



بانك ملت bank mellat

YILLIK FAALİYET RAPORU
BANK MELLAT TÜRKİYE
2025

İÇİNDEKİLER

I. YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN GENEL ESASLAR

II. YILLIK FAALİYET RAPORUNUN İÇERİĞİ

A. Sunuş Bölümü

1. Özet Finansal Bilgiler
2. Şube'nin Tarihsel Gelişimi
3. Şube'nin Ortaklık Yapısı
4. Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler
5. Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler
6. Şube'nin Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar
7. Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdürün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri
8. Personel, Şube Sayısı, Şubenin Hizmet Türü, Faaliyet Konuları ve Sektördeki Konumuna İlişkin Açıklamalar

B. Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

1. Müdürler Kurulu
2. Üst Yönetim
3. Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Hükümleri Çerçevesinde Gerçekleştirilen Faaliyetler İle İç Sistemlerle İlgili Birimlerin Yöneticileri Hakkında Bilgiler
4. Şube'de Faaliyette Olan Komiteler
5. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler
6. Şube'nin dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler
- 6.1. Şubenin dâhil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilere ilişkin bilgiler
- 6.2. Şubenin dâhil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler
- 6.3. Şube'nin dâhil olduğu risk grubundan kullanılan kredilere ilişkin bilgiler
- 6.4. Şube'nin, dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler
- 6.5. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler
7. Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

C. Finansal Bilgiler Ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

1. Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim Ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri Ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
 - 1.1. İç Kontrol Birimi Faaliyetleri
 - 1.2. İç Denetim Birimi Faaliyetleri
 - 1.3. Risk Yönetimi Faaliyetleri
 - 1.4. Uyum Faaliyetleri
 - 1.5. Genel Değerlendirme
2. Bağımsız Denetim Raporu

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN – İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ
2025 FAALİYET RAPORU**

3. Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler
 - 3.1. Mali Durum, Karlılık, Borç  deme Gücüne İlişkin Değerlendirme
4. Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
 - 4.1. Kredi Riski Yönetimine İlişkin İlke ve Politikalar
 - 4.2. Operasyonel Risk Yönetimine İlişkin İlke ve Politikalar
 - 4.3. Piyasa Riski Yönetimine İlişkin İlke ve Politikalar
 - 4.4. Likidite Riski Yönetimine İlişkin İlke ve Politikalar
5. Derecelendirme Notları ve İçerikleri Hakkında Bilgi
6. Rapor Dönemi Dâhil Beş Yıllık Döneme İlişkin  zet Finansal Bilgiler (Bin TL)
7. Bank Mellat Tahran – İran Faaliyet Raporu Türkçe Tercümesi

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri Müdürler Kurulu'na;

1. Görüş

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri 'nin ("Şube") 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Şube'nin durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız Denetim, 29314 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şubeden bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğ r sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şube'nin 01 Ocak 2025- 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tablolar hakkında 31 Mart 2026 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514. ve 516. maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk t c ay içinde hazırlar ve Müdürler kuruluna sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Şube'nin o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şube'nin gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.



c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Şube de meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Şube'nin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken T.C. Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şube'nin finansal tablolarında yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Şube'nin denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Adil ÖNER'dir.

**REHBER BAĞIMSIZ DENETİM
VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**



Adil ÖNER, YMM
Sorumlu Denetçi

Ankara, 31 Mart 2026



**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN – İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ
2025 YILI FAALİYET RAPORU**

I. YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN GENEL ESASLAR

- 1. Raporun Ait Olduğu Dönem** : 2025 Yılı
- 2. Şubenin Ticaret Unvanı** : Bank Mellat Merkezi Tahran İran İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
- 3. Bank Mellat Yönetim Merkezinin Adresi** : Taleghani Avenue. No: 276 Tahran – İran
Türkiye'deki Şubenin Adresi : Büyükdere Cd. No:134 34330
1.Levent- Beşiktaş/İstanbul/Türkiye
- 4. Telefon** : 0212 279 80 15
- 5. Fax** : (0212) 284 62 14
- 6. Elektronik Site** : www.mellatbank.com
- 7. Elektronik Posta** : mellat@mellatbank.com

II. YILLIK FAALİYET RAPORUNUN İÇERİĞİ

A. Sunuş Bölümü

1. Özet Finansal Bilgiler

Bilanço (Bin TL)

VARLIKLAR	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	1.653.626	1.597.618
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	2.575	1.134
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	-	-
KREDİLER (NET)	397.147	319.082
Krediler	397.049	318.693
Donuk Alacaklar	7.567	7.357
Özel Karşılıklar (-)	(7.469)	(6.968)
MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	12.768	10.996
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	300	714
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	7.022	4.240
DİĞER AKTİFLER	6.088	2.507
VARLIKLAR TOPLAMI	2.079.526	1.936.291

YÜKÜMLÜLÜKLER	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
MEVDUAT	1.011.877	1.031.242
ALINAN KREDİLER	-	-
KARŞILIKLAR	49.118	34.772
CARİ VERGİ BORCU	16.861	14.398
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	21.625	18.788
ÖZKAYNAKLAR	980.045	837.091
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	2.079.526	1.936.291

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
GARANTİ ve KEFALETLER	13.620	32.302
Teminat Mektupları	9.055	28.543
Akreditifler	4.565	3.759
Diğer Garanti ve Kefaletlerimizden	-	-
TAAHHÜTLER	-	-

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN – İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ
2025 YILI FAALİYET RAPORU

Gelir Tablosu (Bin TL)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
FAİZ GELİRLERİ	296.057	239.220
FAİZ GİDERLERİ	(21.134)	(17.159)
NET FAİZ GELİRİ	274.923	222.061
NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR	13.347	17.087
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	31.656	15.738
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	7.997	4.042
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	327.923	258.928
KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(5.887)	(5.696)
PERSONEL GİDERLERİ	(76.983)	(58.037)
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(38.762)	(28.780)
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	206.291	166.415
VERGİ KARŞILIĞI (±)	(62.507)	(49.376)
NET DÖNEM KARI/ZARARI	143.784	117.039

2. Şube'nin Tarihsel Gelişimi

1980 yılında 10 özel bankanın kamulaştırılmasıyla bir devlet bankası olarak kurulan Bank Mellat İran 2008 yılında Tahran Borsasına kaydolarak halka açılmıştır. 19 Mart 2024 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğü 42.948 milyon ABD doları olan Bankanın, aynı tarih itibarıyla özkaynakları 5.030 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.

3. Şube'nin Ortaklık Yapısı

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Hisse Sahibi	Hisse oranı (%) (*)	Hisse oranı (%) (**)
Eyalet-Adalet Hisse Yatırımları (ESC)	11,27	11,27
İran İslam Cumhuriyeti Devleti	11,16	11,16
Banka Çalışanlarının Emekli Sandığı	9,24	7,51
Mellat Yatırım Fonu(BFM)	8,99	9,95
I.Mali Aracılık Yatırım Fonu	5,24	5,59
Fanavaran Petrokimya Firması	4,47	4,47
Saba Tamin Yatırım Şirketi	2,37	2,52
Borsada İşlem Gören Diğer Paylar	47,26	47,53
Toplam	100,00	100,00

(*) Bank Mellat İran Mali İşler Genel Müdürlüğü, Borsa ve Hisseler Müdürlüğü tarafından bildirilen 31 Aralık 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.

4. Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

Şube'nin sermayesinde ve ortaklık yapısında hesap dönemi içinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

5. Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler

Şube'nin %100 hâkim sermayedarı Tahran İran'da mukim Bank Mellat'tır. Dönem sonu itibarıyla Bank Mellat Tahran – İran' da nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	31 Aralık 2025			
	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Eyalet-Adalet Hisse Yatırımları(ESC)	22.540	%11,27	22.540	-
İran İslam Cumhuriyeti Devleti	22.320	%11,16	22.320	-

6. Şube'nin Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Müdürler kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının sahip oldukları pay yoktur.

7. Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdür Vekilinin Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri

Devam eden Rusya-Ukrayna Savaşı ve Orta Doğu'da mevcut jeopolitik gerginlikler, küresel ekonomi üzerindeki olumsuz etkileri devam etmektedir. Bu gelişmeler sonucunda enerji ve emtia fiyatlarındaki dalgalamaların devam ettiğini ve neticesinde küresel ticarete riskin artmasına neden olmuştur.

ABD'nin dış ticaret ve gümrük tarifeleri politikalarında yaşanan gelişmelerde küresel ticaret akımlarında büyük etkisi olmuştur.

ABD Merkez Bankası (FED) yetkilileri tarafından Aralık 2025 toplantısında politika faizini 25 baz puan indirerek %3,50 - %3,75 arasında kararı aldı.

Avrupa Merkez Bankası (ECB) Para Politikasına ilişkin Aralık 2025 ayı toplantısında piyasa beklentilerin doğrultusunda referans faiz oranında değişiklik yapmayarak %2'de sabit tuttu.

Rusya-Ukrayna savaşının sonlandırılmasındaki belirsizlik nedeniyle Avrupa'daki enflasyon görünümünde de belirsizliklere neden olmuştur.

Türkiye ekonomisi yılın üçüncü çeyreğinde %3,7 büyüdü. TCMB, yılın son enflasyon raporu'nda yıllık TÜFE enflasyonu hedeflerini 2026 ve 2027 yılları için sırasıyla %16 ve %9 olarak belirlenmiştir.

Ekonomi yönetimi fiyat istikrarını merkeze alan, sürdürülebilir yüksek büyüme ve kalıcı refah artışını hedefleyen programı kararlılıkla uygulanmakta olduğunu beyan etmişlerdir.

TCMB, uygulanmakta olan ekonomik program çerçevesinde sıkı para politikasını devam etmiştir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN – İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ
2025 YILI FAALİYET RAPORU**

Para Politika Kurulu Ekim 2025 toplantısında politika faizini %40,5 ten %39,5'a Aralık 2025 toplantısında da politika faizini %39,5'tan %38'e indirmiştir.

Türkiye İstatistik Kurumu Aralık 2025 Tüketici Fiyat Endeksini % 30,89 olarak açıkladı.

Bankamız, Türkiye'de faaliyet gösteren ticari ve sanayi firmalara finansman desteğini devam ettiğini ve Gayri nakdi kredi, Ticari TL. ve Döviz ihracat kredileri konusunda piyasa şartlarına göre en iyi şekilde yardımcı olmaya devam etmektedir.

Bankamızın, 2025 yılının son çeyreğinde net karı 144 Milyon TL. olarak gerçekleşmiş ve bir önceki yıla kıyasla %23 artış göstermiştir.

Sermaye Yeterlilik Rasyomuz %80 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız 2026 yılında da aktif olarak Türkiye ekonomisine faydalı bir şekilde devam edilmesi ve karlılığımızın yükseltilmesi için çaba gösterecektir.

8. Personel, Şube Sayısı, Şubenin Hizmet Türü, Faaliyet Konuları ve Sektördeki Konumuna İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Şube'nin personel sayısı 39 kişidir (31 Aralık 2024: 40 Kişi).

Şubenin Türkiye'de Merkez şube de dâhil olmak üzere 3 şubesi bulunmaktadır.

Şube, çeşitli bankacılık faaliyetleri gerçekleştirmekte olup, esas faaliyet konusu, Türkiye-İran İslam Cumhuriyeti ile olan ticarete aracılık etmek ve gerektiğinde bu işlemleri finanse etmektir.

Şubeleri aracılığı ile verilen izin kapsamındaki tüm bankacılık hizmetlerini gerçekleştiren Şube; özellikle Türkiye-İran arasındaki ticari faaliyetlerine etkin bir şekilde aracılık etmektedir. İki ülke arasındaki ithalat-ihracat işlemleri kapsamında nakdi ve gayrinakdi kredi taleplerini karşılamaktadır. Şube mevcut koşullar altında sektördeki konumu itibarıyla iki ülke arasındaki aracılık işlemlerinde önemli bir yere sahiptir.

B. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

1. Müdürler Kurulu

Yurt dışında kurulu bir bankanın Türkiye'deki şubesi statüsünde faaliyet gösteren Şubemizin vizyonu, misyonu, kısa ve uzun vadeli stratejik hedefleri 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 23 üncü maddesi uyarınca oluşturulan ve yönetim kurulunun yetki ve sorumluluklarını taşıyan Müdürler Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Dönem sonu itibarıyla beş üyeden oluşan Müdürler Kurulu uygun gördüğü aralıklarla toplanmakta, belirlenen politika ve stratejiler değişen koşullara göre sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Şubemiz Müdürler Kurulu aynı zamanda kredi komitesi görevini de ifa etmektedir.

Müdürler Kurulu zaman zaman aldığı kararlarla bazı yetkilerini geçici olarak üst düzey yönetime devretmektedir.

Gündemle ilgili yazılı teklif ve talepler, toplantı esnasında gerekli tüm belgelerle Müdürler Kurulu onayına sunulmakta, Kurul tarafından uygun görülen teklif ve talepler toplantıyı takiben uygulanmak üzere yetkililere iletilmektedir. Kurulca onaylanan

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN – İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ
2025 YILI FAALİYET RAPORU**

teklifler daha sonra en geç toplantının yapıldığı ayın son gününe kadar karar haline dönüştürülerek Kurul Başkan ve Üyelerinin imzasına açılmaktadır.

Müdürler Kurulu üyelerinin özgeçmişleri ve mesleki deneyimleri aşağıda verilmiştir:

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Müdürler Kurulu Başkanı (²):	Abbas Ashrafnejad	Başkan	Lisans
Müdürler Kurulu Üyeleri:	Seyed Kazem Chavoshi	Üye	Yüksek Lisans
	Ahmad Jamehdor	Üye	Lisans
	Abdulkadir Alper Ekşinar	İç Sistemlerden Sorumlu Üye	Lisans

ABBAS ASHRAFNEJAD– Müdürler Kurulu Başkanı

ABBAS ASHRAFNEJAD eğitimini İran’da Payame Nour Üniversitesi Kurumsal Yönetim Bölümünü Lisans derecesi ile tamamlamıştır. Bankacılık kariyerinde ise Daire Başkanı, Şube Müdürü, Birim Başkanı, Genel Müdürlük Başkanı, Bölüm Genel Müdürü, Genel Müdür Yardımcısı, Yönetim Kurulu Üyesi görevlerinde bulunmuştur. Tahran Merkezimizde Şubat 2021 tarihinden bu yana Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmekte olup, Şubemizdeki Müdürler Kurulu Başkanlığı görevine 01 Temmuz 2022 tarihinde başlamıştır.

SEYED KAZEM CHAVOSHI- ÜYE

SEYED KAZEM CHAVOSHI eğitimini İran’da Imam Sadegh(Aleyhüsselam) Üniversitesi’nde İslami Maarif(İlahiyat) ve Finansal Yönetim Bölümünü Yüksek Lisans derecesi ile tamamlamıştır. Bankacılık kariyerinde ise Uzman, İç Denetçi, Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi, Heyet Üyesi, Başkan Vekili, Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı görevlerinde bulunmuştur. Tahran Merkezimizde Şubat 2021 tarihinden bu yana Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görevini yürütmekte olup Şubemizdeki Müdürler Kurulu Üyeliği görevine 01 Temmuz 2022 tarihinde başlamıştır.

AHMAD JAMEHDOR - Üye

Ahmad JAMEHDOR Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi, Bankacılık ve Sigortacılık Bölümü mezunudur. 1985 yılında Şube’de başladığı bankacılık kariyerinde cari hesaplar, havaletler, muhasebe, insan kaynakları, mali işler bölümlerinde görev yapmıştır. Genel Müdür Yardımcılığına Mayıs 2009’da atanmıştır. Mali Kontrol, Hazine, Muhasebe, İnsan Kaynakları, Bilgi Sistemleri, Cari Hesaplar, İdari İşler ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısıdır. Eylül 2013’te Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

ABDULKADİR ALPER EKŞİNAR - Denetim Komitesi görevini ifa eden İç Sistemlerden Sorumlu Üye

Yüksek Lisans derecesi, CRMA, (Certification In Risk Management Assurance) ve Sermaye Piyasası Kurulu; Level 3, Türev ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisanslarına sahip olup, 36 yıllık Finans/Bankacılık deneyimi bulunmaktadır. T.C. İstanbul Üniversitesi S.B.F. Kamu Yönetimi Bölümü mezunu olan Abdulkadir Alper EKŞİNAR, 1989 yılında Finans/Bankacılık hayatına başlamıştır. Çeşitli banka ve finans kuruluşlarında değişik görevlerde bulunan Abdulkadir Alper EKŞİNAR 2014 yılı Eylül ayında İç denetim yetkilisi olarak Şubeye katılmıştır. 01.10.2019 tarihinden itibaren İç Sistemlerden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

2. Üst Yönetim

Genel Müdür, Şube'nin ve birimlerinin Müdürler Kurulunca belirlenen esaslara ve risk yönetim prensiplerine göre yönetilmesinden ve çalışmasından sorumludur.

Üst yöneticiler ile ilgili bilgiler aşağıda verilmiştir:

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Genel Müdür Yardımcısı/ Genel Müdür Vekili:	Ahmad Jamehdor	Mali Kontrol, Hazine, Muhasebe, İnsan Kaynakları, Bilgi Sistemleri, İdari İşler, Cari Hesaplar Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Genel Müdür Yardımcısı	Abbas Bayat	Cari Hesaplardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans

⁽¹⁾Abbas Bayat, 21 Aralık 2025 itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Üst yönetimin özgeçmişleri ile ilgili bilgiler aşağıdadır.

AHMAD JAMEHDOR – Genel Müdür Vekili - Genel Müdür Yardımcısı
Müdürler Kurulu bölümünde verilmiştir.

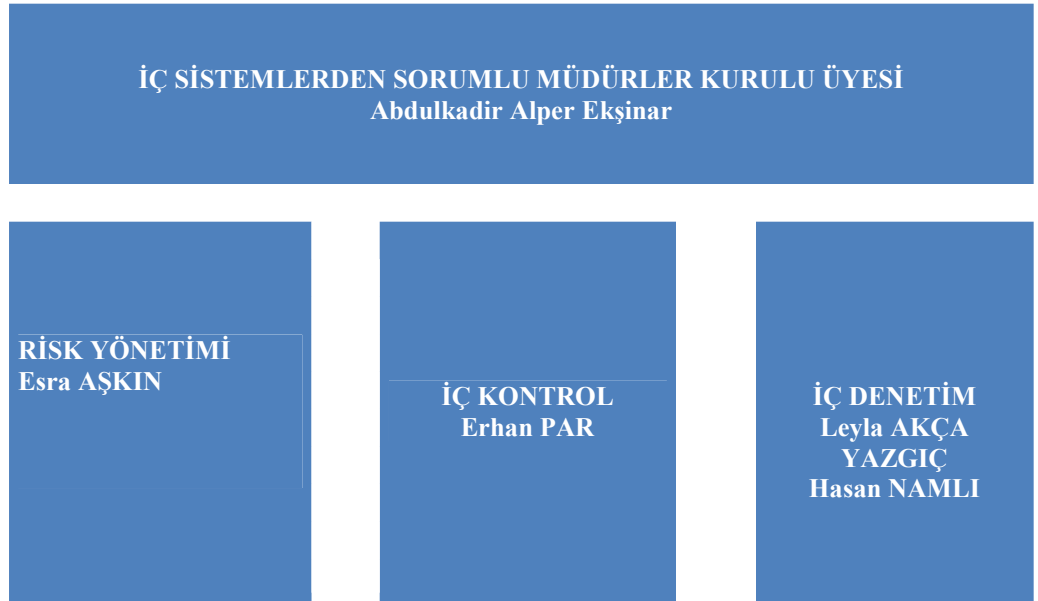
ABBAS BAYAT – Genel Müdür Yardımcısı

ABBAS BAYAT eğitimini İran'da Azad-e İslami Üniversitesi İşletme Yönetimi – Sigortacılık Bölümünü Yüksek Lisans derecesi ile tamamlamıştır. Bankacılık kariyerinde Döviz İşlemleri ve Döviz Havale İşlemleri Müdür Yrd. – Akreditif Dairesi Müdür Yrd. - Akreditif Dairesi Müdürü görevlerinde bulunmuştur. Şubemizdeki Genel Müdür Yardımcılığı görevine 05 Mayıs 2021 tarihinde başlamıştır. Abbas Bayat, 21 Aralık 2025 itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

3. Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Hükümleri Çerçevesinde Gerçekleştirilen Faaliyetler İle İç Sistemlerle İlgili Birimlerin Yöneticileri Hakkında Bilgiler

Bankanın iç sistemlerini oluşturan İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi sistemleri, icrai görevi bulunmayan iç sistemlerden sorumlu üyenin gözetim ve denetiminde Müdürler Kuruluna bağlıdır. İç sistemlerden sorumlu üye, bağımsız denetim kuruluşu ile iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi birimlerinden düzenli aralıklarla aldığı raporlar aracılığıyla Şubenin çalışmasını olumsuz etkileyebilecek hususları Müdürler Kuruluna bildirmekle yükümlüdür.

İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim Birimleri Müdürler Kurulunca kabul edilen Yönetmelikler çerçevesinde görev yapmaktadır. İç Sistemler Organizasyon Şeması aşağıda verilmiştir:



Şube'nin iç sistemleri bünyesinde çalışan birim yöneticileri ile ilgili mesleki bilgiler aşağıda verilmiştir.

Leyla Akça Yazgıç, İç Denetim Birimi: Lisans derecesine sahip olup Kasım 1995 tarihinden bu yana bankacılık deneyimi vardır. İç Denetim Birimi yöneticiliğine 2019 yılı Aralık ayında atanmıştır.

Esra Aşkın, Risk Yönetim Birimi: Yüksek Lisans derecesine sahip olup 2000 yılından bu yana bankacılık deneyimi vardır. 2023 yılı Kasım ayında birim yetkilisi olarak atanmıştır.

Erhan Par, İç Kontrol Birimi: Yüksek Lisans derecesine sahip olup 2007 yılından bu yana bankacılık deneyimi vardır. 2022 yılı Ekim ayında birim yetkilisi olarak atanmıştır.

4. Şube'de Faaliyette Olan Komiteler

Şube 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın öngördüğü düzenlemeler çerçevesinde oluşturulan komiteler bu düzenlemeler uygun bir şekilde yapılandırılmış ve bağımsız bir şekilde çalışmalarını için gerekli tüm tedbirler alınmıştır.

Şubemizde bulunan çeşitli komitelerin adları, görev ve yetkileri ile üyeleri aşağıdadır.

Aktif Pasif Komitesi

Genel Müdürün başkanlığında genel müdür yardımcılarında oluşan aktif pasif komitesi piyasa koşullarının değerlendirilmesi ve bu koşullar çerçevesinde varlık ve yükümlülüklerin vade uyumu, faiz farkının korunması, döviz pozisyonu ve likidite konularındaki politikaları belirlemekle görevlidir. Komite'nin yıl içerisinde 52 adet toplantı ve kararı bulunmaktadır.

Bilgi Teknolojileri Yürütme Komitesi

Bilgi Teknolojileri Yürütme Komitesi Genel Müdür başkanlığında İç Sistemlerden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi, Merkez şube Genel Müdür Yardımcısı, Sistem ve Ağ Yönetim Müdürü, Uygulama Geliştirme ve Yazılım Müdürü, İç Kontrol ve Risk Yönetimi yetkililerinden oluşmaktadır. Komite yılda bir toplanmaktadır.

Komite aşağıda belirtilen görevleri ifa etmek üzere kurulmuştur:

- Bilgi Teknolojilerinin Banka'nın ölçeği, faaliyetleri ve sunulan ürünlerin niteliği ve stratejik hedefleri ile uyumunun sağlanması,
- Bilgi Teknolojilerinin yönetimine, sürekliliğine, bilgi güvenliği ile gizliliğinin sağlanmasına ilişkin politikaların onaylanması,
- Bilgi Teknolojilerinin kullanımı nedeniyle maruz kalınabilecek risklerin değerlendirilmesi ve Bilgi Teknolojilerinden kaynaklanan risk düzeyinin asgari seviyeye indirilmesine yönelik oluşturulan aksiyon planlarının onaylanması,
- Bilgi Teknolojileri stratejileri doğrultusunda önceliklendirilen kaynak ihtiyaçlarının onaylanması,
- Genel bilgi teknolojileri kontrolleri ile uygulama kontrollerine ilişkin iç ve bağımsız denetimler sonucunda tespit edilen bulguların değerlendirilmesi ve alınacak aksiyonların onaylanması,
- Alınan Bilgi Teknolojileri destek hizmetlerinin risk analiz sonuçları ile destek hizmeti kuruluşlarının yeterliliğine yönelik sunulan raporların değerlendirilmesi,
- Bilgi güvenliği ihlâline ilişkin tespit edilen olayların değerlendirilmesi ve uygulanacak tedbir kararlarının alınması, gerektiğinde "acil durum müdahale ekibi"nin oluşturulması,
- İş sürekliliğini ve bilgi güvenliğini sağlamaya yönelik olarak gerçekleştirilen testlerin sonuçlarının değerlendirilmesi,
- Bilgi teknolojileri ve bilgi güvenliği alanlarındaki güncel gelişmeler ile bunların Bankada uygulanabilirliklerinin değerlendirilmesi
- Bilgi Teknolojileri ile bunlara dayalı olarak verilen hizmetlere ilişkin oluşabilecek şikâyetlerin değerlendirilmesi ve bunların giderilmesi için alınacak aksiyonların onaylanması,
- Bilgi Teknolojileri yatırımlarının ve projelerinin değerlendirilmesi ve onaylanması

Risk Komitesi

Komitenin faaliyet alanları;

- İzlenecek risk yönetimi stratejilerinin ve politikalarını hazırlanması, Müdürler Kurulu onayına sunulması,
- Risk Yönetimi tarafından gündeme getirilen hususların görüşülerek karara bağlanması,
- Maruz kalınan temel riskler konusundaki limitlerin belirlenmesi, limit ihlallerinin izlenmesi, bunların giderilmesi konusunda Müdürler Kuruluna öneride bulunulması,

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN – İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ
2025 YILI FAALİYET RAPORU**

- Risk politikalarında yapılacak değişiklikler konusunda Müdürler Kuruluna öneride bulunulması,
- Risk Yönetim Birimi tarafından yerine getirilecek olan risklerin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi ve yönetilmesi sürecine yönelik izlemenin ve haberleşmenin yerine getirilmesi,
- Risk ölçüm yöntemi ve sonuçlarının doğruluğunun ve güvenilirliğinin sağlanmasına ilişkin izlemenin yerine getirilmesi,

Komite Genel Müdür'ün başkanlığında İç Sistemlerden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi, Genel Müdür Yardımcısı ile Risk Yönetim Birimi yetkilisinden oluşmaktadır. Komite'nin yıl içerisinde 12 adet toplantı ve kararı bulunmaktadır.

Denetim Komitesi

Abdulkadir Alper Ekşinar, adı geçen komitenin görevlerini icra etmek üzere 01.10.2019 tarihinde İç Sistemlerden Sorumlu Müdürler Kurulu üyeliği ile görevlendirilmiştir ve halen bu görevi sürdürmektedir.

Denetim Komitesi görevini ifa eden İç Sistemlerden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi 11 Temmuz 2015 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan İç Sistemler Yönetmeliğinin 7' inci maddesinin 2'inci fıkrasında belirtilen konularda görevli ve yetkilidir.

Satın Alma Komitesi

Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda menkul ve yazılımların alım ve satımından sorumludur. Yıl içerisinde 18 adet alım gerçekleştirilmiştir.

5. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:

Şubeye alınacak sözleşmeli personel için deneme süresi iki ay, Şubeye sendikalı olarak alınacak personel için deneme süresi dört aydır. Bu süre içinde Şubeye yararlı olacakları anlaşılmanın ilgili şube müdürünün teklifi üzerine adaylıkları kaldırılır ve devamlı kadroya atanmaları yapılır. Şube müdürleri ve birim yetkilileri deneme süresi içindeki personele ait hizmet sözleşmelerinin sürdürülüp sürdürülmemesine ilişkin taleplerini adayın deneme süresinin sona ermesinden önce personel birimine bildirir.

Yükselme, Şube personelinin buldukları unvandan bir üst unvana geçirilmesidir. Bu unvanlardan memurluktan başlayarak yükselmelerde unvan ile birlikte ücret değişikliği de söz konusudur. Personelin yükselmesi için;

- Bulunulan unvanda belirli bir hizmet süresinin tamamlanması,
- Olumlu sicil alınmış olması,
- Bir üst unvanın gerektirdiği yetenek ve niteliklerine sahip olması,
- Bir üst unvanda boş kadro bulunması,
- Gerektiğinde yapılacak sınavda başarılı olması,

Şube personelinin bir üst unvana yükselebilmesi için buldukları unvanda,

Üniversite mezunlarının en az 3 yıl, lise mezunlarının ise en az 4 yıl hizmet vermeleri gerekir. Ancak yetkiler çerçevesinde bu süreler en çok bir yıl uzatılabilir.

Performans notu ve diğer kıstaslar (uyarı ve cezalar) dikkate alınarak yılda bir kez bir maaş tutarından az olmamak üzere performans ikramiyesi ödemesi yapılmaktadır. Nisan 2025'te 7.146 Bin Türk Lirası performans ikramiyeye ödemesi yapılmıştır.

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN – İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ
2025 YILI FAALİYET RAPORU

6. Şube'nin dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler

6.1. Şubenin dâhil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilere ilişkin bilgiler

Şube'nin Dâhil Olduğu Risk Grubu Kredi Riski ⁽¹⁾ ⁽²⁾	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar				
Dönem Başı Bakiyesi	236.343	-	192.550	-
Dönem Sonu Bakiyesi	245.388	-	236.343	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-

- (1) Risk grubu 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları da içermektedir.

6.2. Şubenin dâhil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Şube'nin Dâhil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	-	-	680.001	823.287
Dönem Sonu ⁽²⁾ ⁽³⁾	-	-	-	-	604.949	680.001
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	10.261	7.597

- (1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 604.949TL mevduatın 571.308TL'si Bank Mellat İran Merkez'e, 33.641TL'si İran Merkez Bankası'na aittir.
(3) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 680.001 TL mevduatın 653.209 TL'si Bank Mellat İran Merkez'e, 26.792 TL'si İran Merkez Bankası'na aittir.
(4)

6.3. Şube'nin dâhil olduğu risk grubundan kullanılan kredilere ilişkin bilgiler

Şube'nin Dâhil Olduğu Risk Grubundan Kullanılan Krediler ⁽¹⁾	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı	-	-
Dönem Sonu	-	-
Kredi Faiz Gideri	-	-

- (1) Risk grubu 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

6.4. Şube'nin, dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Şube'nin 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

6.5. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Şube üst yönetimine 24.996 Bin TL (31 Aralık 2024: 21.523 bin TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

7. Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Bankaların destek hizmeti almalarına ve bu hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesine ilişkin yönetmelik kapsamına giren destek hizmeti kuruluşları ve alınan veya ihtiyaç halinde alınabilecek hizmetler bulunmamaktadır.

C. Finansal Bilgiler Ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

1. Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim Ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri Ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

1.1. İç Kontrol Birimi Faaliyetleri

İç Kontrol Birimi Şubenin finansal ve operasyonel faaliyetlerinin içerdiği risklerin makul seviyede ve kontrol altında tutulması ile engellenmesine yönelik olarak yapılandırılmıştır. İç kontrol faaliyetleri Şubenin her kademesinde sürekli olarak gözden geçirilmekte ve bu faaliyetleri belirleyen uygulama, politika ve süreçler ihtiyaçlar doğrultusunda yenilenmekte ve söz konusu faaliyetlerin iç kontrol sistemiyle bütünlüğü sağlanmaktadır.

Şubenin faaliyetleri ile ilgili iş akışları gerekli kontrol basamak ve noktalarını uygun biçimde içermektedir. Faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin sürekli etkin, doğru, düzenli ve güvenli biçimde yürütülmesi, fonksiyonel görev ayrımları, işlem yapma, onay yetki ve limitleri, bilgi sistemleri kontrolleri, işlem sonrası kontroller ve işleme özgü diğer kontroller her kademedeki personel tarafından sağlanmaktadır. Söz konusu faaliyet ve iç kontrol yapısı, muhasebe ve finansal raporlama sistemlerine ait süreç ve kontrollerin güvenilir ve etkin olarak yürütülmesi konusunda da önemli rol oynamaktadır.

İç kontrol sistemi içinde yapılandırılan iç kontrol faaliyetlerinin ana çerçevesini faaliyetlerin icrasına yönelik kontroller ile bilgi ve iletişim ile finansal raporlama sistemleri ve uyum kontrolleri oluşturmaktadır.

İç sistemlerden sorumlu müdürler kurulu üyesine bağlı olarak faaliyet gösteren iç kontrol birimi iç kontrol sisteminin yapı ve işleyiş itibarıyla devamlı surette mevzuat ve standartlara uygun, sağlıklı, etkin ve güçlü olması konusunda azami katkıyı sağlamayı amaçlamaktadır. Şubenin faaliyetlerine ilişkin kontrollerin etkinliğini incelemek, izlemek, değerlendirmek ve sonuçları ilgililere raporlamakla görevli iç kontrol biriminin faaliyetleri genel müdürlük birimleri ve şubeleri kapsayacak şekilde yapılandırılmıştır.

İç kontrol faaliyetleriyle ilgili tespit, görüş ve öneriler öncelikle faaliyetleri yürüten çalışanlar ve ilgili süreç sahipleri ile paylaşılmakta, iç kontrol sistemine ait süreç ve faaliyetleri geliştirici önlem ve çözümlerin hayata geçirilmesine katkı sağlanmaktadır. Tüm bu çalışmalar faaliyetleri yürütenlerin yanı sıra iç kontrol görevlileri tarafından sürekli olarak takip edilmekte ve faaliyetlere ilişkin değerlendirmeler üst yönetime raporlanmaktadır.

İç kontrol faaliyetlerinin sonuçları Müdürler Kurulu ile denetim komitesi görevini yürüten kurul üyesi tarafından da düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

İç kontrol birimi genel müdürlük birimleri için üç ayda bir, diğer şubeler için yılda en az iki kez yerinde incelemeye tabi tutulmaktadır. İç kontrol faaliyetleri bankacılık süreçleri açısından iş akışları üzerindeki kontrol basamak ve noktalarının test edilmesi esasına ve hazırlanan risk matrisine göre yürütülmektedir.

1.2. İç Denetim Birimi Faaliyetleri

Bank Mellat iç denetim birimi iç sistemlerden sorumlu müdürler kurulu üyesine bağlı olarak çalışmalarını sürdürmektedir. İç denetim birimi, iç kontrol, risk yönetimi, mevzuat ve Masak uyumu dâhil bütün genel müdürlük birimleri ve tüm şubelerinin yürüttüğü faaliyetlerin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Şube içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda denetimi görevini ifa etmektedir. Bankacılık süreçleri ile bilgi

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN – İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ
2025 YILI FAALİYET RAPORU**

sistemleri denetimini gerçekleştiren bu birim gerektiği takdirde ön araştırma, inceleme ve soruşturma faaliyetlerini de yürütmektedir.

Kadrosunda bir denetçi ve bir denetçi yardımcısı bulunan birimin çalışmaları sonucunda düzenlenen raporlar önem ve önceliğine uygun şekilde denetim komitesi aracılığıyla Müdürler Kuruluna ve ilgili birimlere iletilmekte ve tespit edilen hususlara yönelik alınan önlemler iç denetim birimi tarafından izlenmektedir. Müdürler Kurulu denetim komitesi görevini ifa eden kurul üyesi tarafından sunulan dönemsel faaliyet raporları sayesinde birimin çalışmalarını yakından takip etmektedir.

2024 yılında toplam üç şube ile genel müdürlük birimlerinin yürüttüğü bankacılık süreçlerinin BDDK tarafından Bankaların Bilgi Sistemleri Ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik gereği gerçekleştirilmiştir.

1.3. Risk Yönetimi Faaliyetleri

Risk yönetimi süreci ve bu süreçte yer alan fonksiyonlar Müdürler Kurulunun öncelikli sorumlulukları arasındadır. Müdürler Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi ile birlikte risk yönetim fonksiyonunun işlevsel bir parçası olan risk yönetim birimi günlük ve aylık raporlarla Müdürler Kurulu ve üst yönetimi maruz kalınan riskler konusunda bilgilendirmektedir.

Müdürler Kurulu bu komiteler ve risk yönetim biriminin çalışmalarını yakından izlemekte ve sonuçların çizilen hedeflere uygunluğunu sürekli değerlendirmektedir.

Mevcut koşullar dikkate alınarak dönem içinde gerçekleştirilen stres testi ve senaryo analizi Müdürler Kurulunun bilgi ve değerlendirmesine sunulmuştur.

1.4. Uyum Faaliyetleri

Şubede uyum her kademedeki yönetici ve çalışanların asli görev ve sorumluluklarının başında gelmektedir. Mevzuata uyum, bankacılık faaliyetleri ile ilgili uyum ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının önlenmesine uyum şeklinde gruplandırılacak bu tür faaliyetlerden birincisi iç denetim birimin, ikincisi iç kontrol birimin görevleri arasına dâhil edilmiş olup üçüncüsü ise uyum görevlisi tarafından yürütülmektedir.

Bu kapsamda dönem içerisinde çeşitli bankacılık işlemlerinin müşteri riski, işlem riski ve tutar riski dikkate alınarak risklilik açısından otomatik olarak derecelendirilmesi iyileştirilmiştir.

Uyum faaliyetlerinin sonuçları Şubenin üst yönetimi tarafından da düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

1.5. Genel Değerlendirme

17 Ekim 2018 tarihinde ABD Hazine Bakanlığı'na bağlı olarak çalışan Yabancı Varlıklar Kontrol Ofisi ("OFAC") tarafından aralarında Şube'nin ana ortağı Bank Mellat da olmak üzere İran merkezli bazı finansal ve sanayi kurumlarının ikincil yaptırımlar listesine alındığı duyurulmuştur. Ayrıca, ABD'nin yaptırımları açıklamasının ardından merkezi Belçika'da bulunan SWIFT, yaptırım listesinde yer alan bazı İran bankalarının sisteme erişimini askıya alacağını duyurmuştur. Şube'nin SWIFT erişimi kesilmiştir.

Şube'nin ikincil yaptırım listesine alınmasını takiben; TCMB tarafından Şube EFT sisteminden çıkarılmış olup zorunlu karşılıklar hariç TCMB nezdinde bulunan Şube hesapları kapatılmıştır. Aynı şekilde yurt içi kamu bankaları ve bazı yurt içi özel

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN – İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ
2025 YILI FAALİYET RAPORU**

bankalarda bulunan Şube'nin plasmanlarının kapatılması ilgili bankalar tarafından talep edilmiş ve söz konusu fonlar büyük ölçüde çekilmiştir. Şube Hazine ihalelerine girememekte ve elinde bulundurduğu nakdi diğer bankalarda plasman şekilde değerlendirememektedir. Dolayısıyla Şube'nin faiz ve komisyon gelirlerinde önemli oranda düşüş yaşanmaktadır.

Şube müteakip dönemlerde sermaye yeterliliği ve likidite oranlarına ilişkin bir sıkıntı öngörmemekle birlikte ihtiyaç olması halinde İran Genel Merkez'den Türkiye'deki Şubelerine kaynak / sermaye sağlanabileceği düşünülmekte olup Şube'nin hâlihazırdaki yükümlülüklerini karşılamakta bir sıkıntı öngörülmemektedir. Önümüzdeki süreçte de gelişmeler izlenerek, alternatif imkânlar araştırılmaya devam edilecek olup farklı şekilde faaliyet geliri elde edilecek başkaca finansal bankacılık ürünlerine yönelinmesi çalışmaları başlatılmıştır. Kredilerde büyüme amaçlı olarak ilk limit tahsisleri gerçekleştirilmiştir. Bununla birlikte Şube, 2026 yılına yönelik bütçe çalışmaları Genel Merkez onayında olup bu rapor tarihi itibarıyla sonuçlandırılmamıştır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL
TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**1 OCAK – 31 ARALIK 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**



Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

Turan Güneş Bulvarı Galip Erdem Caddesi No: 43 Çankaya / ANKARA

Tel: 0 (312) 490 61 62 (pbx) Fax: 0 (312) 490 61 64

Seğmenler Vergi Dairesi 7340055266 - Mersis No: 0734005526600019 - Ticaret Sicil No: 48726

rehber@rehberconsulting.com www.rehberconsulting.com

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

**Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul, Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri
Müdürler Kurulu'na;**

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**1. Görüş**

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul, Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin ("Şube") 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu ve konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tabloların denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Şube'nin 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği) ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şube'den bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz.



Kilit Denetim Konusu	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
İşletmenin Sürekliliği	
<p>Raporumuza ekli finansal tablolar, Şube'nin önümüzdeki bir yılda içinde, faaliyetlerinin doğal akışı içerisinde varlıklarından fayda elde edeceği ve yükümlülüklerini yerine getireceği varsayımlarına dayanarak, işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır.</p> <p>Şube'nin hizmet türü faaliyet alanlarına ilişkin açıklamalar dipnotunda açıklandığı üzere 17 Ekim 2018 tarihinde aralarında Bank Mellat da olmak üzere İran merkezli bazı finansal ve sanayi kurumlarının ikincil yaptırımlar listesine alınmıştır. Şube ile çalışan yurt içi bankalar tarafından Şube ile iş ilişkilerinin sonlandırılması talepleri iletilmiştir. Bu rapor tarihi itibarıyla söz konusu hususun Şube'nin operasyonları ve mali tabloları üzerindeki etkileri hizmet türü faaliyet alanlarına ilişkin açıklamalar dipnotunda açıklanmış olup Şube yönetimi söz konusu duruma yönelik önlemler almaktadır.</p> <p>Bu bilgiler ışığında Şube'nin, konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında işletmenin sürekliliği esasının uygunluğu ve işletmenin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesi tarafımızda kilit denetim konusu olarak kabul edilmiştir.</p>	<p>Bu çerçevede Şube yönetimi ile Şube'nin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin görüşmeler yaptık ve Şube yönetiminden önümüzdeki bir yılda atacakları adımlara dair planlar ve bu planların uygulanabilirliği konusunda yazılı beyanlarını temin ettik. Söz konusu bu planlarının uygulanabilir olup olmadığının değerlendirdik.</p> <p>Şube yönetiminin hazırlanmış olduğu bilanço tarihinde sonraki bir yıla ilişkin bütçe ve bu bütçenin temelini oluşturan varsayımların güvenilirliğinin değerlendirdik.</p> <p>Rapor tarihi itibarıyla gerçekleştirmiş olduğumuz bilanço tarihinden sonraki olaylara ilişkin uygulanan prosedürler ile işletmenin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetini azaltan veya başka şekilde etkileyen olayların ve önemli belirsizliklerin mevcut olup olmadığının değerlendirdik.</p> <p>Şube'nin işletmenin sürekliliğine ilişkin temel olay ve şartlar ile bu olay veya şartları değerlendiren planlarına ilişkin dipnot açıklamalarının uygunluğunu ve yeterliliğini değerlendirdik.</p>



4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şube yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şube'nin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şube'yi tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şube'nin finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Şubenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.



- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şube'nin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şube'nin sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağı makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şube'nin 1 Ocak – 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şube esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

**REHBER BAĞIMSIZ DENETİM VE
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**



ADİL ÖNER, YMM
Sorumlu Denetçi
Ankara, 31 Mart 2026



Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

Turan Güneş Bulvarı Galip Erdem Caddesi No: 43 Çankaya / ANKARA

Tel: 0 (312) 490 61 62 (pbx) Fax: 0 (312) 490 61 64

Seymenler Vergi Dairesi 7340055266 - Mersis No: 0734005526600019 - Ticaret Sicil No: 48726

rehber@rehberconsulting.com www.rehberconsulting.com

**BANK MELLAT, MERKEZİ TAHRAN İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE
İZMİR ŞUBELERİ'NİN 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi : Taleghani Ave. No: 276, Tahran – İran
Türkiye'deki Şube'nin Adresi : Büyükdere Cd. No:134 34330 1.Levent-Beşiktaş/İstanbul/Türkiye
Telefon : (0212) 279 80 15
Faks : (0212) 284 62 14
Elektronik Site : www.mellatbank.com
Elektronik Posta : mellat@mellatbank.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ŞUBE'NİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- YABANCI BANKANIN MERKEZİNİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- ŞUBENİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile şubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



Abbas Ashrafnejad
Müdürler Kurulu Başkanı



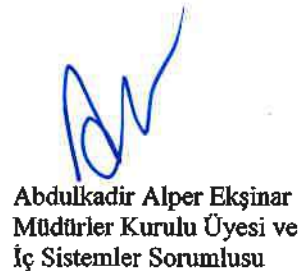
Seyed Kazem Chavoshi
Müdürler Kurulu Üyesi



Saeid Asadi
Müdürler Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür



Ahmad Jamehdor
Müdürler Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür Yrd.



