016 de Monsieur Jean-Pierre HANNE. Le mandat de Monsieur Jean-Pierre HANNE a pris fin le 24 mars 2017.

Pas de faits marquants pour cet exercice.

Note 2. – Principes et méthodes comptables.

Les états financiers sont présentés conformément aux principes comptables généralement admis en France et aux recommandations de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution. Les comptes annuels de la Succursale sont établis et présentés selon les règles prescrites par le règlement N° 2014-07 du 26 novembre 2014 de l'Autorité des Normes Comptables et selon les principes d'évaluation au coût historique et dans une perspective de continuité d'exploitation.

Comparabilité des comptes : il n'y a pas eu de changement de méthodes comptables par rapport à l'exercice précédent.

Les principales méthodes comptables adoptées par la Succursale sont les suivantes :

(a) Comptabilisation des opérations en devises. — Les actifs et les passifs libellés en monnaies étrangères sont convertis en Euros aux cours en vigueur à la clôture de l'exercice. Les positions en devises sont réévaluées mensuellement en appliquant le taux du marché en vigueur à la fin de chaque mois. Le résultat de change ainsi dégagé est inclus dans le compte de résultat sous la rubrique "Solde en perte/bénéfice des opérations de change".

Les charges et produits libellés en monnaies étrangères sont convertis en Euros au cours en vigueur en date d'opération.

(b) Créances et dettes interbancaires sur les établissements de crédit. — Les comptes à vue LORI vis-à-vis des banques iraniennes ne sont pas rémunérés.

(c) Dépréciations pour créances douteuses. — La dépréciation pour créances douteuses est dotée en fonction de l'estimation du risque de non-recouvrement évalué par la Direction de la Succursale. Les provisions affectées aux risques en Euros et en devises sont déduites des rubriques appropriées de l'actif en Euros et en devises, respectivement.

Sont considérées comme douteuses les créances pour lesquelles la banque estime qu'il existe un risque de voir les débiteurs dans l'impossibilité d'honorer tout ou une partie de leurs engagements. Les crédits présentant des échéances impayées depuis plus de trois mois, ainsi que les crédits faisant l'objet d'une procédure contentieuse sont considérés comme douteux. La classification en douteux d'une créance entraîne immédiatement celle de l'ensemble des en cours et des engagements relatifs au débiteur dans cette même catégorie.

Sont considérées comme douteuses compromises, les créances pour lesquelles la déchéance du terme a été prononcée, les créances issues de restructurations pour lesquelles le débiteur est à nouveau en défaut, ainsi que les créances classées en douteux depuis plus d'un an, sur lesquelles un défaut de paiement a été constaté.

Lorsque toutes les voies de recours judiciaire et amiable ont été épuisées et confirment ainsi le caractère irrécouvrable d'une créance, cette dernière fait l'objet d'une procédure d'enregistrement définitif en perte.

(d) Immobilisations. — Les immobilisations sont comptabilisées au prix de revient historique déduction faite des amortissements cumulés.

Les amortissements sont calculés selon la méthode linéaire et sur les durées suivantes :

Agencements et installations	10 ans
Mobilier et matériel de bureau	5 ans
Matériel informatique :	3 ans
Matériel de transport	4 ans
Immeuble	40 ans
Logiciel	3 à 5 ans, selon la durée de vie estimée

Les droits au bail ne sont pas amortis. Les frais d'acquisition de l'immeuble d'habitation sont étalés sur une durée de 5 ans.

(e) Comptabilisation des opérations de crédits documentaires. — Les crédits documentaires ouverts en faveur des clients exportateurs et confirmés par la Succursale sont comptabilisés en hors bilan dans le compte "Ouvertures de crédits confirmés en faveur de la clientèle". Dans le cas où la Succursale ne fait qu'authentifier l'ouverture de crédit documentaire par le Siège, aucun engagement n'est comptabilisé.

