

BANK MELLAT MERKEZİ TAHRAN Türkiye Şubeleri 2025 I. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**BANK MELLAT Merkezi Tahran Türkiye Şubeleri
2025 YILI I. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**



BANK MELLAT MERKEZİ TAHRAN Türkiye Şubeleri 2025 I. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. ŞUBE MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

I. GENEL BİLGİLER

1. Şubenin Gelişimi Hakkında Özet Bilgi
2. Şubenin Sermaye ve Ortaklık Yapısı

II. ŞUBE ÜST YÖNETİMİ

1. Müdürler Kurulu
2. Üst Yönetim

III. ŞUBE MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

1. Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmesi

IV. İÇ SİSTEMLERLE İLGİLİ BİRİMLER

V. DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ

BANK MELLAT MERKEZİ TAHRAN Türkiye Şubeleri 2025 I. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. ŞUBE MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. GENEL BİLGİLER

1. Şube'nin Gelişimi Hakkında Özet Bilgi

Bank Mellat İran 1980 yılında 10 özel bankanın kamulaştırılmasıyla kurulan İran'da mukim bir devlet bankasıdır. Bankanın hisseleri 2009 yılı başlarında Tahran Menkul Kıymetler Borsasında halka arz edilmiş ve Banka bu tarihten sonra bir özel sektör bankasına dönüşmüştür. 20 Mart 2020 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğü 107.781 milyon ABD doları olan Bankanın, aynı tarih itibarıyla özkaynakları 9.762 milyon ABD dolarıdır. Banka'nın Türkiye, Ermenistan ve Kore'de şubeleri, İngiltere, Almanya ve Malezya'da ise iştirak ettiği bankaları bulunmaktadır. İran dışındaki şube ve bankaların ana amacı İran ve özellikle bu ülkeler başta olmak üzere üçüncü ülkelerle arasındaki dış ticaret işlemlerine aracılık etmektir. Şube'ye 5 Şubat 1981 tarih ve 82/2406 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile Türkiye'de kurulu yabancı banka şubesi statüsünde faaliyet göstermesi için izin verilmiştir.

16 Nisan 1982 tarihinde faaliyete başlayan Bank Mellat'ın, İstanbul'daki merkez şubesi Ankara ve İzmir şubeleri olmak üzere Türkiye'de 3 şubesi bulunmaktadır.

2. Şubenin Sermaye ve Ortaklık Yapısı

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Şube'nin ödenmiş ve kayıtlı sermayesi 200.000 bin TL'dir. Dönem içinde sermayede değişiklik olmamıştır.

Şube'nin sermayesinin tamamına sahip olan Bank Mellat Tahran İran'ın ortaklık yapısı aşağıda sunulmuştur:

Hisse Sahibi	31 Mart 2025 Hisse oranı (%) ^(*)	31 Aralık 2024 Hisse oranı (%) ^(**)
Eyalet-Adalet Hisse Yatırımları (ESC)	11,27	11,27
İran İslam Cumhuriyeti Devleti	11,16	11,16
Mellat Yatırım Fonu(BFM)	8,92	9,95
Banka Çalışanlarının Emekli Sandığı	8,51	7,51
I.Mali Aracılık Yatırım Fonu	5,59	5,59
Fanavaran Petrokimya Firması	4,47	4,47
Saba Tamin Yatırım Şirketi	2,52	2,52
Borsada İşlem Gören Diğer Paylar	47,56	47,53
Toplam	100,00	100,00

(*) Bank Mellat İran Mali İşler Genel Müdürlüğü, Borsa ve Hisseler Müdürlüğü tarafından bildirilen 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ortaklık yapısıdır.

(**) Bank Mellat İran Mali İşler Genel Müdürlüğü, Borsa ve Hisseler Müdürlüğü tarafından bildirilen 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ortaklık yapısıdır.

BANK MELLAT MERKEZİ TAHRAN Türkiye Şubeleri 2025 I. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. ŞUBE MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU(Devamı)

V. DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ (Devamı)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	31 Mart 2025	31 Mart 2024
FAİZ GELİRLERİ	71.591	50.846
FAİZ GİDERLERİ	(4.953)	(2.601)
NET FAİZ GELİRİ	66.638	48.245
NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR	4.696	6.016
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	10.712	8.252
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	501	349
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	82.547	62.862
KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(2.299)	(1.142)
PERSONEL GİDERLERİ	(15.133)	(12.931)
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7.350)	(5.979)
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	57.765	42.810
VERGİ KARŞILIĞI (±)	(17.278)	(13.155)
NET DÖNEM KARI/ZARARI	40.487	29.655

FİNANSAL GÖSTERGELER	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (%)	67,69	76,64
Özkaynak Getirisi (%) (*)	26,69	19,83
Aktif Getirisi (%) (*)	11,82	8,57

(*) Özkaynak ve Aktif getirileri Vergi Öncesi Kar dikkate alınarak hesaplanmıştır.

BANK MELLAT MERKEZİ TAHRAN Türkiye Şubeleri 2025 I. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. ŞUBE MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU(Devamı)

II. ŞUBE ÜST YÖNETİMİ:

1. Müdürler Kurulu

Müdürler Kurulu aşağıdaki kişilerden oluşmaktadır.