Abdulkadir Alper Ekşinar
Müdürler Kurulu Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad / Ünvan : Nedim Karakuş / Uzman
Telefon : (0212) 279 80 15
Faks : (0212) 284 62 14

GENEL BİLGİLER-

I.	Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Şube'de sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	1
IV.	Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Şubelerin konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Şube ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II.	Nazım hesaplar	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9-10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12
VIII.	Şube'nin merkezinin konsolide finansal tabloları	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14-15
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	20-21
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Kâr yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Hisse başına kazanç ile ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	23
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XXVI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24-25
XXVII.	Sınıflandırmalar	25
XXVIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26-33
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	34-42
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	43-44
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45-48
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49
VI.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikararlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	50-56
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar.	57
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	58
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	58
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	59-74

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	75-83
II.	Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	84-89
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	90-92
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	93-97
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
VII.	Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	100-101
VIII.	Şube'nin yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	101
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	101

ALTINCI BÖLÜM

Diğer açıklama ve dipnotlar

I.	Şube'nin faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	102
----	---------------------------------------------------	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	103
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	103

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. ŞUBE'NİN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir şubeleri ("Şube"), Tahran-İran'da kurulu Bank Mellat'ın Türkiye Şubeleri olarak sırasıyla 18 Ağustos 1981, 23 Şubat 1984 ve 16 Ocak 1992 tarihlerinde, yasal yükümlülüklerden sonra Şube karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Şube sermayesinin iade edilmesine imkan veren, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu kapsamında tescil edilmiştir. Şubeler, bankacılık faaliyetlerine, Hazine'den gerekli iznin alınmasını takiben (sırasıyla Nisan 1982, Mayıs 1985 ve Ekim 1992) başlamışlardır.

II. ŞUBE'NİN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

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

Hisse Sahibi	31 Aralık 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	9,24	7,51
Mellat Yatırım Fonu(BFM)	8,99	9,95
1.Mali Aracılık Yatırım Fonu	5,24	5,59
Fanavaran Petrokimya Firması	4,47	4,47
Saba Tamin Yatırım Şirketi	2,37	2,52
Borsada İşlem Gören Diğer Paylar	47,26	47,53
Toplam	100,00	100,00

(*) Bank Mellat İran Mali İşler Genel Müdürlüğü, Borsa ve Hisseler Müdürlüğü tarafından bildirilen 31 Aralık 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.

III. ŞUBE'NİN, MÜDÜRLER KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA ŞUBE'DE SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Eksinar	İç Sistemlerden Sorumlu Üye	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları/ Genel Müdür Vekili:	Ahmad Jamehdor	Mali Kontrol, Hazine, Muhasebe, İnsan Kaynakları, Bilgi Sistemleri, Cari Hesaplar ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

**IV. ŞUBE'DE NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR**

Şube'nin sermayesinin tamamına sahip olan Bank Mellat Tahran İran'ın sermayesinde nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar;

31 Aralık 2025				
Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Eyalet-Adalet Hisse Yatırımları(ESC)	22.540	%11,27	22.540	-
İran İslam Cumhuriyeti Devleti	22.320	%11,16	22.320	-
31 Aralık 2024				
Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Eyalet-Adalet Hisse Yatırımları(ESC)	22.540	%11,27	22.540	-
İran İslam Cumhuriyeti Devleti	22.320	%11,16	22.320	-

V. ŞUBE'NİN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

Şube, çeşitli bankacılık faaliyetleri gerçekleştirmekte olup, esas faaliyet konusu, İran İslam Cumhuriyeti ile olan ticaret işlemlerini finanse etmektedir.

17 Ekim 2018 tarihinde ABD Hazine Bakanlığın'na bağlı olarak çalışan Yabancı varlıklar Kontrol Ofisi ("OFAC") tarafından aralarında Şube'nin ana ortağı Bank Mellat da olmak üzere İran merkezli bazı finansal ve sanayi kurumlarının ikincil yaptırımlar listesine alındığı duyurulmuştur. Ayrıca, ABD'nin yaptırımları açıklamasının ardından merkezi Belçika'da Bulunan SWIFT, yatırım listesinde yer alan bazı İran bankalarının sisteme erişimini askıya alacağını duyurmuştur. Şube'nin SWIFT erişimi kesilmiştir.

Şube'nin ikincil yaptırımlar listesine alınmasını takiben, TCMB tarafından Şube EFT sisteminden çıkarılmış olup zorunlu karşılıklar hariç TCMB nezdinde bulunan Şube hesapları kapatılmıştır. Aynı şekilde yurt içi kamu bankaları ve bazı yurt içi özel bankalarda bulunan Şube'nin plasmanlarının kapatılması ilgili bankalar tarafından talep edilmiş ve söz konusu fonlar büyük ölçüde çekilmiştir. Şube hazine ihalelerine girememekte elinde bulundurduğu nakdi diğer bankalarda plasman şeklinde değerlendirememektedir. Dolayısıyla Şube'nin faiz ve komisyon gelirlerinde önemli oranda düşüş yaşanmaktadır. Şube müteakip dönemlerde sermaye yeterliliği ve likidite oranlarına ilişkin bir sıkıntı öngörmemekle birlikte ihtiyaç duyulması halinde İran Genel Merkez'den Türkiye'deki Şubelerine kaynak / sermaye sağlanabileceği düşünülmektedir. Şube'nin halihazırdaki yükümlülüklerini karşılamakta bir sıkıntı öngörülmemektedir.

Önümüzdeki süreçte de gelişmeler izlenerek, alternatif imkanlar araştırılmaya devam edilecek olup farklı şekilde faaliyet geliri elde edilecek başkaca finansal bankacılık ürünlerine yönelmesi çalışmaları başlatılmıştır. Kredilerde büyüme amaçlı olarak likit tahsisleri gerçekleştirilmiştir.

Şube'nin 31 Aralık 2025 tarihindeki bilanço büyüklüğü 2.079.526 TL, 30 Eylül 2025 tarihindeki bilanço büyüklüğü 2.090.565 TL, 30 Haziran 2025 tarihindeki bilanço büyüklüğü 2.057.596 TL, 31 Mart 2025 tarihindeki bilanço büyüklüğü 1.982.534 TL, 31 Aralık 2024 tarihindeki bilanço büyüklüğü 1.936.291 TL olarak gerçekleşmiştir.

Şube'nin sermaye yeterlilik oranı 31 Aralık 2025 itibarıyla 80,17, 30 Eylül 2025 itibarıyla 74,75, 30 Haziran 2025 itibarıyla 68,40, 31 Mart 2025 itibarıyla %67,69, 31 Aralık 2024 itibarıyla %76,64 olarak hesaplanmıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Şube'nin personel sayısı 39 kişidir (31 Aralık 2024: 40).

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

- VI. ŞUBELERİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN
TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN
KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM
KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN,
ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN
KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA**

Şube'nin konsolidasyona tabi iştirak veya bağılı ortaklığı bulunmamaktadır.

- VII. ŞUBE İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL
TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE
MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER**

Bulunmamaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

**İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2025			31 Aralık 2024		
VARLIKLAR		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.026.531	629.670	1.656.201	815.683	783.069	1.598.752
I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		1.023.956	629.670	1.653.626	814.549	783.069	1.597.618
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	249.907	237.105	487.012	254.438	321.440	575.878
1.1.2 Bankalar	(I-c)	774.049	392.565	1.166.614	560.111	461.629	1.021.740
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
I.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-b)	2.575	-	2.575	1.134	-	1.134
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2.575	-	2.575	1.134	-	1.134
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
I.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-d)	-	-	-	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
I.4 Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-k)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		51.082	346.065	397.147	140.045	179.037	319.082
2.1 Krediler	(I-e)	50.984	346.065	397.049	139.656	179.037	318.693
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-j)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(I-f)	-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Donuk Alacaklar		7.567	-	7.567	7.357	-	7.357
2.6 Özel Karşılıklar (-)		(7.469)	-	(7.469)	(6.968)	-	(6.968)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-p)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(I-g)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I-h)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(I-i)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-l)	12.768	-	12.768	10.996	-	10.996
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-m)	300	-	300	714	-	714
6.1 Serefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		300	-	300	714	-	714
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-n)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-o)	7.022	-	7.022	4.240	-	4.240
X. DİĞER AKTİFLER	(I-r)	5.988	100	6.088	2.338	169	2.507
VARLIKLAR TOPLAMI		1.103.691	975.835	2.079.526	974.016	962.275	1.936.291

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2025			31 Aralık 2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER							
I. MEVDUAT	(II-a)	175.579	836.298	1.011.877	200.169	831.073	1.031.242
II. ALINAN KREDİLER	(II-c)	-	-	-	-	-	-
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-b)	-	-	-	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(II-f)	-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-e)	-	-	-	-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(II-g)	37.791	11.327	49.118	26.259	8.513	34.772
10.1 Genel Karşılıklar		12.544	9.501	22.045	10.594	7.010	17.604
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		23.546	-	23.546	14.087	-	14.087
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		1.701	1.826	3.527	1.578	1.503	3.081
XI. CARİ VERGİ BORCU	(II-h)	16.861	-	16.861	14.398	-	14.398
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(II-h)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-i)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II-j)	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-d)	10.782	10.843	21.625	9.791	8.997	18.788
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-k)	980.045	-	980.045	837.091	-	837.091
16.1 Ödenmiş Sermaye		200.000	-	200.000	200.000	-	200.000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(4.224)	-	(4.224)	(3.393)	-	(3.393)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri		4.240	-	4.240	1.969	-	1.969
16.5.1 Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		4.240	-	4.240	1.969	-	1.969
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		780.029	-	780.029	638.515	-	638.515
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		636.245	-	636.245	521.476	-	521.476
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		143.784	-	143.784	117.039	-	117.039
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1.221.058	858.468	2.079.526	1.087.708	848.583	1.936.291

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

II. NAZIM HESAPLAR

	Dipnot (Besinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
		A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		6.040	7.580	13.620	6.040
I. GARANTI ve KEFALETLER	(III-a-2.3)	6.040	7.580	13.620	6.040	26.262	32.302
1.1. Teminat Mektupları		6.040	3.015	9.055	6.040	22.503	28.543
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		6.040	3.015	9.055	6.040	22.503	28.543
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	4.565	4.565	-	3.759	3.759
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	4.565	4.565	-	3.759	3.759
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(III-a-1)	-	-	-	-	-	-
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İstir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıymetlerin Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-b)	-	-	-	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.993.522	6.935.813	8.929.335	2.278.767	4.685.857	6.964.624
IV. EMANET KIYMETLER		-	12	12	-	12	12
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	12	12	-	12	12
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		1.033.968	3.028.587	4.062.555	1.271.913	2.048.186	3.320.099
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		383.928	1.488.248	1.872.176	588.263	1.002.152	1.590.415
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		650.040	1.540.339	2.190.379	683.650	1.043.741	1.727.391
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	2.293	2.293
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		959.554	3.907.214	4.866.768	1.006.854	2.637.659	3.644.513
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.999.562	6.943.393	8.942.955	2.284.807	4.712.119	6.996.926

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2024
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV-a)	296.057	239.220
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	67.534	64.346
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	215.537	165.233
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	1.338	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1.338	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		11.648	9.641
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-b)	(21.134)	(17.159)
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-3)	(10.265)	(7.601)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	-	-
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(10.869)	(9.558)
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		274.923	222.061
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		13.347	17.087
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.373	17.097
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		792	1.037
4.1.2	Diğer		12.581	16.060
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(26)	(10)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(26)	(10)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-c)	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(IV-d)	31.656	15.738
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		31.656	15.738
VII.	Diğer Faaliyet Gelirleri	(IV-e)	7.997	4.042
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		327.923	258.928
IX.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(IV-f)	(5.887)	(5.696)
X.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		(76.983)	(58.037)
XI.	Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(IV-g)	(38.762)	(28.780)
XII.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)		206.291	166.415
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)		206.291	166.415
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-i)	(62.507)	(49.376)
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(64.934)	(51.621)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(119)	(249)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		2.546	2.494
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)		143.784	117.039
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX- XX)		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-
XXIV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	(IV-j)	143.784	117.039
24.1	Grubun Karı / Zararı		-	-
24.2	Azımlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar		-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU İLE ÖZKAYNAKLARDA
MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	143.784	117.039
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(831)	(61)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(831)	(61)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(831)	(61)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	142.953	116.978

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6					
	Bağımsız Denetimden Geçmiş															
	Cari Dönem															
	31 Aralık 2025															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	200.000	-	-	-	-	(3.393)	-	-	-	-	1.969	521.476	117.039	837.091	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	200.000	-	-	-	-	(3.332)	-	-	-	-	1.969	521.476	117.039	837.091	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(831)	-	-	-	-	-	-	143.784	142.953	
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.270	114.769	(117.039)	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.270	114.769	(117.039)	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	200.000	-	-	-	-	(4.224)	-	-	-	-	4.240	636.245	143.784	980.045	

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6					
	Bağımsız Denetimden Geçmiş															
	Önceki Dönem															
	31 Aralık 2024															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	200.000	-	-	-	-	(3.332)	-	-	-	-	2.593	436.618	84.233	720.112	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	200.000	-	-	-	-	(3.332)	-	-	-	-	2.593	436.618	84.233	720.112	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(61)	-	-	-	-	-	-	117.039	116.978	
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(625)	84.858	(84.233)	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(625)	84.858	(84.233)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	200.000	-	-	-	-	(3.393)	-	-	-	-	1.969	521.476	117.039	837.091	

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024
		Dipnot (Beşinci Bölüm)		
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		138.953	120.692
1.1.1	Alınan Faizler		294.874	239.364
1.1.2	Ödenen Faizler		(18.661)	(9.562)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.373	17.097
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		4.662	91
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		338	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(76.983)	(58.037)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(71.592)	(53.620)
1.1.9	Diğer	(V-c)	(7.058)	(14.641)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(98.361)	(114.921)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(103)	(295)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(80.508)	38.877
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(4.758)	(977)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(25.769)	(209.096)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		3.931	40.881
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		8.846	15.689
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		40.592	5.771
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.358)	(251)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(2.958)	(1.472)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.600	1.221
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(V-c)	14.823	9.516
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(V-a)	54.057	(15.036)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.596.037	1.581.001
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.650.094	1.596.037

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
ŞUBE'NİN MERKEZİNİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI**

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		(*) CARİ DÖNEM (01/01/2025 - 31/12/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2024 - 31/12/2024)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	Dönem Kârı	206.291	166.415
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	(62.507)	(49.376)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(64.934)	(51.621)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	2.427	2.245
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	143.784	117.039
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	143.784	117.039
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	-
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtım kararı bulunmamaktadır.

(**) Şube'nin 31 Aralık 2025 itibarıyla 2.247 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 2.245 TL ertelenmiş vergi gideri).

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
ŞUBE'NİN MERKEZİNİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI**

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

VIII. ŞUBE'NİN MERKEZİNİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

20 Mart 2025 tarihi itibarıyla Şube'nin Merkezi'nin hazırlamış olduğu finansal tablolar aşağıda sunulmaktadır.

BANK MELLAT (İRAN) KONSOLİDE KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU (BİN ABD DOLARI)		
	Cari Dönem (*) (20 Mart 2025)	Önceki Dönem 19 Mart 2024(**)
Nakit Değerler	1.641.484	1.310.130
Merkez Bankası	660.370	784.324
Diğer Aktifler	39.868.768	40.853.735
Toplam Aktifler	42.170.622	42.948.189
Mevduat	18.413.350	22.461.726
Diğer Pasifler	16.229.275	15.456.495
Özkaynaklar	7.527.997	5.029.968
Toplam Pasifler	42.170.622	42.948.189
BANK MELLAT (İRAN) KONSOLİDE KARŞILAŞTIRMALI GELİR TABLOSU (BİN ABD DOLARI)		
	Cari Dönem (*) (20 Mart 2025)	Önceki Dönem 19 Mart 2024(**)
Faiz ve Yatırım Gelirleri	2.829.170	3.446.417
Mevduata Verilen Faizler	(1.536.161)	(1.781.299)
Diğer Giderler	(1.055.600)	(1.571.527)
Diğer Gelirler	3.799.668	3.659.065
Toplam Net Gelirler	4.037.077	3.752.656
Personel ve İşletme Giderleri	(1.217.008)	(1.081.896)
Vergi Öncesi Kâr	2.820.069	2.670.760
Ödenecek Vergiler	(119.566)	(177.297)
Net Kâr/Zarar	2.700.503	2.493.463

(*) 20 Mart 2025 tarihli Şube'nin merkezinin hazırlamış olduğu finansal tablolar sunulmuştur.

(**) Önceki dönem yeniden düzenlenmiştir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine ve "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmıştır.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Şube, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS 9 Finansal Araçlar ("TFRS 9") standardının finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesi hakkındaki hükümlerine uyum sağlamış olup, değer düşüklüğü hükümlerinden istisnadır. Şube'nin cari dönem finansal tabloları, BDDK tarafından açıklanmış olan TFRS 9 uygulamayan bankalar için geçerli olan finansal tablo formatında gösterilmiştir.

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. TFRS 16'nın Şube'nin mali tabloları üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin temel faaliyet alanları, her türlü ticari bankacılık faaliyetleri ve mevzuatın bankalarca yapılmasına ve icrasına imkan verdiği konularla iştigal etmektedir.

Şube, sabit oranlı mevduatlarından ve merkezden aldığı krediler ve nakit teminatlardan elde ettiği kaynakları ağırlıklı olarak kısa vadeli, yüksek getirili ve göreceli olarak düşük riskli banka plasmanları ve bankalara açılan krediler şeklinde değerlendirmektedir. Şube, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmamak suretiyle yönetmektedir. Bu bağlamda Şube, vadesi gelmiş yükümlülüklerinin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını sağlamayı amaçlamaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Şube, para, sermaye ve mal piyasalarında kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında kaynaklarını ağırlıklı olarak kısa vadeli plasmanlarda değerlendirmek ve nakit karşılık tesis etmek suretiyle gerekli önlemleri almaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskine karşı Şube, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB")'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Şube, dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu, ilgili yasal sınırlara uygun düzeyde tutmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Parası'na dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 42,8457 TL, Euro kur değeri 50,2859 TL ve Yen kur değeri 0,272921TL'dir.

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Şube'nin opsiyon sözleşmeleri ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunmak amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Şube'nin vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir. Şube, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmaktadır.

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

Dönemsel hizmetlerle ilgili olmayan bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri tarihte gelir kaydedilir. Müşterilerden tahsil edilen masraf ve komisyonların bankacılık hizmet geliri ya da diğer faiz dışı gelir olarak sınıflandırılabilmesi için bir kredi işlemi ile doğrudan ilişkisi olmaması gerekir.

Nakdi kredilerle ilgili olarak müşterilerden tahsil edilen her türlü ücret ve komisyon nakdi kredilerden alınan komisyonlar hesaplarına kaydedilir ve etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek kredinin dönemine yayılır.

Gayri nakdi kredilerle ilgili olan ya da dönemsel bankacılık hizmetleri ile ilgili olarak alınan komisyon gelirleri ise dönersellik ilkesi gereği ilgili döneme yayılarak gelir kaydedilir. Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönersellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" ve "Türev finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Şube, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Şube yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm IV nolu notta açıklanmıştır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir.

Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelire sunulması konusunda, geri dönülemez bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerlendirme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer bir den fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olması durumunda mümkün olmaktadır.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, BDDK'dan alınan 5 Ocak 2018 tarihli 32521522-101.02.02.-E.225 sayılı izne istinaden, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak olan TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamayacaktır.

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka finansal varlıklarda değer düşüklüğü karşılıklarını, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in "TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel ve özel karşılıklar" düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirilmektedir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda kayıtlı değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılır ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülerek gösterilir.

Finansal varlıklar ve borçlar, Şube'nin netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Şube portföyünde tutuluş amaçlarına göre Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak takip edilmektedir. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters Repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Şube'nin 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR VE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları ve bu varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri olan 3 yıllık sürede doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmekte olup bilanço tarihi itibarıyla itfa payı gideri 413 TL tutarındadır (31 Aralık 2024: 383 TL).

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Şube, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına yansıtacaktır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Şube'nin 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla faaliyet ve finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik İlkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şube'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Tanımlanmış Fayda Planları

Şube, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Şube, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümleri uyarınca “Projeksiyon Metodu”nu kullanarak ve Şube'nin personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir. Şube, kıdem tazminatı hesaplamasına ilişkin aktüeryal kazanç/kayıpları özkaynaklar altında muhasebeleştirmiştir.

Şube çalışanlarının üyesi buldukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(Devamı)**

b. Tanımlanmış Katkı Planları

Şube, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (SGK) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Şube'nin ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK'ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

c. Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretleri hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

Türkiye'de, cari kurumlar vergisi oranı %20'dir. Ancak 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile cari vergi oranı 2022 yılı vergilendirme döneminden itibaren kurum kazançları için %25 olarak uygulanacaktır. 7456 Sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun 15.07.2023 Tarih ve 32249 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmıştır. Yapılan düzenleme ile %20 olarak uygulanan kurumlar vergisi oranı %5 puanlık artışla %25 (banka ve finans kurumları için %30) olarak belirlenmiştir. Bu oran 01.10.2023 tarihinden itibaren verilecek beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2023 ve izleyen yıllar kazançları için geçerli olacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri % 15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir. En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 15.07.2023 tarihinden itibaren kurum aktifinde kayıtlı taşınmazın elden çıkarılması halinde kazancın tamamı için kurumlar vergisi, elden çıkarma bedeli üzerinden de taşınmazın tabii olduğu oranda KDV hesaplanacaktır. Ancak, 7456 sayılı Kanunun yürürlük tarihi olan 15.07.2023 tarihinden önce kayıtlara girmiş olan taşınmazların (kanunda sayılan diğer şartları da taşınması halinde) Kanunun yayım tarihinden sonra elden çıkarılması halinde; Elde edilecek kazancın %50'si yerine %25'ine istisna uygulanacaktır. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir. Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi

Şube, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir. Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özsermayede gösterilirler. Şube'nin 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin birikmiş karları, BDDK'dan yazılı izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır. Şube halka açık statüde olmadığı için hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (“TMS 24”) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no’lu dipnotta gösterilmiştir.

XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Şube'nin organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Şube, üç ana faaliyet bölümü olan perakende bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Perakende bankacılık, müşterilere mevduat ve tüketici kredileri hizmetleri sunmaktadır. Perakende bankacılık kapsamında sunulan diğer ürün ve hizmetler döviz alım-satımı, çek-senet ve havale hizmetlerini kapsamaktadır.

Kurumsal ve ticari bankacılık, kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, dış ticaretin finansmanı, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım-satımı ile mevduat bulunmaktadır.

Hazine işlemleri yönetimi Hazine Bölümü tarafından yürütülmektedir. Hazine Bölümü ağırlıklı olarak Türk Lirası tahvil ve bono alım-satımı ile banka plasman işlemleri gerçekleştirmekle birlikte özel sektör sukuk alım-satımı işlemleriyle de ilgilenmektedir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Şube'nin Toplam Faaliyeti
1 Ocak – 31 Aralık 2025					
Faiz Gelirleri	254	78.928	216.875	-	296.057
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	-	13.347	-	-	13.347
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	-	39.653	-	-	39.653
Faaliyet Geliri	254	131.928	216.875	-	349.057
Faiz Giderleri	-	(4)	(21.130)	-	(21.134)
Diğer Faaliyet Giderleri ve Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(15.594)	(90.444)	(15.594)	-	(121.632)
Faaliyet Giderleri	(15.594)	(90.448)	(36.724)	-	(142.766)
Faaliyet Kârı	(15.340)	41.480	180.151	-	206.291
Vergi Öncesi Kâr				206.291	206.291
Cari Vergi Karşılığı				(62.507)	(62.507)
Dönem Net Kârı				143.784	143.784
31 Aralık 2025					
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	166.995	230.152	1.656.201	26.178	2.079.526
Toplam Varlıklar	166.995	230.152	1.656.201	26.178	2.079.526
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	178.372	147.028	686.477	87.604	1.099.481
Özkaynaklar	-	-	-	980.045	980.045
Toplam Yükümlülükler	178.372	147.028	686.477	1.067.649	2.079.526

⁽¹⁾ Diğer kolonunda bölüm varlıkları 26.178 TL tutar; 12.768 TL maddi duran varlıkları, 300 TL maddi olmayan duran varlıkları, 7.022 TL ertelenmiş vergi varlığını ve 6.088 TL diğer aktifleri içermekte, diğer kolonunda bölüm yükümlülükleri 87.604 TL tutar ise 49.118 TL diğer yükümlülükleri, 16.861 TL karşılıkları ve 21.625 TL cari vergi borcunu içermektedir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Şube'nin Toplam Faaliyeti
I Ocak – 31 Aralık 2024					
Faiz Gelirleri	70	73.917	165.233	-	239.220
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	-	17.087	-	-	17.087
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	-	19.780	-	-	19.780
Faaliyet Geliri	70	110.784	165.233	-	276.087
Faiz Giderleri	-	(4)	(17.155)	-	(17.159)
Diğer Faaliyet Giderleri ve Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(11.564)	(67.072)	(13.877)	-	(92.513)
Faaliyet Giderleri	(11.564)	(67.076)	(31.032)	-	(109.672)
Faaliyet Kârı	(11.494)	43.708	134.201	-	166.415
Vergi Öncesi Kâr				166.415	166.415
Cari Vergi Karşılığı				(49.376)	(49.376)
Dönem Net Kârı				117.039	117.039
31 Aralık 2024					
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	139.656	179.426	1.598.752	18.457	1.936.291
Toplam Varlıklar	139.656	179.426	1.598.752	18.457	1.936.291
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	183.696	137.773	709.773	67.958	1.099.200
Özkaynaklar	-	-	-	837.091	837.091
Toplam Yükümlülükler	183.696	137.773	709.773	905.049	1.936.291

⁽¹⁾ Diğer kolonunda bölüm varlıkları 18.457 TL tutar; 10.996 TL maddi duran varlıkları, 714 TL maddi olmayan duran varlıkları, 4.240 TL ertelenmiş vergi varlığını ve 2.507 TL diğer aktifleri içermekte, diğer kolonunda bölüm yükümlülükleri 67.958 TL tutar ise 18.788 TL diğer yükümlülükleri, 34.772 TL karşılıkları ve 14.398 TL cari vergi borcunu içermektedir.

XXVII. SINIFLANDIRMALAR

31 Aralık 2025 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından geçmiş dönem karşılaştırmalı sunulan finansal tablolarda sınıflandırma işlemleri yapılabilmektedir.

XXVIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı hesaplaması ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı %80,17 dur. (31 Aralık 2024: %76,64)

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	200.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	4.240	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	780.029	
Net Dönem Kârı	143.784	
Geçmiş Yıllar Kârı	636.245	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	984.269	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	(4.224)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	(300)	(300)
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	(7.022)	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2025	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	(11.546)	
Çekirdek Sermaye Toplamı	972.723	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	972.723	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	9.507	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	9.507	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2025	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	9.507	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	982.230	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	982.230	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.225.268	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	79,39	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	79,39	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	80,17	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,5	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	9.507	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	9.507	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2024	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	200.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	1.969	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	638.515	-
Net Dönem Kârı	117.039	-
Geçmiş Yıllar Kârı	521.476	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	840.484	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	(3.393)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	(714)	(714)
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	(4.240)	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2024	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	(8.347)	
Çekirdek Sermaye Toplamı	832.137	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	832.137	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	8.871	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	8.871	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2024	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	8.871	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	841.008	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	841.008	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.097.381	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	75,83	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	75,83	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	76,64	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,5	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	8.871	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	8.871	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	200.000	-	200.000	
Sermaye Yedekleri	-	-	-	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	-	-	-	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	(4.224)	-	(4.224)	
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	
Kâr Yedekleri	4.240	-	4.240	
Kâr veya Zarar	780.029	-	780.029	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	636.245	-	636.245	
Dönem Net Kâr/ Zararı	143.784	-	143.784	
Azımlık Payları	-	-	-	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	(7.322)	-	(7.322)	
Çekirdek Sermaye	972.723		972.723	

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-	
Ana Sermaye				
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	
Genel Karşılıklar	-	-	9.507	
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-	
Katkı Sermaye			9.507	
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-	
Toplam			982.230	

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri	Farka ilişkin açıklama
Ödenmiş Sermaye	200.000	-	200.000	
Sermaye Yedekleri	-	-	-	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	-	-	-	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	(3.393)	-	(3.393)	
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	
Kâr Yedekleri	1.969	-	1.969	
Kâr veya Zarar	638.515	-	638.515	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	521.476	-	521.476	
Dönem Net Kâr/ Zararı	117.039	-	117.039	
Azımlık Payları	-	-	-	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	(4.954)	-	(4.954)	
Çekirdek Sermaye	832.137	-	832.137	

Önceki Dönem	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri	Farka ilişkin açıklama
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-	
Ana Sermaye	-	-	-	
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	
Genel Karşılıklar	-	-	8.871	
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-	
Katkı Sermaye	-	-	8.871	
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-	
Toplam	-	-	841.008	

ç. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Şube, Müdürler Kurulu'nca 27 Kasım 2012 tarihinde onaylanan ve 24 Eylül 2021 tarihinde güncellenen 'Risk Yönetim Politikaları ve Uygulama Usulleri' çerçevesinde 'İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci' raporu hazırlanmaktadır. Bu rapor ile Şube'nin maruz kalabileceği tüm risklerin etkin bir şekilde değerlendirilmesi ve ölçülmesi yoluyla gelecekteki bir yıllık zaman dilimi içerisinde ihtiyaç duyulacak sermaye büyüklüğünün belirlenmesi hedeflenmiştir. Şube'nin 2024 yıl sonu bilgileri dikkate alınarak hazırlanan 2025, 2026, 2027 yılları İçsel Sermaye Gereksinimi Analizi 18 Mart 2025 tarih ve 12 sayılı Müdürler Kurulu kararı ile kabul edilmiştir.

İçsel Sermaye Gereksinimi Analizinde Şube'nin faaliyet gösterdiği alanlar ve sunduğu hizmetler, bunlar nedeniyle maruz kalabilecek ana ve alt risk unsurları ile mevcut yasal sermaye gereksinimi, bir önceki yılsonu mali verileri üzerinden, son dönemde ortaya çıkan gelişmeler ile BDDK tarafından gönderilen senaryolar kapsamında öngörülen 3 faaliyet yılı dönemi hesaplanan tahmin ve beklentiler çerçevesinde irdelenmektedir. Bu hususlar yanında Şube için geçerli olan ana ve alt risk türlerine, bu risklerin sayısallaştırılmasına ve bu riskler için gerekli olan içsel sermayenin hesaplanmasına yer verilmiştir. 2024 ve 2025 yıllarına ilişkin İçsel Sermaye Gereksinimi Analizinde kredi riski (genel, ülke), piyasa riski (faiz, kur) ve operasyonel riske ilaveten bankacılık hesapları yeniden fiyatlama riski ile sayısallaştırılmamakla birlikte itibar riski dikkate alınmıştır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a. Şube, kredi riskini kredibilitesi yüksek bankalar ve finansal kuruluşlarla sınırlandırarak azaltmaya çalışmaktadır. Şube, tüzel ve gerçek kişilere kullandığı tüm kredilerini değerlendirmekte ve özellikle riski yüksek görülen kredi müşterilerinden ya ilave teminat talep etmekte ya da bu tür müşterilere kredi açmamaktadır. Uygulanan yaptırımlar nedeniyle 2014 sonrası Şube'nin kredi faaliyetlerinde bir daralma yaşanmıştır. 17 Ekim 2018 tarihinde aralarında Bank Mellat da olmak üzere İran merkezli bazı finansal ve sanayi kurumlarının ikincil yaptırımlar listesine alınmasını takiben; Şube'nin kredi faaliyetlerindeki daralma devam etmektedir.

Kredi ve alacaklarının kredi değerlikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için hesap belgeleri mümkün olduğunca denetlenmiş bilgiler alınmaktadır. Denetlenmemiş bilgiler ise Şube'nin kredi departmanı tarafından detaylı olarak analiz edilmektedir.

- b. Şube'nin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.
- c. Şube, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir.
- d. Şube, tazmin edilen gayrinakdi kredileri vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Şube tarafından Şube'nin kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.
- e. Şube'nin yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ağırlıklı olarak Şube'nin genel merkezinin de bulunduğu İran İslam Cumhuriyeti menşeli kuruluşlarla yapılmaktadır.
- f. Şube, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.
- g. 1. Şube'nin ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi kredi portföyünün %100'üdür (31 Aralık 2024 %100).
2. Şube'nin ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden alacağı toplam gayrinakdi kredi portföyünün %100'üdür (31 Aralık 2024: %100).
3. Şube'nin ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %19,62'tir (31 Aralık 2024: %17,85).
- h. Şube'nin kredi riski için ayırdığı genel karşılık tutarı 22.045 TL'tür (31 Aralık 2024: 17.604 TL).

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutar

Risk Sınıfları (Cari Dönem)	Dönem Sonu Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	305.212	281.748
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.166.614	1.137.990
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	401.739	412.034
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	4.366	3.646
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	2.837	2.794
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	2.575	1.781
Diğer alacaklar	259.464	249.357
Toplam	2.142.807	2.089.351

(*) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları (Önceki Dönem)	Dönem Sonu Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	288.847	285.165
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.021.741	922.281
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	345.632	362.476
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1.605	5.693
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	2.644	4.117
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	1.134	1.107
Diğer alacaklar	345.485	406.175
Toplam	2.007.088	1.987.015

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

31 Aralık 2025 Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Risk Sınıfları ^(*)					Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluş u Niteliğinin deği şik yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
									Şarta Bağlı Olan ve Olmayan İpotek Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olan ve Olmayan Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Tahsilat Gecikmiş Alacaklar				
1. Yurtiçi	305.212	-	-	-	-	875.440	397.212	4.366	-	2.837	-	-	-	-	-	262.039	1.847.106
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	282.528	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282.528
3. OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	376
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	8.270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.270
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yüküml ülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	305.212	-	-	-	-	1.166.614	397.212	4.366	-	2.837	-	-	-	-	-	262.039	2.138.280

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (Devamı)

31 Aralık 2024 Önceki Dönem	Risk Sınıfları ^(*)															Diğer Alacaklar	Toplam
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerde n veya Yerel Yönetimlerde n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Araç Kurumlarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatla ndırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Risk Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatl Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Araç Kurumların Kısa Vadeli Alacakları ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar		
1. Yurtiçi	288.847	-	-	-	-	740.718	331.360	1.605	-	2.644	-	-	-	-	-	346.619	1.711.793
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	274.579	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	274.579
3. OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	274
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	6.170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.170
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yüküml ülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	288.847	-	-	-	-	1.021.741	331.360	1.605	-	2.644	-	-	-	-	-	346.619	1.992.816

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerde veya Merkez Bankalarında Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerde veya Yerel Yönetimlerde Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden veya Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyile Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurula Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatsız Menkul Kıymetler	İpotek Teminatsız Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam	
																				Risk Sınıfları(*)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	284.907	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40.498	244.409	-	284.907
Madencilik ve Tasocaklığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	26.781	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.781	-	26.781
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	258.126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.717	244.409	258.126
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	120	-	-	-	-	1.166.614	112.305	-	2.837	-	-	-	-	-	-	-	2.575	785.983	498.468	1.284.451
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	106.430	-	-	2.739	-	-	-	-	-	-	-	3.643	105.526	109.169
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	5.870	-	-	98	-	-	-	-	-	-	-	5.591	377	5.968
Mali Kuruluşlar	120	-	-	-	-	1.166.614	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.575	776.744	392.565	1.169.309
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	305.092	-	-	-	-	-	-	-	-	4.366	-	-	-	-	-	-	259.464	331.718	237.204	568.922
Toplam	305.212	-	-	-	-	1.166.614	397.212	4.366	-	2.837	-	-	-	-	-	262.039	1.158.199	980.081	2.138.280	

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE’NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (Devamı)

Önceki Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarının Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden veya Ticari Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarında Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlarda Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlarda Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar	Menkul Kıymetleme Pozisyonları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	200.340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101.958	98.382	200.340
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	97.014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93.328	3.686	97.014
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	103.326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.630	94.696	103.326
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	24.115	-	-	-	-	1.021.741	130.456	-	-	2.517	-	-	-	-	-	1.134	624.172	555.791	1.179.963
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	118.808	-	-	2.256	-	-	-	-	-	-	27.176	93.888	121.064
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	11.643	-	-	-	261	-	-	-	-	-	11.628	276	11.904
Mali Kuruluşlar	24.115	-	-	-	-	1.021.741	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.134	585.363	461.627	1.046.990
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	264.732	-	-	-	-	-	564	1.605	-	127	-	-	-	-	-	345.485	290.903	321.610	612.513
Toplam	288.847	-	-	-	-	1.021.741	331.360	1.605	-	2.644	-	-	-	-	-	346.619	1.017.033	975.783	1.992.816

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

k. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

31 Aralık 2025	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları (*) (**)					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	29.546	20.218	32.004	149.810	153.118
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	373	26	2.825	1.142
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	29.546	20.591	32.030	152.635	154.260

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Vade unsuru taşımayan kredi risk tutarları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

31 Aralık 2024	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları (*) (**)					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	99.500	-	44.194
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2.955	24.694	37.123	112.978	149.130
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	203	169	1.008	225
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	2.644
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	2.955	24.897	136.792	113.986	193.549

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Vade unsuru taşımayan kredi risk tutarları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE’İN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde dış derecelendirme kuruluşları notları kullanılmamaktadır.

m. Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Cari Dönem Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	538.497	-	1.044.787	4.528	4.366	546.102	-	-	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	538.497	-	1.044.787	4.528	4.366	546.102	-	-	-	-

Önceki Dönem Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	615.873	-	826.156	14.272	-	534.910	1.605	-	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	615.873	-	826.156	14.272	-	534.910	1.605	-	-	-

n. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Şube, sorunlu hale gelmiş kredileri için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında özel karşılık ayırmaktadır. Şube sorunlu krediler haricinde yine aynı tebliğ ile tanımlanmış diğer kredileri için de genel karşılık ayırmaktadır.

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

31 Aralık 2025	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları(*)	Karşılıklar(**)
Tarım	108	-	-	108
Çiftçilik ve Hayvancılık	108	-	-	108
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	164	-	-	66
Hizmetler	7.295	-	-	7.295
Toptan ve Perakende Ticaret	7.295	-	-	7.295
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7.567	-	-	7.469

(*) Tahsili gecikmiş kredilere ilişkin genel karşılık tutarını ifade etmektedir.

(**) Değer kaybına uğramış kredilere ilişkin özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

(***) İlgili tabloya tazmin olmamış nakde dönememiş gayrinakdi kredi riski dahil edilmemiştir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

n. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (Devamı)

31 Aralık 2024	Krediler			Karşılıklar(**)
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları(*)	
Tarım	108	-	-	108
Çiftçilik ve Hayvancılık	108	-	-	108
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	284	-	-	23
Hizmetler	6.753	-	-	6.753
Toplan ve Perakende Ticaret	6.753	-	-	6.753
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	212	-	-	84
Toplam	7.357	-	-	6.968

(*) Tahsili gecikmiş kredilere ilişkin genel karşılık tutarını ifade etmektedir.

(**) Değer kaybına uğramış kredilere ilişkin özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

(***) İlgili tabloya tazmin olmamış nakde dönememiş gayrinakdi kredi riski dahil edilmemiştir.

o. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde	Karşılık İptalleri	Diğer	Kapanış
		Ayrılan Karşılık Tutarı			
Özel Karşılıklar	6.968	501	-	-	7.469
Genel Karşılıklar	17.604	4.441	-	-	22.045

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde	Karşılık İptalleri	Diğer	Kapanış
		Ayrılan Karşılık Tutarı			
Özel Karşılıklar	4.968	2.014	14	-	6.968
Genel Karşılıklar	16.430	1.174	-	-	17.604

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu sürekli takip etmektedir. Şube, yabancı para borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev araçları ile korumamaktadır.

Şube, kur riskine karşı TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Şube'nin hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir kârlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Şubenin döviz pozisyonundan kaynaklanan kur riski belirlenen limitler içinde izlenmekte ve maruz kalınan kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları	Euro	100 Japon Yeni	B.A.E. Dirhemi
Bilanço Değerleme Kuru	42,8457	50,2859	27,2921	11,6011
31.12.2025	42,8623	50,4532	27,4189	11,6054
30.12.2025	42,8542	50,4519	27,3575	11,6026
29.12.2025	42,7656	50,3547	27,2823	11,5786
26.12.2025	42,7641	50,3896	27,3730	11,5780
25.12.2025	42,7434	50,4208	27,3627	11,5732

Şube'nin cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

ABD Doları:	42,5849 TL
Euro:	49,8591 TL
100 Japon Yeni:	0,27262 TL
B.A.E.Dirhemi:	11,5298 TL

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler

	Euro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2025				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankası	96.886	140.219	-	237.105
Bankalar	305.256	86.207	1.102	392.565
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	202.561	143.504	-	346.065
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	100	-	100
Toplam Varlıklar	604.703	370.030	1.102	975.835
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	241.426	272.693	27	514.146
Döviz Tevdiat Hesabı	290.061	28.575	3.516	322.152
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.228	8.483	-	10.711
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	98	34	-	132
Toplam Yükümlülükler	533.813	309.785	3.543	847.141
Net Bilanço Pozisyonu	70.890	60.245	(2.441)	128.694
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	3.015	2.739	-	5.754
31 Aralık 2024				
Toplam Varlıklar	566.235	395.147	893	962.275
Toplam Yükümlülükler	487.653	349.657	2.760	840.070
Net Bilanço Pozisyonu	78.582	45.490	(1.867)	122.205
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	22.503	2.256	-	24.759

Yukarıdaki tablo Şube'nin yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir.

Şube'nin 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bilançoda dövize endeksli kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır). Ayrıca 9.501 TL (31 Aralık 2024: 7.010 TL) tutarındaki genel karşılıklar tabloya dahil edilmemektedir. 1.826 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı gayrinakdi krediler bakiyesinden netleştirilmiştir (31 Aralık 2024: 1.503 TL).

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Şube'nin faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır.

Şube, faiz riskini aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski olarak iki boyutta ele almaktadır. Faiz oranı riski, faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin doğal olarak birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	246.584	-	-	-	-	240.428	487.012
Bankalar	-	-	-	773.731	-	392.883	1.166.614
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	2.575	2.575
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	8.815	64.126	175.703	148.405	-	98	397.147
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	5	-	-	-	-	26.173	26.178
Toplam Varlıklar	255.404	64.126	175.703	922.136	-	662.157	2.079.526
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	160.070	-	-	-	-	526.406	686.476
Diğer Mevduat	99	-	-	-	-	325.302	325.401
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	10.781	10.781
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	19	-	-	-	-	1.056.849	1.056.868
Toplam Yükümlülükler	160.188	-	157.367	-	-	1.919.338	2.079.526
Bilançodaki Uzun Pozisyon	95.216	64.126	175.703	922.136	-	-	1.257.181
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(1.257.181)	(1.257.181)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	95.216	64.126	175.703	922.136	-	(1.257.181)	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar satırına, maddi olan ve olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler eklenmiştir.

⁽²⁾ Özkaynaklar, karşılıklar ve vergi borcu "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı)

31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	220.497	-	-	-	-	355.381	575.878
Bankalar	53.802	143.694	-	559.873	-	264.371	1.021.740
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1.134	1.134
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.789	19.620	158.109	134.175	-	389	319.082
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	18.457	18.457
Toplam Varlıklar	281.088	163.314	158.109	694.048	-	639.732	1.936.291
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	157.597	-	-	-	-	552.177	709.774
Diğer Mevduat	95	-	-	-	-	321.373	321.468
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8.937	8.937
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	10	-	-	-	-	896.102	896.112
Toplam Yükümlülükler	157.702	-	-	-	-	1.778.589	1.936.291
Bilançodaki Uzun Pozisyon	123.386	163.314	158.109	694.048	-	-	1.138.857
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(1.138.857)	(1.138.857)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	123.386	163.314	158.109	694.048	-	(1.138.857)	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar satırına, maddi olan ve olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler eklenmiştir.

⁽²⁾ Özkaynaklar, karşılıklar ve vergi borcu "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2025	Euro	ABD Doları	Yen	TL
	(%)	(%)	(%)	(%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	30,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	8,76	9,87	-	41,81
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	7,00
Diğer Mevduat	-	-	-	4,00
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

31 Aralık 2024	Euro	ABD Doları	Yen	TL
	(%)	(%)	(%)	(%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1,50	-	-	36,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	9,35	9,65	-	38,49
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	5,00
Diğer Mevduat	-	-	-	4,00
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca özkaynak hesaplanmasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar dışındaki kalemler hariç olmak üzere, faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riskidir. Bu risk türü yeniden fiyatlama, verim eğrisi, baz ve opsiyonelite risklerini de içerir.

Yeniden Fiyatlama Riski

Faiz oranlarındaki olası değişimlerin aktif pasif vade yapısına göre bankanın net faiz gelirleri ve ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığıdır. Şube bilançosundaki vadesiz varlık ve yükümlülükler faiz oranı değişimlerine duyarlı değildir. Vadeli varlık ve yükümlülükler ise para cinslerine göre değişen ölçeklerde yeniden fiyatlama riskine açıktır.

