

BANK MELLAT MERKEZİ TAHRAN Türkiye Şubeleri 2024 I. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

**BANK MELLAT Merkezi Tahran Türkiye Şubeleri
2024 YIL I. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**



BANK MELLAT MERKEZİ TAHRAN Türkiye Şubeleri 2024 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 2024 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 2024 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 2024 Hisse oranı (%) ^(*)	31 Aralık 2023 Hisse oranı (%) ^(**)
İran İslam Cumhuriyeti Devleti	11,16	11,16
Eyalet-Adalet Hisse Yatırımları (ESC)	11,16	11,16
Mellat Yatırım Fonu(BFM)	9,37	9,85
Banka Çalışanlarının Emekli Sandığı	7,00	7,00
1.Mali Aracılık Yatırım Fonu	5,67	5,67
Bank Mellat Çalışanları(Pars Fonu)	3,95	2,68
Fanavaran Petrokimya Firması	3,62	4,47
Saba Tamin Yatırım Şirketi	2,60	2,60
Borsada İşlem Gören Diğer Paylar	45,47	45,41
Toplam	100,00	100,00

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

(**) Bank Mellat İran Mali İşler Genel Müdürlüğü, Borsa ve Hisseler Müdürlüğü tarafından bildirilen 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ortaklık yapısıdır.

BANK MELLAT MERKEZİ TAHRAN Türkiye Şubeleri 2024 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	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 2024 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

Rusya-Ukrayna savaşının çıkmasıyla birlikte Rusya’ya uygulanan yaptırımlar, Küresel piyasalarda gıda ve enerji fiyatların yükselişini neden olmuştur.

ABD Merkez Bankası (FED) politika faizini Mart 2024 tarihinde politika faizini sabit tutarak %5,25-%5,50 aralığında bıraktı.

Avrupa Merkez Bankası (ECB) Mart 2024 toplantısında referans faizi oranlarında herhangi bir değişiklik yaşanmamıştır.

Türkiye’de ekonomi yönetimi, enflasyondan düşüş olacağını ve belirtilen ekonomi programı sonuç vereceğini ve makroekonomin sorunlarını çözeceğini mesajını verdiler.

Para Politika Kurulu Mart 2024 toplantısında politika faizini %45,00 ten %50 düzeyine yükseltilmesine karar vermiştir.

Para Politika Kurulu enflasyon ve enflasyon ana eğilimine ilişkin göstergeler yakından takip edileceğini ve aylık enflasyonun ana eğiliminde belirgin ve kalıcı bir düşüş sağlanana ve enflasyon beklentileri öngörülen tahmin aralığına yakınsayana kadar sıkı para politikası duruşu sürdürüleceğini Kurul tarafından beyan edilmiştir.

Türkiye İstatistik Kurumu Mart 2024 Tüketici Fiyat Endeksini % 68,50 olarak açıkladı.

Bankamız, Türkiye’de faaliyet gösteren firmalar ve işletmelere, finansman desteğini sürdürmekte ve tüm kısıtlamalara rağmen mümkün olduğu kadar söz konusu firmalara piyasada mevcut ticari TL kredilerin ortalama faiz oranlarının altında kredi verilmektedir.

Bankamız, 2024 yılının ilk çeyreğinde net karı 30 Milyon TL. olarak gerçekleştirmiştir. Krediler tutarı da bir önceki yılına göre %28 artış olmuştur. Sermaye Yeterlilik Rasyomuz %67 olarak gerçekleşmiştir.

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 2024 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 2024	31 Aralık 2023
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	1.535.377	1.582.355
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	949	839
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	-	-
KREDİLER (NET)	387.122	358.331
Krediler	385.018	356.227
Donuk Alacaklar	7.072	7.072
Özel Karşılıklar (-)	(4.968)	(4.968)
MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	10.767	10.487
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	865	972
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	2.224	1.969
DİĞER AKTİFLER	9.343	4.866
VARLIKLAR TOPLAMI	1.946.647	1.959.819

YÜKÜMLÜLÜKLER	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
MEVDUAT	1.131.559	1.191.860
ALINAN KREDİLER	-	-
KARŞILIKLAR	30.097	27.438
CARİ VERGİ BORCU	24.218	10.449
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	11.005	9.960
ÖZKAYNAKLAR	749.768	720.112
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	1.946.647	1.959.819

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
GARANTİ ve KEFALETLER	19.148	19.030
Teminat Mektupları	15.708	15.894
Akreditifler	3.440	3.136
Diğer Garanti ve Kefaletlerimizden	-	-
TAAHHÜTLER	-	-

BANK MELLAT MERKEZİ TAHRAN Türkiye Şubeleri 2024 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 2024	31 Mart 2023
FAİZ GELİRLERİ	50.846	22.781
FAİZ GİDERLERİ	(2.601)	(1)
NET FAİZ GELİRİ	48.245	22.780
NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR	6.016	423
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	8.252	4.947
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	349	340
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	62.862	28.490
KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(1.142)	(1.218)
PERSONEL GİDERLERİ	(12.931)	(5.639)
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.979)	(3.030)
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	42.810	18.603
VERGİ KARŞILIĞI (±)	(13.155)	(4.857)
NET DÖNEM KARI/ZARARI	29.655	13.746

FİNANSAL GÖSTERGELER	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (%)	67,31	73,64
Özkaynak Getirisi (%) (*)	22,90	16,28
Aktif Getirisi (%) (*)	8,82	5,98

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