L'escompte de crédit documentaire est enregistré au bilan à hauteur du montant réglé, et au hors bilan dans le compte "Caution, avais, autres garanties donnés aux établissements de crédit" pour le montant non réglé. Les intérêts sont calculés sur le montant réglé, et enregistrés au compte de résultat prorata temporis.

Les commissions sur confirmation de crédits documentaires, payées par l'exportateur à l'acceptation des conditions soumises par la Succursale, sont enregistrées en résultat dès réception des fonds pour les commissions flat. Les commissions qui sont calculées sur des capitaux effectivement prêtés sont considérées comme des versements assimilés à des intérêts et enregistrés prorata temporis.

Les commissions sur crédits documentaires, autres que les commissions de confirmation, sont enregistrées en résultat lors du règlement final de la créance à l'exportateur. Il s'agit des commissions de notification, de modification, de paiement, de transfert, et de remboursement.

(f) Provision pour risques et charges. — Les provisions pour risques et charges sont destinées à couvrir les risques judiciaires et les engagements à l'égard des salariés.

Note 3a. – Créances et dettes sur les établissements de crédit.

— Créances sur les établissements de crédit :

(En milliers d'Euros)	31 décembre	
	2024	2023
Comptes ordinaires	1 544	1 414
Prêts à terme		
Intérêts courus non échus		
Total	1 544	1 414
Dont :		
Opérations intra-groupe	1 542	1 412

— Dettes envers les établissements de crédit :

(En milliers d'Euros)	31 décembre	
	2024	2023
Comptes ordinaires	8 434	8 293
Emprunts à terme		
Intérêts courus non échus	0	0
Autres sommes dues		
Total	8 434	8 293
Dont :		
Opérations intra-groupe	7 890	7 748

Note 3b. – Ventilation des créances et des dettes sur les établissements de crédit (En valeur nominale selon leur durée résiduelle).

— Prêts et avances aux établissements de crédit :

(En milliers d'Euros)	31 décembre	
	2024	2023
Moins de 3 mois		
De 3 à 12 mois		
De 1 à 5 ans		
Plus de 5 ans		
Total		

— Emprunts auprès des établissements de crédit :

(En milliers d'Euros)	31 décembre	
	2024	2023
Moins de 3 mois		
De 3 à 12 mois		
De 1 à 5 ans		
Plus de 5 ans		
Total		

Note 4a. – Opérations avec la clientèle.

— Créances sur la clientèle :

(En milliers d'Euros)	31 décembre	
	2024	2023
Créances commerciales		
Comptes ordinaires débiteurs :		
Encours sains	9	9
Créances douteuses	50	53
Provisions pour créances douteuses	-50	-53
Encours total, net de provision	9	9
Autres concours à la clientèle		
Total	9	9

— Dettes envers la clientèle :

(En milliers d'Euros)	31 décembre	
	2024	2023
Comptes ordinaires créditeurs	0	0
Comptes créditeurs à terme		
Comptes livrets ordinaires		
Total	0	0

Note 4b. – Ventilation des autres concours et des dettes auprès de la clientèle
 (En valeur nominale selon leur durée résiduelle.)

— Autres concours à la clientèle :

(En milliers d'Euros)	31 décembre	
	2024	2023
Moins de 3 mois		
De 3 à 12 mois		
De 1 à 5 ans		
Plus de 5 ans		
Total		

— Comptes créditeurs à terme :

(En milliers d'Euros)	31 décembre	
	2024	2023
Moins de 3 mois		
De 3 à 12 mois		
De 1 à 5 ans		
Plus de 5 ans		
Total		

Note 5. – Immobilisations.

(En milliers d'Euros)	31/12/23	Mouvements	Transferts	31/12/24
Immobilisations incorporelles :				
Brut	1 298	0		1 298
Amortissements	-924	0		-924
Montant net	374	0		374
Immobilisations corporelles :				
Brut	2 490	0		2 490
Amortissements	-1 785	-35		-1 820
Montant net	705	-35		670
Dont hors exploitation	693	-29		664
Total des immobilisations nettes	1 079	-35		1 044

Note 6. – Autres actifs.