Verim Eğrisi Riski

Verim eğrisinin şeklinde meydana gelebilecek değişimlerin bankanın net faiz gelirlerini veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığıdır. Şube verim eğrisi riskine maruz kalabilecek vadeye sahip finansal ürünler kullanmamaktadır. Şube verim eğrisi riskine maruz değildir.

Baz riski

Bankaca yapılan ikili veya çok taraflı işlemlerde baz olarak kullanılan farklı faiz oranlarından birinin diğerine göre artması veya azalmasının bankanın net faiz gelirleri veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanan zarar olasılığıdır. Şube gerçekleştirdiği işlemlerde kullanılacak faiz oranları için farklı bazlar kullanmamaktadır.

Opsiyonelite riski

Gömülü olanlar da dâhil olmak üzere opsiyon hakkı/yükümlülüğü içeren finansal ürünlerin bankanın net faiz gelirleri veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığıdır. Şube opsiyon içeren türev finansal ürünler kullanmamaktadır. Vadeli mevduat dışında opsiyonelite içeren faize duyarlı bir kalem yoktur ve bu kalemin toplam içindeki payı ihmal edilebilir seviyededir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

- a) Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerlendirme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler:

Şube'nin borsada işlem görmeyen hisse senedi bulunmamaktadır.

- b) Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

31 Aralık 2025		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan				
1	Finansal Varlıklar	2.575	2.575	-
	Borsada işlem gören	2.575	2.575	-
2	İştirakler	-	-	-
	Borsada işlem gören	-	-	-
3	Bağlı ortaklıklar	-	-	-
	Borsada işlem gören	-	-	-

31 Aralık 2024		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan				
1	Finansal Varlıklar	1.134	1.134	-
	Borsada işlem gören	1.134	1.134	-
2	İştirakler	-	-	-
	Borsada işlem gören	-	-	-
3	Bağlı ortaklıklar	-	-	-
	Borsada işlem gören	-	-	-

- c) Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski, Şube'nin nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememeye riskidir. İki ana başlıkta değerlendirilir:

Fonlama likiditesi riski: Herhangi bir beklenmedik kayba maruz kalmadan ve temerrüde düşmeden borçlarını ve yükümlülüklerini karşılayamama riskidir.

Piyasa likiditesi riski: Yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle piyasa fiyatını etkilemeden bir pozisyonun satılamaması veya kapatılamaması ile herhangi bir nedenle bir pozisyonun piyasa fiyatının oluşmaması riskidir.

a. Şube'nin risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Likidite riskine ilişkin uygulama ve sorumluluklar Müdürler Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Politikaları ve Uygulama Usulleri uyarınca belirlenmektedir. Şube'nin likidite politikası, her türlü ekonomik koşulda yükümlülükleri karşılayacak düzeyde bir likidite tamponuna sahip olunması ve gerekli likiditenin en düşük maliyetle sürdürülmesidir.

Şube, sahip olduğu sermaye ve aktif/pasif yapısı itibarıyla yüksek bir risk karşılama kapasitesine sahiptir. Yüksek kaliteli likit varlık stoku ile nakit çıkışlarını karşılayabilecek durumda olan Şube'nin Likidite Karşılama Oranı piyasa ortalamalarının çok üzerinde ve oldukça yüksek olarak değerlendirilmektedir. Ayrıca TCMB nezdinde kullanıma hazır limitleri de bulunmaktadır.

Üst yönetimin katıldığı günlük/haftalık/dönemsel yapılan Aktif Pasif Komitesi ve Risk Komitesi toplantılarında likidite durumuna ilişkin göstergeler incelenmekte ve likidite riski ele alınmaktadır. Ayrıca, Risk Yönetimi biriminin hazırladığı düzenli raporlar ve Denetim Komitesi aracılığı ile Müdürler Kurulu bilgilendirilmektedir.

Likidite riskinin yönetimi için, Risk Yönetimi Birimi fonlama ve likidite riskini, piyasa koşullarını, farklı döviz türlerindeki hesapların dağılımını, vade yapısını, maliyetleri ve beklenen gelecekteki nakit akım yükümlülüklerini izlemektedir.

Risk Yönetimi Birimince, Müdürler Kurulu tarafından belirlenen likidite riskine ilişkin limitleri izlemektedir. Risk Yönetimi Birimi, bunlara ilave olarak, olumsuz senaryoların Şube'nin likidite durumuna yapacağı etkileri ölçmek üzere dönemsel likidite stres testleri uygulamaktadır. Fon Yönetimi Birimi, herhangi bir zamanda ya da herhangi bir kaynağa ilişkin olarak fonlama yetersizliğini önlemek için fonlama ve likidite riskini yönetmektedir ve Aktif Pasif Komitesi'ne ve Risk Komitesi'ne Şube'nin likidite pozisyonuna ilişkin olarak düzenli raporlamalar yapmaktadır. Genel Muhasebe Birimi Finansal Raporlama Servisi, likidite karşılama oranını takip etmekte ve BDDK'ya da yasal raporlamalar düzenli olarak yapılmaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Şube'nin likidite yönetimi Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmektedir. Şube'nin konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı yoktur.

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Şube, vadesiz cari ve vadeli mevduat hesaplarının tabana yayılmış ve istikrarlı olmasını, kullanılan fon kaynaklarının çeşitlendirilmesini ve olabildiğince uzun vadeli ve kalıcı olmasını hedeflemektedir. Likiditeye ilişkin risk göstergeleri ile likit varlıkların toplam varlıklara oranı, sağlanan fonlarının kredilere oranı, toplanan fonlar içerisindeki yoğunlaşma gibi hususlar yakından takip edilmektedir.

ç. Şube'nin toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Şube'nin toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, Avro ya da ABD Doları cinsindedir, düşük tutarlarda da GBP ve İran Riyali döviz cinsi hesaplar bulunmaktadır. Şube'nin TL likiditesi, TCMB ve Bankalar nezdinde tutulan nakit ve nakde çevrilebilir menkul kıymetler ile yönetilmektedir. TL aktiflerin fonlanmasında TL, YP aktiflerin fonlanmasında YP pasifler kullanılmaktadır. Yabancı para fonlar, yabancı para cinsinden yurtdışı kaynaklı krediler ve Şubemizde tutulan yabancı banka mevduatlarından sağlanmaktadır. Yabancı para likiditesi, limitler dahilinde muhabir banka hesaplarında tutulmaktadır.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurulması, likidite riski yoğunlaşmalarını azaltma amacıyla fonlama kaynaklarında çeşitlendirme yapılması, vade boşluğu analizi ile varlıklar ve yükümlülükler arasındaki vade farkının azaltılması, fon kaynaklarının en az belirli bir kısmının toplanan fonlar yoluyla sağlanması gibi uygulamalarla likidite riski azaltım teknikleri yürütülmektedir. Ayrıca çekirdek mevduat ve kalıcı fon analizi yapılmakta ve toplanan fonlardaki yoğunlaşma yakından takip edilmektedir.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Muhtemel likidite zayıflıklarının kaynaklarını ve mevcut bilanço içi ve dışı pozisyonlar ile ilgili likidite risk iştahına uyumlu bir şekilde hareket edilip edilmediğini tespit edebilmek için Risk Yönetimi Birimi tarafından senaryoları BDDK tarafından da iletilen 3 türde likidite stres testi uygulamaktadır. Bunlar Şube'ye özel, piyasanın geneline ilişkin veya her iki durumu birlikte dikkate alan stres testi senaryolarını içermektedir. Likidite riskine ilişkin stres testleri düzenli periyotlarda gözden geçirilmekte ve sonuçları üst yönetim tarafından da takip edilmektedir.

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Muhtemel ciddi likidite sorunlarının tanımlanması ve yönetilmesi için gereken esasların oluşturulması amacıyla Likidite Acil Eylem Planı oluşturulmuş ve Müdürler Kurulu tarafından onaylanmıştır. Plan nihai olarak cari ve mevduat hesap sahiplerini, alacaklıları ve sermayedarları korumayı hedeflemektedir. Likidite Acil Eylem Planının temel göstergeler belirlenmiştir, likidite vaziyetinde beklenmedik gelişmeler olması ya da diğer göstergelerin tetiklenmesi durumunda plan uygulamaya alınmaktadır. Planın izlenmesinden Risk Komitesi, uygulanmasından Aktif Pasif Komitesi sorumludur.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI
FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Likidite Karşılama Oranı

31 Aralık 2025		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				503.291	250.883
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			503.291	250.883
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	307.177	304.746	30.575	30.454
3	İstikrarlı mevduat	2.843	415	142	21
4	Düşük istikrarlı mevduat	304.335	304.331	30.433	30.433
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	823.609	662.117	696.164	535.808
6	Operasyonel mevduat	1.147	1.134	287	283
7	Operasyonel olmayan mevduat	210.975	209.098	84.390	83.639
8	Diğer teminatsız borçlar	611.487	451.886	611.487	451.886
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11.952	11.932	2.513	2.511
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			729.252	568.773
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	-	-	-	-
19	Diğer nakit girişleri	1.088.506	387.558	1.088.506	387.558
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1.088.506	387.558	1.088.506	387.558
21	TOPLAM YKLV STOKU			503.291	250.883
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			182.313	161.647
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			276,06	155,20

⁽¹⁾ Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

31 Aralık 2025 dönemi en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	288,96	13.10.2025	251,51	22.12.2025	275,75
YP	172,28	8.10.2025	122,61	3.10.2025	155,48

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI
FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

31 Aralık 2024	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			579.693	330.300
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			579.693	330.300
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	279.792	277.165	27.765	27.624
3 İstikrarlı mevduat	4.295	1.853	215	93
4 Düşük istikrarlı mevduat	275.497	275.312	27.550	27.531
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	860.697	673.162	756.768	570.276
6 Operasyonel mevduat	1.144	1.131	286	283
7 Operasyonel olmayan mevduat	171.784	170.064	68.714	68.026
8 Diğer teminatsız borçlar	687.768	501.967	687.768	501.967
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	43.627	43.608	5.440	5.438
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			789.973	603.338
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	-	-	-	-
19 Diğer nakit girişleri	821.014	320.513	821.014	320.513
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	821.014	320.513	821.014	320.513
21 TOPLAM YKLV STOKU			579.693	330.300
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			197.493	273.064
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			293,53	120,96

⁽¹⁾ Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

31 Aralık 2024 dönemi en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	309,99	12.12.2024	279,69	12.11.2024	293,85
YP	153,37	3.10.2024	99,58	23.12.2024	123,04

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI
FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
31 Aralık 2025								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	240.428	246.584	-	-	-	-	-	487.012
Bankalar	392.883	-	-	-	773.731	-	-	1.166.614
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	2.575	2.575
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	8.815	64.126	175.703	148.405	-	98	397.147
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	16	-	4.132	-	-	-	22.030	26.178
Toplam Varlıklar	633.327	255.399	68.258	175.703	922.136	-	24.703	2.079.526
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	526.406	160.070	-	-	-	-	-	686.476
Diğer Mevduat	325.302	99	-	-	-	-	-	325.401
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	10.781	-	-	-	-	-	-	10.781
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	-	19	-	-	-	-	1.056.849	1.056.868
Toplam Yükümlülükler	862.489	160.188	-	-	-	-	1.056.849	2.079.526
Likidite Açığı	(229.162)	95.211	68.258	175.703	922.136	-	(1.032.146)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2024								
Toplam Varlıklar	673.716	227.286	164.663	158.109	694.048	-	18.469	1.936.291
Toplam Yükümlülükler	882.487	157.702	-	-	-	-	896.102	1.936.291
Likidite Açığı	208.771	69.584	164.663	158.109	694.048	-	(877.633)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(2) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA
ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Cari Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	975.069	-	-	-	975.069
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	975.069				975.069
Diğer Özkaynak Unsurları					
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	1.121.784	-	-	-	1.010.367
İstikrarlı Mevduat	15.189				14.431
Düşük İstikrarlı Mevduat	1.106.595				995.936
Diğer Kişilere Borçlar	33.172	-	-	-	16.586
Operasyonel Mevduat/katılım fonu					
Diğer Borçlar	33.172				16.586
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					2.002.022
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	-	-	-	-	-
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatl Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	840.861	-	-	-	839.731
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu	-	-	-	-	-
Türev Varlıklar	-	-	-	-	-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	840.861	-	-	-	839.731
Bilanço Dışı Borçlar					590
Gerekli İstikrarlı Fon					840.321
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					238,24

* Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA
ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	833.466	-	-	-	833.466
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	833.466	-	-	-	833.466
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	1.157.617	-	-	-	1.042.628
İstikrarlı Mevduat	15.450	-	-	-	14.678
Düşük İstikrarlı Mevduat	1.142.167	-	-	-	1.027.950
Diğer Kişilere Borçlar	26.471	-	-	-	13.236
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	26.471	-	-	-	13.236
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					1.889.330
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	-	-	-	-	-
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatsız Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	719.006	-	-	-	717.458
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-	-	-	-	-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu	-	-	-	-	-
Türev Varlıklar	-	-	-	-	-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	719.006	-	-	-	717.458
Bilanço Dışı Borçlar	-	-	-	-	1.789
Gerekli İstikrarlı Fon					719.247
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					262,68

* Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE’NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube’nin bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %45,11 (31 Aralık 2024: %40,79) olarak gerçekleşmiştir.

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıdadır:

	Bilanço içi varlıklar	31 Aralık 2025⁽¹⁾	31 Aralık 2024⁽¹⁾
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2.133.963	1.981.652
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(7.131)	(3.968)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	2.126.833	1.977.684
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
	Menkul kıymet ve emtia teminatlının finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet ve emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet ve emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	13.507	43.634
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	13.507	43.634
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	965.480	824.420
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	2.140.339	2.021.318
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	45,11	40,79

⁽¹⁾ Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını ifade eder.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE
İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

TFRS 7, "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerlerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2025
Finansal Varlıklar	1.566.238	1.566.238
Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Bankalar	1.166.614	1.166.614
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.575	2.575
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Krediler (*)	397.049	397.049
Finansal Yükümlülükler	1.022.658	1.022.658
Bankalar Mevduatı	686.476	686.476
Diğer Mevduat	325.401	325.401
Muhtelif Borçlar	10.781	10.781

(*) Gerçeğe uygun değerlerin kayıtlı değerine yakın olduğu gözlemlenmiştir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
Finansal Varlıklar	1.341.567	1.341.567
Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Bankalar	1.021.740	1.021.740
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.134	1.134
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Krediler (*)	318.693	318.693
Finansal Yükümlülükler	1.040.179	1.040.179
Bankalar Mevduatı	709.774	709.774
Diğer Mevduat	321.468	321.468
Muhtelif Borçlar	8.937	8.937

(*) Gerçeğe uygun değerlerin kayıtlı değerine yakın olduğu gözlemlenmiştir.

**IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE
İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Şube, müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir. Şube inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ŞUBE’NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Şube’nin sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

Risk Yönetim Sistemi, Şube’nin maruz bulunduğu risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Müdürler Kurulu, Denetim Komitesi, Risk Komitesi ve Risk Yönetimi Birimi’ni ifade eder. Müdürler Kurulu, Şube’de Risk Yönetim Sistemi’nin sahibidir; Şube içinde etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesini ve bu sistemin sürekliliğini temin eder. Şube Risk Yönetim Sistemi’nin temel amacı, Şube’nin gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Risk yönetim hedef ve politikaları

Risk bir işleme ya da faaliyete ilişkin bir parasal kaybın ortaya çıkması veya bir giderin ya da zararın oluşması halinde ekonomik faydanın azalması ihtimali olarak tanımlanır.

Şube hedeflerine ulaşmak için gerçekleştirdiği faaliyetler nedeniyle bazı risklere maruz kalmaktadır. Risk yönetiminin amacı belirlenen uygulama usulleri ve limitler aracılığıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrol edilmesini ve bu kapsamda benimsenecek risk profili ile uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesini sağlamaktır.

Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin belirlenmesinde aşağıdaki hususlar dikkate alınır.

- Şube’nin vizyon, misyon, strateji ve hedefleri,
- Şube’nin öncelikli ve ağırlıklı faaliyet alanları, ürünleri ile bunların hacmi ve özellikleri,
- Şube’nin organizasyon yapısı, insan kaynakları
- Maruz kalınacak riskler ile ilgili geçmiş olaylar ve deneyimler,
- Risk yönetimine ilişkin veri tabanı kapsamı ve kalitesi,
- Şube’nin teknolojik yeterliliği ve bunun risk izleme ve yönetme faaliyetlerine olan katkı seviyesi,
- İçsel sermaye gereksinimi ve fiili özkaynak seviyesi ve bunlarla uyumlu risk düzeyi,

Risk yönetimi politika ve usulleri şubenin boyutu, faaliyetlerin kapsam ve karmaşıklığı, kullanılan ürün çeşitliliği gibi faktörleri göz önünde tutularak belirlenir ve geliştirilir. Bu açılarından değerlendirildiğinde kredi riskinin yönetimi büyük önem taşımaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin açıklamalar

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	760.598	709.685	60.848
2	Standart yaklaşım	760.598	709.685	60.848
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	132.637	125.409	10.611
17	Standart yaklaşım	132.637	125.409	10.611
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	332.033	262.287	26.563
20	Temel gösterge yaklaşımı	332.033	262.287	26.563
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1.225.268	1.097.381	98.022

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
31 Aralık 2025					
Varlıklar					
Nakit ve Nakit Benzerleri	1.653.626	1.653.626	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.575	2.575	-	1.237	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	397.147	397.147	-	346.065	-
<i>Krediler</i>	397.049	397.049	-	346.065	-
<i>Kiralama işlemlerinden alacaklar</i>	-	-	-	-	-
<i>Factoring Alacakları</i>	-	-	-	-	-
<i>Donuk Alacaklar</i>	7.567	7.567	-	-	-
<i>Özel Karşılıklar (-)</i>	7.469	7.469	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (net)	12.768	12.768	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	300	300	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Ertelemiş Vergi Varlığı	7.022	7.022	-	-	-
Diğer Aktifler	6.088	6.088	-	100	-
Toplam Varlıklar	2.079.526	2.079.526	-	977.072	-
Yükümlülükler					
Mevduat	1.011.877	-	-	836.298	175.579
Alınan Krediler	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Factoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	49.118	-	-	-	49.118
Cari vergi borcu	16.861	-	-	-	16.861
Ertelemiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	21.625	-	-	10.843	10.782
Özkaynaklar	980.045	-	-	-	980.045
Toplam Yükümlülükler	2.079.526	-	-	847.141	1.232.385

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
31 Aralık 2024					
Varlıklar					
Nakit ve Nakit Benzerleri	1.597.619	1.597.619	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.134	-	-	-	1.134
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	319.083	11	-	-	333.008
<i>Krediler</i>	318.694	11	-	-	318.683
<i>Kiralama işlemlerinden alacaklar</i>	-	-	-	-	-
<i>Factoring Alacakları</i>	-	-	-	-	-
<i>Donuk Alacaklar</i>	7.357	-	-	-	7.357
<i>Özel Karşılıklar (-)</i>	6.968	-	-	-	6.968
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (net)	10.997	10.997	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	714	-	-	-	714
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Ertelemiş Vergi Varlığı	4.240	-	-	-	4.240
Diğer Aktifler	4.240	2.508	-	-	-
Toplam Varlıklar	1.936.295	1.611.135	-	-	339.096
Yükümlülükler					
Mevduat	1.031.242	-	-	-	1.031.242
Alınan Krediler	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Factoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	34.774	-	-	-	34.774
Cari vergi borcu	14.397	-	-	-	14.397
Ertelemiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	18.792	-	-	-	18.792
Özkaynaklar	837.090	-	-	-	837.090
Toplam Yükümlülükler	1.936.295	-	-	-	1.936.295

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
31 Aralık 2025					
1- Varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon 1B'deki gibi)	2.079.526	2.079.526	-	-	977.072
2- Yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon 1B'deki gibi)	2.079.526	-	-	-	847.141
3- Toplam net tutar	-	2.079.526	-	-	5.754
4-Bilanço dışı tutarlar	13.620	11.794	-	-	-
5- Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6- Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında)	-	-	-	-	-
7- Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8-Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9-Risk Tutarları	2.093.146	2.091.320	-	-	-

	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
31 Aralık 2024					
1- Varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon 1B'deki gibi)	1.936.295	1.611.135	-	-	-
2- Yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon 1B'deki gibi)	-	-	-	-	-
3- Toplam net tutar	1.936.295	1.611.135	-	-	-
4-Bilanço dışı tutarlar	32.302	14.103	-	-	-
5- Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6- Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında)	-	-	-	-	-
7- Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8-Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9-Risk Tutarları	1.968.597	1.625.238	-	-	-

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

1. Şube'nin iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

Şube'nin iş modeli esas olarak iki ana faaliyet alanından oluşmaktadır. Bankacılık kuralları içerisinde vadesiz cari hesaplar ve az sayıda müşteri vadeli mevduatları ile başta Bank Mellat İran olmak üzere diğer yabancı İran bankaları muhabir depo hesapları ile fon toplamak ve bu fonlar ve özkaynakları vasıtasıyla sağlanan fonları asıl olarak risksiz ve olabildiğince verimli yönetmek ve ikincil olarak müşterilerine fon kullanıdır. Şube, bu ana iş modeli doğrultusunda düşük kredi ağırlıklı aktif yapısına sahiptir. Şube'nin iş modelini yansıtan şekilde toplam aktifler içerisinde ağırlıklı olarak devlet tahvili ve yurt içi banka bonoları nitelikli satılabilir menkul kıymetler yer almakta, müşterilere sağlanan krediler cüz'i oranlarda kalmaktadır. Şube, ağırlıklı olarak risk-getiri dengesini göz önünde tutarak kredi tutarını arttırmak ve böylece sürdürülebilir bir büyümeyi hedeflemektedir.

Şube'nin risk profili, maruz kaldığı ya da kalmayı beklediği risk türlerini ve risk türü bazındaki risk düzeyini gösterir. Şube'nin mevcut ve hedeflediği iş modeli çerçevesinde maruz kaldığı ve kalmayı beklediği en büyük risk türü kobi veya ticari nitelikli müşteri kredi riski değildir. Krediler, aktif içerisinde cüz'i oranlarda kalsa da yoğunlaşma riski kapsamında sektörel yoğunlaşma ve vade yapısı takip edilmektedir. Takibe dönüşüm oranları ve maruz kalınabilecek takip riski için limitler izlenmektedir. Kredi riski yoğunlaşmaları hususunda borçlu ve kredi risk grubu bazında tutarsal büyüklük sıraları da gözetilerek içsel limitler belirlenmiştir. Ülke riski kapsamında belirlenen ülkelerde yoğunlaşmanın önüne geçebilmek amacıyla ülke limitleri oluşturulmuştur. Şube statüsünde olması ve sahiplik yapısı itibarıyla doğal olarak yüksek ülke riski İran olmasına karşın, makul düşük risk içerdiği değerlendirilmektedir. Yasal raporlamalarda İran ve diğer ülke riskleri BDDK düzenlemelerine uygun izlenmektedir.

2. Kredi riski politikası ve kredi risk limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım

Kredi Riski Politikası'nın temel amacı, kredi işlemleri sırasında üstlenilen karşı taraf riskinin ölçülmesi, yasal ve Şube limitleri karşısında riskin izlenmesi, riskin ölçümü ve kontrolüne ilişkin yeni teknik ve uygulamaların araştırılması, tahsili gecikmiş alacakların izlenmesi, gecikme sebeplerinin analiz edilmesi, tekerrürlerini önleyici tedbirlerin alınmasıdır. Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Şube'nin maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder. Bu risk aynı zamanda karşı tarafın mali durumundaki bozulmanın neden olduğu piyasa değeri kaybını da içerir. Kullanılan kredi riski tanımı kapsamına hem bilanço içi ve hem bilanço dışı işlemler dâhildir.

Risk limitleri; risk iştahı yapısının bir parçası olarak Şube'nin sermaye yapısı ve finansal sistem içindeki büyüklüğü göz önünde bulundurularak belirlenmektedir. Bu kapsamda, Müdürler Kurulunca onaylanan risk iştahı; risk türleri bazında ve gerekli görülen diğer seviyelere bölüştürülmekte ve tahsis edilmektedir. Limit kullanımları yakından izlenmektedir, olası limit aşımaları, gerekli tedbirlerin alınması için limite yaklaşımdan üst düzey yönetime bildirilmektedir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE’NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

3. Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu

Risk Yönetimi, İç Kontrol – Uyum ve İç Denetim Birimleri; Müdürler Kurulu’na bağlı olan Denetim Komitesi’ne bağlı olarak görev yapmaktadır. Risk Yönetimi Birimi risk yönetimine ilişkin Şube Müdürler Kurulu tarafından onaylanan strateji ve politikaları uygulamak ve Denetim Komitesi görevini icra eden İç Sistemler Sorumlusu tarafından verilen diğer görevleri yerine getirmekle görevli ve sorumludur.

4. Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

İç sistemler kapsamındaki birimler Şube organizasyon yapısı içinde Müdürler Kuruluna bağlı olarak kurulmuştur. Müdürler kurulu, iç sistemler kapsamındaki görev ve sorumluluklarını İç Sistemler Sorumlusu olarak görevlendirilen Denetim Komitesine devretmiştir. Söz konusu birimler İç Sistemler Sorumlusu’nun gözetiminde faaliyetlerini yürütmektedir.

Şube’nin iç kontrol fonksiyonu, İç Kontrol Birimi tarafından yürütülmektedir. İç Kontrol Sistemi, Şube’nin maruz kaldığı risklerin azaltılması, yönetilmesi, izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, Şube’nin organizasyon yapısı ve faaliyetlerinin kapsamı ile uyumlu ve değişen koşullara uygun olarak, Şube’nin tüm birimlerini ve tüm faaliyetlerini kapsayacak yeterlilik ve etkinlikte kurulmuştur. Şube’de iç kontrol sistemi ve iç kontrol faaliyetleri, İç Kontrol Birimi Yöneticisi ve ilgili üst düzey yöneticilerle birlikte tasarlanmakta, yeterli ve etkin şekilde yürütülmektedir.

Uyum kontrolleri Şube’nin yapısı itibarıyla mevzuata uygun olarak İç Kontrol Birimi bünyesinde yürütülmektedir. Şube’de uyum riskinin etkin bir biçimde yönetilerek kontrol altında tutulmasını, söz konusu risklerin gerçekleşmeden önce tespit edilerek engellenmesini, Şube’nin faaliyetlerinin devamlı surette ilgili mevzuat ve düzenlemelere uygun ve uyumlu olarak yürütülmesini sağlamak amacıyla çalışmalar yürütmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, Şube’nin karşı karşıya kaldığı risklerin belirlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesi görevlerini etkin bir şekilde yürütmektedir. Kredi riski yönetimi faaliyetleri, kredi politikası ve kredi riski politikası kapsamındaki risk yönetimi faaliyetleri için etkin risk yönetimi sistemleri alt yapısı tesis edilmektedir. Müdürler Kurulu kararı ile belirlenen içsel kredi risk limitleri ölçülmekte, periyodik raporlar ile Denetim Komitesi’ne sunulmaktadır.

İç Denetim Birimi; müdürler kuruluna ve üst düzey yönetime Şube faaliyetlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat ile Şube içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamakla sorumludur.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

5. Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik

Müdürler Kuruluna ve üst yönetime sağlanan günlük/aylık ve dönemsel düzenli raporlarla Şube'nin maruz kaldığı riskler risk türleri bazında raporlanmaktadır. Kredi riskine ilişkin raporlamalarda ana içerik olarak aşağıdaki hususlar yer almaktadır.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yer alan sınıflama çerçevesinde aktif kalitesi analiz edilmekte ve bir önceki dönemle karşılaştırılmakta ve böylece aktif kalitesinin sürdürülebilirliği izlenmektedir. Kredi riski limitleri ve ilgili dönemdeki gerçekleştirmeler yer almaktadır. Kredi kullandırmaları nakdi, gayrinakdi ve toplam krediler bazında takip edilmektedir. Şube'nin risk iştahına ilişkin olarak tanımlanan risk limitleri ve gerçekleştirmelerine yer verilmektedir.

Nakdi kredilerin vadeye göre dağılımı izlenmektedir. İdari ve yasal takipteki müşteriler takip edilmektedir. Ayrıca, Şube Risk Grubu'na ait kullandırım ve limitleri raporlanmaktadır.

Ülke ratingleri, limitleri ve limit gerçekleştirmeleri takip edilmekte ve bir önceki dönem ile karşılaştırmalara yer verilmektedir.

Fon kullandırma işlemlerinde alınan gayrimenkul teminatlarının değerliliğinde artış veya azalış olup olmadığını gözlemlemek amacıyla gayrimenkul fiyat endeksi analizi incelenmekte, gereken durumlarda ve belli aralıklarla rutin olarak ekspertiz değer güncelleme işlemleri yaptırılmaktadır.

Varlıkların kredi kalitesi:

31 Aralık 2025		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	7.567	397.049	7.469	397.147
2	Borçlanma Araçları	-	2.575	103	2.575
3	Bilanço Dışı Alacaklar (*)	4.565	10.881	1.826	13.620
4	Toplam	12.132	410.505	9.295	413.342

(*) Tazmin olmamış nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler dahil edilmiştir.

31 Aralık 2024		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	7.357	318.693	6.968	319.082
2	Borçlanma Araçları	-	1.237	103	1.134
3	Bilanço Dışı Alacaklar (*)	3.759	30.046	1.503	32.302
4	Toplam	11.116	349.976	8.574	352.518

(*) Tazmin olmamış nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler dahil edilmiştir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

		Cari Dönem (*)
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	11.116
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	-
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	1.016
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	12.132

(*) Tazmin olmamış nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler dahil edilmiştir.

		Önceki Dönem (*)
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	10.208
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	-
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	908
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	11.116

(*) Tazmin olmamış nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler dahil edilmiştir.

6. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili genel niteliksel açıklamalar

- a) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar.

Tahsili Gecikmiş alacaklar ve karşılık ayrılan alacaklar, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamı çerçevesinde belirlenmektedir.

- b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Yasal mevzuat kapsamında zamanında ve gereken oranlarda karşılık ayırma işlemleri yerine getirilmektedir. Şube sermaye yapısı içerisinde genel olarak hem krediler hem özel karşılık ayrılması gerektiren kredi tutarı çok düşük orandadır.

- c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4. maddesinde tanımlanan üçüncü, dördüncü, beşinci grupta sınıflandırılan krediler veya diğer alacaklara Yönetmeliğin aynı 7. ve 8. maddelerinde belirtilen asgari yasal zorunlu karşılık oranlarının, aynı yönetmeliğin 9. ve 10. maddelerinde tanımlanan asgari yasal zorunlu teminatların dikkate alınma oranları ile birlikte uygulanmasını kapsamaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili genel niteliksel açıklamalar (Devamı)

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca canlı veya donuk alacaklar için uygulanabilen yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçluya tanınan ve geri ödeme sıkıntısı çekmeyen bir borçluya tanınmayacak olan yeni sözleşme koşullarını ifade eder.

e) Alacakların coğrafi bölgelere ve kalan vadesine göre kırılımı

	Cari dönem (*)			Önceki dönem (*)		
	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	12.132	7.469	-	11.116	6.968	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-
Toplam	12.132	7.469	-	11.116	6.968	-

(*) Takipteki kredi tutarına tazmin edilmemiş nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi tutarları dahil edilmiştir.

f) Kredi riski azaltım teknikleri

Şube, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in (Tebliğ) 33 üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların Tebliğ'in 19 uncu maddeye göre belirlenen gerçeğe uygun değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır. Kredi riski azaltım hesaplamalarında nakit veya benzeri kıymetler dışında herhangi bir araç dikkate alınmamaktadır. Teminatın kalan vadesinin alacağın kalan vadesinden az olması durumunda (vade uyumsuzluğu) ve / veya kur uyumsuzluğu durumlarında finansal teminat kredi azaltımında kullanılamamaktadır.

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
31 Aralık 2025							
1 Krediler	397.049	-	-	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	2.575	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	399.624	-	-	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	7.567	-	-	-	-	-	-

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
31 Aralık 2024							
1 Krediler	319.082	-	-	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	1.134	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	320.216	-	-	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	7.357	-	-	-	-	-	-

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE’İN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları

1. Karşı taraf kredi riski’nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Bulunmamaktadır.

2. Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

3. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

- Kredi riski hesaplamasında KDK ve İKK kuruluşlarının derecelendirmeleri kullanılmamaktadır.
- KDK ve İKK kuruluşlarının derecelendirmeleri kullanılmamaktadır.
- Vade farklılıkları dışında borçlunun tüm varlıkları için aynı ağırlık uygulanmaktadır.
- Derecelendirme notları kullanılmamaktadır.

31 Aralık 2025	Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	305.212	-	305.212	-	7.022	%2,30
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.166.614	-	1.166.614	-	330.784	%28,35
7	Kurumsal alacaklar	392.685	9.055	392.684	4.528	394.948	%99,43
8	Perakende alacaklar	4.366	-	4.366	-	2.408	%75,01
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	98	2.739	98	2.739	2.837	%100,00
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	259.464	-	259.464	-	19.157	%7,38
17	Hisse senedi yatırımları	2.575	-	2.575	-	2.575	%100,00
18	Toplam	2.131.014	11.794	2.131.013	7.267	760.598	%35,57

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı)

3. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri (Devamı)

31 Aralık 2024	Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	288.847	-	288.847	-	4.240	%1,47
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.021.741	-	1.021.741	-	360.816	%35,31
7	Kurumsal alacaklar	317.088	28.544	317.088	14.272	324.224	%97,85
8	Perakende alacaklar	1.605	-	1.605	-	2.408	%150,03
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	389	2.255	389	2.255	2.644	%100,00
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	345.485	-	345.485	-	14.219	%4,12
17	Hisse senedi yatırımları	1.134	-	1.134	-	1.134	%100,00
18	Toplam	1.976.289	30.799	1.976.289	16.527	709.685	%35,61

4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

31 Aralık 2025

Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam kredi riski
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	298.190	-	-	-	-	7.022	-	-	-	305.212
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.044.787	-	-	121.827	-	-	-	1.166.614
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	4.528	-	392.684	-	-	-	397.212
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	4.366	-	-	-	-	4.366
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	2.837	-	-	-	2.837
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	2.575	-	-	-	2.575
17 Diğer Alacaklar	240.307	-	-	-	-	19.157	-	-	-	259.464
18 Toplam	538.497	-	1.044.787	4.528	4.366	546.102	-	-	-	2.138.280

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı)

4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

31 Aralık 2024

Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam kredi riski
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	284.607	-	-	-	-	4.240	-	-	-	288.847
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	826.156	-	-	195.585	-	-	-	1.021.741
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	14.272	-	317.088	-	-	-	331.360
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.605	-	-	1.605
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	2.644	-	-	-	2.644
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	1.134	-	-	-	1.134
17 Diğer Alacaklar	331.266	-	-	-	-	14.219	-	-	-	345.485
18 Toplam	615.873	-	826.156	14.272	-	534.910	1.605	-	-	1.992.816

5. Piyasa riskiyle ilgili açıklanacak niteliksel bilgiler

Şube'nin genel piyasa riski, kur riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski ve alım satım hesaplarındaki karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Piyasa riskini oluşturan risk unsurlarının tanımları ve bunlara özgü hususlar aşağıda verilmiştir.

Genel Piyasa Riski

Şube'nin alım satım hesapları içinde yer alan finansal araçlara ilişkin pozisyonların değerinde faiz oranı riski ve hisse senedi pozisyon riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Faiz Oranı Riski

Şube'nin, faiz oranındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Şube finansal araçların aktif bir şekilde alım satımını yapmamakta, bu nedenle alım satım hesapları bulunmamakla birlikte satılmaya hazır menkul kıymetler cüzdanı nedeniyle özellikle Türk Lirası faiz oranlarındaki dalgalanmalardan etkilenebilmektedir. Bu risk bankacılık hesaplarından kaynaklanan Faiz Oranı riski içinde ele alınmaktadır.

Bunun yanında satılmaya hazır menkul kıymet alımlarında bankanın sabit vadeli kaynak yapısı, bu yapının ağırlıklı vadesi (durasyonu) ve maliyeti göz önünde tutulmaktadır.

Hisse Senedi Pozisyon Riski

Şube'nin alım satım hesapları içinde yer alan hisse senedi pozisyon durumuna bağlı olarak hisse senedi fiyatlarındaki hareketler nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Şube özkaynakların %1'inin altında hisse senedi pozisyonuna sahiptir ve değerlendirme farkı kayıtlara yansıtılmıştır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı)

5. Piyasa riskiyle ilgili açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

Kur Riski

Şube'nin tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Şube döviz pozisyonunun yönü, miktarı ve kompozisyonu ile ilgili kural ve sınırlamaların belirlenmesi ilke olarak Müdürler Kurulunun yetkisinde olmakla beraber, Müdürler Kurulunca Risk Komitesine devredilmiştir. Risk Komitesi Türkiye ve dünyadaki ekonomik gelişmeleri uygun gördüğü aralıklarla değerlendirerek döviz pozisyonuna ilişkin limit ve sınırlamalarda uygun gördüğü değişiklikleri yapmaktadır.

Şube yönetimi uzun pozisyon taşımayı ve bu pozisyonu genellikle USD ve EUR para cinslerinde eşit ağırlıkta sürdürmeyi tercih etmektedir, dolayısıyla banka yasal sınırlar içinde kur riski taşımaktadır.

Spesifik Risk

Şube'nin alım satım hesapları içinde yer alan finansal araçlara ilişkin pozisyonlarda, olağan piyasa hareketleri dışında, bu pozisyonları oluşturan finansal araçları ihraç veya garanti eden ve ödeme yükümlülüğünü üstlenen kuruluşların yönetimlerinden ve mali bünyelerinden kaynaklanabilecek sorunlar nedeniyle meydana gelebilecek zarar olasılığıdır. Banka ağırlıklı olarak risk ağırlığı sıfır olan hazine bonusu veya devlet tahvili pozisyonu taşımakla beraber, nadiren de olsa spesifik riske tabi finansal araç da satın almakta, bu araçlar kredi riski içinde düşünülmektedir.

Emtia Riski

Şube'nin, emtia fiyatlarındaki hareketler nedeniyle, emtiaya ve emtiaya dayalı türev finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Şube emtia ve emtiaya dayalı türev finansal araç pozisyonu taşımamaktadır. Bu risk türüne maruz değildir.

Takas Riski

Bir menkul kıymet, döviz veya emtianın sözleşmede öngörülen fiyattan belli bir vadede teslimini konu alan ve her iki tarafın yükümlülüklerini vadede yerine getirmesini öngören işlemlerde, takas işleminin vadede gerçekleşmemesinden ötürü işleme konu menkul kıymet, döviz veya emtianın fiyat değişimleri nedeniyle bankanın maruz kalacağı zarar olasılığıdır. Şube bir vadeye bağlı olarak menkul kıymet, döviz veya emtia alım satımı yapmamaktadır. Bu risk türüne maruz değildir.

Standart yaklaşıma göre risk tutarları

		31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
	Dolaysız (peşin) ürünler	10.611	10.033
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	99	91
3	Kur riski	10.512	9.942
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	-	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	10.611	10.033

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı)

6. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem

	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi						
Brüt Gelir	160.121	249.025	320.621	243.256	15	36.488
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						456.104

Önceki Dönem

	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi						
Brüt Gelir	122.107	160.121	249.025	177.084	15	26.563
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						332.033

d. Bankacılık hesaplarındaki kâr payı oranı riskine ilişkin açıklamalar

1. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kâr payı oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca kâr payı oranlarındaki dalgalanmadan doğan ekonomik değer farkları

Cari Dönem

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1. TL	(+) 500	665	% 0,07
	(-) 400	(543)	% (0,06)
2. ABD DOLARI	(+) 200	(776)	% (0,08)
	(-) 200	1.436	% 0,15
3. AVRO	(+) 200	(2.258)	% (0,24)
	(-) 200	2.175	% 0,23
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3.068	% 0,32
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(2.369)	% (0,25)

Önceki Dönem

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1. TL	(+) 500	(1.896)	% (0,23)
	(-) 400	1.620	% 0,19
2. ABD DOLARI	(+) 200	(1.548)	% (0,18)
	(-) 200	3.464	% 0,41
3. AVRO	(+) 200	(1.718)	% (0,20)
	(-) 200	2.078	% 0,25
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		7.162	% 0,85
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(5.162)	% (0,61)

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan değerlendirme yöntemleri esas alınarak yapılan derecelendirme

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Şube'nin gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

31 Aralık 2025	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.575	-	-	2.575
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	2.575	-	-	2.575
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	2.575	-	-	2.575
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	-	-	-

31 Aralık 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.134	-	-	1.134
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	1.134	-	-	1.134
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	1.134	-	-	1.134
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	-	-	-

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	3.203	237.105	9.826	321.440
TCMB	246.704	-	244.612	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	249.907	237.105	254.438	321.440

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	120	-	24.115	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap ⁽¹⁾	246.584	-	220.497	-
Toplam	246.704	-	244.612	-

⁽¹⁾ BDDK'nın 7 Ağustos 2018 tarihli yazısına istinaden, yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıklar Türk Lirası cinsinden tesis edilmekte ve "T.C. Merkez Bankası Vadeli Serbest Olmayan Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %0 ile %40 (31 Aralık 2024: %0 ile %33) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %32 (31 Aralık 2024: %5 ile %30) aralığında belirlenmiştir. T.C. Merkez Bankası'nın 7 Ağustos 2018 tarihli yazısına istinaden, 10 Ağustos 2018 tarihinde tesisi başlayan zorunlu karşılık dönemi itibarıyla yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıklar Türk Lirası cinsinden tesis edilmeye başlanmıştır. Söz konusu tesis imkanı kapsamında YP yükümlülükler için tesis edilecek zorunlu karşılık tutarının TL karşılığı yükümlülüklerin hesaplandığı tarihte Resmi Gazete'de ilan edilen döviz alış kurları ile %10 oranında marjlı olarak hesaplanmaktadır.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	2.575	1.134
Diğer Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	2.575	1.134

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler.

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	774.048	101.392	560.110	180.606
Yurtdışı	-	286.454	-	277.525
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	1	4.719	1	3.498
Toplam	774.049	392.565	560.111	461.629

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
AB Ülkeleri	274.579	-	274.579	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	274	-	274	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	6.170	-	6.170	-
Toplam	281.024	-	281.024	-

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

e. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

Bulunmamaktadır.(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Şube Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Şube Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Şube Mensuplarına Verilen Krediler	3.063	-	1.417	-
Toplam	3.063	-	1.417	-

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler (31 Aralık 2025)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	397.049	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	230.054	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	4.366	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer(1)	162.629	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	397.049	-	-	-

(1) İskonto kredileri tutara dahil edilmiştir.

Nakdi Krediler (31 Aralık 2024)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	318.693	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	179.037	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.604	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer(1)	138.052	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	318.693	-	-	-

(1) İskonto kredileri tutara dahil edilmiştir.

3. Vade Uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025			31 Aralık 2024		
	Kısa Vadeli	Kısa Vadeli	Kısa Vadeli	Kısa Vadeli	Kısa Vadeli	Kısa Vadeli
Tüketici Kredileri-TP	1.036	267	1.303	-	187	187
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.036	267	1.303	-	187	187
Diğer	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	2.086	977	3.063	1.082	335	1.417
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2.086	977	3.063	1.082	335	1.417
Diğer	-	-	-	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.122	1.244	4.366	1.082	522	1.604

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

II. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025			31 Aralık 2024		
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	7.622	37.115	44.737	12.571	111.146	123.717
İşyeri Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	7.622	37.115	44.737	12.571	111.146	123.717
Diğer	-	-	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz	-	-	-	-	-	-
Endeksli	-	-	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-	-	-	-
Toplam	7.622	37.115	44.737	12.571	111.146	123.717

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kamu	-	-
Özel	397.049	318.693
Toplam	397.049	318.693

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi Krediler	279.734	318.693
Yurtdışı Krediler	117.315	-
Toplam	397.049	318.693

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	(7.469)	(6.968)
Toplam	(7.469)	(6.968)

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

(i) Donuk alacaklardan Şube tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Şube tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2024	284	-	7.073
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	548
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	284
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	284	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	338
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
31 Aralık 2025	-	-	7.567
Özel Karşılık (-)	-	-	(7.469)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	98

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2023	-	-	7.072
Dönem İçinde İntikal (+)	305	-	1
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	21	-	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
31 Aralık 2024	284	-	7.073
Özel Karşılık (-)	(23)	-	(6.945)
Bilançodaki Net Bakiyesi	261	-	128

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(iii) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler	Krediler	Krediler
31 Aralık 2025 (Net)	-	-	98
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	7.567
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(7.469)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	98
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
31 Aralık 2024 (Net)	-	-	388
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	7.357
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(6.969)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	388
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Takipteki kredilerin aktiften silinmesinde Şube genel politikası, hukuki takip sürecinde, tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Şube'nin 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları bulunmamaktadır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Şube'nin 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Şube'nin 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Şube'nin 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

I. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2025				
Maliyet	14.256	-	5.071	19.327
Birikmiş Amortisman	(5.131)	-	(1.428)	(6.559)
Net Defter Değeri	9.125	-	3.643	12.768
31 Aralık 2025				
Dönem Başı Net Defter Değeri	9.351	-	1.645	10.996
İktisap Edilenler	11	-	1.471	1.482
Elden Çıkarılanlar	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-
Amortisman Bedeli	(237)	-	(527)	(764)
Çıkış	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	9.125	-	3.643	12.768
Dönem Sonu Maliyet	14.256	-	5.071	19.327
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(5.131)	-	(1.428)	(6.559)
Kapanış Net Defter Değeri	9.125	-	3.643	12.768

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Bilgisayar Yazılımları	Toplam
31 Aralık 2024		
Maliyet	1.238	1.238
Birikmiş Amortisman	(938)	(938)
Net Defter Değeri	300	300
31 Aralık 2024		
Dönem Başı Net Defter Değeri	714	714
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Transfer	-	-
Amortisman Bedeli	(414)	(414)
Çıkış	-	-
Transfer	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	300	300
Dönem Sonu Maliyet	1.238	1.238
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(938)	(938)
Kapanış Net Defter Değeri	300	300

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Şube'nin vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki vergiye tabi geçici zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktif ve pasiflerinin net tutarı olan 7.022 TL (31 Aralık 2024: 4.240 TL) net ertelenmiş vergi aktif olarak muhasebeleştirilmiştir.