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Müdürler Kurulu Başkanı:	Abbas Ashrafnejad	Başkan	Lisans
Müdürler Kurulu Üyeleri:	Seyed Kazem Chavoshi	Üye	Yüksek Lisans
	Saeid Asadi	Genel Müdür-Üye	Yüksek Lisans
	Ahmad Jamehdor	Genel Müdür Yardımcısı-Üye	Lisans
	Abdulkadir Alper Ekşinar	İç Sistemlerden Sorumlu Üye	Lisans

Üst Yönetim

Üst yönetim aşağıdaki kişilerden oluşmaktadır.

Adı Soyadı

Ünvanı / Görevi

Saeid ASADI

Genel Müdür

Ahmad JAMEHDOR

Genel Müdür Vekili / Genel Müdür Yardımcısı
Mali Kontrol, Hazine, Muhasebe, İnsan Kaynakları, Bilgi Sistemleri ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Abbas BAYAT

Genel Müdür Yardımcısı / Cari Hesaplardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

BANK MELLAT MERKEZİ TAHRAN Türkiye Şubeleri 2025 I. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. ŞUBE MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU(Devamı)

III. ŞUBE MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmesi

ABD Hükümet tarafından uygulanacak yeni Gümrük tarifeleri ve dolayısıyla fiyatlar üzerinde yaratacak etkisi sonucunda küresel piyasalarında belirsizliğini neden olmuştur.

Merkez Bankası (FED) yetkilileri tarafından Mart 2025 tarihinde politika faizini sabit tutarak faizini %4,25-%4,50 arasında devam etti.

Avrupa Merkez Bankası (ECB) Para Politikasına ilişkin faiz indirimi konusunda kademeli bir şekilde devam edeceğini beyan ederek Bankanın, faiz oranını Mart 2025 toplantısında %2,50'e indirdiğini ilan etti.

Türkiye ekonomi yönetimi zaman zaman uluslararası yatırımcılar ile yapılan toplantılarda kur artışları kalıcı olmadığını ve dolayısıyla enflasyon üzerinde olumsuz bir etkisi olmayacağını ifade ettiler.

Para Politika Kurulu Ocak 2025 toplantısında politika faizini 250 baz puan düşerek faiz oranını %47,50'den %45'e düşürdü. Para Politika Kurulu Mart 2025 toplantısında da politika faizini %45'den %42,50'ye indirdi. Kurul tarafından politika faizi, enflasyon gerçekleştirmeleri, ana eğilimi ve beklentileri göz önünde bulundurarak öngörülen dezenflasyon sürecinin gerektirdiği sıklığı sağlayacak şekilde belirleneceğini ifade edildi.

Türkiye İstatistik Kurumu Mart 2025 Tüketici Fiyat Endeksini % 38,10 olarak açıkladı.

Bankamız, Türkiye'de faaliyet gösteren firmalara Gayri Nakdi kredi, Ticari TL ve Döviz ihracat kredileri uygun şartlarla finansman desteği sağlanmasına devam edilmektedir.

Bankamız, 2025 yılı ilk çeyreğinde net karımız 40 Milyon TL gerçekleştirilmiş ve bir önceki yılına kıyasla %37 artışla gösterilmiştir.

Sermaye Yeterlilik Rasyomuz %68 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız 2025 yılında ikinci çeyreğini de yaptırımlara rağmen mevcut olanakları kullanarak Türkiye ekonomisine katkıda bulunmak, ticari işletmelere finans desteğini devam etmek ve karlılığımıza artırmak amacıyla çalışmaya devam edilecektir.

IV. İÇ SİSTEMLERLE İLGİLİ BİRİMLER

İç Denetim Birimi

Birinci çeyrek içerisinde birimin yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

İç Kontrol Birimi

Birinci çeyrek içerisinde birimin yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Risk Yönetimi

Birinci çeyrek içerisinde birimin yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Tüm bu birimler yılın ilgili dönemde görevlerini yıllık planlara uygun olarak belirlenen esas ve yöntemler çerçevesinde yürütmüştür.

BANK MELLAT MERKEZİ TAHRAN Türkiye Şubeleri 2025 I. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. ŞUBE MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU(Devamı)**V. DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ**

VARLIKLAR	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	1.551.984	1.597.618
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	1.490	1.134
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	-	-
KREDİLER (NET)	402.790	319.082
Krediler	402.492	318.693
Donuk Alacaklar	7.362	7.357
Özel Karşılıklar (-)	(7.064)	(6.968)
MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	11.003	10.996
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	611	714
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.145	4.240
DİĞER AKTİFLER	9.511	2.507
VARLIKLAR TOPLAMI	1.982.534	1.936.291

YÜKÜMLÜLÜKLER	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
MEVDUAT	1.014.198	1.031.242
ALINAN KREDİLER	-	-
KARŞILIKLAR	38.481	34.772
CARİ VERGİ BORCU	32.799	14.398
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	19.477	18.788
ÖZKAYNAKLAR	877.579	837.091
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	1.982.534	1.936.291

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
GARANTİ ve KEFALETLER	34.997	32.302
Teminat Mektupları	30.974	28.543
Akreditifler	4.023	3.759
Diğer Garanti ve Kefaletlerimizden	-	-
TAAHHÜTLER	-	-