(En milliers d'Euros)	31 décembre	
	2024	2023
Moins de 3 mois	239	284
De 3 à 12 mois		
De 1 à 5 ans		
Plus de 5 ans	82	
Total	321	284

Note 7. – Comptes de régularisation – Actif.

(En milliers d'Euros)	31 décembre	
	2024	2 023
Charges constatées d'avance	163	101
Autres débiteurs divers	4	4
Total	167	105

Note 8. – Comptes de régularisation – Passif.

(En milliers d'Euros)	31 décembre	
	2024	2023
Dettes fournisseurs	1 332	1 090
Dettes fiscales et sociales	30	37
Total	1 362	1 127

Note 9. – Comptes de régularisation – Passif.

(En milliers d'Euros)	31 décembre	
	2024	2023
Charges à payer :		
Frais du Siège	0	24
Honoraires	15	15
Autres	206	217
Effets et chèques à l'encaissement		
Total	221	256

Note 10. – Provisions.

— Les reprises et provisions inscrites au passif au 31/12/2024 sont les suivantes :

Rubriques	Solde d'ouverture 31/12/2023	Dotation de l'exercice	Reprise de l'exercice (provision utilisée)	Reprise (provision non utilisée)	Solde de clôture 31/12/2024
Engagements en matière de retraite	54	59		54	59
Indemnités d'occupation des locaux	682	109			791
Total des provisions	736	168	0	54	850

Concernant les engagements en matière de retraite, s'agissant d'un régime à prestations définies, la Succursale n'a pas d'autres obligations que le versement des indemnités au moment des départs à la retraite. Une provision de 59 K€ a été constituée pour les indemnités prévues par la convention collective des banques.

Suite à un jugement rendu, le 22 juillet 2021 entre la société IMMOBILIERE DASSAULT SA contre la société BANK SADERAT IRAN qui fixe la somme de 209 250 HT euros le montant de l'indemnité d'occupation annuelle à partir du 01 octobre 2017. Une provision complémentaire de 109K€ a été comptabilisée au 31 décembre 2024 portant ainsi la provision à un total de 791K€.

Note 11. – Dotation en capital et réserves.

— La dotation en capital et réserves au 31/12/24 s'analyse comme suit :

(En milliers d'Euros)	31/12/2023	Affectation du résultat en report à nouveau	31/12/2024
Capital	30 000		30 000
Réserves	2		2
Report à nouveau antérieur			
2009	6 277		
2010	7 117		
2011	-1 987		
2012	130		
2013	188		
2014	4		
2015	-1 353		
2016	-1 935		
2017	-1 642		
2018	-1 474		
2019	-1 457		
2020	-1 336		
2021	-1 463		
2022	-1 197		
	-128		
Report à nouveau	-128	-1 102	-1 230
Résultat de l'exercice	-1 102		-1 097
Dotation en capital et réserves	28 772		27 675

Note 12. – Engagements hors bilan.

(En milliers d'Euros)	2024	2023
Engagements donnés :		
Engagements de financement		
Engagements en faveur de la clientèle		
Engagements de garantie		
Engagements en faveur de la clientèle		
Engagements reçus :		
Engagements de garantie		
Engagements reçus des Ets. De crédit		
Autres engagements		
Valeurs reçues en nantissement		

Note 13. – Créances et dettes libellées en devises étrangères.

— Le montant global des éléments d'actif et de passif libellé en devises étrangères et Convertis en Euros s'analyse comme suit :

(En milliers d'Euros)	2024	2023
Actifs en devises :		
Créances sur les établissements de crédit	1 464	1 383
Opérations avec la clientèle		
Autres actifs et comptes de régularisation	170	159
Total Actifs en devises	1 634	1 542
Passifs en devises :		
Dettes envers les établissements de crédit	1 452	1 366
Opérations avec la clientèle	0	0
Autres passifs et comptes de régularisation	182	176
Total Passifs en devises	1 634	1 542

Note 14 a. – Composition / Ventilation des produits et charges d'intérêts.