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Birikmiş geçici farklar
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	32	10	430	129
Çalışan hakları karşılığı	23.547	6.502	14.087	3.665
Dava karşılığı	1.700	510	1.578	446
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	-	7.022	-	4.240
Toplam ertelenmiş vergi borcu		-		-
Ertelenmiş vergi varlığı, net		7.022		4.240

p. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 6.088 TL (31 Aralık 2024: 2.507 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

II. BİLANÇONUN YÜKÜMLÜLÜK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

(i) 31 Aralık 2025

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	473	-	-	-	-	-	473
Döviz Tevdiat Hesabı	322.152	-	-	-	-	-	322.152
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	82.872	-	-	-	-	-	82.872
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	239.280	-	-	-	-	-	239.280
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	2.652	99	-	-	-	-	2.751
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	24	-	-	-	-	-	24
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	526.407	-	-	-	-	160.070	686.477
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	526.407	-	-	-	-	160.070	686.477
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	851.708	99	-	-	-	160.070	1.011.877

(ii) 31 Aralık 2024

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	408	-	-	-	-	-	408
Döviz Tevdiat Hesabı	318.749	-	-	-	-	-	318.749
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	58.862	-	-	-	-	-	58.862
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	259.887	-	-	-	-	-	259.887
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	2.188	95	-	-	-	-	2.283
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	29	-	-	-	-	-	29
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	552.176	-	-	-	-	157.597	709.773
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	552.176	-	-	-	-	157.597	709.773
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	873.550	95	-	-	-	157.597	1.031.242

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

II. BİLANÇONUN YÜKÜMLÜLÜK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

(i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Tasarruf Mevduatı	469	397	5	11
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	15.423	11.945	163.050	171.352
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(iii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2.853	20.814
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

b. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Şube'nin, 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla türev finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

Şube'nin 31 Aralık 2025 itibarıyla alınan kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

II. BİLANÇONUN YÜKÜMLÜLÜK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 21.625 TL (31 Aralık 2024: 18.788 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

Şube'nin 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.956	4.788
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	56	204
Diğer	16.033	12.612
Toplam	22.045	17.604

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Şube'nin ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İskonto Oranı (%)	4,03	4,26
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	99,47	99,47

Temel varsayım, her hizmet yılı için kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren geçerli olan 64.948,77 TL (31 Aralık 2024: 46.655,43 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

II. BİLANÇONUN YÜKÜMLÜLÜK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2025	1 Ocak - 31 Aralık 2024
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	8.312	6.387
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	5.462	788
Yıl İçinde Ödenen (-)	-	(1.147)
İptal Edilen Karşılık	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	13.774	8.312

Şube'nin ayrıca 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 9.773 TL (31 Aralık 2024: 5.775 TL) tutarında personel izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Dövizde endeksli kredilerin anapara kur artışı 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 1.826 TL'dir (31 Aralık 2024: 1.503 TL).

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

(i) Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır.

(ii) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Şube aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 1.700 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2024: 1.578 TL). Bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmış olan 1.826 TL (31 Aralık 2024: 1.503 TL) tutarındaki karşılık ise tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı olarak ayrılmıştır.

h. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi	13.448	11.625
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	795	804
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	119	76
Diğer	1.288	1.058
Toplam	15.650	13.563

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

II. BİLANÇONUN YÜKÜMLÜLÜK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	386	276
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	775	520
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	17	13
İşsizlik Sigortası-İşveren	33	26
Diğer	-	-
Toplam	1.211	835

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Şube'nin net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

i. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube, şube statüsünde olduğu için ödenmiş sermayesi, hisse senedi karşılığında değildir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	200.000	200.000

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

II. BİLANÇONUN YÜKÜMLÜLÜK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Bulunmamaktadır.

6. Şube'nin gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Şube'nin karlılığı ve likiditesinde herhangi bir olumsuz gelişme beklenmemektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

I. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

- 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Şube'nin tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Şube'nin dönem sonu çekler için ödeme bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).
- Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

- (i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Banka kabul kredileri	-	-
Akreditifler	4.565	3.759
Diğer garantiler	-	-
Toplam	4.565	3.759

- (ii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2025				31 Aralık 2024			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	6.040	100,00	7.580	100,00	6.040	100,00	26.262	100,00
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	6.825	90,04	-	-	25.711	97,90
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	30	0,50	755	9,96	30	0,50	551	2,10
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	6.010	99,50	-	-	6.010	99,50	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6.040	100,00	7.580	100,00	6.040	100,00	26.262	100,00

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(iii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Geçici teminat mektupları	-	-
Kesin teminat mektupları	6.794	6.591
Avans teminat mektupları	2.261	21.952
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-	-
Diğer teminat mektupları	-	-
Toplam	9.055	28.543

3. (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	13.620	32.302
Toplam	13.620	32.302

(ii) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	6.040	7.580		
Teminat Mektupları	6.040	3.015	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	4.565	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	6.040	7.580		

31 Aralık 2024	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	6.040	26.262		
Teminat Mektupları	6.040	22.503	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	3.759	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	6.040	26.262		

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Şube'nin 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla türev işlemi bulunmamaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Şube'nin 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan riskleri bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Şube aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 1.700 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2024: 1.578 TL). Bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmış olan 1.826 TL (31 Aralık 2024: 1.503 TL) tutarındaki karşılık ise tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı olarak ayrılmıştır.

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ^(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	11.134	14.661	6.959	3.900
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	27.210	14.529	15.388	15.388
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	27	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	38.344	29.190	45.058	19.288

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından ⁽¹⁾	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	213.858	-	163.557	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1.679	-	1.676
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	213.858	1.679	163.557	1.676

(1) Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden alınan faizler tutara dahil edilmiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.338	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	1.338	-	-	-

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklardan almış olduğu faiz geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Kullanılan kredilere verilen faiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Şube'nin ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin faiz gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

1 Ocak – 31 Aralık 2025	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	10.261	-	10.261
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	4	-	-	-	-	4
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	4	-	-	10.261	-	10.265
Yabancı Para							
DTH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	-	4	-	-	10.261	-	10.265

1 Ocak – 31 Aralık 2024	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	7.597	-	7.597
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	4	-	-	-	-	4
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	4	-	-	7.597	-	7.601
Yabancı Para							
DTH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	-	4	-	-	7.597	-	7.601

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (1 Ocak – 31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

d. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kâr	75.247	82.347
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	75.247	82.347
Zarar	(43.591)	(66.609)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(43.591)	(66.609)
Net Kar/Zarar	31.656	15.738

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

f. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Özel Karşılıklar	630	2.001
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	23
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	630	1.978
Genel Karşılıklar	5.257	3.695
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	5.887	5.696

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.462	778
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.039	818
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	415	402
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	9.830	7.946
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	1.085	780
Reklam ve İlan Giderleri	49	39
Diğer Giderler	8.696	7.127
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	22.016	18.836
Toplam	38.762	28.780

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Vergi öncesi karın, 274.923 TL'si (1 Ocak – 31 Aralık 2024: 222.061 TL) net faiz gelirlerinden, 13.347 TL'si (1 Ocak – 31 Aralık 2024: 17.087 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri toplamı 115.745 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2024: 86.817 TL).

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 64.934 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2024: 51.621 TL), 119 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2024: 249 TL) ve 2.546 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2024: 2.494 TL) bulunmaktadır.

2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Şube'nin geçici farklardan kaynaklanan net 2.427 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2024: 2.245 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.

3. Geçici fark mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklamalar

Şube'nin olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı, Şube'nin cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

Şube'nin Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı bulunmamaktadır.

Şube'nin azınlık paylarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplarda gösterimi

Diğer faaliyet giderlerinin ayrıntılarına IV-Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar kısmı "g" başlığında yer verilmiştir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

Şube'nin birikmiş karları, BDDK'dan yazılı izin alınması kaydıyla dağıtımına açıktır. 2015-2025 arasındaki yıllara ait karların herhangi bir dağıtımını yapılmamıştır.

b. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c. Sermaye artırımına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerlerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar değişim tablosunun gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri bölümünde dönem hareketi olarak gösterilmektedir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. Banka döviz kurunun nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisini bilanço tarihinde kullandığı kurlar ile bir önceki ay sonu kurları arasındaki fark üzerinden hesaplanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

- (i) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit	1.399.021	1.493.051
Kasa, Efektif Deposu	331.266	521.184
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1.067.755	971.867
Nakde Eşdeğer Varlıklar	197.016	87.950
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Mevduat	197.016	87.950
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	1.596.037	1.581.001

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

- (ii) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit	1.650.094	1.399.021
Kasa, Efektif Deposu	240.307	331.266
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1.409.787	1.067.755
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	197.016
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Mevduat	-	197.016
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	1.650.094	1.596.037

- b. Şube'nin elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Şube'nin serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

- c. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar**

"Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları" içinde yer alan 7.058 TL artış (31 Aralık 2024: 14.641 TL artış) içeren "Diğer" kalemi verilen ücret ve komisyonlar, personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri" ve kambiyo kar/zararı kalemleri oluşturmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yaklaşık 14.823 TL (31 Aralık 2024: 9.516 TL) olarak hesaplanmıştır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

VII. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1. 31 Aralık 2025

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu ^{(1), (2)}	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	236.343	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽²⁾	-	-	-	-	245.388	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredileri ile bankalardan alacakları içermektedir.

2. 31 Aralık 2024

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu ^{(1), (2)}	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	192.550	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽²⁾	-	-	-	-	236.343	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen krediler ile bankalardan alacakları içermektedir.

3. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	-	-	680.001	823.287
Dönem Sonu ⁽²⁾	-	-	-	-	604.949	680.001
Mevduat Faiz Gideri⁽³⁾	-	-	-	-	10.261	7.597

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 604.949 TL mevduatın 571.308 TL'si Bank Mellat İran Merkez'e, 33.641 TL'si İran Merkez Bankası'na aittir.

(3) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 680.001 TL mevduatın 653.209 TL'si Bank Mellat İran Merkez'e, 26.792 TL'si İran Merkez Bankası'na aittir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

VII. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Şube'nin dahil olduğu risk grubundan kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler ⁽²⁾	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kullanılan Krediler						
Dönem Başı Bakıyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıyesi	-	-	-	-	-	-
Verilen Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

⁽²⁾ 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5. Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Şube'nin 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

6. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Şube üst yönetime 24.996 TL (31 Aralık 2024: 21.523 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

**VIII. ŞUBE'NİN YURTDIŞI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI
TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	3	39			
Yurtdışı temsilcilikler					
Yurtdışı şube					
Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler					

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ŞUBE'NİN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Şube, çeşitli bankacılık faaliyetleri gerçekleştirmekte olup, esas faaliyet konusu, İran İslam Cumhuriyeti ile olan ticaret işlemlerini finanse etmektedir.

17 Ekim 2018 tarihinde ABD Hazine Bakanlığın'a bağlı olarak çalışan Yabancı varlıklar Kontrol Ofisi ("OFAC") tarafından aralarında Şube'nin ana ortağı Bank Mellat da olmak üzere İran merkezli bazı finansal ve sanayi kurumlarının ikincil yaptırımlar listesine alındığı duyurulmuştur. Ayrıca, ABD'nin yaptırımları açıklamasının ardından merkezi Belçika'da Bulunan SWIFT, yaptırım listesinde yer alan bazı İran bankalarının sisteme erişimini askıya alacağını duyurmuştur. Şube'nin SWIFT erişimi kesilmiştir.

Şube'nin ikincil yaptırımlar listesine alınmasını takiben, TCMB tarafından Şube EFT sisteminden çıkarılmış olup zorunlu karşılıklar hariç TCMB nezdinde bulunan Şube hesapları kapatılmıştır. Aynı şekilde yurt içi kamu bankaları ve bazı yurt içi özel bankalarda bulunan Şube'nin plasmanlarının kapatılması ilgili bankalar tarafından talep edilmiş ve söz konusu fonlar büyük ölçüde çekilmiştir. Şube hazine ihalelerine girememekte elinde bulundurduğu nakdi diğer bankalarda plasman şeklinde değerlendirememektedir. Dolayısıyla Şube'nin faiz ve komisyon gelirlerinde önemli oranda düşüş yaşanmaktadır. Şube müteakip dönemlerde sermaye yeterliliği ve likidite oranlarına ilişkin bir sıkıntı öngörmemekle birlikte ihtiyaç duyulması halinde İran Genel Merkez'den Türkiye'deki Şubelerine kaynak / sermaye sağlanabileceği düşünülmektedir. Şube'nin halihazırdaki yükümlülüklerini karşılamakta bir sıkıntı öngörülmemektedir.

Önümüzdeki süreçte de gelişmeler izlenerek, alternatif imkanlar araştırılmaya devam edilecek olup farklı şekilde faaliyet geliri elde edilecek başkaca finansal bankacılık ürünlerine yönelmesi çalışmaları başlatılmıştır. Kredilerde büyüme amaçlı olarak likit tahsisleri gerçekleştirilmiştir.

Şube'nin 31 Aralık 2025 tarihindeki bilanço büyüklüğü 2.079.526 TL, 30 Eylül 2025 tarihindeki bilanço büyüklüğü 2.090.565 TL, 30 Haziran 2025 tarihindeki bilanço büyüklüğü 2.057.596 TL, 31 Mart 2025 tarihindeki bilanço büyüklüğü 1.982.534 TL, 31 Aralık 2024 tarihindeki bilanço büyüklüğü 1.936.291 TL olarak gerçekleşmiştir.

Şube'nin sermaye yeterlilik oranı 31 Aralık 2025 itibarıyla 80,17, 30 Eylül 2025 itibarıyla 74,75, 30 Haziran 2025 itibarıyla 68,40, 31 Mart 2025 itibarıyla %67,69, 31 Aralık 2024 itibarıyla %76,64 olarak hesaplanmıştır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetime tabi tutulmuş olup 31.03.2026 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

3. Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Bank Mellat Türkiye net dönem karı 143.784 bin TL'dir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla özkaynakları 980.045 bin TL ve aktif toplamı 2.079.526 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

3.1. Mali Durum, Karlılık, Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla karlılık oranları aşağıdaki gösterildiği gibidir.

	Tutar (bin TL)	Oran %
Vergi Öncesi Kar / Toplam Aktif	206.291 / 2.079.526	9,92%
Vergi Öncesi Kar / Toplam Özkaynak	206.291 / 980.045	21,05%
Vergi Öncesi Kar / Ödenmiş Sermaye	206.291 / 200.000	103,15%

31 Aralık 2024 oranları ise için aşağıda gösterildiği şekildedir.

	Tutar (bin TL)	Oran %
Vergi Öncesi Kar / Toplam Aktif	166.415 / 1.936.291	8,59%
Vergi Öncesi Kar / Toplam Özkaynak	166.415 / 837.091	19,88%
Vergi Öncesi Kar / Ödenmiş Sermaye	166.415 / 200.000	83,21%

Bank Mellat borç ve yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağa sahiptir.

4. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Risk bir işleme ya da faaliyete ilişkin bir parasal kaybın ortaya çıkması veya bir giderin ya da zararın oluşması halinde ekonomik faydanın azalması ihtimali olarak tanımlanmaktadır.

Şube hedeflerine ulaşmak için gerçekleştirdiği faaliyetler nedeniyle bazı risklere maruz kalmaktadır. Risk yönetiminin amacı belirlenen uygulama usulleri ve limitler aracılığıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrol edilmesini ve bu kapsamda benimsenecek risk profiliyle uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesini sağlamaktır.

Risk yönetim sistemi ile ilgili ilke ve prensipler, politika, usul, uygulama ve limitlerin belirlenmesi Müdürler Kurulu'nun yetkisindedir. Müdürler Kurulu yetkisini üyelerine, kurulacak komitelere ve üst düzey birim yöneticilerine kapsam ve sınırları yazılı olarak belirlenmek koşuluyla devredebilmektedir.

Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin belirlenmesinde aşağıdaki hususlar dikkate alınmıştır.

- Bankanın vizyon, misyon, strateji ve hedefleri,
- Bankanın öncelikli ve ağırlıklı faaliyet alanları, ürünleri ile bunların hacmi ve özellikleri,

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN – İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ
2025 YILI FAALİYET RAPORU**

- Bankanın organizasyon yapısı, insan kaynakları
- Maruz kalınacak riskler ile ilgili geçmiş olaylar ve deneyimler,
- Risk yönetimine ilişkin veri tabanı kapsamı ve kalitesi,
- Bankanın teknolojik yeterliliği ve bunun risk izleme ve yönetme faaliyetlerine olan katkı seviyesi,
- İçsel sermaye gereksinimi ve fiili özkaynak seviyesi ve bunlarla uyumlu risk düzeyi.

Şube'nin boyutu, faaliyetlerin kapsam ve karmaşıklığı, işlem hacmi ve kullanılan ürün çeşitliliği göz önünde tutularak risk tür ve alt türlerinin tamamı için risk yönetimi politika ve usullerinin geliştirilmesi gerekmektedir. Şube yönetimi önemlilik ilkesi çerçevesinde belirli bazı risk tür ve alt türleri için politika ve usullerin geliştirilmesinin uygun ve yeterli olduğu görülmüştür.

Şube faaliyetleri nedeniyle öncelikle kredi ve operasyonel riske ve bunları takiben daha önemsiz boyutta piyasa riskine açık bulunmaktadır.

4.1. Kredi Riski Yönetimine İlişkin İlke ve Politikalar

Kredi açma yetkisi Müdürler Kuruluna aittir. Müdürler Kurulu kredi açma yetkisini Bankacılık Yasası ve ilgili mevzuat hükümlerine göre Genel Müdür'e devredebilmektedir. Ancak uygulamada tüm kredi kararları Müdürler Kurulu tarafından alınmaktadır.

Kredi faaliyetlerinin kapsam ve koşullarını belirlemek Müdürler Kurulunun yetkisindedir.

Bankanın kredilendirme faaliyetlerinde aşağıda belirtilen önceliklere uygun olarak hareket edilir.

- Kredilendirme faaliyetleri için kaynak ve limit tahsisinde aracılık ettiğimiz dış ticaret işlemlerine yönelik bir yıldan kısa vadeli nakdi krediler ile müşterilerin ihracat ve ithalat işlemlerinde ihtiyaç duyabilecekleri teminat mektubu, akreditif ve sessiz teyit gibi gayri nakdi kredilere ağırlık verilir.
- Hedef işlem türleri ve odaklanılan müşteri kitlesi itibarıyla Şube kredi riskinde ürün ve sektör yoğunlaşmasından bütünüyle kaçınmak mümkün olmamakla birlikte, kredilerin geniş bir müşteri grubuna dengeli bir biçimde dağıtılmasına özen gösterilmektedir.
- Bir önceki paragrafta yer alanlar dışında kalan diğer kredilendirme faaliyetlerine yönelik müşteri talepleri banka için ikinci derece önem taşır ve risk getiri dengesi, vade ve teminat kalitesi gibi unsurlar dikkate alınarak değerlendirilir.
- Fon yönetimi kapsamında hazine bonusu, devlet tahvili ve T.C.M.B. likidite bonusu ile banka bonusu gibi düşük risk ağırlıklı borcu temsil eden menkul kıymetlere yatırım yapılır. Bu sayılanlar dışında kalan borcu temsil eden menkul kıymetler ile ortaklık payları Müdürler Kurulu kararı ile edinilebilir.
- Bankacılık faaliyetleri için diğer bankalara yapılan vadesiz ve fon yönetimi kapsamında diğer bankalara yapılan vadeli tevdiatlar Müdürler Kurulunca belirlenen limit ve koşullar çerçevesinde gerçekleştirilir.
- Kredi tahsis ve kullandırılmaları "Müşterini iyi ve yakından tanı" ilkesine bağlı kalınarak yürütülür. Makul bir faaliyet geçmişine sahip olmayan, faaliyetleri hakkında yeterli bilgi sahibi olunmayan, istenilen bilgi ve belgeleri belirlenen süre ve kapsamda temin etmeyen, yönetim ve / veya sahipliği yeterli bilgi, beceri ve şeffaflığa sahip olmayan kuruluşlara kredi tahsis edilmez.
- Kredi kararlarında, alınacak teminat ve garantiler yanında, borçlunun moralitesi ve kredilendirilen işlemin geri ödemedede kullanılacak nakit akışını yaratma kapasitesi dikkate değerlendirilir.

- Krediler ilke olarak geçerli teminat karşılığında açılır. Teminat olarak öncelikle Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’ te belirtilen Birinci ve İkinci grup teminatlar aranır. Kolay ve çabuk nakde çevrilebilen, işleyen bir piyasası bulunan, değeri şüpheye yer vermeyecek şekilde belirlenebilen maddi ve finansal varlıklar dışındaki kıymetler teminat olarak kabul edilmez.
- Teminat tutarı için kredi koşullarına göre (faiz, vade vb.) makul bir marj belirlenir. Teminat tutarı temerrüt halinde maruz kalınacak riskin tamamını karşılayacak şekilde hesaplanır. Teminat ile risk arasında para cinsi ve vade uyumuna dikkat edilir.
- Krediler risk seviyeleri dikkate alınarak fiyatlanır ve risk getiri dengesi her kredi işleminde gözetilir. Kredinin koşulları ve vadesi yanında, getiri karşılığında yüklenilecek riskler de değerlendirilir. Yapılan değerlendirmeler kredi fiyatının belirlenmesinde temel kıstas olarak kullanılır.
- Toplam kredi riski ile ülke riskleri için belirlenen limitlere sıkı sıkıya uyulur. Uyum konusu günü gününe izlenir ve aşımalar derhal Genel Müdür’e raporlanır ve en kısa sürede giderilir.

4.2. Operasyonel Risk Yönetimine İlişkin İlke ve Politikalar

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden veya harici olaylardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanır. Önemli zararlara yol açma potansiyeline sahip operasyonel riskler sistem kesilmeleri veya sorunları, iş yürütme biçimleri, kurum içi sahtekârlık gibi kayba yol açabilecek olaylardır.

Operasyonel olay tipleri Şube’de eşit risk ağırlığına sahip değildir. Operasyonel risk ilke, politika ve uygulamaları olay tiplerinin Şube için geçerli olduğu düşünülen risk ağırlığı dikkate alınarak belirlenmektedir. Olay tipleri için uygun ve uygulanması mümkün olan durumlarda riskin azaltılması amacıyla sigortalama tekniğinden de yararlanılmaktadır. Şubenin operasyonel risk yönetimine ilişkin belli başlı ilke, politika ve önlemleri aşağıda verilmiştir.

- Operasyonel riskin azaltılması amacıyla sigortalama tekniğinin uygulanmasının uygun ve mümkün olduğu durumlarda bu teknik kullanılır. Banka üst yönetimi bu tekniğin kullanılacağı alanları belirlemeye ve sigortalama tekniğini kullanmaya yetkilidir.
- Banka’nın tüm faaliyetlerinde her hangi bir bankacılık işlemine bankanın taraf olması, katılması kararını veren ve / veya onaylayanlar ile işlemin bizatihi yürütülmesi, gerçekleştirilmesi ve sonuçlandırılması görevi verilenlerin yetki ve sorumlulukları birbirinden ayrılır ve bunların çakışmasına izin verilmez.
- Her türlü bankacılık işleminin fiili olarak gerçekleştirilmesi ile onaylanması görev ve yetkileri kesin çizgilerle birbirinden ayrılır.
- Herhangi bir muhatap ile alım satım ve / veya yatırım borçlanma ilişkisine girme ve bu tür işlemlerle ilgili fiyat, vade ve benzeri koşulları belirleme yetkisine sahip olanlara bu işlemler ile ilgili operasyonel görevleri gerçekleştirme ve onaylama yetkisi verilmez.
- Operasyonel işlemler onay ve gerçekleştirme görevleri ayırımı yanında, işlem tutarları açısından da değişik onay limitlerine tabi tutulabilir. Değişik işlem türleri için değişik limitler konulması ve bunlara ilişkin uygulama esasları Genel Müdür’ün yetkisindedir.
- Bankanın faaliyetleri potansiyel risklerin fiili risklere dönüşmemesi konusunda önleyici ve uyarıcı, etkili, operasyonel verimlilik ve güvenilirliği güçlendiren, kontrol etkinliğini yükselten uluslararası standartlar ile ulusal mevzuata uyumlu bir donanım ve yazılım sistemi ile desteklenir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN – İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ
2025 YILI FAALİYET RAPORU**

- Banka personelin mevzuat ve uygulamalardaki gelişmeleri izlemesi, bunlardan zamanında haberdar edilmesi, değişikliklerin içerik ve kapsamının anlaşılması ve bunların faaliyetlere olan etkisinin personele iletilmesi için gerekli önlemleri alır. Bu çalışmalar banka içi ve dışı eğitim faaliyetleri ile desteklenir. Yapılan uyum kontrolleri ile bu konudaki çalışmaların yeterlik ve seviyesi sürekli izlenir.
- Banka iç hacmindeki gelişmeler dönemler itibarıyla sayısallaştırılır. Bu yolla operasyonel personel üzerindeki iş yükü, iş yükü ile ilgili eğilimler, iş gücü ile ilgili hata, eksiklik ve aykırılık arasındaki ilişkiler analiz edilir. Analiz sonuçları değerlendirilerek gerekli önlemler alınır. Yapılan değerlendirmelerde ortaya çıkan bulguların nitelik, kapsam ve sıklığına uygun bir iç denetim ve iç kontrol organizasyon yapısı kurulur. Bu birimlerde yapılan işin gerektirdiği niteliklere uygun yeterli sayıda deneyimli personel istihdam edilir.
- İç kontrol faaliyetleri Banka'nın günlük operasyonel faaliyetlerinin tamamlayıcı bir parçasını oluşturur ve operasyonel riskin olasılık ve şiddetinin en düşük seviyeye çekilmesi iç kontrol faaliyetlerinin ana hedefidir. Banka iç kontrol birimi bu amaçla sürekli olarak önleyici ve tespit edici kontroller geliştirir ve belirli kapsam ve aralıklarla maddi hata, raporlama, fiziki kontrol, onay ve yetki, sorgulama ve mutabakat ile limit uyum kontrolleri yapar.
- Düzenli sıklıklarla yapılacak iç denetim çalışmaları ile iç kontrol faaliyetlerinin sıklık ve kalitesi risk odaklı olarak değerlendirilir. İç denetim birimi operasyonel risklerle ilgili gelişmeler, eğilimler, önem ve öncelik verilmesi gereken konular ve alınması gereken önlemler konularında önerilerde bulunur.

4.3. Piyasa Riski Yönetimine İlişkin İlke ve Politikalar

Şube kendi nam ve hesabına aktif alım satım faaliyetinde bulunmamakta, alım satım amaçlı menkul kıymet veya emtia pozisyonu taşımamakta ve türev araçlar kullanmamaktadır. Bu durum dikkate alındığında Şube'nin satılmaya hazır menkul kıymetler nedeniyle faiz oranı riskine ve döviz pozisyonu nedeniyle de kur riskine açıktır. Düşük şiddet seviyesinde olan bu riskler için aşağıdaki ilke ve politikalar uygulanmaktadır.

- Satılmaya hazır menkul kıymet alımlarında bankanın sabit vadeli kaynak yapısı, bu yapının ağırlıklı vadesi (durasyonu) ve maliyeti göz önünde tutulur.
- Banka döviz pozisyonunun yönü, miktarı ve kompozisyonu ile ilgili kural ve sınırlamaların belirlenmesi ilke olarak Müdürler Kurulunun yetkisinde olmakla beraber, Müdürler Kurulunca Risk Komitesine devredilebilir. Risk Komitesi Türkiye ve dünyadaki ekonomik gelişmeleri uygun gördüğü aralıklarla değerlendirerek döviz pozisyonuna ilişkin limit ve sınırlamalarda uygun gördüğü yapar değişiklik önerilerini iletir.
- Banka net döviz pozisyonunun aşgari % 80'ni ABD Doları ve Euro pozisyonlarından veya bu paralara çapalı paralardan oluşur.

4.4. Likidite Riski Yönetimine İlişkin İlke ve Politikalar

Nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerinin tam ve zamanında yerine getirilememesi olarak tanımlanan Likidite Riski aşağıdaki ilke ve politikalar çerçevesinde yönetilmektedir.

- Krediler dâhil tüm varlık tahsis kararlarında likidite riski dikkate alınır. Likidite yönetiminin kullanılan anapara cinsleri itibarıyla yapılması esastır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN – İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ
2025 YILI FAALİYET RAPORU**

- Banka fon kaynaklarının vadelerinin belirlenmesinde mevcut banka varlıkları ile yeni kullanım alanlarının vade yapısı göz önünde tutulur.
- Grup dışı kaynaklardaki müşteri ve vade yoğunlaşmaları yakından izlenir. Tutulacak likit değer tutarı ve oluşumu yasal yükümlülükler yanında bu yoğunlaşmalar dikkate alınarak belirlenir.

5. Derecelendirme Notları ve İçerikleri Hakkında Bilgi

Şubenin derecelendirme notu yoktur.

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN – İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ
2025 YILI FAALİYET RAPORU

6. Rapor Dönemi Dâhil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler (Bin TL)

AKTİF KALEMLER	2025	2024	2023	2022	2021
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	487.012	575.878	802.419	607.929	751.391
Bankalar	1.166.614	1.021.740	779.936	775.804	579.667
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-
Krediler	397.147	319.082	358.331	284.348	233.722
Menkul Değerler	2.575	1.134	839	8.587	316
Diğer Aktifler	26.178	18.457	18.294	17.478	15.647
Toplam Aktifler	2.079.526	1.936.291	1.959.819	1.694.146	1.580.743
PASİF KALEMLER					
Mevduat	1.011.877	1.031.242	1.191.860	1.014.046	964.924
Alınan Krediler	-	-	-	-	-
Karşılıklar (Vergi ve Diğer)	49.118	49.170	37.887	35.914	36.194
Diğer Pasifler	38.486	18.788	9.960	7.956	6.104
Özkaynaklar	980.045	837.091	720.112	636.230	573.521
Toplam Pasifler	2.079.526	1.936.291	1.959.819	1.694.146	1.580.743

GELİR TABLOSU	2025	2024	2023	2022	2021
Net Faiz geliri	274.923	222.061	117.677	76.217	73.489
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	13.347	17.087	7.719	11.165	5.153
Diğer Gelirler/Giderler (net)	(37.330)	(38.257)	12.779	14.911	50.670
Faaliyet Gelirleri Toplamı	250.940	200.891	138.175	102.293	129.312
Diğer Faaliyet Giderleri	(38.762)	(28.780)	(18.466)	(10.911)	(7.804)
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(5.887)	(5.696)	(2.497)	(3.591)	(6.906)
Vergi Öncesi Kâr	206.291	166.415	117.212	87.791	114.602
Vergi Karşılığı	(62.507)	(49.376)	(32.979)	(22.758)	(29.933)
Net kâr	143.784	117.039	84.233	65.033	84.669

	2025	2024	2023	2022	2021
Toplam Personel Sayısı	39	40	40	43	43
Toplam Şube sayısı	3	3	3	3	3

7. Bank Mellat Tahran – İran Faaliyet Raporu Türkçe Tercümesi



**Yıllık Rapor
2022**



國
際
化

İçindekiler

CEO'nun Mesajı	7
Yönetim Kurulu	8
► Birinci Bölüm: Bankanın Stratejileri	9
Banka Hakkında	10
Bank Mellat'ın Stratejileri	11
Bank Mellat'ın Organizasyon Şeması	12
İş Modeli	15
Bankanın Ölçeği	15
Müşteri Segmentasyonu	15
İş Birimleri	15
Yılın Önemli Olayları	16
Yıllık Personel Faaliyetleri ve Konferansları	16
► İkinci Bölüm: Finansal Duruma Genel Bakış	19
Önemli Finansal Hususlar	20
Bankanın Finansal Performans Göstergelerinin Özeti	20
Son Üç Yıla Ait Finansal Göstergelerin Gözden Geçirilmesi ve Değerlendirilmesi	22
► Üçüncü Bölüm: Kurumsal Yönetim	23
Bilgilerin Kamuoyuna İfşa Edilmesi	24
Kurumsal Yönetim İlkeleri	24
Bilgi İfşa Politikalarının Açıklaması	24
Gizli Bilgilere Erişimi Olan Bireyler	25
Lehtarlar	25
Hissedarlar	25
Personel	28
Personel Değerlendirme Yöntemi	32





Personelin Gelişim ve Terfi Süreci	33
İnsan Kaynakları Sağlık ve Güvenlik Alanında Maddi Önlemler	34
Müşteriler	36
Toplum	38
Yönetim Kurulu	40
Yapı, Kompozisyon, Eğitim Kayıtları ve Yönetim Kurulunun Görev Süresi	40
Yönetim Kurulu Seçim Prosedürü	41
Yönetim Kurulunun Görev ve Sorumlulukları	43
Yönetim Kurulu Tarafından Kurulan Komitelerin Yapısı ve Bağımsızlığı	44
► Dördüncü Bölüm: Risk Yönetimi	51
Kontrol ve Risk Yönetimi İlkeleri	54
Risk Bölümünün Performansı	56
► Beşinci Bölüm: Sürdürülebilirlik Raporu	59
Sürdürülebilirlik İlkeleri ve Stratejisi	60
Bankanın Sürdürülebilirlik Yaklaşımı	60
Sürdürülebilir Kalkınmanın Hedefleri ve Öncelikleri	60
Değer Yaratma	61
Sürdürülebilir Finansal Rapor	62
► Altıncı Bölüm: Hukuk Denetçisi ve Müfettişin Raporu	65
Bağımsız Hukuk Denetçisi ve Müfettişin Raporu	66
► Yedinci Bölüm: Özel Görüş	103
► Sekizinci Bölüm: Diğer Bilgiler	105



CEO'nun Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

Bank Mellat, bilgi dağıtımında şeffaflık ve profesyonellik politikasını hayata geçirirken, yaklaşımını hissedarlarla ve lehtarlarla doğru, zamanında ve profesyonel raporlama üzerinden dinamik iletişime dayandırmıştır. Bununla amaçlanan, yıllık raporların amaçlarından biri olan bankanın faaliyet vizyonunda belirtilen hedeflere ulaşmak için güvenilir bilgi sağlamaktır.

Bank Mellat Yönetim Kurulu, hissedarlar, lehtarlar ve müşteriler tarafından talep edilen bilgilerin dağıtımında şeffaflığı sağlamanın, yalnızca Bank Mellat'ın marka konumunu güçlendirmekle kalmayıp, aynı zamanda banka ile sürekli ve artan etkileşime yönelik karar alma süreçlerini önemli ölçüde kolaylaştırdığına inanmaktadır.

Büyük Bank Mellat ailesi, tüm meslek ve uzmanlık alanlarındaki yetenekli ve bilgili personelinin yeteneklerini, donanım ve yazılım potansiyeliyle güçlendirerek, geçen yıl kârlılık büyümesi ve değer yaratma yönünde adımlar atmıştır. Bunun sonucunda da, pek çok performans göstergesinde borsada işlem gören ve görmeyen bankalar arasında en üst sırayı elde etmiştir. Yetenekli ve uzmanlaşmış çalışanlarının profesyonel ve özverili çabaları sonucunda Bank Mellat, pazar payını artırarak tarihinde ilk defa performans göstergelerinde ülkenin bankacılık sisteminde lider konuma gelmiştir.

Bank Mellat, kullanılabilir kapasitelerinin tamamından ve özverili yöneticilerinin ve personelinin birleşik işbirliğinden yararlanarak ve markasının ulusal bankacılık sistemindeki hâkim konumunu değerlendirerek dijital dönüşümün uygulanması yoluyla mesleki yeteneklerini geliştirme konusundaki kararlılığının arkasında tereddütsüz durmaktadır. Banka, yenilikçi bankacılık fikirleri üreterek ve müşterilerine en güncel hizmetleri sunarak müşteri deneyimini sürekli olarak iyileştirmeyi ve hissedarları ile geniş lehtar topluluğu için değer yaratmayı hedeflemektedir.

Reza Dolatabadi

► Yönetim Kurulu



Reza Dolatabadi

CEO VE KURUL ÜYESİ



Masoud Nasre-Esfahani

BAŞKAN



Abbas Ashraf Nejad

**CEO YARDIMCISI VE
KURUL ÜYESİ**



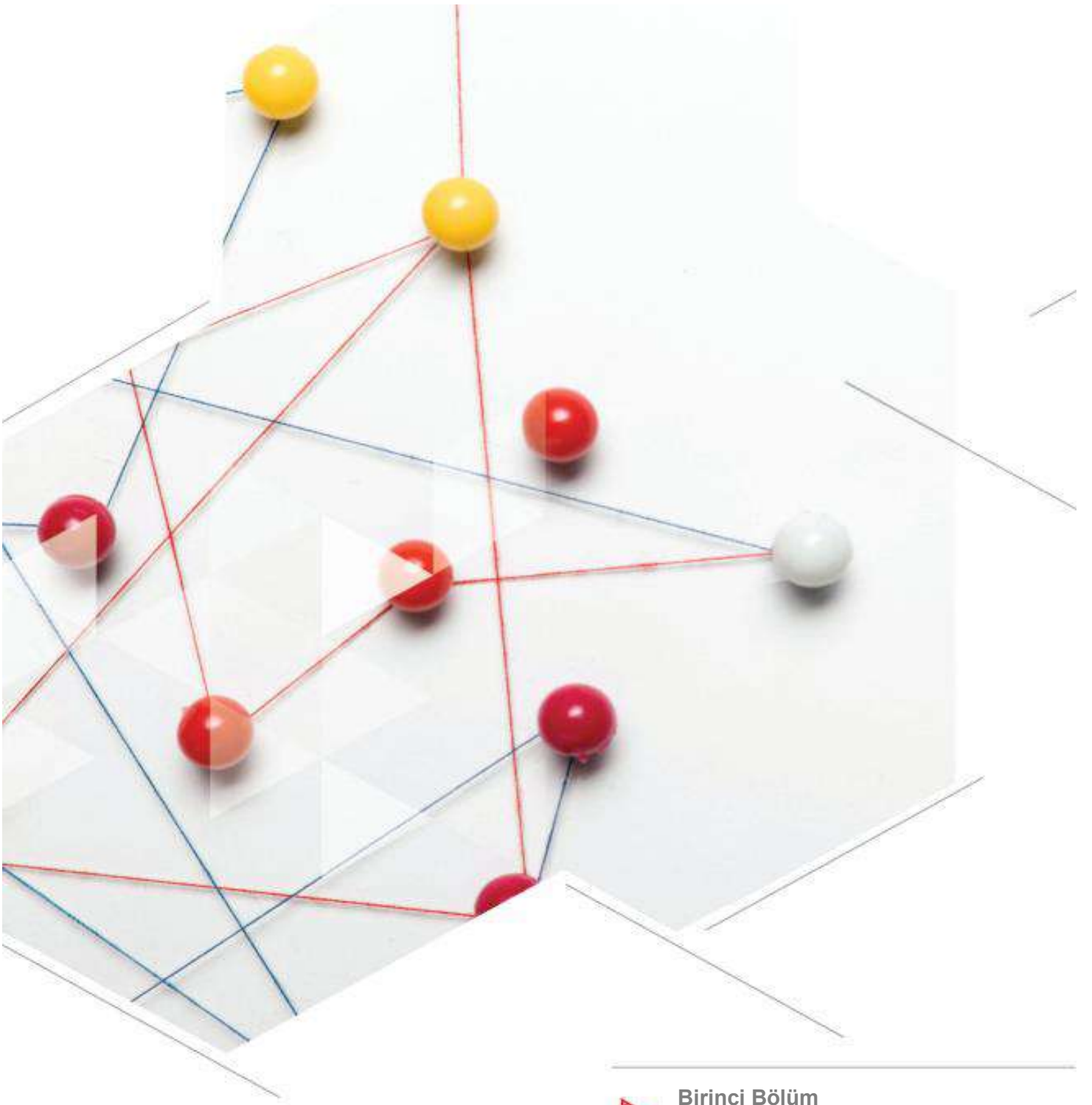
Seyed Kazem Chavoshi

BAŞKAN YARDIMCISI



Hossein Bahari

KURUL ÜYESİ



Birinci Bölüm
Strateji Raporu

Yıllık Rapor 2022

► **Banka Hakkında** **Bank Mellat'a Genel Bakış**

Bank Mellat; Bankalar Genel Kurulu'nun 20/12/1979 tarihli kararı uyarınca, 22/07/1980 tarihinde, 33,5 milyar Riyal tutarında başlangıç sermayesiyle, Tahran, Daryush, Beynolmelali-e-Iran, Ferhangian, Bimeh-Iran, Pars, Tejarat-e-Khareji, Iran-va-Arab, E'tebarat-Taavoni-va-Towzie ve Omran adlı on özel bankanın birleşmesi yoluyla kurulmuştur.

Ayrıca, 06/04/1999 tarihli Bankalar Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararlara ve saygıdeğer Bakanlar Kurulu'nun 24/07/2007 tarihli ve T/68985 sayılı kararına dayanarak, bankanın hukuki statüsü anonim şirkete dönüştürülmüştür. 10/02/2009 tarihinde Tahran Borsası'nın bankalar, kredi kuruluşları ve diğer finans kuruluşları sektöründeki birincil piyasasının ana pazarında işlem görmeye başlamış ve 18/02/2009 tarihinde hisselerinin yüzde beşi fiyat keşfi amacıyla borsada arz edilmiştir.

Bankanın hisselerinin yüzde 11,16'sı hâlihazırda devlete ait olup, geri kalanı ise il adalet hisseleri yatırımları (Saham-e-Edalat) ile diğer özel ve sivil toplum kuruluşlarının elindedir.

► **Bankanın Temel Faaliyet Alanı**

Bankanın temel faaliyetleri, ülkenin para ve bankacılık yönetmeliklerine uygun olarak bankacılık işlemleri yürütmektir. Bağlı kuruluşları öncelikle bankacılık, finansal kiralama, yatırım, kambiyo ve bilgisayar yazılımlarının tasarımı ve üretimi ile üretilen yazılımlar için bakım hizmetlerinin sağlanmasıyla iştigal etmektedir.

► **Bank Mellat'ın Sloganı**

Bank Mellat, ayrıcalıklı hizmetler deneyimi.

Çalışan Sayısı	2022/23 yıllarındaki Yeni İşe Alımlar	Yurtiçi Şube Sayısı	Yabancı Şube Sayısı	Müşteri Sayısı
1 9.038	591	1.356	4	36.118.125

► Bank Mellat'ın Stratejileri

Bank Mellat'ın 2022-2025 dönemine ilişkin hedefleri, temaları ve stratejik planları 2022 yılında onaylanmış olup bunlar, ana hatları ile aşağıda açıklanmaktadır.

