

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

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

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



BANK MELLAT MERKEZİ TAHRAN Türkiye Şubeleri 2025 III. 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 III. 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

30 Eylül 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	30 Eylül 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
Banka Çalışanlarının Emekli Sandığı	9,31	7,51
Mellat Yatırım Fonu(BFM)	9,18	9,95
I.Mali Aracılık Yatırım Fonu	5,25	5,59
Fanavaran Petrokimya Firması	4,47	4,47
Saba Tamın Yatırım Şirketi	2,52	2,52
Borsada İşlem Gören Diğer Paylar	46,84	47,53
Toplam	100,00	100,00

(*) Bank Mellat İran Mali İşler Genel Müdürlüğü, Borsa ve Hisseler Müdürlüğü tarafından bildirilen 30 Eylül 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 III. 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 III. 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

Jeopolitik gerilimlerin devam etmesi ile birlikte petrol fiyatları düzensiz bir şekilde değişmektedir. Küresel belirsizlikler ile Jeopolitik risklerin devam edebileceği sebebiyle Altın fiyatları üst üste rekorlar kırarak yükselmeye devam etmiştir.

ABD'de geçici bütçe Senato tarafından onaylanmadığı için birçok kurum faaliyetlerini durdurmak zorunda kaldı. ABD tarafından 01 Ağustos itibarıyla açıklanan yeni gümrük tarifeleri kapsamında, dünya genelinde %15 ila %50 arasında değişen oranda vergi artışları yürürlüğe girmiştir. ABD Merkez Bankası (FED) yetkilileri tarafından Eylül 2025 toplantısında politika faizini 25 baz puan indirerek %4,00 - %4,25 arasında kararı aldı.

Avrupa Merkez Bankası (ECB) Para Politikasına ilişkin Eylül ayı toplantısında piyasa beklentilerin doğrultusunda referans faiz oranlarında değişiklik yapmayarak %2'de sabit tuttu.

Türkiye ekonomi yönetimi tarafından 2026-2028 dönemini kapsayan orta vadeli programında makro ekonomik ve finansal istikrarı güçlendirilmesi, mali disiplinin korunması ve orta vadede enflasyonun tek haneye düşürülerek fiyat istikrarının sağlanması amaçlandığını beyan etmiştir.

Para Politika Kurulu Temmuz 2025 toplantısında politika faizini 300 baz puan düşürerek faiz oranını %43'e ve Eylül 2025 toplantısında da politika faizini 250 baz puan ile %40,5 indirmiştir.

Türkiye İstatistik Kurumu Eylül 2025 Tüketici Fiyat Endeksini % 33,29 olarak açıkladı.

Bankamız, Türkiye'de faaliyet gösteren ticari ve sanayi firmalara işbirliğini devam ederek Gayri nakdi kredi, Ticari TL ve Döviz ihracat kredileri şu anda piyasada uygulanan faiz oranlarına göre daha cazip oranlarla finansman desteğine devam edilecektir.

Bankamızın, 2025 yılının üçüncü çeyreğinde net karı 115 Milyon TL olarak gerçekleşmiş ve bir önceki yıla kıyasla %28 artış göstermiştir.

Sermaye Yeterlilik Rasyomuz %75 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız 2025 yılında dördüncü çeyreğini aktif olarak Türkiye ekonomisine faydalı bir şekilde devam edilmesi ve karlılığımızın yükseltilmesi için çaba gösterecektir.

IV. İÇ SİSTEMLERLE İLGİLİ BİRİMLER

İç Denetim Birimi

Üçüncü çeyrek içerisinde birimin yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

İç Kontrol Birimi

Üçüncü çeyrek içerisinde birimin yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Risk Yönetimi

Üçüncü 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 III. 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	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	1.663.213	1.597.618
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	1.844	1.134
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	-	-
KREDİLER (NET)	400.980	319.082
Krediler	400.755	318.693
Donuk Alacaklar	7.236	7.357
Özel Karşılıklar (-)	(7.011)	(6.968)
MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	13.161	10.996
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	403	714
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	6.483	4.240
DİĞER AKTİFLER	4.481	2.507
VARLIKLAR TOPLAMI	2.090.565	1.936.291

YÜKÜMLÜLÜKLER	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
MEVDUAT	1.049.912	1.031.242
ALINAN KREDİLER	-	-
KARŞILIKLAR	44.339	34.772
CARİ VERGİ BORCU	19.152	14.398
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	24.971	18.788
ÖZKAYNAKLAR	952.191	837.091
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	2.090.565	1.936.291

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
GARANTİ ve KEFALETLER	28.864	32.302
Teminat Mektupları	24.442	28.543
Akreditifler	4.422	3.759
Diğer Garanti ve Kefaletlerimizden	-	-
TAAHHÜTLER	-	-

BANK MELLAT MERKEZİ TAHRAN Türkiye Şubeleri 2025 III. 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	30 Eylül 2025	30 Eylül 2024
FAİZ GELİRLERİ	223.622	170.214
FAİZ GİDERLERİ	(15.594)	(10.751)
NET FAİZ GELİRİ	208.028	159.463
NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR	11.122	14.288
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	28.160	16.747
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	2.996	2.135
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	250.306	192.633
KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(4.586)	0
PERSONEL GİDERLERİ	(55.396)	(40.545)
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(25.982)	(19.925)
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	164.342	132.163
VERGİ KARŞILIĞI (±)	(49.243)	(39.327)
NET DÖNEM KARI/ZARARI	115.099	92.836

FİNANSAL GÖSTERGELER	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (%)	74,78	76,64
Özkaynak Getirisi (%) (*)	23,08	19,83
Aktif Getirisi (%) (*)	10,51	8,57

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

.....