(En milliers d'Euros)	2024	2023
Intérêts et produits assimilés		
Int. Sur cptes ord. Débiteurs		
Int. Sur cptes et prêts à terme		
Int. Sur prêts personnels		
Int. Sur cptes ord. Déb. Clientèle		
Gains sur opérations de change	82	131
Total Intérêts et produits assimilés	82	131

(En milliers d'Euros)	2024	2023
Intérêts et charges assimilées		
Int. Sur comptes livret		
Int sur comptes ordinaires créditeurs banques		
Pertes sur opérations de change	-86	-125
Total Intérêts et charges assimilées	-86	-125

Note 14 b. – Composition / Ventilation des produits et charges de commissions.

(En milliers d'Euros)	2024	2023
Commissions (produits)		
Commissions transfert Interbank	0	0
Total Commissions (produits)	0	0

(En milliers d'Euros)	2024	2023
Commissions (charges)		
Commissions	-3	-2
Total Commissions (charges)	-3	-2

Note 15. – Charges d'exploitation bancaire.

Les 27K€ représentent les quotes-parts des frais du siège.

Note 16. – Charges générales d'exploitation.

Les charges générales d'exploitation sont constituées principalement des salaires et charges liées aux salaires qui représentent 265K€ ainsi que des autres charges liées aux services extérieurs pour un montant de 322 K€. Et il est aussi inclus la provision pour indemnité d'occupation 109 K€

Note 17. – Coût du risque.

Le coût du risque représente le net entre les pertes sur créances irrécouvrables et les reprises de provision pour créances douteuses.

Note 18. – Résultat exceptionnel.

Ce montant à la charge de la prévoyance 2023 n'aurait pas dû être comptabilisé et a été régularisé en 2024 en exceptionnel.

Note 19. – Impôt sur le bénéfice.

Il n'y a pas d'impôt sur le bénéfice car le résultat fiscal est négatif .

Note 20. – Effectif moyen.

L'effectif moyen de l'établissement au 31/12/2024 se décompose comme suit :

	2024	2023
Cadres	3	3
Non-cadres	3	3
Total	6	6

Note 21. – Honoraires CAC.

Pour l'audit des comptes annuels au 31 décembre 2024, la provision pour les honoraires s'élève à : 22 500 Euros.

Note 22. – Consultation du rapport de gestion.

Le rapport de gestion de l'établissement et le rapport de gestion de la maison mère sont tenus à la disposition du public à l'agence parisienne de l'établissement :

- 16 rue de la paix 75002 Paris.

IV. — Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels.
(Exercice clos le 31 décembre 2024)

Au Directeur Général de la Succursale de Paris de BANK SADERAT IRAN,

Opinion.

En exécution de la mission que vous nous avez confiée conformément à l'article L. 511-38 du Code monétaire et financier, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la Succursale de Paris de BANK SADERAT IRAN relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion :

— **Référentiel d'audit :** Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

— **Indépendance :** Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1er janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Observations.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les points suivants exposés dans l'annexe des comptes annuels :

- les notes 1 et 2 concernant la présentation de la situation de la succursale et l'application du principe de continuité d'exploitation ;
- la note 10 concernant le litige avec la société IMMOBILIERE DASSAULT et la provision de 791 milliers d'euros constituée au titre de l'indemnité d'occupation.

Justification des appréciations. — En application des dispositions des articles L. 821-53 et R. 821-180 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques. — Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Directeur Général.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels.

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Directeur Général.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels.

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L. 821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Levallois-Perret, le 7 mars 2025

Commissaire aux comptes :

AFI AUDIT :

Membre de la Compagnie Régionale
de Versailles et du Centre

Yannis GIRAUD
Associé.