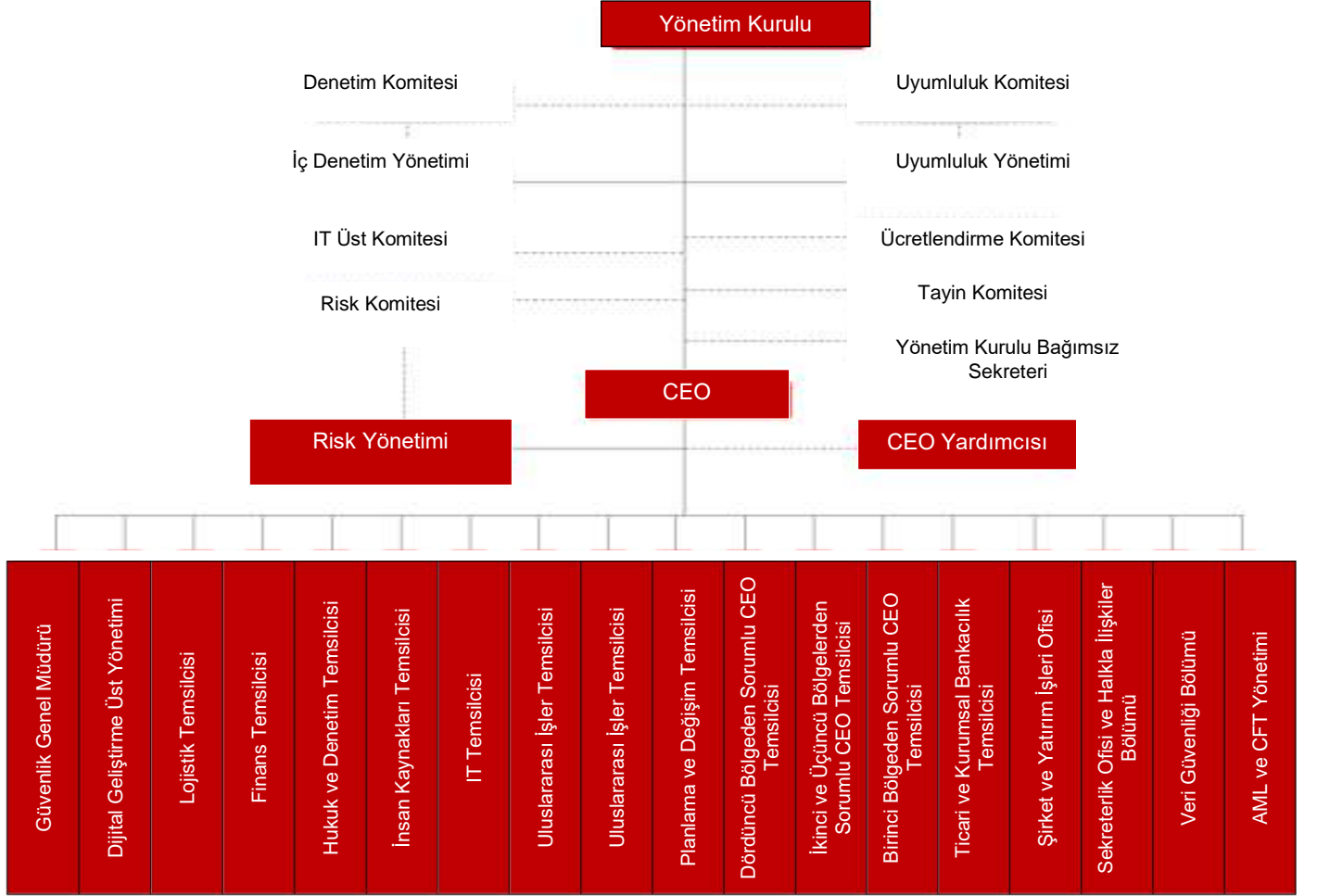
► Misyonumuz

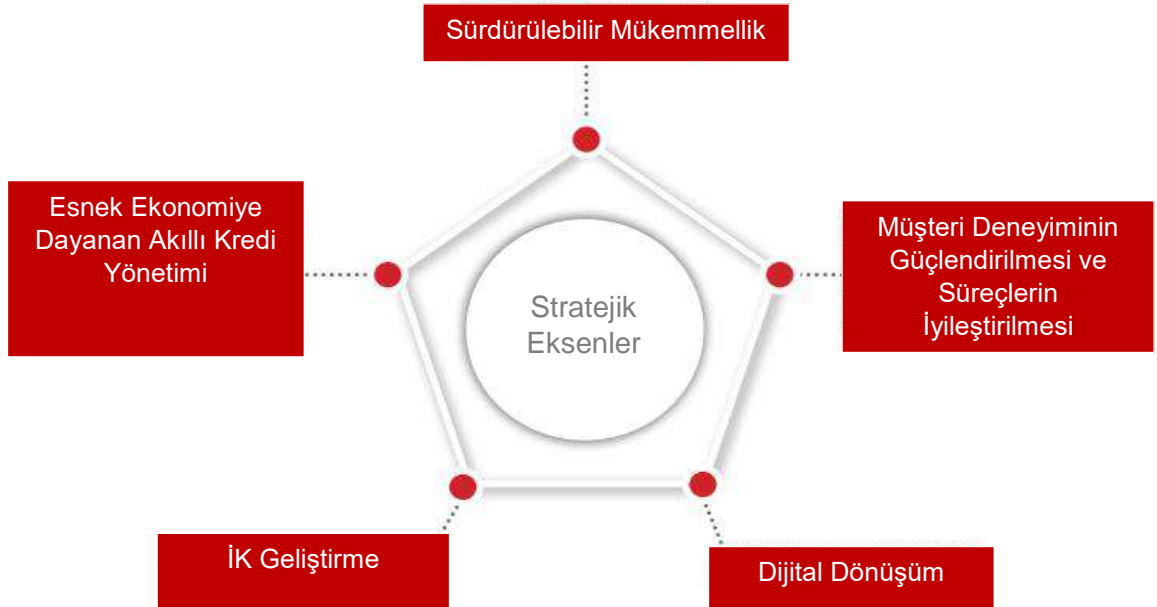
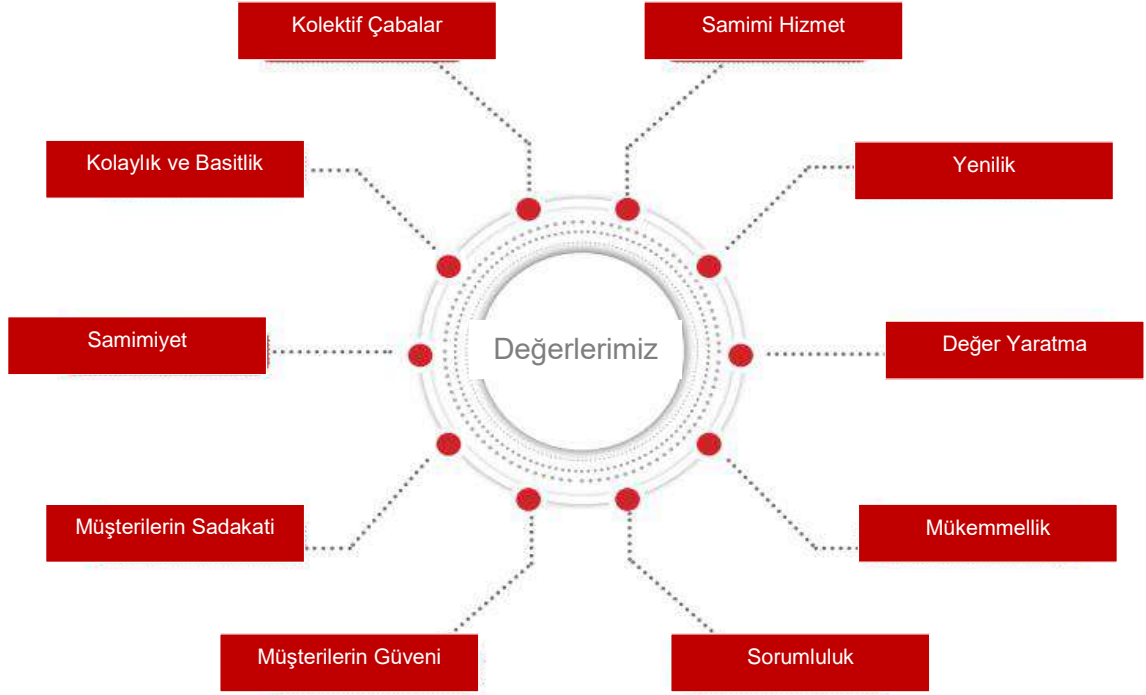
Mükemmelliğe ulaşmak için müşterilerimizin değişen ihtiyaçlarını anlamaya, güvenilir hizmetler ve yenilikçi bankacılık çözümleri sunmaya, sürdürülebilir bankacılığa ulaşmaya, hissedarlarımız için sürekli değer yaratmaya, başarılı küresel deneyimlerden ilham almaya ve üretken işletmeler geliştirmeye kararlıyız.

► Vizyonumuz

Coşkuyla hizmet sunma yolundaki kolektif çabalarımızın bizi yenilikçiliğin, değer yaratmanın ve mükemmelliğin sembolü haline getireceği günleri tahayyül ediyoruz. Çalışma arkadaşlarımızın bağlılığıyla gurur duyduğumuz, sadık müşterilerimizin güvenini muhafaza ettiğimiz ve herkesin sağladığımız kolaylıkları, samimiyetimizi ve sorumluluğumuzu benimsediği bir gün...

► MAKRO ORGANİZASYON ŞEMASI







► İş Modeli

► Bankanın Ölçeği

► Otuz bir ilde sürdürdüğümüz faaliyetlerle coğrafi olarak tüm iç pazarı kapsamlı bir şekilde kapsıyoruz.

► Birleşik Krallık, Güney Kore, Ermenistan, Malezya ve Türkiye olmak üzere beş ülkede yürüttüğümüz faaliyetler üzerinden küresel pazarlara erişim sağladık.

► Banka Müşteri Segmentleri

► Müşteriler üç kategoriye ayrılmıştır: bireysel bankacılık, ticari bankacılık ve kurumsal bankacılık.

► Başka bir deyişle Bank Mellat iki tip müşteriye hizmet vermektedir: gerçek kişiler ve tüzel kişiler (kurumlar).

Bireysel müşteriler kaynaklarına göre üç kategoriye bölünmektedir: seçkin, orta seviye ve kitlesel.

Tüzel kişi müşteriler de banka ile ilişkilerinin büyüklüğüne ve bankacılık sistemi içerisindeki etkileşim düzeylerine göre aşağıdaki üç gruba ayrılmaktadır:

a. Kurumsal müşteriler

b. Ticari müşteriler

c. Küçük işletmeler

İş Birimleri

► Bankanın iş birimleri, kişiselleştirilmiş ürün ve hizmetler sunmak amacıyla müşteri segmentlerine göre tasarlanmıştır. Kişisel bankacılık ve müşteri deneyimi iyileştirme, kurumsal bankacılık işleri yönetimi ve ticari bankacılık işleri yönetimi, bankada müşterilere hizmet veren ana iş birimleridir. Bu birimler, müşterilerin ihtiyaçlarını analiz eder, her bir gereksinime göre ürün ve paketler tasarlar ve sunar.

► Müşterilerin bütün gereksinimlerini karşılamak amacıyla bankanın ana iş birimlerinin yanı sıra bankanın Behsaz Ortaklıklar Grubu, Behsazan-e-Farda Akıllı Teknolojiler Grubu ve Mellat Finans Grubu gibi yan kuruluşları da bankaya ve müşterilere yönelik finansal kiralama, kambiyo, sigorta, yatırım, yazılım tasarımı ve üretimi, finans vb. hizmetler sunmaktadır.

Yılın Önemli Olayları

Bankanın stratejik ve büyük ölçekli planlama alanında, raporlama yılında büyük etki yaratan çok sayıda olay gerçekleşmiştir. Bunların en önemlilerinden birkaçı şunlardır:

► Bankanın temalarını, hedeflerini ve stratejik planlarını (2025 Ufku) onaylamak ve bildirmek.

Yıllık Rapor 2022

- Bankanın yılsonu yönetici toplantısında banka faaliyetlerinin odak noktası olarak ülkenin bankacılık sisteminde tüm göstergelerde ilk sırayı hedeflemek.
- CEO'nun şube çalışanlarına yönelik yaptığı konuşmada ortaya konduğu gibi, kaynak seferberliği yöntemlerini, kârlılığı ve gelir büyümesini hızlandırarak, performansa dayalı ödüllendirme sistemi tasarlayarak ve şube çalışanlarının müşteri odaklılık yaklaşımını güçlendirerek pazar payını artırmayı ve müşteri memnuniyeti seviyesini yükseltmeyi amaçlamak.
- Yeni büyük müşterilerle mutabakat zaptı imzalanması ve mevcut müşterilerle etkileşimlerin güçlendirilmesi.
- Banka, İnovasyon ve Kalkınma Fonu ve Persian Gulf Holding arasında imzalanan işbirliği anlaşması çerçevesinde bilgi tabanlı şirketlere destek sağlamak.

Çalışanların Yıllık Faaliyetleri ve Konferanslar

- Bankanın kapsamlı iç toplantısının (bölgesel, kurumsal bankacılık, tüm banka, operasyonel program toplantıları), 21 Nisan - 21 Mayıs tarihleri arasında, Tahran'da gerçekleştirilmesi
- 21 Nisan - 21 Mayıs tarihleri arasında, Tahran'da düzenlenecek olan 26. Uluslararası Petrol, Gaz, Rafineri ve Petrokimya Fuarı'na katılım
- Ülkenin birinci sınıf şubelerinin konferansının, 22 Mayıs - 21 Haziran tarihleri arasında, Şiraz'da gerçekleştirilmesi
- Bankanın yıllık genel kurulunun, 22 Mayıs - 21 Haziran tarihleri arasında, Tahran'da gerçekleştirilmesi
- Ülkenin birinci sınıf şubelerinin konferansının, 22 Haziran - 21 Temmuz tarihleri arasında, Meşhed'de gerçekleştirilmesi
- 22 Temmuz - 21 Ağustos tarihleri arasında, Tahran'da düzenlenecek olan İran Sinerji Yönetimi Fuarı'na katılım
- Kredi konferansının (Ülke genelinde bilimsel, uzmanlaşmış kredi/talep konferansı), 22 Temmuz - 21 Ağustos tarihleri arasında, Tebriz'de gerçekleştirilmesi



Yıllık Rapor 2022

- Ülke genelinde güvenlik yönetimi konferansının, 22 Ağustos - 21 Eylül tarihleri arasında, Meşhed'de gerçekleştirilmesi
- Ülkenin seçkin şube yöneticileri konferansının, 22 Eylül - 21 Ekim tarihleri arasında, Tahran'da gerçekleştirilmesi
- 22 Eylül - 21 Ekim tarihleri arasında, Kish'te düzenlenecek olan Kish invex 9. Borsa, Banka, Sigorta ve Özelleştirme Fuarı'na ve 14. Yatırım Fırsatlarını Tanıtma Fuarı'na katılım.
- Tahran'ın seçkin şube yöneticilerinin performans değerlendirmesine ilişkin üçüncü konferansın, 22 Eylül - 21 Ekim tarihleri arasında, Tahran'da gerçekleştirilmesi
- Ülke genelinde bölge yöneticileri konferansının, 22 Ekim - 21 Kasım tarihleri arasında, Tahran'da gerçekleştirilmesi
- 22 Aralık - 20 Ocak tarihleri arasında, Tahran'da düzenlenecek olan 8. İran İşlem Fuarı'na katılım
- 21 Ocak - 19 Şubat tarihleri arasında, Qeshm'de düzenlenecek olan petrol, gaz ve petrokimya alanında yatırım ve kalkınma için yeni fırsatların tanıtılması konulu 2. fuara ve konferansa katılım
- Bölge Müdürleri konferansının. 21 Ocak - 19 Şubat tarihleri arasında, Meşhed'de gerçekleştirilmesi
- Bankanın olağanüstü toplantısının (Sermaye artışı), 21 Ocak - 19 Şubat tarihleri arasında, Tahran'da gerçekleştirilmesi
- 21 Ocak - 19 Şubat tarihleri arasında, Kish'te düzenlenecek olan petrokimya, rafineri ve petro-rafinerisi endüstrilerinde yerli üretimi destekleme konulu 4. İhtisas Fuarı'na ve Konferansı'na katılım
- 21 Ocak - 19 Şubat tarihleri arasında, Tahran'da düzenlenecek olan 25. İran'ın En İyi Şirketleri (Endüstriyel Yönetim Örgütü) Konferansı'na katılım



 **İkinci Bölüm**
Finansal Duruma Genel Bakış

► Önemli Finansal Hususlar

Bankanın Finansal Performans Göstergelerinin Özeti

- Cari mevduat bakiyesi bakımından ticari bankalar arasında ilk sırada yer almaktadır.
- Kişi başına düşen şube sayısı bakımından kaynak çekmede ticari bankalar arasında ilk sırada yer almaktadır.
- Kişi başına düşen şube sayısı bakımından Riyal mevduat çekmede ticari bankalar arasında ilk sırada yer almaktadır.
- Kişi başına düşen personel sayısı bakımından kaynak çekmede ticari bankalar arasında ilk sırada yer almaktadır.
- Toplam kaynak tahsisinde ticari bankalar arasında ilk sırada yer almaktadır.
- Yabancı para mevduat bakiyesi bakımından ticari bankalar arasında ikinci sırada yer almaktadır.
- Teminat mektubu düzenlemede ticari bankalar arasında ikinci sırada yer almaktadır.
- Endüstriyel Yönetim Kurulu'sunun derecelendirmesine göre, satış oranı endeksi ve bankalar ve kredi kuruluşları arasında aktif miktarı açısından Bank Mellat'ın İran'daki en iyi banka olarak seçilmesi
- Geçen yıla kıyasla öz sermaye getirisinde (ROE) %46 artış
- Geçen yıla kıyasla varlık getirisinde (ROA) %61 artış

Finansal Gösterge	03.21.2022 - 20.03.2023 (Tutarlar Milyar Riyal Cinsindedir)
Brüt Kâr	555.488
Net Ücret Geliri	58.825
Toplam İşletme Geliri	1.037.164
Net Kâr (Zarar)	449.560
Hisse Başına Kazanç	1.274
Sermaye Yeterlilik Oranı	9,26



➤ Son Üç Yıla Ait Finansal Göstergelerin Gözden Geçirilmesi ve Değerlendirilmesi

Finansal Gösterge	21.03.2022- 20.03.2023	21.03.2021- 20.03.2022	2021'e kıyasla yüzde değişim	21.03.2020- 20.03.2021	2020'ye kıyasla yüzde değişim
İşletme geliri	1.037.164	692.193	50	439.628	136
Mevduat faiz giderleri	481.676	363.328	33	216.735	122
Brüt kâr	555.488	328.865	69	222.892	149
Net ücret geliri	58.825	26.868	119	12.715	363
İşletme kârı	477.893	275.949	73	232.477	106
Yönetim giderleri ve genel giderler	328.716	245.631	34	192.846	70
Şüpheli kredi giderleri	35.902	27.203	32	59.380	(40)
Finansal giderler	27.119	23.177	17	19.441	39
Net kâr	449.560	197.690	127	94.813	374
Hisse başına kazanç (Rial)	1.274	560	128	458	178
Bankanın üretken varlıkları	12.715.373	9.081.281	40	6.692.797	90
Bankanın üretken olmayan varlıkları	1.231.654	1.007.444	22	771.695	60
Varlıklar toplamı	13.947.027	10.088.725	38	7.464.492	87
Hissedarlara ait öz sermaye	1.074.241	644.014	67	460.041	134
Pasifler toplamı	12.872.786	9.444.711	36	7.004.450	84



► Üçüncü Bölüm
Kurumsal Yönetim

► Kurumsal Yönetim İlkeleri

Kamu dışı kredi kuruluşlarında kurumsal yönetim gerekliliklerine ilişkin kılavuz hükümleri uyarınca, Bank Mellat'ın makro yapısında aşağıdaki şekilde çeşitli kurumsal yönetim komiteleri kurulmuştur:

► Denetim Komitesi

Denetim komitesi, finansal tabloların, finansal raporlama sürecinin ve muhasebe sistemlerinin doğruluğunu sağlamak için etkili ve verimli bir iç kontrol sisteminin kurulması doğrultusunda kurulmuştur. Bu komitenin temel işlevi, iç denetim biriminin bağımsızlığına ve mesleki yeterliliğine uygunluk amacıyla etkili bir şekilde destek sağlamak ve ayrıca bağımsız ve iç denetçilerin performansını desteklemektir.

► Risk Komitesi

Risk komitesi, yönetim kuruluna bankanın karşılaştığı risklerin etkili yönetimini denetleme hususunda yardımcı olan uzmanlaşmış bağımsız bir komitedir. Bu komitenin temel işlevi, bankanın risklerini tespit etmek ve değerlendirmek, risk maruziyetlerini belirlemek için kullanılan sistemlerin performansını değerlendirmek ve risklerle yüzleşmeye ve bunları hafifletmeye yönelik stratejiler geliştirmektir.

► Uygunluk Komitesi

Bu komite, bankanın politika, program ve prosedürlerinin kanun ve yönetmeliklere uygunluğunu izlemek ve kural ve yönetmeliklere aykırılık riski yönetiminin yeterliliğini ve etkinliğini izlemek amacıyla kurulmuştur.

► Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme komitesi, bankanın tüm düzeylerdeki hizmet, maaş ve yan haklar, ödüller ve insan kaynakları teşvik planlarına yönelik programların ve genel politikaların oluşturulması, sürdürülmesi ve yönetilmesinin gözetiminden sorumludur. Bu komitenin faaliyetleri, hissedarların haklarına ve menfaatlerine saygı gösterirken finansal kaynakların bankanın insan kaynakları alanına en iyi şekilde tahsis edilmesiyle uyumludur.

► Kamuoyuna Bilgi İfşası

Bilgi İfşa Politikası: Bank Mellat, İran İslam Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın, şeffaflık ve bilgilerin kamuya ifşa edilmesi ile ilgili asgari standartlara ilişkin 07.02.2017 tarihli ve 96/105749 sayılı genelgesi uyarınca halka açık şirketlerin yürürlükteki yasaları ve düzenlemelerine uygun olarak bilgi ifşa etmeyi taahhüt eder, Bank Mellat, performansının finansal şeffaflık raporunu sürekli olarak aşağıdaki adreste bulunan internet sitesinde "Mellat-hisse işleri hakkında" bölümüne yükleyerek kamuoyunun kullanımına sunmaktadır.

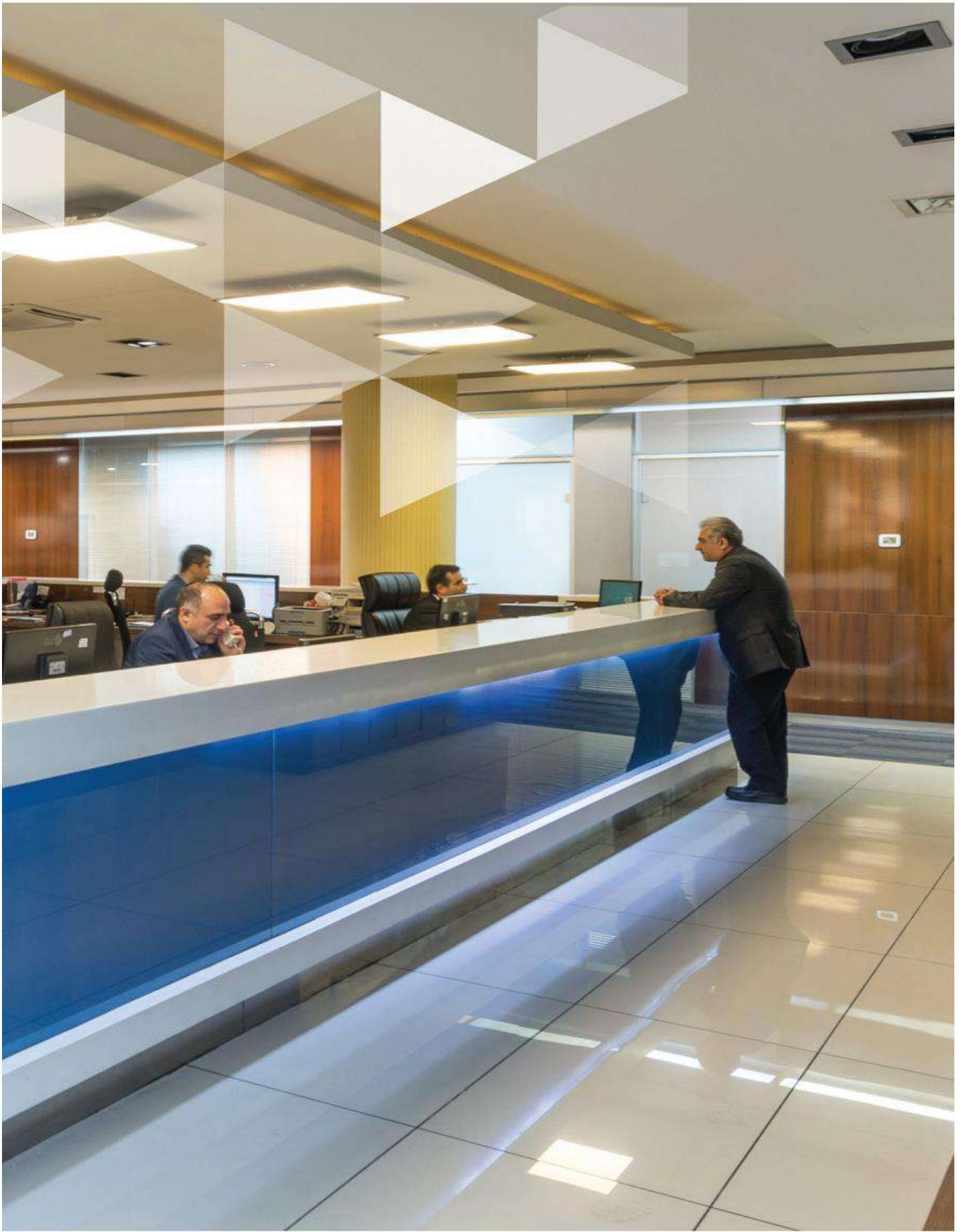
https://www.bankmellat.ir/financial_transparency.aspx

► Gizli Bilgilere Erişimi Olan Bireyler:

Bireylere ait gizli bilgiler, www.codal.ir adresinde bulunan borsa kuruluşuna borsada işlem gören tüm şirketlerin kapsamlı veri tabanı üzerinden iletilmektedir.

Lehtarlar**Bankanın Hissedarları**

Sıra	Hissedarın Adı	Hisse Sayısı	Pay (%)
1	İran İslam Cumhuriyeti Hükümeti	39.409.778.316	11/16
2	Saham-e-Edalat (ESC) İl Yatırım Şirketleri	39.379.328.748	11/16
3	Mellat Pazar Oluşturma Amaçlı Özel Yatırım Fonu (BFM)	30.152.196.483	8/54
4	Mellat Finans Grubu	20.243.239.652	5/73
5	Birinci Finansal Aracılık Yatırım Fonu	20.031.185.038	5/67
6	Fanavaran Petrokimya A.Ş.	15.776.561.411	4/47
7	Bank Mellat Personeli Tamam Atiyeh Fonu	10.071.412.198	2/85
8	Saba Tamam Yatırım Şirketi (PJS)	9.137.246.400	2/59
9	Moein Atiyeh Khahan Kooperatif Şirketi	7.823.096.277	2/22
10	Tahran İl Yatırım Şirketi	6.083.788.671	1/72
11	Mehr-e-Ayandegan Finansal Kalkınma Grubu	6.022.565.984	1/71
12	Horasan-e-Razavi İl Yatırım Şirketi	5.868.878.713	1/66
13	Fars İl Yatırım Şirketi	4.422.594.201	1/25
14	Khuzestan İl Yatırım Şirketi	4.306.869.152	1/22
15	Şirin Asal (Özel Şirket)	4.257.179.897	1/21
16	İsfahan İl Yatırım Şirketi	3.877.458.581	1/10
17	Yüzde 1'in Altındaki Diğer Yatırım Şirketi	40.307.634.731	11/42
18	Yüzde 1'in Altındaki Diğer Yasal Hissedarlar	46.126.233.259	13/06
19	Gerçek Hissedarlar	39.702.752.288	11/25
	Toplam	353.000.000.000	100



► Hissedarların Bilgiye Erişim Hakkı

Borsa ve Menkul Kıymetler Kurumu'nun, hissedarların olağan genel kurul toplantısına katılımına ilişkin gereklilikleri doğrultusunda, Bank Mellat, hissedarları her yıl genel kurul toplantısına, geniş tirajlı gazeteler veya borsada işlem gören tüm şirketlerin kapsamlı veri tabanı olan www.codal.ir internet sitesi aracılığıyla duyuru yaparak davet etmektedir.

► Temettü Dağıtım Politikası ve Zamanı

Borsa ve Menkul Kıymetler Kurumu Yönetim Kurulu tarafından 01/02/2009 tarihinde onaylanan Tahran Borsası'nda işlem gören hisse senedi çıkaran şirketlere yönelik Disiplin Prosedürleri'nin hisse senedi çıkaran şirketinin bilgi verme ve hissedar haklarına saygı gösterme yükümlülükleri ile ilgili 5. bölümünün 1. maddesinin 2. notu uyarınca, Bank Mellat, yönetim kurulu tarafından önerilen nakit temettü ödeme planını olağan genel kurul toplantısından en az 10 gün önce Sejam sistemine koyar ve borsada işlem gören tüm şirketlerin kapsamlı veri tabanı olan Codal.ir sitesine yükler. İran ticaret hukukuna göre, temettü dağıtım politikası ve temettü tutarı, yönetim kurulunun teklifi ve olağan genel kurul toplantısının onayı ile belirlenmektedir.

Bank Mellat Şirketi'nin 20/03/2023 Tarihinde Sona Eren Mali Yıla İlişkin Temettü Ödeme Bildirimi

Tanım	Kâr ödeme tarihi	Kâr ödeme yöntemi
Sejam'da Kayıtlı Gerçek ve Tüzel Hissedarlar (Şirketler, Yatırım Fonları ve Kurumlar Dâhil)	22/07/2023	Sejam hesabına havale
Sejam'da Kayıtlı Olmayan Gerçek Hissedarlar	22/08/2023	Mellat şubesine başvurmak ve ulusal kimlik kartını/borsa kodunu ibraz etmek veya Bank Mellat'ın internet bankacılık sistemine (temettü alma bölümü) başvurmak
Yasal Hissedarlar	Portföyler (Gerçek/Hukuki) 11/09/2023	Portföy tarafından yazılı bir talebin ibraz edilmesi, hesap/ IBAN numarasını portföy yöneticisi hesabına temettü transferine ilişkin belgelerle birlikte beyan edilmesi, ayrıca Resmi Gazete'nin şirket yöneticilerinde ve imza yetkililerinde son değişiklikleri içeren bir örneğinin Bank Mellat hissedarlar ofisine sunulması.
Sejam'da Kayıtlı Olmayan Diğer Yasal Hissedarlar	22/10/2023	Hesap/ IBAN numarasının beyanı ve ayrıca şirket yöneticilerinde ve imza yetkililerinde son değişikliği bildiren Resmi Gazete'nin bir örneğinin Bank Mellat hissedarlar ofisine yazılı olarak sunulması.

► Çalışanlar

Üretim Elemanları ile ve Yardımcı Personelin İstihdam İlişkisi

Sıra	İstihdam İlişkisi	Yardımcı Personel	Şube Yönetim Merkezleri	Üretim	Toplam
1	Resmi	2.044	2.721	9.935	14.700
2	Geçici İstihdam Sözleşmeleri	7	11	55	73
3	Sürekli İş Sözleşmesi Hukuku	26	34	167	227
4	Danışmanlık Sözleşmesi	8	0	0	8
5	Geçici İş Sözleşmesi Hukuku	293	522	2.976	3.791
6	İşbirliği Sözleşmesi	114	109	9	232
7	Diğer Kuruluşlardan Görevli Memurlar	7	0	0	7
	Toplam	2.499	3.397	13.142	19.038

► İş Deneyimi

Sıra	İş Deneyimi	Personel Sayısı
1	5 yıldan az	1.974
2	5 ila 10 yıl	1.552
3	10 ila 15 yıl	500
4	15 ila 20 yıl	4.165
5	20 ila 25 yıl	5.455
6	25 yıldan fazla	5.392
	Toplam	19.038

► Eğitim Seviyesi

Sıra	Eğitim Niteliği	Sayı
1	Lise diploması, İlkokul/Ortaokul	4.110
2	Ön lisans	869
3	Lisans	9.048
4	Yüksek lisans	4.920
5	Doktora	91
	Toplam	19.038

► Cinsiyet

Cinsiyet	Erkek	Kadın	Toplam
Sayı	15.981	3.057	19.038

► İş Kategorisi

Kategori	Yöneticiler	Uzmanlar	Müfettişler ve Denetçiler	Bankacılar	Diğer	Toplam
Sayı	8.815	1.325	383	6.685	1.830	19.038



► Şube Sayısı

Bölge	1	2	3	4	Toplam
Şube Sayısı	291	419	348	298	1.356

► Vezne Sayısı

Bölge	Vezne	Özel Hizmetler	Birleştirilmiş Bir Şubeden Çıkan Vezne	Toplam Vezne Sayısı
1	37	74	4	115
2	55	38	68	161
3	30	22	58	110
4	25	21	44	90
Toplam	147	155	174	476



► 2022 İşe Alma Kontenjanı

Sıra	İş Kategorisi	Genel Sınav	Yetenek Havuzu
1	Bankacı	1.516	0
2	Bankacı (Bilişim)	120	46
3	Bankacı (Hukuk)	80	13
4	Bankacı (Bina)	85	11
	Toplam	1.801	70

► Çalışanların Eğitimsel ve Bilimsel Faaliyetleri

Sıra	Başlık	Program Sayısı	Öğrenci Sayısı	Süre/saat	Adam/Eğitim Saati	Pay (%)
1	Yüz yüze Programlar	1.144	39.395	11.557	351.551	%45
2	Çevrimiçi Programlar	678	47.819	8.209	431.241	%55
	Toplam	1.822	87.214	19.766	782.792	%100

► Çalışanların Performansının Değerlendirilmesi için Çerçeve

Şube Çalışanlarının Performansının Değerlendirilmesi

Değerlendirmeler üç ana performans düzeyinde gerçekleştirilmektedir; yani bireysel (kalitatif ve kantitatif değerlendirme), şube performansı ve grup performansı:

1-1 Bireysel değerlendirme, çalışanların performansının kalitatif ve kantitatif göstergelere dayanarak ölçülmesini kapsamaktadır.

A) Kantitatif değerlendirme, bankanın merkezileştirilmiş sistemlerinden çıkarılan ölçülebilir göstergelere dayanmaktadır.

B) Kalitatif değerlendirme, ahlak kurallarına, davranış kurallarına ve genel liyakate dayanan anketler aracılığıyla gerçekleştirilmekte ve şubelerde bulunan pozisyonlar ve iş grupları temelinde değerlendirilmektedir.

1-2 Grup genelinde değerlendirme: Grup performans puanı, şube çalışanlarının, grubun operasyon planının hedeflerinin gerçekleştirilmesinde oynadıkları rollere göre verilmektedir.

1-3 Şube genelinde değerlendirme: şubenin operasyon planının hedeflerinin gerçekleştirilmesindeki performansına dayanmakta ve şube performans puanı, çalışanların performansına göre hesaplanmaktadır.

2- Şube çalışanlarının yıllık değerlendirmesinin final puanı:

Şube çalışanlarının değerlendirme kaydı 100 puan üzerinden hesaplanmakta ve her ay her bir çalışanın bireysel, grup ve şube seviyelerindeki performansına dayanarak verilmektedir ve yıl boyunca elde edilen aylık değerlendirme puanlarının ortalaması, her bir şube çalışanı için yıllık final puanı olacaktır.

► Yardımcı Personelin Performansının Değerlendirilmesi

1- Yardımcı personelin performansı, bireysel (nitel) olmak üzere iki ana düzeyde değerlendirilir. değerlendirme) ve birim performans (işletmesel) planlar, performans metrikler)

1-1 Kalitatif Değerlendirme: ahlak kurallarına, davranış kurallarına ve genel ve işle ilgili liyakate dayanan anketler aracılığıyla gerçekleştirilmekte ve yılda iki kere, yani altı aylık değerlendirme periyotları dâhilinde uygulanan, iki davranış ve iş anketleri formu aracılığıyla değerlendirilmektedir.

1-2 Operasyon Planı: bankanın rekabetçi tarafını muhafaza etmek ve iyileştirmek için, bankanın stratejilerine ve amaç odaklı yönetim ilkelerine dayanarak birimlerin operasyon planı tasarlanmış ve uygulanmıştır.

1-3 Performans Ölçümü: şirket merkezinin performansının değerlendirilmesi için kullanılan ölçüm, bütün departmanların, tasarlanan sistemin çok sayıda bileşeninden birisi olarak belirlenen rollerini yerine getirme hususundaki başarılarının ölçülmesine yönelik bir kıyaslamadır .

2- Değerlendirme Kaydı: yardımcı personelin performansının değerlendirme noktası, bireysel seviyedeki (kalitatif değerlendirme) puanların ve birim performansının (operasyon planları, performans ölçümü) bir birleşimidir ve 100 puan üzerinden hesaplanmaktadır.





► Gelişim ve Terfi Prosedürü

3896/12 sayılı, 13/06/22 tarihli karar uyarınca, kurumsal adaletin teşviki ve sürdürmek, Bank Mellat'ın çalışan ve yetenekli çalışanlarının korunması doğrultusunda, saygıdeğer Yönetim Kurulu, çalışanların yatay ve dikey terfisi için entegre bir sistem tasarlamayı kabul etmiştir. Bu bağlamda, bankanın iş portföyünde yer alan bütün iş unvanları için yatay rütbeler tasarlanmıştır. Bu doğrultuda, tüm çalışanlar, dikey tayinin yanı sıra, lüzumlu gerekliliklerin sağlanmasına ve gerekli koşulların yerine getirilmesine tabi olarak yatay terfi imkânına da kavuşmuşlardır.

Çalışanların terfi ve tayinlerinde, becerilerin ölçümü ve doğrulanması, mesleki bilgi, yeterlilik, kalifikasyonlar, ön koşul olarak yapılması gereken işlerde deneyim ve pozisyonun münhal olması da dâhil olmak üzere, hem üretim hem de yardımcı personel pozisyonlarında kariyer gelişim yoluna ilişkin yönergelerde belirtilen kriterler baz alınmaktadır.

İşler ve pozisyonlar vardır genel olarak beş kategoriye ayrılır: yönetim, yönetim - uzmanlık, uzmanlık, uzmanlık - yürütme ve yürütme. Bunlar, görevlerin önemine, sorumluluklara, işlerin kolaylığına ve zorluğuna ve iş analizinde etkili faktörlere göre sınıflandırılmış ve değerlendirilmiştir. Çalışanların terfi ve tayin süreçlerinde önerilen pozisyonları ve iş unvanlarını alabilmek için genel ve özel kalifikasyonları sağlamak zorunludur.

► İnsan Kaynakları Sağlık ve Güvenlik Alanında Maddi Ölçüler

- Çalışanlara yönelik tamamlayıcı sigorta teminatının genişletilmesi.
 - Banka çalışanlarına yönelik ülke genelinde checkup planının birinci aşamasının uygulanması.
 - Çalışanlara yönelik tıbbi teminat kapsamının iyileştirilmesi (çalışanlar için ödenecek tutarlardan tarifenin yüzde 10'u oranında feragat).
 - Bank Mellat bünyesinde bulunan destek ve danışmanlık biriminin donatılması ve geliştirilmesi ve talimatların ve ilgili teknik altyapıların güncellenmesi.
 - Femtokatarakt (Femto Yöntemiyle ileri cerrahi teknik) tıbbi tedavi masraflarının teminat altına alınması.
 - Kardiyak elektrofizyolojisinin uygulanmasında çalışanlar tarafından ödenecek tutarların %50'sinden feragat etmek.
 - Hasta ve yaşlı çalışma arkadaşlarının ziyaret edilmesi ve tıbbi kayıtlarının güncellenmesi.
 - Bankanın eğlence ve spor tesislerinin geliştirilmesi, onarılması, yenilenmesi ve donatılması.
 - Kish ve Qeshm'de bulunan misafirhanelerin donatılması ve düzenlenmesi ve bunlara Banka personeli yararına esenlik tesislerinin ilave edilmesi.
 - Personele yönelik sağlık paketlerinin hazırlanması ve dağıtılması.
 - Şiraz'da bulunan tıbbi tedavi alanının yöneticilerinin gelişimine yönelik bir eğitimin oluşturulması.
 - Bazı departmanlarda çalışan çalışma arkadaşlarının psikolojik durumunun incelenmesi.
- Çalışanların kamuya açık sporlara katılımını teşvik etmek amacıyla spor bütçesinin gözden geçirilmesi ve revize edilmesi ile ilgili bir plan hazırlama.





► Müşteriler

Mellat Çağrı Merkezi

Mellat çağrı merkezi, hizmet geliştirme ve süreçlerin hızlandırılması ve yeniden yapılandırılması yaklaşımıyla müşteri odaklı amaçların hayata geçirilmesi hedefiyle Mart 2007'de kurulmuş ve hizmete açılmıştır.

Bu merkezde, bütün bankacılık hizmetlerinde uzman ve yetkin, müşterilerin sorunlarını, eleştirilerini ve yorumlarını yanıtlamaya ve ilgili departmanların bankacılık hizmetlerini bütünüyle geliştirmeleri hususunda randımanı artırmaya hazır olan 75'in üzerinde seçkin uzman istihdam edilmiştir.

Hâlihazırda, Mellat çağrı merkezi iletişim kanallarından bazıları, Tahran vilayeti için 1556 numarası üzerinden ve diğer vilayetler için numarası üzerinden 021-824881 ulaşılabilen 120 dijital telefon hattı, 15560003 gönderici kimlik numarası ile kullanılabilen SMS, info@bankmellat.ir e-posta adresi ve 021-88515919 faks numarasıdır.

Bu merkezin günlük ortalama cevap sayısı beş çalışma vardiyası ile 24 saatte 5700'den fazla çağrıdır.



► Toplum

Bankanın Sosyal Sorumluluk Projelerine Katılımı

Büyük şirketlerin yaklaşımlarını değiştirerek kamu yararına faaliyetlere daha fazla önem vererek sosyal sorumluluklarını yerine getirdiği gibi, Bank Mellat da sorumluluk bilinciyle hareket ederek bir yandan yeni ve güncel bankacılık hizmetleri sunarken, diğer yandan da sosyal sorumluluk alanında yoğun faaliyet göstermektedir.

Bank Mellat'ın sosyal sorumluluk alanındaki faaliyetlere ilişkin bakış açısı alışılmış ölçütlerin ötesindedir, bu nedenle sosyal sorumlulukların yerine getirilmesi, Bank Mellat'ın gelişim dokümanında bankanın 9 temel liderlik ekseninden biri olarak göz önünde bulundurulmuş ve bu alandaki rolünün iyileştirilmesi hususu, ilgili birimlerin gündemine alınmıştır.



► Bankanın Sosyal Sorumluluk Alanındaki Başlıca Faaliyetleri

- Hürmüzgan ve Batı Azerbaycan vilayetlerinde yaşanan depremde etkilenen vatandaşlarımıza temel ihtiyaç malzemelerinin temini ve dağıtımı.
- Meşhed Canbazan Ruh ve Sinir Hastalıkları Hastanesi'ne finansal destek.
- Çok sayıda yoksul öğrenciye ayakkabı ve giysi bağışı.
- İhtiyaç sahibi ailelere yönelik yardım paketlerinin hazırlanması ve bağışlanması.
- Kasıtlı olmayan suçlardan hüküm giyen kişilerin serbest bırakılmasına katılım.
- "Yalda gecesi" dini yardım planına katkı.
- Kerman'ın Şahdad ilçesinde bulunan Qanat köyünün tarakla temizlenmesi (su kemeri)
- Sağlık paketlerinin hazırlanması için finansal yardım.
- Sağlık sigortası için finansal yardım.
- Qarchak Varamin'de bulunan İmam Cevad Kız Okulu'nun yenilenmesine katılım.
- Tanpoush-e-Mehrabani giyim yardım planına katılım (dezavantajlı bölgelerdeki öğrencilere giysi sağlanması)
- Bank Mellat'ın İmam Humeyni Yardım Komitesi ile birlikte "İran-e Mehraban Kampanyası" planına (Bahar Mevsimi) katkısı



- Ahvaz şehrinin dezavantajlı bölgelerinde yer alan çok sayıda konutun restorasyon ve yeniden inşa çalışmalarına katılım.
- Ülkemizin dezavantajlı vilayetlerinde yaşayan ihtiyaç sahibi öğrencilere 4.200 adet kırtasiye paketi bağışı.
- Ülke genelinde ihtiyaç sahibi öğrencilere okul kırtasiye malzemesi ulaştırmak amacıyla başlatılan “Herkes Burada” kampanyasına geniş kapsamlı katkı sağlama.
- 5 adet endüstriyel su soğutucusunun sağlanması ve bunların “Arbaeen Hüseini” (Dini bir yas töreni) sırasında kullanılmak üzere İlam Valiliği’ne bağışlanması.
- Uluslararası toplantıların ve kültürel ve dini vakıfların masraflarının bir kısmını karşılamak üzere finansal destek.
- İlam, Huzistan ve Kirmanşah vilayetlerinde bulunan “Arbaeen Hüseini” hac yolları boyunca yardım istasyonları kurmak.
- Safer ayının (Hicri takvimin ikinci ayı) son günlerinde Meşhed’de bir hayır istasyonu kurmak.

► Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulunun Yapısı, Kompozisyonu, Akademik Geçmişi ve Görev Süreleri.

Adı - Soyadı	Görevi	Üyelik Tarihi	Akademik Nitelikleri	İş Deneyimi
Reza Dolatabadi	CEO ve Yönetim Kurulu Üyesi	29/01/2022	Yüksek Lisans	Tejarat bankasında iş deneyimi: - CEO ve yönetim kurulu üyesi - Kredi işlerinden sorumlu CEO yardımcısı - Kredi işlerinden sorumlu genel müdür - Kredi bölümü genel müdürü - Borç tahsilatı bölümü genel müdürü - Yüksek kredi komitesi başkanı - Yüksek risk yönetimi komitesi başkanı Diğer iş deneyimleri: - Pars Mino Şirketi yönetim kurulu üyesi - Rasa Şirketi yönetim kurulu üyesi - İran ulusal yatırım şirketi yönetim kurulu üyesi - Tadbirgaran Fardaye Omid Şirketi yönetim kurulu üyesi - İran Leasing Şirketi yönetim kurulu başkanı
Masoud Nasr Esfahani	Başkan	29/01/2022	Yüksek Lisans	Bank Mellat'ta iş deneyimi: - Semnan vilayeti şubeleri yöneticisi - Huzistan vilayeti şubeleri yöneticisi - Lojistik bölümü genel müdürü - İnşaat mühendisliği bölümü genel müdürü - Özel bankacılık bölümü genel müdürü - Halkla ilişkiler bölümü genel müdürü - Kurumsal bankacılık bölümü genel müdürü - Kurumsal bankacılık işleri genel müdürü - Lojistik işleri genel müdürü - Yatırımlardan ve şirketler işlerinden sorumlu genel müdür yardımcısı
Abbas Ashraf-nejad	Yönetim Kurulu Üyesi ve CEO Yardımcısı (yürütme)	29/01/2022	Yüksek Lisans	Tejarat bankasında iş deneyimi: - Yönetim kurulu üyesi. - Kredi işleri genel müdürü. - Krediler genel müdürü. - Zencan ili şube müdürü.
Seyed Kazem Chavoshi	Başkan Yardımcısı	29/01/2022	İşletme Doktorası	- Bank Mellat mali işler genel müdürü. - Mellat Finans Grubu yönetim kurulu üyesi. - Mellat Finans Grubu denetim komitesi başkanı. - İktisadi Bilimler Üniversitesi Maliye ve Vergilendirme Bölümü öğretim üyesi. - Harezmi Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Yönetimi Bölümü öğretim üyesi. - Akademik Cihat Araştırma Enstitüsü Mali ve İdari Başkan Yardımcısı. - Tavanir Şirketi'nin iç denetçisi.
Hossein Bahari	Yönetim Kurulu Üyesi	15/01/2023	Yüksek Lisans	- Bank Mellat mali işler genel müdürü (5,5 yıl) - Mellat Finans Grubu yönetim kurulu üyesi (5,5 yıl) - Mellat Finans Grubu denetim komitesi başkanı (3 yıl) - Ekonomi Bilimleri Üniversitesi Maliye ve Vergi Bölümü öğretim üyesi (5 yıl) - Harazmi Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Yönetimi Bölümü öğretim üyesi (6 yıl) - Akademik Cihat Araştırma Enstitüsü mali ve idari işler müdür yardımcısı (3 yıl) - Tavanir Şirketi iç denetçisi (2 yıl)



► **Yönetim Kurulu Üyeleri Seçme Süreci**

Banka Ana Sözleşmesi'nin 65. maddesine göre; banka, adayları yönetim kuruluna katılmaya davet etmek üzere ilan yayımlamakla yükümlü olup, hissedarların en az %5'inin onayını alabilecek adaylar, taleplerini sekreteryaya iletirler.

Bankanın yönetim kurulu üyelerini seçmek için, potansiyel adaylar davet edildikten sonra, konu bankanın yıllık olağan genel kurul toplantısında veya olağanüstü genel kurul toplantısında görüşülür ve seçim sürecinin tamamlanmasından sonra şirketler ve ticari olmayan kuruluşlar sicil müdürlüğüne tescil ettirilir ve aşağıdaki prosedür üzerinden Resmi Gazetede ilan edilir.

Yıllık Rapor 2022

► Adayları Davet İlanının Yayınlanması

Aday başvurularının hissedarların %5'inin onayı ile birlikte alınması.

Adayların anketlerinin İran İslam Cumhuriyeti Merkez Bankası'na gönderilmesi

İran İslam Cumhuriyeti Merkez Bankası'ndan adaylar için teyit alma

Yönetim kurulu üyelerinin seçimi için genel kurula davet ilanının yayınlanması

Genel kurulun toplanması.

Genel kurul toplantı tutanaklarının Şirketler Sicil Müdürlüğü internet sitesinde kayıt altına alınması ve yetkili mercilerden (Merkez Bankası ve Özelleştirme İdaresi) gerekli izinlerin alınması

Şirketler Sicil Müdürlüğü nezdinde ilgili prosedürleri tamamladıktan sonra resmi gazetede ilan verme

► Yönetim Kurulunun Görev Tanımı ve Sorumlulukları

Banka Ana Sözleşmesinin 56. maddesine ve banka yönetim kurulunun genel sorumlulukları kapsamındaki özel kredi kuruluşlarında kurumsal yönetime ilişkin gereklilikler hakkındaki İran Merkez Bankası yönergesinin ikinci bölümüne göre, yönetim kurulunun genel sorumlulukları aşağıdaki gibidir.

Sıra	Madde	Açıklamalar "Hükümet Dışı Kredi Kuruluşlarında Kurumsal Yönetim Gereksinimlerine İlişkin Yönerge"
1	2	Madde 2 - Yönetim kurulu, stratejik hedeflerin onaylanması ve uygulanmasının izlenmesi, yönetim çerçevesinin, kurum kültürünün oluşturulması ve yürütme kurulunun performansının izlenmesi de dâhil olmak üzere kredi kuruluşunun tüm işlerinden sorumludur. Yönetim kurulunun sorumluluklarını yerine getirirken kullanabileceği yetkilerden bazıları şunlardır:
2		2-3 İlgili yönetmeliklere ve iş stratejisine dayanarak, finansal sağlamlığa ilişkin nihai sorumluluk, insan kaynakları, iç yönetim yapısı ve prosedürleri, risk yönetimi, kredi kuruluşlarında kural ve yönetmeliklerin uygulanmasına uymak
3		2-5- İtina ve sadakat yükümlülüklerine bağlılık
4		2-10- İlişkili taraflarla yapılan işlemlerin, kredi kuruluşunun diğer müşterileriyle (ilişkili olmayan kuruluşlar) aynı prosedüre uygun olarak yürütülmesini sağlamak.
5		2-13 – İran Merkez Bankası ile sürekli ve etkili iletişimin kurulması, sürdürülmesi ve teşvik edilmesi
6		2-14- Menfaat çatışması durumunda doğru karar almak
7	5	5-1- CEO'nun seçilmesi ve onaylanması ve CEO tarafından önerilen kredi kuruluşunun CEO yardımcısı ve diğer yönetim kurulu üyelerinin onaylanması
8		5-2 - Kredi kuruluşunun risk alma politikası da dâhil olmak üzere yönetim kurulu tarafından onaylanan strateji ve politikalar doğrultusunda yönetim kurulunun performansının izlenmesi
9		5-3- Yönetim kurulu ile sürekli ve düzenli iletişim
10		5-4- CEO ve diğer yönetim kurulu üyelerini sorumlu tutmak ve yönetim kurulu tarafından sağlanan bilgi ve açıklamaları dikkatle kontrol etmek
11		5-5- Kredi kuruluşunun finansal sağlamlığına ilişkin uzun vadeli stratejisinin hedeflerine uygun olarak yönetim kuruluna ikramiye ödenmesine ilişkin uygun kuralları onaylamak ve bu kuralların uygulanmasını sağlamak
12		5-7- Yönetim kurulunda pozisyonların değiştirilmesine yönelik uygun planların yapılmasını sağlamak

► **Yönetim Kurulu Tarafından Oluşturulan Komitelerin Yapısı ve Bağımsızlığı**

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi Üyelerinin kompozisyonu aşağıdaki gibidir:

- Bağımsız yönetim kurulu üyesi (Başkan)
- 2 veya 4 bağımsız üye
- İç denetim müdürü (Sekreter ve oy hakkı yok)

► **Denetim Komitesinin Başlıca Görev ve Sorumlulukları:**

- Etkin ve verimli bir iç kontrol sisteminin varlığını güvence altına almak amacıyla bankanın iç kontrol sistemlerinin etkinliğini izleyerek.
- İç denetim biriminin faaliyetlerinin kurulmasını ve devamlılığını sağlamak ve bunları etkin ve verimli bir şekilde desteklemek.
- Bağımsız ve iç denetçilerin bağımsızlığını, mesleki yeterliliğini ve performansını güvence altına almak.
- İç denetçilerin bankanın iç kontrol sistemini inceleme kapsamının yeterliliğini sağlamak.
- Risk yönetim sisteminin belirlenmesi, ölçülmesi, analiz edilmesi, değerlendirilmesi, yönetilmesi ve izlenmesi dâhil olmak üzere risk yönetim sürecinin etkinliğini sağlamak.
- İç ve bağımsız denetçilerin iç kontrollere ilişkin görüşlerinin değerlendirilmesi ve derecelendirilmesi.
- Tavsiyelerin uygulanmasının takibi ve iç ve bağımsız denetçiler tarafından komiteye rapor edilen iç kontrol zaafalarının tespit edilmesi.
- Yan kuruluşların iç kontrollerine ilişkin değerlendirme ve yorumlar da dâhil olmak üzere iç kontrol raporunun yönetim kuruluna sunulması, denetim komitesinin tüzüğünün ve davranış kurallarının yıllık olarak gözden geçirilip revize edilmesi ve olası değişikliklerin yönetim kurulu onayına sunulması.



► Risk Komitesi

Risk Komitesi Üyelerinin kompozisyonu aşağıdaki gibidir:

- Bağımsız yönetim kurulu üyesi (Başkan)
- 2 veya 4 bağımsız üye (Yürütme yetkisine sahip yönetim kurulu üyelerinden veya CEO'dan sadece birisi risk komitesine üye olarak seçilebilir, bu durumda bağımsız üye sayısı 1 veya 3 olur).
- Risk yöneticisi (Sekreter ve oy hakkı yok)

► Risk Komitesinin Başlıca Görev ve Sorumlulukları:

- Risk yönetimi konusunda tanıtım ve kültür inşası hususlarının öne çıkarılması.
- Yönetim kurulu tarafından belirlenen risk tolerans derecesine göre bankanın risklerinin (genel ve her bir faaliyet kolu için) durumunun (profilinin) değerlendirilmesi ve gerektiğinde banka yönetimi, iç denetçiler ve bağımsız denetçilerle istişare edilmesi.
- Bankanın faaliyetlerini etkileyen önemli risklere ilişkin sunulan raporların değerlendirilmesi ve söz konusu risklerin etkin bir şekilde yönetilmesine yönelik atılan adımların değerlendirilerek yönetim kuruluna gerekli önerilerin sunulması.

Yıllık Rapor 2022

- Kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, perakende bankacılık ve yan kuruluşlar da dâhil olmak üzere her bir iş koluna ilişkin risklerin gözden geçirilmesi.
- Banka yönetim kurulunun gündemine sunmadan önce, risk yönetimi ve iç kontrollere ilişkin diğer yetkili mercilerce hazırlanan raporların değerlendirilmesi.
- Bankanın maruz kaldığı, büyük kredi ve yükümlülüklerle ilişkin riskler, büyük yatırımlar ve büyük işlemler gibi başlıca riskler hakkında yönetim kurulunu bilgilendirmek.
- Bankanın risk yönetim sisteminin etkinliğinin değerlendirilmesi.
- Risk yönetim performansının değerlendirilmesi ve bankanın risk yöneticisinin tayini ve azledilmesi konusunda önerilerde bulunmak.
- Bankanın stratejisinin geliştirilmesinde dikkate alınmak üzere, risk iştahı ve toleransının hazırlanması ve yönetim kuruluna önerilmesi.
- Tayin komitesi, denetim komitesi ve ücretlendirme komitesi de dâhil olmak üzere diğer bağımsız komitelerin yapısının, iş tanımlarının ve sorumluluklarının risk perspektifinden gözden geçirilmesi.
- Banka yöneticilerinin risk yönetimi politikalarını ve stratejilerini uygulamasını değerlendirmek ve sağlamak.
- Risk yönetimi metodolojilerinin yeterliliğinin değerlendirilmesi ve derecelendirilmesi.
- Yönetim kurulu tarafından belirlenecek banka stratejileri doğrultusunda bankanın iç süreçlerinin risk perspektifinden yeterliliği konusunda iç denetim onayının alınması.
- Risk yönetim komitesinin tüzüğüne ve davranış kurallarının yıllık olarak gözden geçirilmesi, revize edilmesi ve olası değişikliklerin yönetim kurulunun onayına sunulması.

► Uygunluk Komitesi

Uygunluk Komitesi Üyelerinin kompozisyonu aşağıdaki gibidir:

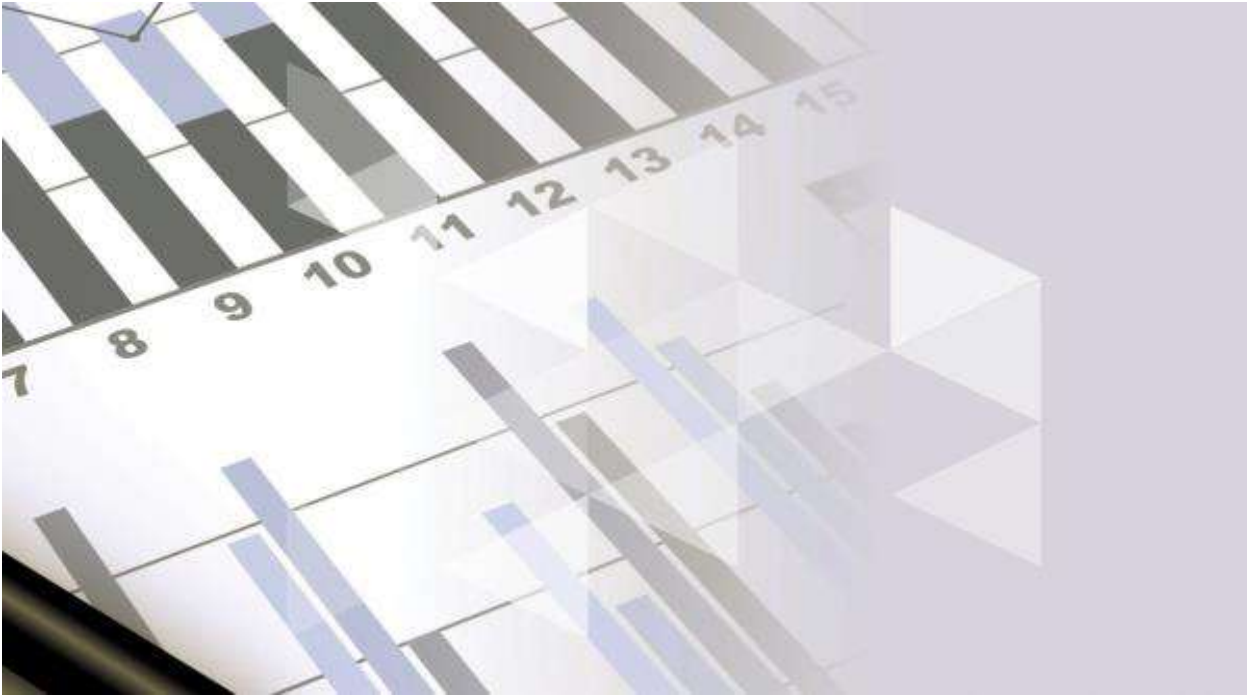
- Bağımsız yönetim kurulu üyesi (Başkan)
- 2 veya 4 bağımsız üye
- Uygunluk Yöneticisi (Sekreter ve oy hakkı yok)
- Şeriat denetimi ve uygulamasından sorumlu uzman





► **Uygunluk Komitesinin Başlıca Görev ve Sorumlulukları:**

- Uygunluk komitesinin davranış kurallarının revize edilmesi ve yeterlilik doğrulama yönergelerinin hükümlerine bağlılık.
- Bankanın yönetim kurulu tarafından yürürlükteki kanun ve kurallara uygunluk konusunda en fazla öne çıkarılan alanların ve konuların tespit edilmesi ve öncelik sırasının belirlenmesi.
- Uygunluk politikalarının onaylanması ve yönetim kurulunun onayına sunulması.
- Uygunluk bölümü tarafından yapılan değerlendirme ve soruşturmanın sonuçlarının değerlendirilmesi ve yorumlanması, bankada kanun ve düzenlemelere uyulmaması riskindeki kilit değişiklikleri vurgularken önemli durumların yönetim kuruluna rapor edilmesi.
- Bankanın çeşitli departmanlarında kanun ve yönetmeliklere uymama durumları ve uygunluk riskinin yönetilmesindeki eksiklikler konusunda uygunluk bölümü danışmanlık sağlamak.
- Bankanın finansal ve finansal olmayan yönetmeliklere uymaması halinde ortaya çıkan durumların (Merkez Bankası ve diğer yetkili hukuki merciler tarafından banka ve çalışanları aleyhine yöneltilen suçlar, idari tedbirler, disiplin cezaları vb.) banka üzerindeki etkilerinin değerlendirilmesine ilişkin uygunluk bölümü raporu hakkında görüş bildirmek ve yönetim kuruluna durumu iyileştirmeye yönelik çözüm önerileri sunmak.
- Yönetim kuruluna kurallara ve düzenlemelere uyulmaması ve yasa ve düzenlemelere uyulmaması riskinin yönetilmesindeki aksaklık durumlarına ilişkin disiplin tedbirleri de dâhil olmak üzere düzeltici tedbirlere ilişkin teklifler sunmak.



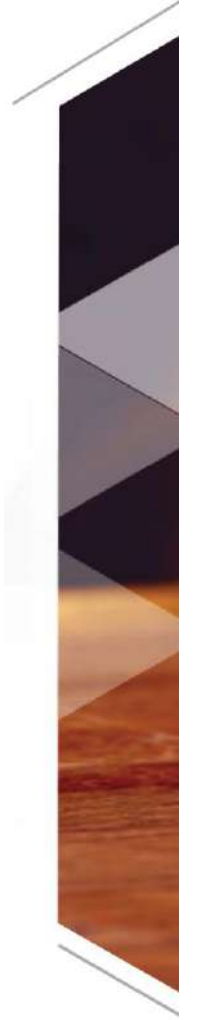
- Bankanın finansal ve finansal olmayan yönetmeliklere aykırılık hallerinin (Merkez Bankası ve diğer yetkili hukuki merciler tarafından banka ve çalışanları aleyhine yöneltilen suçlar, idari tedbirler, disiplin cezaları vb.) banka üzerindeki etkilerinin değerlendirilmesine ilişkin uygunluk bölümü raporu hakkında karar vermek ve gerektiğinde yönetim kuruluna durumu iyileştirmeye yönelik çözüm önerileri sunmak.
- Bankanın faaliyet gösterdiği çeşitli alanlarda uygunluk bölümünün düzeltici planlarının değerlendirilmesi ve onaylanması ve uygunluk bölümünden düzeltici önlemler hakkında sürekli rapor almak ve bunların yeterliliğinin ve etkinliğinin değerlendirilmesi.
- Uygunluk konularına ilişkin önerilen endeks ve kuralları, özellikle uygunluk bölümü tarafından hazırlanan ve taslak haline getirilen ihtiyati tedbirlerin onaylanması.
- Uygunluk bölümünden uygunluk kültürüne ilişkin bulgu ve gözlem raporlarının alınması, incelenmesi ve bunların yönetim kuruluna ibraz edilmesi.
- Uygunluk görevlisinin tayin edilmesi, maaşının ve yan hakları konusunda yönetim kuruluna öneride bulunmak.
- Uygunluk komitesinin tüzüğüne ve davranış kurallarının yıllık olarak gözden geçirilmesi, revize edilmesi ve olası değişikliklerin yönetim kurulunun onayına sunulması.

► Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi Üyelerinin kompozisyonu aşağıdaki gibidir:

- Yönetim kurulu tarafından seçilen bir yönetim kurulu üyesi (Başkan)
- İnsan kaynakları işlerinden sorumlu CEO yardımcısı
- Planlama ve dönüşüm işlerinden sorumlu CEO yardımcısı
- Finansal işlerden sorumlu CEO yardımcısı
- Refah ve ücretlendirme bölümü genel müdürü
- Organizasyon ve yöntem iyileştirme bölümü genel müdürü (Sekreter)
- Ücretlendirme Komitesinin Başlıca Görev ve Sorumlulukları:

- CEO'nun ücretinin belirlenmesinde kurumun hedeflerine ilişkin kapsamlı model ve sistemin değerlendirilmesi ve yorumlanması, performansının bu hedeflere göre değerlendirilmesi, CEO'nun taban maaşının ayarlanması ve kısa ve uzun vadeli hizmetlerinin bu değerlendirmeye göre ücretlendirilmesi.
- CEO'dan alınan tavsiyeler doğrultusunda üst düzey yöneticilerin taban maaşları, kısa ve uzun vadeli hizmetlerinin ücretlendirilmesi konusunda değerlendirme ve yorum yapmak.
- Hizmet tazminatı felsefesinin eleştirilmesi, gözden geçirilmesi, izlenmesi ve benzer denk gruplarla karşılaştırılması.
- Ücretlendirmeye ilişkin risk yönetim politikalarının yıllık olarak değerlendirilmesi ve riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin değerlendirilmesi.
- Yöneticilerin ve tüm çalışanların performanslarına ilişkin ücretlendirme sisteminin düzenli olarak izlenmesi ve gözden geçirilmesi.
- Belirlenen kurallar ve düzenlemelerin çerçevesi dışında kalan ücretlendirme ve teşvik planlarını geri alma hakkını saklı tutarak finansal bilgilere dayalı ücretlendirme politikalarının ve teşvik planlarının geliştirilmesi ve hayata geçirilmesi.
- Yürütme komiteleriyle sermayeye dayalı programlar hakkında etkileşimde bulunmak, CEO'nun finansal yardım teklifinde önerilen sermayeye dayalı ücretlendirmeyi sağlamak amacıyla kısa ve uzun vadeli performans hedeflerini incelemek ve onaylamak.
- Ücretlendirme komitesinin tüzüğüne ve davranış kurallarının yıllık olarak gözden geçirilmesi, revize edilmesi ve olası değişikliklerin yönetim kurulunun onayına sunulması.





► Dördüncü Bölüm
Risk Yönetimi

► **Risk Yönetimi**

► **Risk Yönetimine ve Başlıca Risklere Genel Bakış**

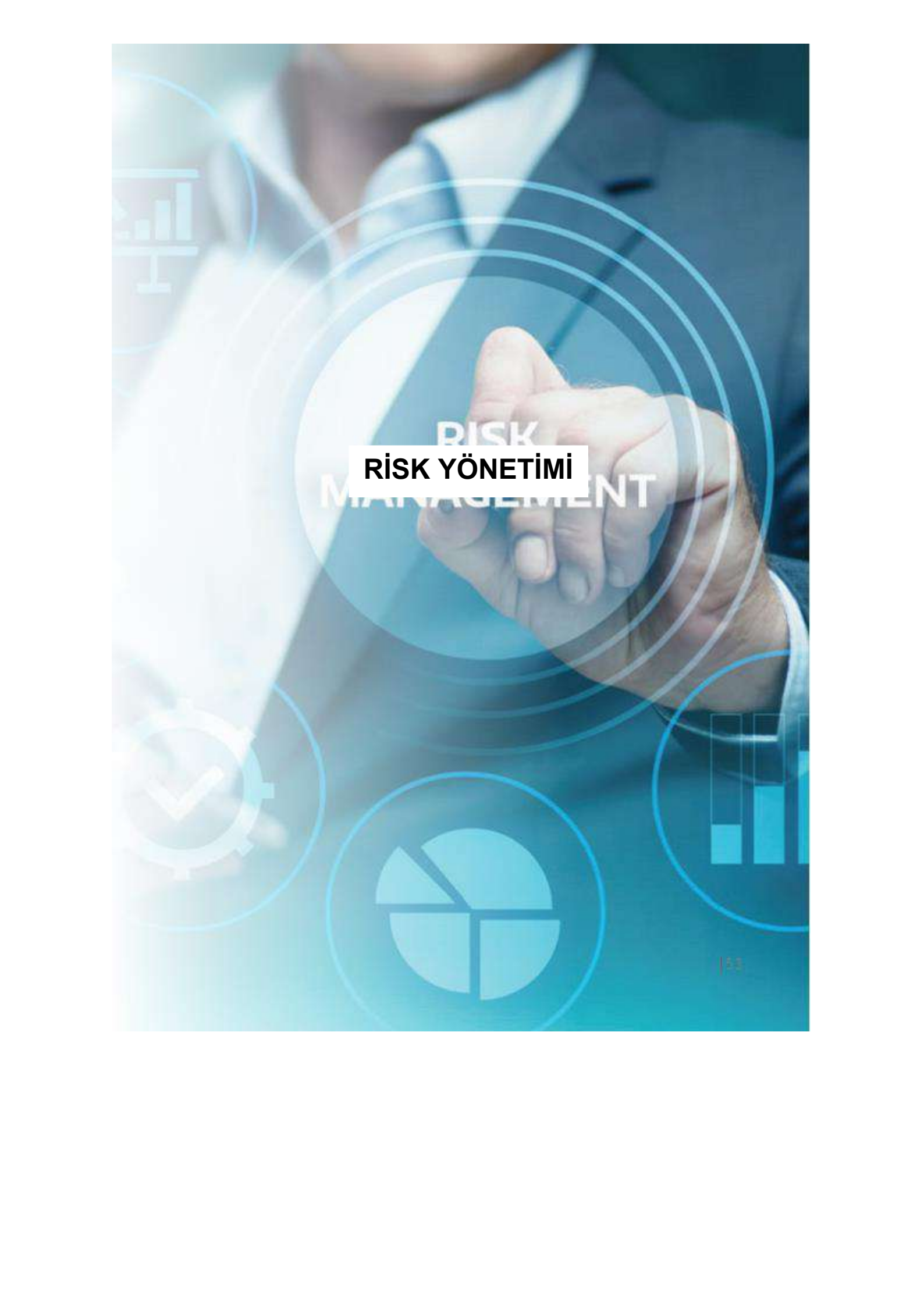
Bank Mellat'ta risk yönetimi süreci, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve öncelik sırasına konması, risklere yanıt verilmesi, risklerin izlenmesi ve kontrolü, gözden geçirilmesi ve raporlanması ve İran Merkez Bankası'nın gereklilikleri ve düzenlemeleri, Wing Komitesi Yönergeleri (Basel), "COSO'nun Entegre İşletme Risk Yönetimi Çerçevesi, COBIT'in Risk Yönetimi ve IT Kontrolleri"; yapı ve iş tanımı; kültür oluşturma ve eğitim; politikalar, çerçeveler ve kurallar; sistemler ve yazılımlar ve "Kredi Riski Yönetimi", "Piyasa Riski Yönetimi", "Likidite Riski Yönetimi", "Operasyon Riski Yönetimi", "Uygunluk Riski Yönetimi", "Bilgi Teknolojileri Riski Yönetimi" ve "İş ve Strateji Riski Yönetimi" gibi bölümler altında gerçekleştirilen açıklama ve raporlama temelinde ve beş alanda risk yönetimi kontrolü ve izlenmesinin kullanımı yoluyla gerçekleştirilmektedir.

Risklerin kontrol altına alınması ve yönetilmesi amacıyla, risk yönetim bölümü, Bank Mellat'ın farklı kademelerinde yer alan çok sayıda uzmanlaşmış departman ve komiteden meydana gelmekte ve çeşitli risklerin kapsamlı bir şekilde yönetilmesi amacıyla kullanılmaktadır.

► **Yapılar ve İş Tanımı**

Bank Mellat'ta, standartlara, yönergelere ve birincil modellere dayalı riskleri yönetmek amacıyla gerekli yapılar oluşturulmakta ve geliştirilmektedir ve her çalışan, sorumluluk ve yetki alanına bağlı olarak kendi faaliyet alanı dâhilindeki riskleri yönetmektedir. Risk yönetiminin tüm yürütme birimlerinin belirli yetki sınırları vardır ve bu birimlerin görevleri yapı hiyerarşisine orantılıdır ve kabul edilebilir risk seviyeleri bankanın farklı organizasyon seviyelerinin her birine uygun olarak belirlenmiştir.

Bank Mellat'ın büyüklüğü ve karmaşıklığı göz önünde bulundurularak ve holdingler ve önemli yan kuruluşlar alanındaki kapsamlı risk yönetimi doğrultusunda gerekli yapılar oluşturulmuş ve risk yönetiminin kapsamlı bir şekilde raporlanması ile ilgili konuların titizlikle incelenmesi ve hızlandırılması amacıyla; bankanın tüm departmanlarında "risk irtibat sorumluları" adı altında bir organizasyon pozisyonu tanımlanmıştır.

A person in a dark suit and light blue shirt is pointing their right index finger towards the center of the frame. The background is a blurred office setting. Overlaid on the image are several semi-transparent blue circular icons: a bar chart in the top left, a gear with a checkmark in the bottom left, a pie chart in the bottom center, and another bar chart in the bottom right. The text 'RISK MANAGEMENT' is written in white, bold, uppercase letters across the center, with 'RISK' on the top line and 'MANAGEMENT' on the bottom line. The word 'YÖNETİMİ' is written in black, bold, uppercase letters on a white rectangular background, positioned between the two lines of the English text.

**RISK
RISK YÖNETİMİ
MANAGEMENT**

Bankanın risklerinin şeffaflık ve hesap verebilirliğin geliştirilmesi ve teşvik edilmesi yoluyla yönetilmesi, Bank Mellat'ın en önemli yönetim hedeflerinden birisidir ve bu, gerekli sorumlulukların risk yönetim komitesine, risk yönetim bölümüne ve onun denetimi altındaki birimlere tayin edilmesi suretiyle gerçekleştirilmektedir.

Bank Mellat'ın yönetim hedeflerinin iyileştirilmesi ve teşviki doğrultusunda, bankanın risk yönetimi, risk yönetiminin en önemli unsurlarından birisi olan ve Bank Mellat'ta risk yönetimi konusunda yönetim kuruluna yardımcı olmak amacıyla özel ve bağımsız bir komite olarak görev yapan risk yönetim komitesi aracılığıyla gerçekleştirilmekte ve bu hususta aşağıdakiler gibi önemli görevleri yerine getirilmektedir:

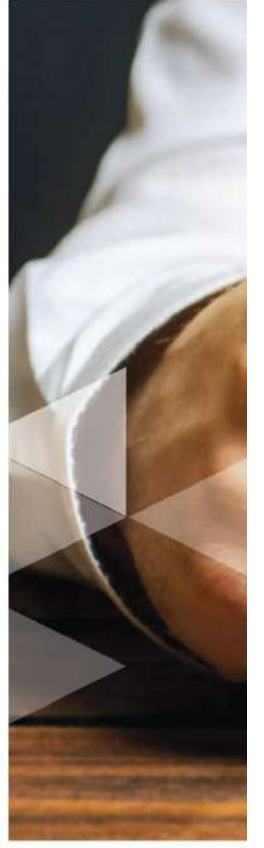
Risk yönetimi kültürünün inşa edilmesi; Bankanın risk durumunun değerlendirilmesi; Bankanın faaliyetlerindeki önemli risklerle ilgili olarak sunulan raporların incelenmesi; Banka yönetim kurulunun bankanın önemli riskleri hakkında bilgilendirilmesi; Risk yönetim sisteminin etkinliğinin mantıksal güvencesinin sağlanması; Risk yönetim metodolojilerinin yeterliliğinin kontrol edilmesi ve yönetim kuruluna risk iştahı ve tolerans seviyesi konusunda öneride bulunmak.

Ayrıca, Bank Mellat bünyesindeki operasyon riski komitesi, risk yönetim komitesi tarafından oluşturulmuş, bankanın maruz kaldığı operasyon risklerinin etkin bir şekilde yönetilmesi ve izlenmesi amacıyla faaliyet gösteren uzmanlaşmış bir komite olup, risk yönetim komitesi tarafından öngörülen yetki, yönetmelik, politika ve koşullar çerçevesinde faaliyet göstermektedir.

Operasyon riski yönetimi metodolojisinin, politikalarının ve kurallarının onaylanması, risk yönetimi operasyon sürecinin uygulanmasının izlenmesi, önemli operasyon risklerine yanıt olarak kontrol önlemlerinin onaylanması ve risk yönetim komitesine yıllık performansın raporlanması, operasyon riski komitesinin en önemli görevlerindedir.

► Risk Kontrol ve Yönetim İlkeleri

Bank Mellat, riskleri yönetmek için, risk yönetimi yapısında yer alan dörtlü savunma modelini kullanmaktadır. Savunmanın ilk hattı, riskleri hafifletmeye yönelik iç kontrol önlemlerinin hem sahibi olan hem de bu önlemleri kullanan iş kollarını ve destek departmanlarını içermektedir. Her birimin yönetimi, kendi kontrol önlemlerine sahiptir ve performanslarının riskleri kabul edilebilir bir seviyeye indirmesini sağlamaktan sorumludur.





Risk bölümü, risk yönetimi sürecinde denetim ve destek rolüne sahip ikinci savunma hattıdır. Bu risk yönetimi seviyesinin görevlerinden bazıları; çerçevelerin tasarlanması, çerçevelere uygunluğun izlenmesi, süreçlerin koordine edilmesi, kolaylaştırılması, bütünlüğün izlenmesi ve bilgi ve raporların zamanında sağlanmasıdır.

Üçüncü savunma hattı olarak iç denetim bölümü, risk yönetimi sürecinde güvence sağlamaktan sorumludur ve risk yönetimi sisteminin iş hedeflerine ulaşma konusundaki etkinliğini ve bütünlüğünü inceler. İki savunma hattında, iç kontrollerde ve finansal raporlamada risk yönetiminin değerlendirilmesi, tasarımı ve etkinliğinin sonuçları denetim komitesine ve yönetim kuruluna teslim edilir.

Bağımsız denetçiler ve müfettişler, dördüncü savunma hattı olarak, bankada uygulanması gereken ilgili standartları ve düzenlemeleri belirlerler ve bu düzenlemelerin yürütülmesini incelemekle görevlidirler. Ayrıca, bağımsız denetçiler ve müfettişler arasında iç denetçilerinkile yeni sorumluluklar ve ilişkiler yaratmak, iç kontrol sistemlerini güçlendirir.

► Risk Bölümünün Performansı

► Kültür İnşası ve Eğitimi

"Kültür inşası", "eğitim" ve "farkındalık" Bank Mellat kurumsal risk yönetimi çerçevesinin temel direkleridir. Etkili risk yönetiminin uygulanması ve risk yönetimi kültürünün daha da yaygınlaştırılması için "risk belirleme", "değerlendirme" ve "raporlama" kavramları ve yöntemlerinin tüm çalışanlara anlatılması gerekmektedir ve bu önemli konunun üstesinden gelmek adına Risk Yönetimi Bölümü tarafından aşağıdaki önlemler alınmıştır.

Genel risk yönetimi eğitimlerinden geçmek tüm çalışanlar için, uzmanlaşmış yönetim eğitim kurslarını geçmek ise Risk Yönetimi Bölümü'nün tüm uzmanları için zorunludur. Ayrıca, Risk ve Kontrol Öz Değerlendirme (RCSA) atölyelerini yürütürken risk yönetimi, operasyon riskinin tanıtılmasına, bununla ilgili eğitimlere ve kültür inşasına katkıda bulunur ve sürekli olarak üst düzey yöneticiler için risk yönetimi alanında konferanslar ve uzmanlaşmış paneller düzenler. Risk yönetimi kavramlarını tüm banka çalışanlarına anlatmak amacıyla tüm banka çalışanlarına yeterli düzeyde eğitim sağlanmıştır ve risk yönetimi biriminin internet sitesi de risk kültürünü ve farkındalığını artırmak amacıyla en son haberleri ve risk olaylarını, risk yönetimi alanındaki en yeni gelişmeleri, risk yönetimine ilişkin en güncel gereklilikleri ve yönergeleri ve banka düzeyinde risk yönetimi bölümünün en son faaliyetlerini sunacak şekilde sürekli olarak güncellenmektedir.

► Politikalar, Çerçeveler ve Prosedürler

Bank Mellat'ta kapsamlı risk yönetimine ilişkin politikalar, çerçeveler ve prosedürler; İran İslam Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın kuralları, yönetmelikleri ve yönergeleri ile ülkenin makro stratejileri esas alınarak tasarlanmakta ve sürekli olarak güncellenmektedir.

Bu bağlamda, bankanın yıllık risk iştahı dokümanı, kaynak belge olarak Yönetim Kurulu ve Yüksek Risk Yönetimi Komitesi tarafından onaylanmakta ve diğer politikalarda da kullanılmaktadır. Ayrıca "Yabancı bankaların muhabirlik ilişkilerinin kredi limiti", "Yerli bankaların kredi limiti", "Operasyon, kredi, piyasa ve likidite risklerinin karşılanması için gereken sermaye" periyodik olarak belirlenmekte ve bildirilmektedir.

Bank Mellat, farklı ekonomik sektörleri ve alt sektörleri değerlendirmek ve derecelendirmek, bu sektörlerin iş ortamındaki durumunu net bir şekilde ortaya koymak ve müşterilere kredi tahsisi karar alma sürecine yardımcı olmak amacıyla ekonomik sektörleri ve alt sektörleri (avantajlı endüstriler) buna göre sıralamaktadır.

Ayrıca bu hususla ilgili olarak, "Risk Yönetimi Yüksek Komitesi Davranış Kuralları ve Yönetmeliği", "Operasyon Riski Yönetimi Komitesi Davranış Kuralları ve Yönetmeliği", "Operasyon Riski Yönetimi Politikası", "Uygunluk Yönetimi Politikası", "Menfaat Çatışması Yönetimi Politikası", "Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi İlkeleri Dokümanı", "Bilgi Teknolojileri Risk Yönetim Stratejisi Dokümanı", "Bilgi Teknolojileri Risk Yönetim Politikası Dokümanı", "Bilgi Teknolojileri Risk Yönetim Metodolojisi Dokümanı", "Entegre ve Sistematik Uygunluk Riski Metodolojisi", "Bankalar İnternet Sitesi Derecelendirme Metodolojisi Dokümanı", "Uluslararası İlişkiler Tüzüğü" ve "Bilgi Teknolojileri Kontrolleri Çerçevesi" hazırlanmış ve bildirilmiştir.

► Sistemler ve Yazılımlar

Bank Mellat, çeşitli departmanlarda banka ile ilişkili risklerin kapsamlı bir şekilde yönetilmesi ve bu doğrultuda ulusal ve uluslararası standartlar ve gereklilikler esas alınarak risk yönetim sistemleri ve yazılımlarının uygulanması, tasarlanması, üretilmesi ve yaygınlaştırılması amacıyla gerekli tedbirleri almıştır.

Bu amaç doğrultusunda, "Kredi Riski Yönetimi", "Uygunluk Riski Yönetimi", "Kredi Riski Stres Testi" ve "IT Riski Yönetimi" sistemleri ve yazılımları; tasarım ve üretim aşamasındadır.

Ayrıca, aşağıdaki sistemlerle birlikte "Risk Yönetimi Yazılım Modülü" de üretilmiştir ve kullanılmaktadır: "Denetleme ve Sahteciliğin Keşfi" sistemleri, "Likidite Açığının Hesaplanması", "Likidite Karşılama Oranı", "İstikrarlı Finansman", "Fon Döviz Kuru", "Standartlara dayalı finansal tabloların sağlanması", "tek lehtar", "uygunluk ve kapasite değerlendirmesi", "Kara para aklamanın önlenmesi", "Kapsamlı kredi sistemi".

► İfşa ve Raporlama

A) Harici Yetkili Mercilere İfşa ve Raporlama

Bank Mellat, risk yönetimi alanında harici yetkili mercilere bilgi ve raporları, şeffaflık raporunu bankanın internet sitesinde yayımlamak suretiyle veya UFRS standartlarına dayanan birleştirilmiş finansal tablolar aracılığıyla ifşa etmektedir.

Bankacılık operasyonlarından ve faaliyetinden doğan risklerin ve ayrıca bu risklerin banka tarafından nasıl yönetileceğinin ifşa edilmesi, kullanıcıların bankanın faaliyetlerinden kaynaklanan risk kriterlerinin yansıtılmasını ve riskin bilanço ve kâr-zarar tablosu kalemleri üzerindeki etkisini anlamalarına olanak sağlamaktadır.

İran Merkez Bankası'nın raporlama gerekliliklerine göre ve UFRS standartlarına dayanarak, Bank Mellat finansal tablolarının Risk Notları bölümünde şunları ifşa etmektedir: "Bankadaki başlıca riskler", "Bankanın yapı ve risk yönetim yöntemleri açısından durumu" ve "Her bir riskin finansal tablo kalemleri üzerindeki etkisine ilişkin gerçekleştirilen analizler". Ayrıca finansal tabloların bu bölümünde şu konular ifşa edilmektedir: "düzenleyici sermaye, sermaye tahsisi, sermaye yeterlilik oranı ve güçlendirme derecesi de dâhil olmak üzere sermayenin nasıl yönetileceği, kredi riskinin, likidite riskinin, piyasa riskinin ve operasyon riskinin nasıl karşılanacağı ve yönetileceği.

B) Dâhili Yetkili Mercilere İfşa ve Raporlama

Bank Mellat bünyesindeki risk yönetimi bölümü, konunun önemine bağlı olarak "makroekonomik göstergelerin tahmini (enflasyon, döviz kuru, likidite vb.)", "bütçe performansının ve önümüzdeki yıl bütçesinin analizi", "sistemik risklerin (yapırımlar, hükümet bütçesi açığı vb.) gözden geçirilmesi", "Bank Mellat bünyesinde dijital dönüşümün stratejik temasının riskleri", "Döviz portföyü ve yatırım portföyünün risk altındaki değeri", "Bankanın döviz bakiyesine ilişkin riskler" vb. de dâhil olmak üzere çeşitli alanlarda periyodik veya özel amaçlı raporlar sunmaktadır.





Beşinci Bölüm
Sürdürülebilirlik Raporu

► **Sürdürülebilirlik İlkeleri ve Stratejisi**

► **Bankanın Sürdürülebilirlik Yaklaşımı**

Karşılaştırmalı çalışmaların tamamlanmasıyla birlikte, politikaların oluşturulması ve bankanın sosyal sorumluluklarını yerine getirme doğrultusundaki faaliyetleri, 2020 yılında yönetim kurulu başkanının gözetiminde sosyal sorumluluk entegrasyonu komitesinin gündemine alınmıştır.

Komite toplantılarında tartışılan çalışmalar ve konular göz önüne alındığında, daha geniş bir kurumsal sosyal sorumluluk alanı olarak sürdürülebilirlik kavramı sosyal sorumluluğun yerini almış ve gelecek nesillerin ihtiyaçlarına erişimini feda etmeden güncel ihtiyaçları karşılamaya dayandırılmıştır. Banka, kurumsal sosyal sorumluluk alanındaki faaliyetlerinin standartlaştırılması doğrultusunda sürdürülebilirlik kavramını gündemine almıştır.

2021 yılında yönetim kurulu başkanı, bankanın Sosyal sorumluluk entegrasyon komitesi başkanlığına, diğer üyeler ise CEO ve halkla ilişkiler sekreterliği başkanlığına, plan ve program genel müdürlüğüne, stratejik araştırma ve dönüşüm merkezine, pazarlama yönetimi bölüm genel müdürlüğüne ve genel müdür danışmanlarından biri olarak tayin edilmiştir.