V. — Publication Pilier 3.

— Composition des fonds propres, après prise en compte du résultat 2024 :

Capital	30 000 000
Report à nouveau	-1 229 529
Résultat	-1 096 568
Autre Réserve	2 175
Montant brut des autres immobilisations incorporelles	-373 500
Total	27 302 578
Fonds propres de base de catégorie 1	27 302 578
Total des fonds propres	27 302 578

Catégorie d'exposition	Exposition pondérée	8% du montant pondéré
Etablissements	1 553 086	124 247
Entreprises	0	0
Autres éléments	920 036	73 603
Total	2 473 123	197 850

Afin de répondre aux obligations de communication financière au titre du Pilier 3 de Bâle, les indicateurs clés au titre de l'article 447 du CRR sont les suivants :

Intitulé	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023
Fonds propres disponibles (montants)					
Fonds propres de catégorie 1	27 302 578	27 588 649	27 825 662	28 118 299	28 399 146
Fonds propres totaux	27 302 578	27 588 649	27 825 662	28 118 299	28 399 146
Montants d'exposition pondérés					
Montant total de l'exposition au risque	2 473 123	2 148 124	2 245 394	2 284 162	2 181 335
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)					
Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	1103,97%	1284,31%	1239,23%	1231,01%	1301,92%
Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	1103,97%	1284,31%	1239,23%	1231,01%	1301,92%
Ratio de fonds propres totaux	1103,97%	1284,31%	1239,23%	1231,01%	1301,92%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)					
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	0%	0%	0%	0%	0%
Dont : à satisfaire avec des fonds propres CET 1 (%)	0%	0%	0%	0%	0%
Dont : à extraire avec des fonds propres de catégorie 1 (%)	0%	0%	0%	0%	0%
Exigences totales de fonds propres SREP (ratio TSCR) (%)	8%	8%	8%	8%	8%
Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)					
Coussin de conservation des fonds propres %	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un état membre (%)	0%	0%	0%	0%	0%
Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0%	0%	0%	0%	0%
Coussin pour le risque systémique (%)	0%	0%	0%	0%	0%
Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	0%	0%	0%	0%	0%
Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0%	0%	0%	0%	0%
Exigence globale de coussin (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Exigence globale de fonds propres (OCR)) (%)	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	1093,47%	1273,81%	1228,73%	1220,51%	1291,42%
Ratio de levier					
Mesure de l'exposition totale	37 795 301	37 830 057	38 046 415	38 235 198	38 437 072
Ratio de levier (%)	72,24%	73,00%	73,14%	73,54%	73,88%
Exigence de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)					
Exigence de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0%	0%	0%	0%	0%
Dont : à satisfaire avec des fonds propres CET 1 (%)	0%	0%	0%	0%	0%
Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3%	3%	3%	3%	3%
Exigences de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)					
Exigences de coussin lié au ratio de levier (%)	0%	0%	0%	0%	0%
Exigence de ratio levier globale (%)	3%	3%	3%	3%	3%
Ratio de couverture des besoins de liquidités (%)					
Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée moyenne)	35 457 456	35 711 051	35 840 420	36 002 536	36 293 470
Sorties de trésorerie - Valeur pondérée totale					
Entrées de trésorerie - Valeur pondérée totale					
Sorties de trésorerie nettes totales	471 756	471 710	471 737	471 731	471 718
Ratio de couverture des besoins de liquidités (%)	7516,06%	7570,55%	7597,54%	7632,00%	7693,89%
Ratio de financement stable net					
Financement stable disponible total	31 519 763	31 742 977	32 008 249	32 291 569	32 545 413
Financement stable requis total	2 832 548	2 671 447	2 741 100	2 748 357	2 731 799
Ratio NSFR (%)	1112,77%	1188,23%	1167,72%	1174,94%	1191,35%

Politique de rémunération.

La rémunération des membres de la Direction et des employés de la succursale parisienne de Bank Saderat ne comporte pas de composante variable basée sur les résultats financiers ou commerciaux.