► **Sürdürülebilir Kalkınmanın Hedefleri ve Öncelikleri**

► **Bankanın sürdürülebilirlik komitesi tarafından onaylanan programlar ve ölçümler şunlardır:**

Sürdürülebilirlik Modelinin Makro Boyutları	Alanlar	Programlar	Ölçüm
Sosyal	Çalışanlar	Adaletle yönelik ödemeler	Ödemelerdeki boşluk / Şeffaf istihdam / Adil ödeme
		Sağlık ve güvenlik	Kazalar / Halk sağlığı / Sağlık koruma
		Gelişim ve güçlendirme	Eğitim Adam/Saat Kariyer İçi Eğitim Programları
		Meslek etiği	Müşteri Geri Bildirimleri/Şikâyetleri
		Katılım ve katkı	Aidiyet duygusu
		Kültür inşası	Çalışanların farkındalığı/İnanç ve katılım oranı
		(Gelecek) Tedbirlilik	Programlar ve finansal destek / Emeklilerin güçlendirilmesi
	Çalışanların sosyal taahhüdü	Çalışanların teklif sayısı ve çeşitliliği/uygulanabilir tekliflere ödenen finansal karşılık miktarı	
	Müşteriler	Müşteri odaklılık ve müşteriye saygı	Memnuniyet endeksi / Net tavsiye oranı / Sadakat oranı
		Hizmetlerin geliştirilmesi	İlgili ürün ve hizmetlerin sayısı ve nüfuz oranı
		Erişilebilirlik	Hizmet kanallarının kapsamı ve dağılımı
		Yenilikçilik	İlgili yenilikçi ürünlerin geliştirilmesi
		Şeffaflık	Müşterilere bildirim / İlgili kampanyalar
	Hissedarlar	Bilgi tabanlı şirketlere/STK'lara yönelik hizmetler	Sunulan hizmetler / Sunulan özel olanaklar
		Hissedarların memnuniyetinin artırılması	Öz sermaye getirisi
		Sürdürülebilir kârlılık	Sürdürülebilir kârlılığa ulaşmak için finansal güç/İlgili riske orantılı olarak garantili kârlılık
		Temettülerin zamanında ödenmesi	Ödeme yükümlülüklerin yerine getirilmesi

Sürdürülebilirlik Modelinin Makro Boyutları	Alanlar	Programlar	Ölçümler
Sosyal	Toplum	Hayır işleri	Nakit ve nakit dışı katkıların hacmi / katkı oranı
		Yoksunluğun ortadan kaldırılması	Faaliyet hacmi / finansal yardım
		Destekleyici tesisler	Tesislerin hacmi, çeşitliliği ve kapsamı
		STK'lar ve meclisler	Kurum ve meclislerde üyelik ve rol oynama
		Eğitim ve güçlendirme	Faaliyet hacmi / Finansal yardım tutarı
		Sağlık hizmeti	Faaliyet hacmi / Finansal yardım tutarı
		Kültür ve sanat	Faaliyet hacmi / finansal yardım tutarı / çalışanlar ve toplum için satın alınan kültürel ürünler
Çevresel	Sürdürülebilir operasyonlar	Sarf maddeleri	Kâğıt/ekipman ve diğer malzemelerin tüketimi
		Enerji tüketim yönetimi ve su tüketiminin optimize edilmesi	Enerji tüketimi (elektrik ve gaz)/ su tüketimi / tüketilen enerjinin hacmi ve çeşitliliği
		atık yönetimi	Atık geri dönüşümü
	Sürdürülebilir yatırım	Çevre projelerinin desteklenmesi ve yeniden canlandırılması	Faaliyet hacmi / Finansal yardım tutarı
		Sürdürülebilir kalkınmaya yatırım	Yatırım hacmi ve çeşitliliği
		Yüksek riskli endüstri müşterilerinin değerlendirilmesi	Genel politikalar / müşteri değerlendirmesi ve iyileştirme
		Yeniliğin desteklenmesi ve teşvik edilmesi	Faaliyetlerin hacmi / Sağlanan destek tutarı
		Kültür inşası ve öncülük	Yenilikçi önlemlerin sıklığı

► Değer Yaratma

Bankanın, vizyon ve ana stratejilerine gönüllü bir yaklaşım ve bir zorunluluk olarak dâhil edilmiş olan sosyal sorumluluk önlemleri; bu ekonomik işletmeyi sosyalleştirmeyi ve banka ile toplum arasında ortak değerler yaratmayı amaçlamaktadır. Dolayısıyla, bankanın ülkenin ekonomisinin ve iş çarklarının kolaylaştırılmasında ve yönlendirilmesinde oynadığı rol ve yerel, ulusal ve uluslararası topluluklara zenginlik üreten ve hizmet sağlayan bir kurum olarak rolü, bu kurumun toplumda sosyal sorumluluk kavramını aktarmadaki önemini ortaya koymaktadır, zira banka; finansal ve parasal bir kurum olarak, ülkedeki sermaye akışının, kredilendirmenin, proje finansmanının vb. denetlenmesinden ve kontrol edilmesinden sorumludur ve müşterilerinin iş performansı üzerinde iyi bir etkiye sahip olması mümkündür. Böylelikle, küresel standartlara uygun rapor sunma ve belirlenen kurallar çerçevesine uyma gerekliliği nedeniyle banka, sürdürülebilirlik raporlarını Küresel Raporlama İnisyatifi standartlarını esas alarak hazırlamayı gündemine almıştır.

► Sürdürülebilir Finansal Rapor

Bankanın sürdürülebilirlik alanında 20 Mart 2023 tarihinde sona eren kredileri aşağıdaki gibidir:

Sıra	Tanım	Sayı	Miktar (milyar Riyal)
1	Bilgi tabanlı şirketlere yönelik krediler	3.868	284.266
2	Seçkinlere yönelik konut kredisi	33	178
3	Üniversite öğretim üyelerine yönelik konut	366	1.602
4	Faizsiz evlilik kredileri	167.244	231.850
5	Kırsal konutların yenilenmesi ve iyileştirilmesi	25.411	12.512
6	İstihdam yaratma (İmam Humeyni ve Behzisti Yardım Komiteleri ve diğer destekleyici kurumlar)	56.169	50.875
7	Dezavantajlı Öğrenciler (İmam Humeyni ve Behzisti Yardım Komiteleri)	3.139	1.619
8	Konut depozitosu (İmam Humeyni ve Behzisti Yardım Komiteleri)	8.020	3.787
9	Kan Parası Yardım Komitesi (İhtiyaç sahibi mahkûmlar)	370	585
10	Talihsiz olaylar için faizli krediler	8.448	1.886
11	Değerli şehit ailelerine yönelik konut	7.722	23.445
12	Doğum kredileri	156.741	63.253
13	Talihsiz olaylardan etkilenen kentsel ve kırsal alanların yeniden inşasına sivil katılım	13.785	10.031
14	Talihsiz olaylardan dolayı malların taksitle satışı	724	162
15	Talihsiz olaylardan etkilenenlere yönelik ödüllü konut ve araba tamiri kredisi	256	44
16	KOBİ'lerin finansmanı	6.409	131.570
17	Vilayetlere seyahat için faizsiz kredi	70.254	10.529
	Toplam	528.595	828.194

2022 yılının Bilgi Tabanlı Üretim ve İstihdam Yaratma yılı olarak belirlenmesi nedeniyle bankanın kredi sektörünün İran mallarını desteklemek ve üretim birimlerini finanse etmek, girişimcileri ve üretken işletmeleri desteklemek, reel sektörü ve ekonominin itici güçlerini güçlendirmek, üretim engellerini kaldırmak ve Hami Kart, Uzman Paketleri, Kabul Eden Paketleri, kişisel ihtiyaçlar ve küçük ve orta ölçekli işletmeler için kârlı sözleşmeler gibi çeşitli işletmelere ve projelere toplamda 546,634 milyar İran Riyali'ni aşan bir tutara ulaşan finansal destek sağlamak amacıyla kapsamlı önlemler aldığı dikkate değer bir durumdur.





Devlet Denetim Kuruluşu

**Bank Mellat (Halka Açık Anonim Şirket)
20 Mart 2023 tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin Birleştirilmiş
Finansal Tabloları ile birlikte Bağımsız Denetçi ve Hukuk
Denetçisinin Raporu**



Altıncı Bölüm

Hukuk Denetçisi ve Müfettişin Raporu

www.ekonomikdenetim.gov.tr

Amblem

İran İslam Cumhuriyeti

Ekonomi ve Maliye Bakanlığı Denetim Kuruluşu

Bağımsız Denetçinin Olağan Genel Kurul Toplantısına Sunduğu Özet Denetim Raporu Bank Mellat (Halka Açık Anonim Şirket)

Finansal Tablolara İlişkin Denetim Raporu

Sınırlı Olumlu Görüş:

1- Bank Mellat'ın (Halka Açık Anonim Şirket) 20 Mart 2023 tarihinde sona eren bilançoları ile kâr ve zarar tabloları, kapsamlı kâr ve zarar, öz sermaye değişimleri ve yukarıda belirtilen tarihte sona eren mali yıla ilişkin nakit akışları dâhil olmak üzere birleştirilmiş ve bireysel finansal tabloları, ayrıca 1-65 numaralı açıklayıcı notlarla birlikte bu kuruluş tarafından denetlenmiştir. Bu kuruluşun görüşüne göre, 2 ila 7 numaralı maddelerde listelenen olası etkiler ile 8 ve 9 numaralı maddelerde listelenen olası etkiler hariç olmak üzere, sınırlı olumlu görüş dayanakları, söz konusu finansal tablolar, grubun ve bankanın 20 Mart 2023 tarihi itibarıyla finansal durumu ile grubun ve bankanın söz konusu tarihte sona eren mali yıla ait finansal performansı ve nakit akışları, muhasebe standartlarına uygun olarak önemli bütün yönleriyle gerçeğe uygun bir şekilde sunulmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayandırıldığı Temel

2- Verilen imkânlar ve özel ve özel olmayan kişilerden gelen talepler nedeniyle (Açıklayıcı notlar 29 ve 30) 581.078 milyar İran Riyali (önceki yılda 473.851 milyar İran Riyali) tutarında şüpheli krediler rezervi hesaplara kaydedilmiştir. Söz konusu hesapların sınıflandırılması ve şüpheli kredilerin amortismanının hesaplanması doğru değerlendirilmemiştir. Verilen kredilerin çoğunun teminatı, değersizdir ve buna erişim kolay değildir ve diğer yandan, bankanın alacaklarından bazıları, müşterinin finansal durumu, sektörü ve piyasa koşulları yeniden değerlendirilmeden, bazen ait olduğu anapara ve faiz alınmadan, cari olanaklar olarak sınıflandırılmıştır, bu krediler birçok kez ertelenmiş veya süresi uzatılmıştır ve cari olanaklar ve ilgili gelir olarak sınıflandırılmıştır. Üstelik, döviz alacakları ve bunların ayrılmış rezervleri (açıklayıcı not 1-20) çevrilmiştir, bu da brüt alacaklarda ve ayrılmış rezervlerde 112.890 milyar İran Riyali'ne kadar şişmeye yol açmıştır. (Cari yıl için 65.435 İran Riyali ve önceki yıl için 47.455 İran Riyali).

Ayrıca, sözleşmelerin bazılarında elde edilen gelirin muhasebeleştirilmesi doğru yapılmamıştır. Yukarıda belirtilen hususlarla ilgili olarak, hesapların düzeltilmesi gereklidir, bununla birlikte bu kuruluş için veri sistemlerindeki ve teminat değerlendirmesindeki hata nedeniyle tam tutarı belirlemek mümkün değildir.

3- Açıklayıcı not 42'de belirtildiği üzere, Vergi İşleri Teşkilatı, 2021 ve 2022 yıllarına ait performans vergisi ile ilgili olarak ve vergi muhasebeleştirme belgesine göre 246,943 milyar İran Riyali tutarında talepte bulunmuştur. Banka, muhasebeleştirme ilkelerine itiraz ederken, buna ilişkin hesaplarda bulunan 103,428 milyar İran Riyali tutarındaki vergi borcunu dikkate almış ve/veya ödemiştir. Ayrıca, rapor yılına ait performans vergisi, 2024 Bütçe Kanunu'nun "Not 2" maddesine referansla sıfır oran üzerinden hesaplanmış olup, kabul edilemez giderler için 10.374 milyar İran Riyali hesaplara dâhil edilmiştir. Konut Üretim Atılımı Kanunu'nun 4. maddesinin 5. notuna tabi vergi talep formu, söz konusu yılın ilk yarısına kadar 80.800 milyar İran Riyali tutarında düzenlenmiş olup, talep formuna itiraz eden banka bu kapsamda hesapta 18.000 milyar İran Riyali (Açıklayıcı not 4-34) tutarında vergi borcunu dikkate almıştır. Yukarıda belirtilen kalemler ve Vergi İşleri Teşkilatı'nın prosedürleri dikkate alındığında, daha fazla miktarda vergi borcu hesaplara dâhil edilmesi gerekmektedir, ancak mevcut şartlar altında bu kuruluş için kesin tutarı belirlemek mümkün değildir.

4- Açıklayıcı notlar 7-17, 21 ve 48'e göre, İran Merkez Bankası tarafından ilan edilen kur oranlarına göre, bankanın parasal ve yabancı para varlık ve yükümlülükleri esas olarak Avro başına 265.000 İran Riyali ve Amerikan Doları başına 250.000 İran Riyali (Önceki mali yılda İran Riyali 220.000 ve 200.000 İran Riyali) kuruyla çevrilmiş olup, diğer yabancı para birimleri yıl sonu itibarıyla Avro ile parite kuru esas alınarak çevrilmiştir; bu kapsamda 237.782 milyar İran Riyali (Önceki mali yıl toplamı 133.165 milyar İran Riyali) diğer faaliyet gelirlerine (giderlerine) aktarılmış ve 18.650 milyar İran Riyali (Önceki mali yıl toplamı 9.039 milyar İran Riyali) yabancı operasyonların döviz çevrim farkına ilave edilmiştir. Muhasebe standartlarına göre, bir yabancı para birimi için birden fazla kur olduğu takdirde; çevrimde, işlemlerden kaynaklanan gelecekteki nakit akışlarının veya ilgili hesabın bakiyesinin kapatılacağı kur kullanılacaktır. Dolayısıyla, yukarıda belirtilen yöntem, muhasebe standartlarına uygun değildir. Ayrıca, yabancı alt birimlerin kâr ve zarar tablosu kalemleri ve rezervleri, oluşum veya tahsis tarihinde geçerli olan oranlar yerine, raporlanan mali yılın başlangıcında ve sonunda geçerli olan oranlar üzerinden çevrilmiştir. Yukarıda belirtilen örneklerle ilgili olarak, yukarıda belirtilen kalemler için finansal tabloların tadil edilmesi gerekmektedir, ancak hâlihazırda, borçları kapatmak ve döviz alacaklarını tahsil etmek için erişilebilir döviz kuruna erişim eksikliği nedeniyle, bu kuruluşun mevcut şartlar altında finansal tablolar üzerinde gerekli düzeltmeleri belirlemesi mümkün değildir.

5- Mellat'ın pazar oluşturmaya yönelik özel yatırım fonunun (Açıklayıcı not 1-4-33) birim maliyeti 57.136 milyar İran Riyali'dir. Muhasebe standartlarının gerekliliklerini karşılamak amacıyla, yukarıda belirtilen tutarın öz sermaye haklarına yansıtılması ve onaylı fon temettüsü ve fonlara göre Bankaların hisse senedi işlemlerinin etkileri başlığı altında ödenen tutarlarla ilgili gerekli düzeltmelerin yapılması gerekmektedir.

Ayrıca, yan kuruluş iş birimlerindeki kontrol gücü olmayan payların öz sermaye hakları oranındaki değişime ilişkin gerekli düzeltme ve kontrol gücü olmayan payların düzeltme tutarı ile gerçeğe uygun değer arasındaki fark ile öz sermaye haklarında doğrudan ödenen veya alınan farkın yansıtılması hayata geçirilmemiştir. Ayrıca, grubun bir dizi bağlı şirkete yaptığı yatırıma ilişkin öz sermaye yönteminin kullanılması ile ilgili muhasebe standartları sağlanmamıştır (Açıklayıcı notlar 8-33), Amin Capital ile Fars Industry Development & Export and Bank'ın raporlama dönemi sonu arasındaki fark üç aydan fazladır. Ayrıca, grup şirketlerinin kapsamlı birleşiminde (Açıklayıcı not 1-2-6), 20 Aralık 2022 ve 20 Ocak 2023 tarihlerinde sona eren dokuz aylık ve on aylık dönemlere ilişkin finansal tablolar kullanılmış ve Malezya Fee Bank, birleştirilmiş finansal tablolara dâhil edilmemiştir.

Yukarıda belirtilen hususlara göre, finansal tablolarda düzeltmeler yapılması gerekmektedir, ancak bu kuruluşun mevcut koşulları altında bunun miktarının belirlenmesi mümkün değildir.

6- Söz konusu yeniden değerlendirilen varlıkların gerçeğe uygun değeri ile defter değerleri arasındaki önemli farka rağmen, işyerinin ve mesleğin duran varlıkları-arazi ve şerefiyesinin daha sonraki yeniden değerlemesine ilişkin muhasebe standartlarına uyulmamıştır. Hesapların düzeltilmesi gerekmektedir, ancak söz konusu varlıkların gerçeğe uygun değeri hakkında tam bilgiye ulaşılamaması nedeniyle, bu kuruluş için gerekli düzeltmelerin belirlenmesi mümkün değildir.

7- Finansal tablonun bir önceki mali yılın başlangıç tarihinde sunulması, birleştirilmiş finansal tabloların doğru sunulması, mülkiyet haklarındaki değişiklik tablolarının ve birleştirilmiş nakit akış tablolarının doğru sunulması, yatırımların yan kuruluşlar, iştirakler ve diğer yatırımlardan ayrı olarak sunulması, repo işlem maliyetleri ve borçlanma senetlerine yapılan yatırımlardan elde edilen gelir, döviz kuru farklarının dolaşımı, vergi geliri muhasebe standartlarının uygulanmasının etkileri, diğer iş birimlerindeki payların açıklanması ve gerçeğe uygun değer ölçülmesi, ilişkili taraflarla gerçekleştirilen işlemler, verilen kredilerin dolaşımı ve gerçek kişilerden kaynaklanan alacaklar, istikrarsız mevduatlardan verilen krediler nedeniyle artan likidite riski de dâhil olmak üzere bankacılık sektöründe önemli risklerin açıklanması zorunluluğu, döviz cinsinden kredilerin kredi riskinin hesaplanması, döviz kurunun risk altındaki değerinin analiz edilmesi, kredi kalitesi analizinde teminat değerlerinin güncellenmesi, cari olmayan alacakların dolaşımında borç transferi ve yeni kredilerle takas tutarlarının girilmesi ve ilişkili ve büyük tarafların kredi ve yükümlülüklerine ilişkin bilgiler gibi durumlarda birleştirilmiş ve bireysel finansal tabloların sunum ve açıklanma biçimine ilişkin muhasebe standartlarının gereklilikleri dikkate alınmamıştır.

8- 158/5 milyon Avro'ya eşdeğer 10.433 milyar İran Riyali tutarındaki diğer yabancı yatırımların tabloları (Açıklayıcı not 1-3-33) ve bir önceki mali yılda yatırımların belirlenen temettülerine ilişkin 3.194 milyar İran Riyali tutarı da dâhil olmak üzere yan kuruluşlar ve iştiraklerden alacakların belgeleri bu kuruluşa sunulmamıştır. Ayrıca, birleştirme sürecinde, PIB Bank'ın denetlenmemiş finansal tabloları dâhil edilmiş ve Bafgh Demir ve Çelik Madencilik ve Sanayi Kompleksi'nin öz sermayesi denetlenmemiş bilgilere dayanarak hesaplanmıştır. Bahsi geçen olaylara göre, gerekli kanıtlara erişim eksikliği nedeniyle, bu kuruluşun yukarıda bahsi geçen olayların finansal tablolar üzerindeki olası etkilerini belirlemesine olanak yoktur.

9- Alınan teyitlere göre, nakit bakiyesi, bankalardan ve diğer kredi kuruluşlarından alacaklar, özel kuruluşlara verilen krediler ve avanslar, hisse senetlerine ve diğer menkul kıymetlere yapılan yatırımlar, bankalara ve diğer kredi kuruluşlarına borçlar ve rezervler ve diğer ödenecek tutarlar (Açıklayıcı notlar 26, 27, 29, 30, 33 40, 43) başlıkları sırasıyla 77,402 milyar İran Riyali ve 295,845 milyar İran Riyali tutarında lehte ve aleyhte farklılıklar göstermektedir ve bu raporun tarihi itibarıyla banka ile Ulusal Kalkınma Fonu arasındaki mutabakat beyanı alınmamıştır. Ayrıca, nakit bakiyesi, bankalardan ve diğer kredi kuruluşlarından alacaklar, hisse senetlerine ve diğer menkul kıymetlere yapılan yatırımlar ve bankalara ve diğer kredi kuruluşlarına 231,287 milyar İran Riyali tutarındaki borçlar (Açıklayıcı notlar 26, 27, 33, 40) başlıklarına ilişkin gönderilen teyitlere verilen yanıtlar ve bankanın hukuk işlerinin teyit yanıtı henüz tam olarak alınmamış olup, bankanın diğer bankalardaki 41 yabancı para hesabı için (Açıklayıcı not 27) 136,045 milyar İran Riyali tutarına ilişkin talep edilen teyit gönderilmemiştir. Ayrıca, bu raporun tarihi itibarıyla çok sayıda açık borçlu ve alacaklı kaleminin (Döviz ve Riyal) dâhil olduğu nakil durumundaki kalemler (Açıklayıcı not 5-43) belirlenmemiştir. Buna ilave olarak, döviz cinsinden borçluların yıllık mutabakat sağlanmayan kalemleri sunulmamıştır. Ayrıca, ertelenmiş kredilere ilişkin sağlanan ayrıntılı tablonun, finansal tablolarla mutabakatı sağlanamamaktadır. Yukarıdaki tutarların diğer denetim yöntemleriyle kanıtlanması mümkün değildir. Yukarıda belirtilen hususlar dikkate alındığında, yıllık nakil durumundaki kalemlerin ve yukarıda belirtilen tutarsızlıkların giderilmesi ve rapor edilen olayla ilgili finansal tablolar üzerinde teyit alınması nedeniyle, bu kuruluş için olası düzeltmelerin etkileri belirlenmemiştir.

10- Bu kuruluşun denetimi, denetim standartlarına göre gerçekleştirilmiştir. Bu standartlara göre kuruluşun sorumlulukları, finansal tabloların denetiminde denetçi ve hukuki müfettiş sorumlulukları bölümünde açıklanmıştır. Bu kuruluş, denetim kuruluşunun mesleki davranış kurallarının gerekliliklerine göre gruptan bağımsızdır. Bu kuruluş, ayrıca, belirtilen gereklilikler çerçevesinde diğer etik sorumlulukları da yerine getirmiştir. Bu kuruluş, elde edilen denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüş için yeterli ve uygun bir temel teşkil ettiği kanaatindedir.

Önemli Denetim Konuları

11- Başlıca denetim konuları, denetçinin mesleki yargısına göre cari yıla ait birleştirilmiş ve bireysel finansal tablolarının denetimindeki en önemli konulardır. Bu konular, birleştirilmiş ve bireysel finansal tabloların denetimi çerçevesindedir ve söz konusu finansal tabloların yorumlanmasında dikkate alınmıştır ve bu konularla ilgili ayrı bir görüş bildirilmemiştir. Sınırlı olumlu görüşün dayanağının 2 ila 9. maddelerinde sıralanan konulara ilave olarak, denetçi raporunda bildirilen önemli denetim konuları aşağıdaki şekilde belirlenmiştir.

Önemli Denetim Konuları

1- 11- Müşteri mevduatları ve mevduat faiz giderleri

Banka, rapora konu olan mali yıla ilişkin birleştirilmiş finansal tablolarda müşteri mevduatlarını (Açıklayıcı not 39) 9.131.772 milyar İran Riyali ve mevduat faiz maliyetini (Açıklayıcı not 13) 479.979 milyar İran Riyali olarak rapor etmiştir.

Söz konusu tarihte, toplam müşteri mevduatları, toplam yükümlülüklerin %70'ini ve toplam giderlerin %34'ünü oluşturmaktadır. Yukarıda belirtilen başlıklar birleştirilmiş finansal durum tablosunun ve kâr-zararın büyük bir hacmini oluşturmaktadır. Mevduat sahiplerinin yayılımı ve dağılımı ile banka şubeleri düzeyindeki mevduat çeşitliliği nedeniyle bu konu önemli bir denetim konusu olarak değerlendirilmiştir. İran İslam Cumhuriyeti Merkez Bankası Araştırmalar ve Düzenlemeler Departmanı'nın 18.07.2020 tarihli ve 99/126642 sayılı yazısına göre, sıradan kısa vadeli yatırım mevduatlarına ilişkin faiz oranı %10, 3 aylık özel kısa vadeli için %12, 6 aylık özel kısa vadeli için %14, 1 yıllık yatırım için %16 ve 2 yıl için %18 olarak belirlenmiştir. Söz konusu departmanın 30/01/2023 tarihli ve 01/280373 sayılı yazısına göre ise, sıradan kısa vadeli mevduat hesabına ilişkin faiz oranı %5, 6 aylık özel kısa vadeli mevduat hesabına ilişkin faiz oranı %17, 1 yıllık uzun vadeli mevduat hesabına ilişkin faiz oranı %20/5, 2 yıllık mevduat hesabına ilişkin faiz oranı %21,5 ve 3 yıllık yatırım mevduat hesabına ilişkin faiz oranı %22,5 olarak değiştirilmiştir. Söz konusu başlıkların incelenmesinde denetim hedefleri, matematiksel hesaplamaların eksiksizliği, doğruluğu ve açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu üzerinde yoğunlaşmaktadır.

2-11- Çalışan emeklilik yükümlülükleri rezervi

Banka çalışanları emeklilik fonu ana sözleşmesinin 34. maddesinin hükümlerine göre, fon kaynakları açığı, üye bankaları tarafından karşılanmalıdır. Banka, finansal tablolarında borç olarak 179.843 milyar İran Riyali (Açıklayıcı not 44) tutarını dâhil etmiştir.

Çalışanların emeklilik fonu, bankaların yükümlülüklerini, aktüerya hesaplamalarına dayanarak, %23'lük bir indirim oranı (Önceki yıl: %18), çalışanların mahsup edilebilir maaşlarında %19'luk bir yıllık artış oranı (Önceki yıl: %13) ve emeklilik maaşlarında %17'lik bir yıllık artış oranı (Önceki yıl, %13) varsayımıyla, 606,739 milyar İran Riyali tutarında ve bankanın payı ağırlıklı olarak borsada işlem gören şirketlerin hisselerinden ve gayrimenkullerden meydana gelen fonun net varlıklarının gerçeğe uygun değerinden düşüldükten sonra 426,896 milyar İran Riyali tutarında hesaplamıştır.

Borsada işlem gören şirketlerin gerçeğe uygun pay değeri, rapora konu olan mali yılın sonunda borsa fiyatı esas alınarak belirlenmiştir (Fonun yönetim kurulu üyesinin bulunduğu şirketlerde, fiyata koltuk başına %15 eklenmiştir) ve gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri son bilirkşi fiyatı ve bölgesel fiyatlar esas alınarak belirlenmiştir. Çalışanların emeklilik yükümlülükleri açığının hesaplanmasına ilişkin temel varsayımların gelecekteki ekonomik koşullardan ve göstergelerden çok fazla etkileneceği ve yukarıda belirtilen oranlardaki değişikliklerin ve gerçeğe uygun değerlerdeki değişikliklerin (özellikle borsada işlem gören şirketlerin hisse senetleri) yükümlülük tutarını etkileyeceği gerçeğinden dolayı, bu konu önemli denetim konularından birisi olarak değerlendirilmiştir. Söz konusu başlığın incelenmesinde asıl odak noktası, varlıkların gerçeğe uygun değerinin tahmininde kullanılan varsayımların ve kanıtların temelleridir.

Denetçinin Yaklaşımı

Kilit kontrollerin tasarımı ve etkinliği aşağıdaki hususlara odaklanılarak test edilmiştir:

- ▶ Merkez Bankası kuralları uyarınca, cari hesap, faizsiz mevduat ve yatırım mevduatı açılışlarına ilişkin belgelerin alınması.
- ▶ Merkez Bankası Eğitim ve Düzenleme Departmanı tarafından ilan edilen oranlar ve ilgili mevduatın vadesi esas alınarak mevduata ilişkin faiz giderlerinin belirlenmesi.

Matematiksel hesaplamaların varlığına, eksiksizliğine ve doğruluğuna ilişkin temel prosedürlerden bazıları şunlardır:

- ▶ Bankanın veri tabanından bireylerin cari hesap, faizsiz mevduat ve yatırım mevduatlarına ilişkin detaylı ekstrelerinin veri görünümü biçiminde alınması.

► Elde edilen ayrıntılı bilanço tablolarının defterler ve finansal tablolara mutabakatının sağlanması.

► Hesapların ve mevduatların defterlerden ve veri görünümünden şubelerde bulunan bilgilere kadar örnek takibi (Varlık kanıtı)

Mevduat faizinin tahakkuk maliyetlerinin tespitinin ve kesin faiz ile vadesiz faiz arasındaki farkın araştırılması.

Yukarıdaki işlemlere göre, muhasebe standartlarına uygun olarak, müşteri mevduatlarına ilişkin tutarlar finansal tablolara uygun şekilde yansıtılmış ve açıklanmıştır.

Aktüeryal yükümlülüklerin tüm hesaplamalarının ve bankanın varlıklarının gerçeğe uygun değerindeki payının ve kaynak açığı tahmininin bankaların emeklilik fonu tarafından hesaplanıp ilan edildiği dikkate alındığında, aktüeryal hesaplamalarda kullanılan varsayımları kontrol etmek amacıyla söz konusu fonun aktüeryal uzmanlarıyla birkaç toplantı yapılmıştır. Bu bağlamda, uzmanlara, kesintiye tabi çalışanların maaşlarının yıllık artışında ve emeklilik maaşının yıllık artışında sırasıyla %23'lük (Devlet tahvillerinin azami getiri oranı) indirim oranının, %19 ve %17 oranlarının kullanılmasının nedenleri ve dayanakları ile bunların rasyonelliği ve makul olup olmadığı sorulmuştur.

Fonun, borsada işlem gören şirketler, borsada işlem görmeyen şirketler, gayrimenkuller vb. dâhil olmak üzere varlıklarının defter değeri ve gerçeğe uygun değeri olmak üzere ayrılmış ayrıntılı bilançosu elde edilmiş ve fonun defter ve belgelerine uygun olduğu görüldükten sonra, borsada işlem gören şirketlerin tüm hisse senetlerinin gerçeğe uygun değerlerinin mali yılın sonundaki borsa değerleri ile karşılaştırılması ve diğer tahmini gerçeğe uygun değerlerin en son ekspertiz raporları da dâhil olmak üzere delil ve belgelerle karşılaştırılması yapılmıştır.

Emeklilik yükümlülükleri rezervinin aktüeryal varsayımlara göre tahmin edilmesi ve bankanın fon nezdindeki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesi ve gelecekteki ekonomik göstergelerden etkilenmesi göz önüne alındığında, gerçek sonuçların öngörülerden farklı olması muhtemeldir.

Belirli Bir Konuya Vurgu

12- Merkez Bankasının Geçmiş Dönem Döviz Yükümlülükleri ve Banka Hesaplarından Çekimlerine İlişkin Belirsizlik.

Hissedarlar genel kurulunun dikkati, finansal tabloların, geçmiş döviz yükümlülükleri için merkez bankasından alacakların tahsili ve banka hesaplarından çekim yöntemine ilişkin belirsizliğin açıklandığı 27-2-2-1 ve 27-2-2-2 numaralı açıklayıcı notlarına çekilir. Bu madde hükümleri bu kuruluşun görüşünü etkilememiştir.

13- Rekabetçi Üretim Önündeki Engellerin Kaldırılmasına Dair Kanununun 20. maddesi kapsamındaki kredilerin tasfiyesine ilişkin borçlar

Hissedarlar genel kurulunun dikkati, finansal tabloların, Rekabetçi Üretim Önündeki Engellerin Kaldırılması Hakkındaki Kanun'un 20. maddesindeki yer alan kredilerin tasfiyesine ilişkin, kabulünün özel inceleme gerektirdiği borçların açıklandığı 27-2-2-4 numaralı açıklayıcı notuna çekilir. Bu madde hükümleri bu kuruluşun görüşünü etkilememiştir.

Diğer Bilgiler

14- "Diğer bilgiler"in sorumluluğu yönetim kuruluna aittir. Diğer bilgiler, yönetimin yorumlayıcı raporunu da içermektedir. Bu kuruluşun finansal tablolar hakkındaki görüşü diğer bilgileri kapsamamaktadır ve bu nedenle bu kuruluş bu konuda herhangi bir güvence sağlamamaktadır.

Bu kuruluşun sorumluluğu, diğer bilgiler ile finansal tablolar veya denetim sırasında denetçi tarafından elde edilen bilgiler arasındaki önemli tutarsızlıkları tespit etmek için diğer bilgileri incelemekten veya diğer bilgilerde önemli bir yanlış beyan olduğu görülen durumları incelemekten ibarettir. Bu kuruluş, yapılan çalışmalara dayanarak diğer bilgilerde önemli bir yanlış beyan olduğu sonucuna vardığı takdirde, bu durumu rapor etmek zorundadır. Sınırlı olumlu görüşte belirtildiği gibi, bu kuruluş, verilen kredilerin ve alacakların amortismanının ve verilen kredilerin gelirin, performans vergisi rezervinin, döviz varlıklarının ve yükümlülüklerinin, hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlere yatırımın ve menkul kıymetler, iştirak ve yan kuruluşlardan alacakların, duran varlıklar-arazi ve ticari ve mesleki şerefiyesi ve bazı bilgilerin açıklanmasının 2 ila 7. maddelerde açıklandığı gibi çarpıtıldığı kanaatine varmıştır. Ayrıca, bu kuruluş, hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlere yatırım, nakit bakiyesi ve 8 ve 9. maddelerde açıklandığı gibi verilen krediler ve alacaklar başlıklarından bazılarına ilişkin yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlayamamıştır. Bu nedenle, gerekli bilgilere erişim eksikliği dolayısıyla, bu kuruluş diğer bilgilerin önemli yanlış beyan içerip içermediği hususunda kanaat oluşturamamaktadır.

Yönetim Kurulunun Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

15- Yönetim Kurulu, bankanın birleştirilmiş ve bireysel finansal tablolarının muhasebe standartlarına uygun olarak hazırlanmasından ve dürüst bir şekilde sunulmasından ve finansal tabloların hata veya sahtecilik kaynaklı önemli yanlışlıklardan arınmış olarak hazırlanması için gerekli iç kontrollerin tasarlanmasından, uygulanmasından ve sürdürülmesinden sorumludur.

Yönetim kurulu, bankanın tasfiye edilmesi veya faaliyetinin durdurulması düşüncesi veya yukarıda belirtilen haller dışında başka gerçekçi bir çözüm yolu bulunmaması halinde, bankanın birleştirilmiş ve bireysel finansal tablolarını düzenlerken, bankanın faaliyetlerini sürdürme yeteneğini değerlendirmekle ve gerektiğinde faaliyetlerinin sürdürülmesi ile ilgili hususları ve devam eden faaliyetlerinde muhasebe bilgi esaslarının uygulanmasının uygunluğunu açıklamakla yükümlüdür.

Finansal Tabloların Denetiminde Denetçi ve Hukuk Müfettişinin Sorumlulukları

16- Denetçinin amaçları arasında, bankanın birleştirilmiş ve bireysel finansal tablolarının bir bütün olarak sahtecilik veya hatadan kaynaklanan önemli yanlışlıklardan arı olduğuna dair makul güvence elde etmek ve görüşünü içeren denetçi raporunu yayınlamak yer almaktadır. Makul güvence, yüksek düzeyde güvence anlamına gelmektedir; denetim standartlarına uygun olarak yapılmış bir denetimde bile varsa önemli yanlış beyanların tamamı tespit edilemeyebilir. Sahtecilik veya hatadan kaynaklanan yanlış beyanlar, bankanın birleştirilmiş ve bireysel finansal tablolarına dayalı olarak kullanıcıların ekonomik kararlarını tek başına veya toplu olarak etkilemesi makul bir şekilde beklenebildiğinde önemli olarak kabul edilir.

Denetim standartlarına göre denetim bağlamında, mesleki yargıyı kullanmak ve denetim çalışması boyunca mesleki şüphecilik tutumunu sürdürmek gerekir. Ayrıca:

- ▶ Bankanın birleştirilmiş ve bireysel finansal tablolarının sahtecilik veya hata nedeniyle yanlış beyan edilmesinin yaratacağı önemli riskler belirlenir ve değerlendirilir. Bu risklerle başa çıkmaya yönelik denetim yöntemleri tasarlanır ve uygulanır ve görüş için bir temel olarak yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilir. Sahtecilik; işbirliği, hile, ihmal, bilginin yanlış beyanı veya iç kontrollerin ihlaliyle birlikte gerçekleşebileceği için, sahtecilik nedeniyle önemli bir yanlış beyanı keşfedememe riski, hata nedeniyle önemli bir yanlış beyanı tespit edememe riskinden daha yüksektir.
- ▶ Bankanın ve grubun iç kontrollerinin etkinliği hakkında yorum yapma amacı olmaksızın, mevcut koşullara uygun denetim yöntemlerinin tasarlanabilmesi amacıyla iç kontroller aracılığıyla edinilen yeterli içgörü.
- ▶ Uygulanan muhasebe prosedürlerinin uygunluğu ve muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilir.
- ▶ Sonuç, muhasebenin süreklilik esasının kullanılmasının uygunluğu ve grubun ve bankanın faaliyetlerini sürdürme yeteneği hakkında önemli şüpheler yaratabilecek olaylar veya koşullarla bağlantılı olarak önemli belirsizliklerin varlığı veya yokluğu konusunda elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak çıkarılır. Önemli bir belirsizlik olduğu sonucuna varıldığı takdirde, denetçi raporunda bankanın birleştirilmiş ve bireysel finansal tablolarında bu konuyla ilgili açıklanan bilgilere atıfta bulunulmalıdır veya açıklanan bilgiler yeterli değilse, denetçinin görüşü değiştirilecektir. Sonuçlar, denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanır, ancak gelecekteki olaylar veya koşullar grubun veya bankanın faaliyetlerini durdurmasına neden olabilir.

► Birleştirilmiş ve bireysel finansal tabloların genel sunumu, yapısı ve içeriği ile işlem ve olayların açıklanması, bankanın birleştirilmiş ve bireysel finansal tablolarının hazırlanmasının temelini teşkil etmekte ve finansal tabloların gerçeğe uygun sunumu açısından değerlendirilmesini ve yansıtılmasını sağlamaktadır.

Bankanın birleştirilmiş ve bireysel finansal tabloları hakkında uygun bir görüş bildirmek için grup şirketlerinin finansal bilgileri veya grup içindeki iş faaliyetleri hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilir. Grubun denetim performansının yönlendirilmesi ve denetlenmesi denetçi tarafından üstlenilir. Denetçinin görüşünün sorumluluğu, yalnızca denetçiye aittir.

Ayrıca, liderlik pozisyonundaki kişilere, denetim çalışmasının uygulama zamanlaması, planlanan kapsamı ve denetimin başlıca bulguları, denetim sürecinde i kontrollerde tespit edilen önemli zayıflıklar hakkında bilgi verilir.

Bunlara ilave olarak, liderlik pozisyonundaki kişilere, bağımsızlıkla ilgili etik gerekliliklere uygunluk hakkında bir not sunulur ve bağımsızlığu makul bir şekilde etkilemesi beklenebilecek tüm ilişkiler ve diğer konular ve uygun durumlarda bunlarla ilgili güvenlik önlemleri bildirilir.

Liderlik pozisyonundaki kişilere bildirilen konular arasında, cari yıl finansal tablolarının denetiminde en önemli kabul edilen ve bu nedenle büyük denetim konuları olarak kabul edilen konular da yer almaktadır. İşşa yasalarına veya yönetmeliklerine göre yasaklanmadığu veya çok nadir durumlarda, kuruluşun söz konusu hususların denetçi raporunda açıklanmaması gerektiğu zira makul bir çerçevede işşanın olumsuz sonuçlarının bundan kaynaklanan kamu yararlarından daha ağır basması bekleneceğu sonucuna varmadığu müddetçe bu konuların denetçi raporunda tanımlandığu açıktır.

Bu kuruluş, hukuk müfettişi sıfatıyla, olağan hissedarlar genel kuruluna, ticaret kanununda değerliklik yapılmasına ilişkin kanun hükümlerine ve bankanın ana sözleşmesinin hükümlerine aykırılık hallerini ve gerekli görülen diğer hususları bildirmekle yükümlüdür.

Bank Mellat'ın (Halka Açık Anonim Şirket) Diğer Yasal Gereklilikleri ve Düzenlemeleri Hakkında Rapor

Hukuk Müfettişinin Diğer Görevleri

17- Altıncı Beş Yıllık Kalkınma Planı Kanunu, ülkenin 2023 Mali Yılı Bütçe Kanunu ve diğer kanunların hükümleri aşağıdaki hallerde uygulanmamıştır:

17-1- İran İslam Cumhuriyeti Altıncı Beş Yıllık Kalkınma Planı Kanunu'nun (17.) maddesinin (B) bendi ve Ulusal Kalkınma Planlarının Daimi Hükümleri Hakkında Kanunun (20.) maddesinin (A) maddesinin, kredi kuruluşları tarafından bazı yürütme organlarına ait hükümet hesaplarının izinsiz açılması ve tutulmasına ilişkin yönergelerinin (5.) maddesi hükümleri.

17-2- İran İslam Cumhuriyeti Altıncı Beş Yıllık Kalkınma Planı Kanunu'nun (33.) maddesi ile Rekabetçi Üretimin Önündeki Engellerin Kaldırılması ve Ülkenin Finansal Sisteminin İyileştirilmesine Dair Kanunun (47.) maddesinin Yürütme Yönergesinin (5.) maddesinin, uzmanlaşmamış bankalarca sağlanan ortalama kredilerin en az yüzde on beşinin tarım sektörüne tahsis edilmesine ilişkin hükümleri.

17-3 - Ülkenin 2023 mali yılı Bütçe Kanunu'nun (1.) bölümünün (A) bendinin (16) numaralı notunun ve Merkez Bankası'nın, faizsiz tasarruf mevduatının kalan mevduatının yüzde yüzü ile cari faizsiz mevduatın yüzde ellisinden ailelerin kurulması için faizsiz kredi sağlanmasına ilişkin 30/01/2023 tarihli ve 01/3039 sayılı genelgesi.

17-4 - Rekabetçi Üretimin Önündeki Engellerin Kaldırılması ve Ülke Finansal Sisteminin İyileştirilmesine Dair Kanunun (28.) maddesinin (B) bendi, bankanın hisselerinin azami yüzde onunun hazine hissesi adı altında muhafaza edilmesine ilişkin hükümleri.

17-5- Ulusal Kalkınma Planlarının Kalıcı Hükümleri Hakkında Kanunun (17.) maddesinin Yönetim Davranış Kurallarının (11.) maddesinin, saklı döviz hesabından alınan taksit ödemelerinin Merkez Bankası hesabına yatırılmasına ilişkin hükümleri. (Arsham Pouyesh Polimer Şirketi)

18- Hissedarlar genel kurulunun dikkati, 2 ila 6. Maddelerin etkilerine ve bu raporun 22. maddesi ve Ana Sözleşmenin 115. maddesinin sermaye yeterlilik oranının Merkez Bankası tarafından belirlenen sınıra düşürülmesi halinde yıllık özel kârın sadece yüzde onunun dağıtılmasına ilişkin hükümlerinin dikkate alınmasına çekilir. Ayrıca Merkez Bankasının 16/03/2023 tarih ve 01/319616 sayılı yazısında, yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülüklerin çevrilmesinden elde edilen kârların dağıtılabılır olmadığı ve yalnızca bankanın sermayesini artırmak için kullanılabileceği vurgulanmıştır.

19- Ticaret Kanunu'nda yapılan değişiklikte öngörülen ilgili yasal düzenlemelere ve banka ana sözleşmesinin hükümlerine incelenen hesap döneminde uyulmaması durumları şunlardır:

19-1- Banka Ana Sözleşmesi'nin 7. maddesinin, diğer tüzel kişilerin (Birinci finansal aracı kurum fonu ve Bank Mellat Pazar Oluşturma, sırasıyla %5,67 ve %8,54) Bank Mellat'ta doğrudan ve dolaylı olarak sahip olabilecekleri payların azami %5'lik mülkiyet tavanına ilişkin hükümleri.

19-2- Ana sözleşmenin, banka hisselerinin iştirak şirketler (toplamda banka hisselerinin %5,13'üne sahip olan Mellat Finans Grubu, Mellat Ortaklıkları Behsaz Grubu ve Behsazan Farda Akıllı Teknolojiler Grubu) tarafından satın alınmasının yasaklanmasına ilişkin 11. maddesi hükümleri.

19-3- Ana Sözleşmenin banka yönetim kuruluna iki yedek üyenin seçilmesine ilişkin 58. Maddesi Notu hükümleri.

19-4- Ana Sözleşmenin 114. maddesinin, sadece Merkez Bankası yönetmelikleri çerçevesinde, tek lehtara kredi sağlanması ve onun yararına taahhütlerin kabulüne ilişkin hükümleri (Mellat Finans Grubu, Foolad Steel Co, Iranol Company ve Persian Gulf Star Oil and Gas Company adlı şirketlerin tek lehtarlarına bireysel tavanı aşan kredi sağlanması ve taahhütlerin kabulü).

19-5- 2, 4, 7 ila 9, 12, 13, 17, 19, 22, 23, 25 ve 26'ncı maddelerde yer alan yükümlülüklerin yanı sıra bankanın 21.06.2022 tarihinde gerçekleştirilen olağan genel kurul toplantısında öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesine yönelik çalışmaları ile yan kuruluş ve iştirak şirketlerden alacakların tespiti ve tahsiline ilişkin bu rapor 20.03.2023 tarihi itibarıyla nihai bir sonuca varmamıştır.

20- 62-3 sayılı açıklayıcı nota göre, incelenen hesap döneminde Ticaret Kanununun 129. maddesi değişikliğine tabi olan işlemler yapılmamıştır.