Les salaires sont établis par contrat et déterminés par la Direction en fonction de la nature des fonctions exercées et de la qualification de chaque employé.

Bank Saderat n'est pas soumise aux autres politiques de rémunération.

B. — État financier consolidé.**I. — Bilan consolidé au 19 mars 2024.**

Actif	Notes	19/3/2024	(Révisé) 20/3/2023	(Révisé) 21/3/2022
		Million de Rials	Million de Rials	Million de Rials
Disponibilité (trésorerie)	28	806 571 017	345 336 163	242 447 871
Créances sur les banques et autres établissements de crédit	29	861 035 632	561 322 310	455 450 673
Créances sur l'État	30	910 476 839	705 809 564	548 553 521
Prêts et créances sur personnes publiques	31	63 858 624	37 578 839	16 003 150
Prêts et créances sur personnes privées	32	5 702 497 566	4 183 191 079	3 269 879 260
Créances sur les entreprises affiliées	33	3 360 918	2 521 775	3 851 454
Autres à recevoir	34	352 843 191	218 414 882	175 600 883
Investissement en actions et valeurs mobilières	35	429 300 181	386 997 902	347 568 007
Investissement dans les entreprises affiliées	36	68 272 537	53 359 971	52 697 771
Immobilisations conservées pour vendre	37	13 794 296	10 248 959	6 818 492
Immobilisations corporelles	38	1 052 986 328	230 498 554	220 220 618
Immobilisations incorporelles	39	500 370 859	17 996 333	13 175 992
Épargne légale	40	672 747 333	543 095 736	426 187 369
Autres actifs	41	331 723 214	289 565 971	344 092 654
Total de l'actif		11 769 838 535	7 585 938 038	6 122 547 715

Passif et capitaux propres	Notes	19/3/2024	(Révisé) 20/3/2023	(Révisé) 21/3/2022
		Million de Rials	Million de Rials	Million de Rials
Passif:				
Comptes d'épargne Clients	42	7 064 839 779	5 405 907 603	4 135 352 357
Dettes envers les banques et autres établissements de crédit	43	2 045 839 239	1 210 533 720	1 061 615 353
Dividendes à payer	44	896 847	461 865	1 491 005
Provisions pour impôts	45	2 602 356	1 714 292	1 286 523
Autres provisions et dettes	46	1 094 047 583	734 064 240	708 637 979
Provisions pour les primes de fin de carrière et pour la retraite des employés	47	73 165 057	49 841 534	31 776 253
Total du passif		10 281 390 861	7 402 523 254	5 940 159 470
Capitaux propres:				
Capital	48	215 353 972	175 353 972	175 353 972
Réserve allouée aux actions		38 822 554	7 816 508	7 816 508
Réserve légale	49	17 786 134	11 815 024	9 143 672
Autres réserves	50	4 579 946	3 646 657	3 538 403
Surplus de réévaluation des actifs		1 381 145 857		
Effet de fluctuations légales sur le taux de change et opérations internationales	51	-100 455 131	-15 823 247	14 864 597
Bénéfice non réparti		58 579 719	21 440 850	25 826 033
Actions propres (trésorerie)	48-2	-46 532 787	-56 121 086	-64 358 237
Effet des transactions sur les actions des filiales		-3 814 451	-13 587 866	-9 075 054
Total des capitaux propres		1 565 465 813	134 540 812	163 109 894
Intérêts minoritaires (NCI)	52	33 001 861	48 882 972	19 278 351
Total des capitaux propres		1 598 467 674	183 423 784	182 388 245
Total du passif et des capitaux propres		11 879 858 535	7 585 947 038	6 122 547 715

Hors-bilan	Notes	19/3/2024	(Révisé) 20/3/2023	(Révisé) 21/3/2022
		Million de Rials	Million de Rials	Million de Rials
Engagements donnés :				
Engagement de la clientèle pour les crédits documentaires	56-1	548 440 873	237 959 138	267 035 210
Engagement de la clientèle pour les lettres de garantie	56-2	974 424 782	596 309 441	362 609 188
Autres engagements de la clientèle	56-3	28 185 177	87 592 751	45 323 013
Fonds gérés et cas similaires	56-4	73 626 553	70 897 096	57 573 235
Engagements reçus :				
Engagement de la banque pour les crédits documentaires	56-1	548 440 872	337 959 138	267 035 210
Engagement de la banque pour les lettres de garantie	56-2	974 424 782	596 309 441	362 609 188
Autres engagements de la banque	56-3	28 185 177	87 592 751	45 323 013
Fonds gérés et cas similaire	56-4	73 626 553	70 897 096	57 573 235

Les notes explicatives annexes font partie intégrante de ces états financiers.

II. — Compte de Résultat global au 19 mars 2024

(En million de Rials)	Note	Du 21/03/2023 au 19/03/2024 (Calendrier iranien 1402)	Du 21/03/2022 au 20/03/2023 (Calendrier iranien 1401)
Résultat (bénéfice) net	51	38 372 825	23 584 296
Immobilisations corporelles		799 100 772	
Immobilisations incorporelles		482 025 085	
Autres			
Effet sur les fluctuations de taux de change et opérations internationales		-84 631 884	-30 687 844
Total		1 196 493 973	-30 687 844
Bénéfice global		1 234 866 798	-7 103 548
Attribuable aux propriétaires de la banque		1 221 836 629	-17 007 306
Intérêts minoritaires (NCI)		13 030 169	9 903 758
Total		1 234 866 798	-7 103 548

Les notes explicatives annexes font partie intégrante de ces états financiers.

III. — Compte de Résultat consolidé au 19 mars 2024.

Détails	Note	Du 21/03/2023 au 19/03/2024 (Calendrier iranien 1402)	Du 21/03/2022 au 20/03/2023 (Calendrier iranien 1401)
		Million de Rials	Million de Rials
Revenu des facilités de paiement accordées	10	659 017 602	471 463 605
Revenu des dépôts dans les banques et établissements de crédit non bancaires	11	7 892 141	10 802 448
Revenu de placement en titres de créance	12	10 680 309	8 754 833
Bénéfice de l'investissement dans des actions et autres titres	13	63 602 954	32 161 060
Bonus du dépôt légal	14	5 282 375	3 629 019
Résultat opérationnel		746 475 381	526 810 965
Coût des intérêts des dépôts	15	-484 363 412	-358 795 289
Bénéfice brut		262 111 969	168 015 676
Vente des produits vendus et revenus des autres services rendus	16	184 395 126	426 488 000
Coût des produits vendus et autres services	17	-153 050 727	-397 880 439
Revenu de commissions	18	71 210 224	57 251 729
Coût de commissions	19	-12 108 323	-10 879 285
Bénéfice (perte) des échanges et opérations de change	20	720 141	399 927
Frais administratifs et généraux	21	-364 337 198	-244 991 241
Coût des créances douteuses	22	-61 189 223	-42 996 865
Autres produits et charges opérationnels	23	120 379 601	70 962 328
Bénéfice d'exploitation		48 131 590	26 369 830
Bénéfice des investissements liés aux activités non bancaires	24	22 080 968	12 618 714
Coûts financiers	25	-47 405 479	-31 553 659
Autres produits et charges hors exploitation	26	17 361 256	17 175 117
Bénéfice avant impôt		40 168 335	24 610 002
Impôt sur les revenus	45	-1 795 510	-1 025 706
Bénéfice net		38 372 825	23 584 296
Attribuable aux propriétaires de la Banque		25 342 656	13 680 538
Intérêts minoritaires (NCI)		13 030 169	9 903 758
Bénéfice de base par action attribuable aux propriétaires de la Banque:		38 372 825	23 584 296
Opérationnel (Rials)		209	104
non-opérationnel (Rials)		-36	-7
Bénéfice de chaque actions Rials		173	97

Les notes explicatives annexes font partie intégrante de ces états financiers.