21- Yönetim kurulunun, bankanın faaliyetleri ve genel durumu hakkında Ticaret Kanunu değişikliğinin 232. maddesi ve esas sözleşmenin 105. maddesi uyarınca, hissedarlar olağan genel kuruluna sunulmak üzere hazırlanan raporu bu kuruluş tarafından incelenmiştir. Yapılan incelemeler ve bu raporun 2 ila 7. maddelerinde sayılan hususlara ilişkin değerlendirmeler dikkate alındığında, söz konusu raporda yer alan finansal bilgiler ile yönetim kurulunca sunulan belge ve deliller arasında önemli bir tutarsızlık görülmemiştir.

22- 3-7-60 sayılı açıklayıcı notta açıklandığı üzere, Bankanın sermaye yeterlilik oranı ile ilgili hesaplamalar 03/07/2020 tarihli ve 98/436758 sayılı kredi kuruluşlarının gözetim sermayesi ve sermaye yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin kılavuz esas alınarak yapılmıştır. Ancak, bankanın yan kuruluş birimlerindeki payları için gözetim sermayesinin ayarlanması ve bankanın Mellat'ın Özel Pazar Oluşturma Fonuna (Merkez Bankası'nın 06/02/2021 tarihli ve 00/75268 sayılı genelgesine tabi) yaptığı yatırımın toplam defter değerinin ve katılım dışı sözleşmeler için kredi riski için yeniden değerlendirilmiş varlıkların düşülmesi konusunda söz konusu kılavuzun 2-4, 6-4 ve 7-11. maddelerinin hükümlerine uyulmamıştır. Yukarıdaki hükümlere uyulması ve bu raporun 2 ila 6. maddelerinin etkilerinin dikkate alınması söz konusu oranı düşürecektir.

Denetçinin Diğer Hukuki ve Düzenleyici Sorumlulukları

23- İnceleme konusu hesap döneminde Menkul Kıymetler ve Borsalar Kuruluşunun gereklilikleri aşağıdaki durumlarda yerine getirilmemiştir:

Sıra	Genelge Başlığı	Madde	Konu
1	Borsada İşlem Gören Şirketlerin Bilgi Açıklamasına İlişkin Yürütme Kuralları	Madde 7'nin 1. Bendi	Denetlenen birleştirilmiş yıllık finansal tabloların olağan genel kurul toplantısından en az 10 gün önce açıklanması.
		Madde 7'nin 10. Bendi	1-Bazı yan kuruluşların denetlenen yıllık finansal tablolarının bankanın olağan genel kurul toplantısından en az 10 gün önce ve söz konusu kuruluşların hesap döneminin bitiminden itibaren en fazla 4 ay sonra açıklanması.
			2-Bazı yan kuruluşların denetlenen altı aylık finansal tablolarının 6 aylık dönemin bitiminden itibaren en geç 60 gün içerisinde açıklanması.
			3- Yan kuruluş yatırımlarına ait portföy bilgilerinin 3, 6, 9 ve 12 aylık dönemler itibarıyla her dönemin bitiminden itibaren en geç 5 işgünü içerisinde açıklanması.
		Madde 9 Notu	Yönetim kurulunda meydana gelen değişikliklerin derhal açıklanması.
Madde 10	olağan genel kurul toplantısı ve 21/06/2022 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısı ile 12/02/2023 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısına ait tutanakların genel kurul toplantı tarihinden itibaren en geç 10 gün içerisinde şirket tescil makamına sunulması ve tescil bildiriminden itibaren bir hafta içerisinde açıklanması.		
2	Bildirimler	Madde 11	Yönetim kurulunun elinde bulunan sermaye artırımına ilişkin yürütme onayının, yönetim kurulu toplantı tarihinden günler öncesinden açıklanması.
		96/B/440/018 Sayılı ve 10/04/2017 Tarihli Yazı	Genel Kurul toplantı tutanaklarının eksiksiz bir suretinin, Menkul Kıymetler ve Borsalar Kuruluşu için toplantı tarihinden en geç birkaç gün sonra CD formatında gönderilmesi
		122/103179 Sayılı ve 27/04/2022 Tarihli Yazı	Önceki yıllara ait temettülerin hissedarlara ödenmesi ve Codal sistemi üzerinden yapılan işlemlerin sonuçlarının kamuoyuna duyurulması ile ilgili Merkezi Kayıt ve Takas Kuruluşu ile koordinasyon sağlanması.
3	Kayıtlı Yayıncıların Kurumsal Yönetimine İlişkin Kurallar	Madde 4'ün 1 ve 5. Notu	Yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunun zorunlu olmaması ve ilgili yönetim kurulu üyesinin üye seçiminde oy hakkının bulunmaması.
		Madde 7'nin 5. Notu	Denetim Komitesinin, ilişkili taraf işlemlerinin adilliği konusunda, adilliği vurgulayan görüşü, eksiksiz açıklama ve ilgili yöneticinin oylamaya katılmaması.
		Madde 28	Gruba bağlı yan kuruluşların, ana şirketteki hisse senetlerine doğrudan veya dolaylı olarak sahip olmasının yasaklanması.

Sıra	Genelge Başlığı	Madde	Konu
4	Kabul Edilen Yayıncıların İç Kontrol Prosedürleri	Madde 6	Bütçe ve geçmiş performans, sektör göstergeleri ve rakiplerin performansı ile gerçekleşen performanstan sapmaların nedenlerinin takip edilmesi.
		Madde 10	Denetim Komitesi Başkanlığı'nın bağımsız üye veya yönetici olmayan bir yönetim kurulu üyesinden oluşması.
		Madde 11'in 3. Bendi	İlgili tarafların doğru ve eksiksiz açıklanması.
		Madde 15	İç kontrol raporlarında yan kuruluşların iç kontrollerine ilişkin değerlendirme ve görüş.
5	Finansal Raporlamanın Tabi Olduğu İç Kontroller	Madde 28	Bankanın yurtiçi pazarlardaki konumunun tanımlanması, fırsat ve tehditlerin belirlenmesi.
		Madde 34	Yönetimin istenen seviyeden sapmasının değerlendirilmesi amacıyla kullanılan ilgili sistemler ve ölçüm raporları.
6	Bilgi Açıklama ve İlgili Taraf İşlemlerinin Onaylanmasıyla İlgili Gerekliliklere İlişkin Kurallar	96/B/440/018 Sayılı ve 10/04/2017 Tarihli Yazı	Önemli işlemlerin açıklanmasında makbuz, satın alma vb. gibi genel ifadelerin kullanılmaması, duran varlık alım-satım işlemlerinin her işlem için ayrı ayrı açıklanması, önceki dönemlerle ilişki finansman tutarlarının anapara ve faizlerinin ve cari dönem tutarlarının açıklanması.
		Madde 4	İlişkili taraflarla ilgili henüz kapanmamış hesap bakiyelerinin, kapanma yönteminin, garanti faiz oranının, taksit ödemelerinin tutarının ve ilişkili taraflarla yapılan işlemlerden kaynaklanan kârın (zararın) açıklanması, işlemlerin ve hesap bakiyelerindeki karşılaştırmalı kalemlerin ve işlem kârının (zararının) gösterilmesi.
7	Yorumlayıcı Yönetim Raporlama Yönetmelikleri		Bankanın potansiyel hukuki uyumsuzlıklara ilişkin risklerin ve ilişkilerinin temel kaynaklarının ve bunların etkilerinin, enflasyon, fiyat değişimleri ve döviz kuru etkilerinin açıklanması ve departman veya faaliyetler için beyan edilen hedeflere kıyasla performansın değerlendirilmesinde temel performans ölçütleri ve göstergelerinin açıklanması.

24- "Mevduat Garanti Fonu üyelik aidatlarının miktarı ve alınma şekli hakkında yönetmelik" hükümlerine göre, Fonun garanti tavanına kadar 2021 yılı öncesi her bir mevduat hesabının bir önceki mali yıla ait haftalık ortalama bakiyesinin binde üç ve binde iki buçuk oranında yıllık üyelik aidatı belirlenmiştir. Banka, 2014-2022 yıllarına ait üyelik aidatını hesap bazında 11.583 milyar İran Riyali ve hesaplarda rezerv bazında 12.039 milyar İran Riyali (Açıklayıcı not 2-43) tutarında ödemiştir. Söz konusu yıllara ait üyelik aidatının belirlenmesi ve hesaplanması sürecinin kontrolü özel denetim gerektirmektedir.

25- Yatırım mevduatına ilişkin kesin ve mahsup kârı arasındaki farkın 13. açıklayıcı notta açıklandığı şekilde, Merkez Bankasının 06/10/2015 tarihli ve 94/69383 sayılı genelgesi hükümlerine göre hesaplanması işlemi, bazı hallerde Para ve Kredi Kurulunca onaylanan oranların üzerinde faiz ödenmesi durumu hariç olmak üzere ele alınmış olup, söz konusu genelge hükümlerine aykırılık teşkil eden başka bir durum söz konusu olmamıştır.

26- Kara Para Aklamanın Önlenmesine Dair Yürütme Kurallarınının 33. maddesi uyarınca denetçiler, ilgili kurum tarafından iletilen kontrol listeleri ve bu kuruluş tarafından iletilen denetim standartları çerçevesinde Kara Para Aklamanın Önlenmesine Dair Kanun, davranış kuralları ve ilgili yönetmelik hükümlerine uygunluğu değerlendirmişlerdir. Bu bağlamda, Kara Para Aklamanın Önlenmesine Dair Kanunun bazı hükümleri, davranış kuralları ve risk bazlı yaklaşıma dayalı iç kara para aklama önleme programlarının uygulanması, müşterinin beklenen faaliyet düzeyinin güncellenmesi, riskle orantılı gerçek müşteri tanımlama prosedürlerinin uygulanması, tüzel kişilerin faaliyetlerinin konusunun, niteliğinin ve kapsamının anlaşılması, denetim görevlerinin yerine getirilmesi ve iç denetimden sorumlu bağlı şirketler hakkında ilgili raporların sunulması dâhil olmak üzere ilgili kurallara uyulmaması dışında, adı geçen kanun ve yönetmeliklere ilişkin başka önemli bir uyumsuzluğa rastlanmamıştır.

7 Haziran 2023

Denetim KuruluŖu

Gholomreza Mahdavi

Amirali Bamzar

Bank Mellat (Halka Açık Anonim Şirket)

Bank Mellat'ın 20 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Mali Yıla İlişkin Birleştirilmiş ve Bireysel Finansal Tabloları

Yıllık Genel Kurul Toplantısı

Grubun ve Bank Mellat'ın 20 Mart 2023 tarihinde sona eren mali yıla ilişkin birleştirilmiş ve bireysel finansal tabloları aşağıda sunulmaktadır.
Finansal tabloların bileşenleri aşağıdaki gibidir:

A) Birleştirilmiş Finansal Tablolar

- Birleştirilmiş Kâr ve Zarar Tablosu
- Kapsamlı Birleştirilmiş Kâr ve Zarar Tablosu
- Birleştirilmiş Bilanço
- Birleştirilmiş Hissedarlar Öz Sermayesindeki Değişiklikler
- Birleştirilmiş Nakit Akışı Tablosu

B) Bank Mellat'ın (Halka Açık Anonim Şirket) Bireysel Finansal Tabloları

Bireysel Kâr ve Zarar Tablosu
Kapsamlı Bireysel Kâr ve Zarar Tablosu
Bireysel Bilanço
Bireysel Hissedarlar Öz Sermayesindeki Değişiklikler
Bireysel Nakit Akışı Tablosu

C) Finansal Tabloların Açıklayıcı Notları

Bankanın birleştirilmiş ve bireysel finansal tabloları, muhasebe standartları ve İran Merkez Bankası düzenlemeleri esas alınarak hazırlanmış ve banka yönetim kurulu tarafından 6 Haziran 2023 tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve CEO	Görevi	Durum	İmza
Reza Dolatabadi	CEO ve Yönetim Kurulu Üyesi	Yürütmeden Sorumlu	İmzalı
Masoud Nasr Esfahani	Başkan	Bağımsız	İmzalı
Abbas Ashraf Nejad	Yönetim Kurulu Üyesi ve CEO Yardımcısı	Yürütmeden Sorumlu	İmzalı
Seyed Kazem Chavoshi	Başkan Yardımcısı	Bağımsız	İmzalı
Hossein Bahari	Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız	İmzalı

Bank Mellat (Halka Açık Anonim Şirket)
20 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Mali Yıla İlişkin
Birleştirilmiş Kâr ve Zarar Tablosu

	Not	20.03.2023	(Yeniden beyan edilen) 20.03.2022
		Milyon Riyal	Milyon Riyal
Devam Eden İşlem			
Verilen kredilerin gelirleri	8	901.657.092	612.967.237
Bankalar ve banka dışı kredi kuruluşlarındaki yatırımlardan elde edilen gelir	9	87.548.941	35.542.942
Borçlanma senetlerine yapılan yatırımdan elde edilen gelir	10	37.347.515	32.159.201
Yatırım ve ortaklıkların kârı	11	2.078.577	212.992
Yasal mevduat bonusu	12	7.606.319	4.600.207
İşlem geliri		1.036.238.443	685.482.579
Mevduat kârı gideri	13	(479.978.935)	(361.230.216)
		556.259.509	324.252.363
Ürün satışları ve sunulan hizmetlerden elde edilen gelir	14	492.066.830	381.767.466
Satılan ürünlerin ve sunulan hizmetlerin maliyet fiyatı	15	(479.011.329)	(369.323.738)
		13.055.502	12.443.728
Brüt kâr		569.315.011	336.696.091
Komisyon geliri	16	83.586.258	47.680.005
Komisyon gideri	17	(24.745.920)	(20.794.287)
Kambiyo işlemleri zararı	18	(14.528.650)	(13.277.978)
Yönetim giderleri ve genel giderler	19	(338.231.590)	(251.887.451)
Şüpheli kredi gideri	20	(33.267.819)	(26.697.160)
Diğer işletme gelirleri ve giderleri	21	244.803.712	207.840.682
		(82.384.009)	(57.136.188)
İşlem Kârı		486.931.002	279.559.903
Bankacılık dışı faaliyet yatırımları kârı	22	41.844.971	21.316.422
Finansal giderler	23	(27.516.620)	(23.358.180)
Diğer işlem dışı gelir ve giderler	24	2.908.993	4.188.033
Vergi öncesi devam eden işlem kârı		504.168.346	281.706.178
Vergi gelir gideri	42	(13.456.516)	(69.974.132)
Devam eden işlem net kârı		490.711.830	211.732.046
Net kâr		490.711.830	211.732.046
Atfedilebileceği kişiler:			
Ana şirket sahipleri		486.181.342	207.404.003
Kontrol hakkı olmayan pay		4.530.488	4.328.043
		490.711.830	211.732.046
Ana sahibine atfedilen EPS			
İşlem (İran Riyali)		1.380	583
İşlem dışı (İran Riyali)		67	20
Devam eden işlem borcu (İran Riyali)		1.447	603
Durdurulan işlem borcu (İran Riyali)		0	0
EPS (zarar)	25	1.447	603

Not: Açıklayıcı notlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Bank Mellat (Halka Açık Anonim Şirket)
20 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Mali Yıla İlişkin
Birleştirilmiş Kapsamlı Kâr ve Zarar Tablosu

	Not	20.03.2023	(Yeniden beyan edilen) 20.03.2022
		Milyon Riyal	Milyon Riyal
Net kâr		490.711.830	211.732.046
Önümüzdeki dönemlerde yeniden düzenlenmiş kâr veya zararda sınıflandırılacak diğer kapsamlı kâr veya zarar kalemleri:			
Yurt dışı işlemlerin döviz çevrim farkı	48	18.650.305	9.038.932
Yurt dışı işlem çevrim vergisi farkı		(3.730.061)	(1.813.992)
Vergi indirimi sonrası kapsamlı kâr ve zararın diğer kalemleri		14.920.244	7.224.940
Yılın kapsamlı kârı		505.632.074	218.956.986
Atfedilebileceği kişiler:			
Ana şirket sahipleri		499.192.722	213.234.984
Kontrol hakkı olmayan pay		6.439.352	5.722.002
		505.632.074	218.956.986

Not: Açıklayıcı notlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

20 Mart 2023 tarihli Konsolidasyon Bilançosu

(Yeniden beyan edilen)

(Yeniden beyan edilen)

Varlıklar	Not	20.03.2023	20.03.2022	Yükümlülükler ve Öz Sermaye Sahipliği	Not	20.03.2023	20.03.2022
Varlıklar		Milyon Riyal	Milyon Riyal	Yükümlülükler:		Milyon Riyal	Milyon Riyal
Nakit	26	423.536.780	309.733.583	Müşteri mevduatları	39	9.131.771.759	6.223.640.607
Bankalardan ve diğer bankacılık dışı kredi kuruluşlarından alacaklar	27	1.123.254.622	1.153.076.433	Bankalara ve diğer bankacılık dışı kredi kuruluşlarına borçlar	40	1.225.268.178	1.050.752.583
Devletten alınan borçlar	28	203.917.974	159.983.060	Ödenecek temettü	41	1.083.112	559.777
Kamu kuruluşlarına verilen krediler ve avanslar	29	3.883.640.804	3.263.338.136	Ödenecek vergi	42	84.186.066	150.877.355
Özel kuruluşlara verilen krediler ve avanslar	30	5.993.700.095	3.761.968.077	Karşılıklar ve diğer yükümlülükler	43	2.313.032.631	1.876.947.898
Yan kuruluş ve iştiraklerden alacaklar	31	3.442.315	4.031.787	Kıdem tazminatı karşılıkları ve personel emeklilik yükümlülükleri	44	262.002.133	226.979.654
Diğer alacaklar	32	252.587.521	160.215.163			13.017.343.879	9.529.757.874
Yatırımlar ve ortaklıklar	33	707.372.753	322.137.624	Yükümlülükler Toplamı			
Satış amaçlı tutulan dönn varlıklar	34	17.889.722	28.769.362	Öz Sermaye Sahipliği			
Maddi duran varlıklar	35	236.483.040	219.599.455	Sermaye	45	353.000.000	207.042.862
Maddi olmayan varlıklar	36	25.994.160	22.451.117	Kanuni rezerv	46	155.363.101	87.031.765
Yasal mevduat	37	1.003.832.788	574.871.224	Diğer rezervler	47	43.087.839	92.207.758
Ertelenmiş vergi varlığı	42	289.552	289.552	Yabancı operasyon farkından kaynaklanan Döviz Çevrim Farkı	48	54.460.784	41.449.404
Diğer Varlıklar	38	343.625.944	276.085.158				
				Dağıtılmamış kazanç		598.412.194	297.016.419
				Hazine hisseleri	49	(31.398.774)	(21.605.903)
				Hazine hisseleri primi		2.220.787	1.359.843
				Alt hazine hisse senedi işlemlerinin etkileri		(725.221)	(959.784)
				Kontrol hakkı olmayan pay işlemlerinin etkileri		(304.735)	(831.652)
				Ana Şirketin Hissedarlarına Ait Toplam Öz Sermaye		1.174.115.975	702.710.713
				Kontrol hakkı olmayan pay	50	28.108.215	24.081.144
				Toplam Sermaye Sahipliği		1.202.224.190	726.791.857
Varlıklar Toplamı		14.219.568.069	10.256.549.731	Yükümlülükler toplamı ve öz sermaye sahipliği		14.219.568.069	10.256.549.731
Müşterilerin akreditiflere ilişkin yükümlülükleri	55-1	848.667.546	676.434.338	Bankanın akreditiflere ilişkin yükümlülükleri	55-1	848.667.546	676.434.338
Müşterilerin verilen garantilere ilişkin yükümlülükleri	55-2	1.159.373.386	705.865.688	Bankanın ihraç edilen teminatlara ilişkin yükümlülükleri	55-2	1.159.373.386	705.865.688
Diğer müşteri yükümlülükleri	55-3	1.250.294.285	1.106.697.044	Bankanın diğer yükümlülükleri	55-3	1.250.294.285	1.106.697.044
Yönetilen fon ve benzerleri	55-4	558.471.590	465.508.864	Yönetilen fon ve benzerleri	55-4	558.471.590	465.508.864

Not: Açıklayıcı notlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Bank Mellat (Halka Açık Anonim Şirket)
20 Mart 2023 tarihinde Sona Eren Mali Yıla İlişkin
Birleştirilmiş Öz Sermaye Değişiklikleri

Not	Sermaye	Hazine Hisseleri Primi	Yan Kuruluşların Hazine Hisselerinin Etkileri	Kontrol Hakkı Olmayan Pay İşlemlerinin Etkileri	Kanuni Rezerv	Diğer Rezervler	Yabancı İşlemlerin Döviz Çevrim Farkı	Dağıtılmamış Kazançlar (Zarar)	Hazine Hisseleri	Ana Şirket Hissedarı Öz Sermayesi	Kontrol Hakkı Olmayan Pay	Toplam
	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal
21 Mart 2022 Tarihinde Yeniden Beyan Edilen Bakiye	207.042.862	1.359.843	(959.784)	(831.652)	87.031.765	92.207.758	41.449.404	297.016.419	(21.605.903)	702.710.713	24.081.144	726.791.857
20.03.2022 Tarihinde Sermaye Sahipliğindeki Değişiklikler												
20.03.2022 Tarihinde Finansal Tablolarda Bildirilen Net Kâr Diğer Kapsamlı Kâr Kalemleri	0	0	0	0	0	0	0	486.181.342	0	486.181.342	4.530.488	490.711.830
Vergi Kesintisinden Sonra Yabancı İşlem Döviz Çevrim Farkı	48	0	0	0	0	0	13.011.380	0	0	13.011.380	1.908.864	14.920.244
20.03.2022 Kapsamlı Kârı	0	0	0	0	0	0	13.011.380	486.181.342	0	499.192.722	6.439.352	505.632.074
Onaylanmış DPS	0	0	0	0	0	0	(19.668.165)	0	0	(19.668.165)	(1.494.255)	(21.162.420)
Kayıtlı Sermaye Artırımı	145.957.138	0	0	0	0	(55.000.000)	0	(90.957.138)	0	0	0	0
Ödenmemiş Sermaye Artırımı	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(66.128)	(66.128)
Hazine Hisselerinin Satın Alınması	0	0	0	0	0	0	0	0	(9.792.871)	(9.792.871)	0	(9.792.871)
Hazine Hisselerinin Satışı	0	860.944	0	0	0	0	0	0	0	860.944	0	860.944
Hazine Hisselerinin Yan Kuruluş Tarafından Satışı	0	0	234.562	0	0	0	0	0	0	234.562	0	234.562
Diğer Hissedarların Öz Sermaye Kalemlerinden Kâr ve Zarara Gönderilen	0	0	0	0	0	(25.000.000)	0	25.000.000	0	0	0	0
Kanuni Rezerve Tahsis	46	0	0	0	68.331.336	0	0	(68.318.874)	0	12.462	(238.026)	(225.565)
Diğer Rezervlere Tahsis	47	0	0	0	0	30.880.080	0	(30.841.390)	0	38.690	296.341	335.032

Kontrol Hakkı Olmayan Pay İşlemlerinin Etkileri	0	0	0	526.917	0	0	0	0	0	526.917	(504.524)	22.393
Net Gerçeğe Uygun Değerden Pay Diğer Kapsamlı Kâr (Zarar) Kalemleri												
Satın Alınan Yan Kuruluşların Varlıkları	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(405.688)	(405.688)
Yıl İçinde Hissedarların Öz Sermaye Kalemlerindeki Değişiklikler	145.957.138	860.944	234.562	526.917	68.331.336	(49.119.920)	13.011.380	301.395.775	(9.792.871)	471.405.262	3.027.071	375.432.333
Toplam												
20.03.2023 bakiyesi	353.000.000	2.220.787	(725.221)	(304.735)	155.363.101	43.087.839	54.460.784	598.412.194	(31.398.774)	1.174.115.975	28.108.215	1.202.224.190

Not: Açıklayıcı notlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Bank Mellat (Halka Açık Anonim Şirket)
20 Mart 2023 tarihinde Sona Eren Mali Yıla İlişkin
Birleştirilmiş Öz Sermaye Değişiklikleri

Not	Sermaye	Hazine' Paylaşım prim	Bağlı Ortaklık Şirketinin Hazine Payı İşlemlerinin Etkileri	Kontrol Olmayan Pay İşlemlerinin Etkileri	Kanuni Rezerv	Diğer Rezervler	Yabancı İşlemlerin Döviz Çevrim Farkı	Dağıtılmamış Kazançlar	Hazine Hisseleri	Ana Şirket Hissedarı Öz Sermayesi	Kontrol Olmayan Pay	Toplam
			Milyon Riyal	Milyon Riyal							Milyon Riyal	
	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal
21 Mart 2021 bakiyesi	207.042.862	1.349.329	0	0	63.099.309	90.849.175	35.618.422	185.893.977	(21.372.362)	562.480.713	20.633.202	583.113.914
Hata düzeltme	51 0	0	0	142.149	0	0		(57.921.012)	0	(57.778.863)	(111.561)	(57.890.424)
21 Mart 2021 yılında yeniden beyan edilen bakiye	207.042.862	1.349.329	0	142.149	63.099.309	90.849.175	35.618.422	127.972.966	(21.372.362)	504.701.850	20.521.641	525.223.491
2021 yılında öz sermayedeki değişimler												
2021 finansal tablolarında bildirilen net kâr	0	0	0	0	0	0	0	167.464.777	0	167.464.777	4.328.043	171.792.821
Hata düzeltme	0	0	0	0	0	0	0	39.939.226	0	39.939.226	0	39.939.226
2021 yılında yeniden beyan edilen net kâr	0	0	0	0	0	0	0	207.404.003	0	207.404.003	4.328.043	211.732.046
Diğer kapsamlı kâr kalemleri												
Vergi indirimi sonrası yabancı işlem döviz kuru çevrim farkı	48 0	0	0	0	0	0	5.830.981	0	0	5.830.981	1.393.958	7.224.940
2021 yılında kapsamlı kâr	0	0	0	0	0	0	5.830.981	207.404.003	0	213.234.984	5.722.002	218.956.986
Onaylanmış DPS	0	0	0	0	0	0	0	(13.115.430)	0	(13.115.430)	(2.931.430)	(16.046.860)
Ödenmemiş sermaye artırımı	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.114.120	1.114.120
Ana şirketin hazine hissesi satın alması	0		(959.784)	0	0	0	0	0	0	(959.784)	0	(959.784)
Hazine hisselerinin satışı	0	10.514	0	0	0	0	0	0	0	10.514	0	10.514
Hazine hisselerinin satın alınması	0	0	0	0	0	0	0	0	(233.541)	(233.541)	0	(233.541)

Kanuni rezerve tahsis	46	0	0	0	0	23.932.457	0	0	(23.940.392)	0	(7.926)	(374.684)	(382.620)
Diğer rezervlere tahsis	47	0	0	0	0	0	1.358.583	0	(1.397.424)	0	(38.841)	464.581	425.740
Yan kuruluşlarda pay artırımı	0	0	0	0	(973.801)	0	0	0	92.698	0	(881.103)	0	(881.103)
Gerçeğe uygun değer ile defter değeri arasındaki fark													
Satın alınan yan kuruluşların net varlıkları	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	142.149	142.149
Kontrol hakkı olmayan pay işlemlerinin etkileri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(577.234)	(577.234)
Yıl içerisinde öz sermaye kalemlerindeki değişiklikler toplamı	0	10.514	(959.784)	(973.801)	23.932.457	1.358.583	5.830.981	169.043.454	(233.541)	198.008.863	3.559.503	201.568.367	
20.03.2022 tarihinde yeniden beyan edilen bakiye		207.042.862	1.359.843	(959.784)	(831.652)	87.031.765	92.207.758	41.449.404	297.016.419	(21.605.903)	702.710.713	23.081.144	726.791.857

Bank Mellat (Halka Açık Anonim Şirket)
20 Mart 2023 tarihinde Sona Eren Mali Yıla İlişkin
Birleştirilmiş Nakit Akış Tablosu

		(Yeniden beyan edilen)
	20.03.2023	20.03.2022
Not	Milyon Riyal	Milyon Riyal
İşletme Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		
Operasyondan kaynaklanan nakit	52	340.218.754
Gelir vergisi nedeniyle nakit ödemeler		(80.147.806)
İşletme faaliyetlerinden net nakit girişi		260.070.948
Yatırım faaliyetlerinden nakit akışları		91.046.133
Maddi duran varlıkların edinilmesi için yapılan nakit ödemeler	(19.040.788)	(17.986.633)
Maddi duran varlıkların satışından elde edilen nakit	1.514.263	2.640.620
Maddi olmayan varlıkların edinilmesi için yapılan nakit ödemeler	(4.535.224)	(2.419.960)
Maddi olmayan varlıkların satışından elde edilen nakit	89.337	624.632
Bankacılık dışı faaliyetlerle ilgili yatırımların edinilmesine ilişkin nakit ödemeler	(31.675.000)	0
Duran varlıkların satışından elde edilen nakit, satış amaçlı	4.317.243	2.676.906
Bankacılık dışı faaliyetlerle ilgili hisse senedi kârından elde edilen nakit	49.423.628	13.949.778
Yatırım faaliyetlerinden net nakit girişi (çıkışı)	93.458	(514.657)
Finansman faaliyetleri öncesi net nakit girişi	260.164.406	90.531.476
Finansman Faaliyetlerinden Nakit Akışları		
Ana şirket sahiplerinin hisse senedi kârları için nakit ödemeler	(19.287.823)	(12.879.786)
Hisse senetleri için kontrol hakkı olmayan paya nakit ödemeler	(1.351.262)	(3.091.903)
Hazine hissesi satın almak için nakit ödemeler	(9.792.871)	(2.074.428)
Hazine hisselerinin satışından elde edilen nakit	1.095.507	10.514
Alınan diğer kredilerin anaparasına ilişkin nakit ödemeler	35	(882.568)
İran Merkez Bankası ve diğer bankalar ile banka dışı kredi kuruluşlarından alınan kredilerin anaparasına ilişkin nakit ödemeler	(404.714.150)	(20.303.014)
İran Merkez Bankası ve diğer bankalar ile bankacılık dışı kredi kuruluşlarından alınan kredilerin anaparasına ilişkin nakit ödemeler	281.120.000	403.581
Alınan kredilerden elde edilen nakit	53	(1.864.739)
İran Merkez Bankası ve diğer bankalar ile bankacılık dışı kredi kuruluşlarından alınan kredilerin kârı için yapılan nakit ödemeler		
Yan kuruluşun bir kısmının elden çıkarılmasından elde edilen nakit (kontrolünü elde tutarak)	22.393	
Kontrol hakkı olmayan pay ediniminden kaynaklanan nakit ödemeler	(471.816)	(435.086)
Yan kuruluşların sermaye artırımından elde edilen nakit - kontrol hakkı olmayan paylar	0	1.114.120
Finansman faaliyetlerinden net nakit çıkışı	(156.127.330)	(57.396.734)
Nakitte net artış (düşüş)	104.037.077	33.134.743
Yılın başında nakit	309.733.583	267.788.310
Nakit döviz kuru değişimlerinin etkileri	9.766.120	8.810.530
Yılsonu nakit bakiyesi	423.536.780	309.733.583
Nakit dışı işlemler	54	77.088.031
Kredilerden elde edilen kârın kaynaklanan nakit akışları hakkında daha fazla bilgi		73.067.255
Yatırım mevduatları ve hisse senedi kârı		
Kredilerden elde edilen nakit kârı	128.950.603	94.301.259
Yatırım mevduatlarından elde edilen nakit kârı	87.548.941	35.542.942
Yatırım mevduatı kârına ilişkin nakit ödemeler	(499.315.192)	(350.068.996)
Kredilerden elde edilen kârlara ilişkin nakit ödemeler	(1.864.739)	(20.140.732)
Hisse senedi kârından alınan nakit	49.423.628	13.949.778

Bank Mellat (Halka Açık Anonim Şirket)
20 Mart 2023 tarihinde Sona Eren Mali Yıla İlişkin
Bireysel Kâr ve Zarar Tablosu

	Not	20.03.2023	(Yeniden beyan edilen) 20.03.2022
		Milyon Riyal	Milyon Riyal
Devam Eden İşlem			
Verilen kredilerin gelirleri	8	910.961.152	619.422.804
Bankalar ve banka dışı kredi kuruluşlarındaki yatırımlardan elde edilen gelir	9	85.640.075	33.594.646
Borçlanma senetlerine yapılan yatırımın geliri	10	31.837.471	25.378.183
Yatırım ve ortaklıkların kârı	11	1.118.657	9.197.394
Yasal para yatırma bonusu	12	7.606.319	4.600.207
İşletme geliri		1.037.163.674	692.193.234
Mevduat kârının gideri	13	(481.675.681)	(363.328.277)
Brüt kâr		555.487.993	328.864.957
Komisyon geliri	16	83.493.224	47.646.875
Komisyon gideri	17	(24.668.525)	(20.778.897)
Kambiyo işlemleri zararı	18	(14.528.650)	(13.277.978)
Yönetim giderleri ve genel giderler	19	(328.716.409)	(245.630.922)
Şüpheli kredi gideri	20	(35.902.106)	(27.202.895)
Diğer faaliyet gelirleri ve giderleri	21	242.727.567	206.328.326
		(77.594.899)	(52.915.489)
İşletme Kârı		477.893.094	275.949.467
Bankacılık dışı faaliyet yatırımları kârı	22	6.261.587	8.155.784
Finansal giderler	23	(27.118.535)	(23.177.542)
Diğer işlem dışı gelir ve giderler	24	2.898.755	3.762.103
Vergi öncesi devam eden işlem kârı		459.934.901	264.689.813
Vergi gelir gideri	42	(10.374.406)	(67.000.000)
Devam eden işlem net kârı		449.560.495	197.689.813
Durdurulan işlem			
Durdurulan işlem net kârı		0	0
Net kâr		449.560.495	197.689.813
EPS			
İşlem (İran Riyali)		1.309	579
İşlem dışı (İran Riyali)		(35)	(19)
Devam eden işlem borcu (İran Riyali)		1.274	560
Durdurulan işlem borcu (İran Riyali)		0	0
EPS (İran Riyali)	25	1.274	560

Not: Açıklayıcı notlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Bank Mellat (Halka Açık Anonim Şirket)
20 Mart 2023 tarihinde Sona Eren Mali Yıla İlişkin
Bireysel Kapsamlı Kâr ve Zarar Tablosu

	Not	20.03.2023	(Yeniden beyan edilen) 20.03.2022
Net kâr		Milyon Riyal 449.560.495	Milyon Riyal 197.689.813
Diğer kapsamlı kâr ve zarar kalemleri			
Yurt dışı işlemlerin döviz çevrim farkı	48	1.712.898	(31.033)
Yurt dışı işlem çevrim vergisi farkı		(342.580)	0
Vergi indirimi sonrası kapsamlı kâr ve zararın diğer kalemleri		1.370.319	(31.033)
Yılın kapsamlı kârı		450.930.814	197.658.780

Not: Açıklayıcı notlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Bank Mellat (Halka Açık Anonim Şirket)
2023 tarihli Bireysel Bilanço

Varlıklar	Not	(Yeniden beyan edilen)		Yükümlülükler ve Öz Sermaye Sahipliği	Not	(Yeniden beyan edilen)	
		20.03.2023	20.03.2022			20.03.2023	20.03.2022
Varlıklar		Milyon Riyal	Milyon Riyal	Yükümlülükler:		Milyon Riyal	Milyon Riyal
Nakit	26	424.004.740	315.181.162	Müşteri mevduatları	39	9.153.412.389	6.245.959.631
Bankalardan ve diğer bankacılık dışı kredi kuruluşlarından alacaklar	27	1.097.640.549	1.128.472.621	Bankalara ve diğer bankacılık dışı kredi kuruluşlarına olan borçlar	40	1.181.895.706	1.019.119.043
Devletten alınan borçlar	28	203.917.974	159.983.060	Ödenecek temettü	41	779.614	399.272
Kamu kuruluşlarına verilen krediler ve avanslar	29	3.883.640.804	3.263.338.136	Ödenecek vergi	42	74.145.036	145.266.026
Özel kuruluşlara verilen krediler ve avanslar	30	6.011.204.234	3.814.941.197	Karşılıklar ve diğer yükümlülükler	43	2.204.637.156	1.809.560.129
Yan kuruluş ve iştiraklerden alacaklar	31	130.567.067	37.241.680	Kıdem tazminatı karşılıkları ve personel emeklilik yükümlülükleri	44	257.916.039	224.407.233
Diğer alacaklar	32	132.925.606	63.139.223	Yükümlülükler Toplamı		12.872.785.940	9.444.711.333
Yatırımlar ve ortaklıklar	33	475.349.351	206.110.544				
Satış amaçlı tutulan dönn varlıklar	34	17.056.886	27.952.404	Sermaye sahipliği			
Maddi duran varlıklar	35	217.492.265	207.726.147	Sermaye	45	353.000.000	207.042.862
Maddi olmayan varlıklar	36	20.327.371	18.585.684	Kanuni rezerv	46	150.503.728	83.242.565
Yasal mevduat	37	1.003.832.788	574.871.224	Diğer rezervler	47	91.465	80.091.465
Diğer Varlıklar	38	329.066.832	271.182.350	Yabancı operasyon farkından kaynaklanan Döviz Çevrim Farkı	48	18.513.047	17.142.728
				Dağıtılmamış kazanç		552.132.386	256.494.478
				Toplam öz sermaye sahipliği		1.074.240.625	644.014.097
Varlıklar Toplamı		13.947.026.565	10.088.725.430	Yükümlülükler toplamı ve öz sermaye sahipliği		13.947.026.565	10.088.725.430
Müşterilerin akreditiflere ilişkin yükümlülükleri	55-1	848.667.546	676.434.338	Bankanın akreditiflere ilişkin yükümlülükleri	55-1	848.667.546	676.434.338
Müşterilerin verilen garantilere ilişkin yükümlülükleri	55-2	1.159.373.386	705.865.688	Bankanın ihraç edilen teminatlara ilişkin yükümlülükleri	55-2	1.159.373.386	705.865.688
Diğer müşteri yükümlülükleri	55-3	1.250.294.285	1.106.697.044	Bankanın diğer yükümlülükleri	55-3	1.250.294.285	1.106.697.044
Yönetilen fon ve benzerleri	55-4	558.471.590	465.508.864	Yönetilen fon ve benzerleri	55-4	558.471.590	465.508.864

Not: Açıklayıcı notlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Bank Mellat (Halka Açık Anonim Şirket)
20 Mart 2023 tarihinde Sona Eren Mali Yıla İlişkin
Bireysel Hissedarların Öz Sermayelerindeki Değişiklikler

Not	Sermaye	Kanuni Rezerv	Diğer Rezervler	Yabancı İşlemlerin Döviz Çevrim Farkı	Dağıtılmamış Kazançlar (Zarar)	Toplam
	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal	Milyon Riyal
21 Mart 2022 tarihinde yeniden beyan edilen bakiye	207.042.862	83.242.565	80.091.465	17.142.728	256.494.478	644.014.097
20.03.2022 Tarihinde Sermaye Sahipliği Değişiklikleri						
03.2022 tarihli finansal tablolarda bildirilen net kâr	0	0	0	0	449.560.495	449.560.495
Diğer Kapsamlı Kâr Kalemleri						
Vergi indirimi sonrası yabancı işlem döviz kuru çevrim farkı	48	0	0	1.370.319	0	1.370.319
20.03.2022 kapsamlı kârı	0	0	0	1.370.319	449.560.495	450.930.814
Onaylanmış DPS	0	0	0	0	(20.704.286)	(20.704.286)
Kayıtlı sermaye artışı	145.957.138		(55.000.000)		(90.957.138)	0
Diğer Hissedarların Öz Sermaye Kalemlerinden Kâr ve Zarara Gönderilen	0	0	(25.000.000)	0	25.000.000	0
Kanuni Rezerve Tahsis	46	67.261.163	0	0	(67.261.163)	0
Yıl içerisinde öz sermaye kalemlerindeki toplam değişimler	145.957.138	67.261.163	(80.000.000)	1.370.319	295.637.908	430.226.528
20.03.2023 bakiyesi	353.000.000	150.503.728	91.465	18.513.047	552.132.386	1.074.240.625

Not: Açıklayıcı notlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Bank Mellat (Halka Açık Anonim Şirket)
20 Mart 2023 tarihinde Sona Eren Mali Yıla İlişkin
Birleştirilmiş Hissedarların Öz Sermayelerindeki Değişiklikler

Mart 2021 tarihindeki bakiye		207.042.862	59.738.129	80.091.465	17.173.761	137.793.133	501.839.349
Hata düzeltme	51	0	0	0		(41.797.958)	(41.797.958)
21 Mart 2021 yılında yeniden beyan edilen bakiye		207.042.862	59.738.129	80.091.465	17.173.761	95.995.175	460.041.392
03.20.2021 Tarihinde Sermaye Sahipliği Değişiklikleri							
03.20.2021 tarihli finansal tablolarda bildirilen net kâr		0	0	0	0	157.593.788	157.593.788
Hata düzeltme		0	0	0	0	40.096.024	40.096.024
03.20.2021 tarihinde yeniden beyan edilen net kâr		0	0	0	0	197.689.813	197.689.813
Diğer Kapsamlı Kâr Kalemleri							
Vergi indirimi sonrası yabancı işlem döviz kuru çevrim farkı	48	0	0	0	(31.033)	0	(31.033)
03.20.2021 kapsamlı kârı		0	0	0	(31.033)	197.689.813	197.658.780
Kanuni Rezerve Tahsis	46	0	23.504.436	0	0	(23.525.681)	(21.246)
Onaylanmış DPS		0	0	0	0	(13.664.829)	(13.664.829)
Yıl içerisinde öz sermaye kalemlerindeki toplam değişimler		0	23.504.436	0	(31.033)	160.499.302	183.972.705
20.03.2022 bakiyesi		207.042.862	83.242.565	80.091.465	17.142.728	256.494.478	644.014.097

Not: Açıklayıcı notlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Bank Mellat (Halka Açık Anonim Şirket)
20 Mart 2023 tarihinde Sona Eren Mali Yıla İlişkin
Bireysel Nakit Akışı Tablosu

		(Yeniden beyan edilen) 20.03.2022
Not	20.03.2023	Milyon Riyal
	Milyon Riyal	Milyon Riyal
İşletme Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		
Operasyondan kaynaklanan nakit	52	360.807.507
Gelir vergisi nedeniyle nakit ödemeler		(81.837.976)
İşletme faaliyetlerinden net nakit girişi		278.969.531
Yatırım Faaliyetlerinden Nakit Akışları		
Maddi duran varlıkların edinilmesi için yapılan nakit ödemeler	(9.115.111)	(12.968.204)
Maddi duran varlıkların satışından elde edilen nakit	1.142.155'	2.176.001
Maddi olmayan varlıkların edinilmesi için yapılan nakit ödemeler	(3.773.640)	(1.592.556)
Maddi olmayan varlıkların satışından elde edilen nakit	281.857	588.015
Bankacılık dışı faaliyetlerle ilgili yatırımların edinilmesine ilişkin nakit ödemeler	(31.675.000)	
Duran varlıkların satışından elde edilen nakit, satış için	4.333.121	3.254.813
Bankacılık dışı faaliyetlerle ilgili hisse senedi kârından elde edilen nakit	4.688.337	5.413.324
Yatırım faaliyetlerinden net nakit çıkışı		(34.118.281)
Finansman faaliyetleri öncesi net nakit girişi		244.851.250
Finansman Faaliyetlerinden Nakit Akışları		
Hisse senedi kârı için nakit ödemeler	(20.323.944)	(13.429.185)
İran Merkez Bankası ve diğer bankalar ile banka dışı kredi kuruluşlarından alınan kredilerin anaparasına ilişkin nakit ödemeler	53	(404.714.150)
Alınan diğer kredilerden elde edilen nakit		281.120.000
İran Merkez Bankası ve diğer bankalar ile bankacılık dışı kredi kuruluşlarından alınan kredilerin kârı için yapılan nakit ödemeler	53	(1.864.739)
Finansman faaliyetlerinden net nakit çıkışı		(145.782.833)
Nakitte net artış (düşüş)		99.068.417
Yılın başında nakit		315.181.162
Nakit döviz kuru değişimlerinin etkileri		9.755.161
Yılsonu nakit bakiyesi		424.004.740
Nakit dışı işlemler	54	77.088.031
Kredilerden elde edilen kârdan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin daha fazla bilgi,		79.219.329
Yatırım Mevduatı ve Hisse Senedi Kârı:		
Kredilerden elde edilen nakit kârı		128.950.603
Yatırım mevduatlarından elde edilen nakit kârı		85.640.075
Yatırım mevduatı kârına ilişkin nakit ödemeler		(499.315.192)
Kredilerden elde edilen kârlar için nakit ödemeler		(1.864.739)
Hisse senedi kârından elde edilen nakit		4.688.337

Not: Açıklayıcı notlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



YEDİNCİ Bölüm Özel Görüş

► Özel Görüş

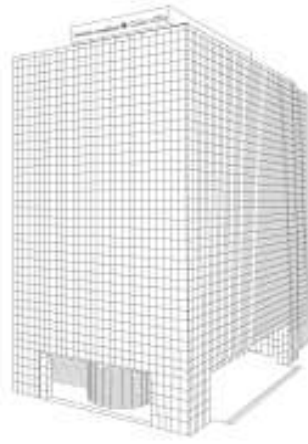
Bank Mellat'ın Büyük Başarıları ve İşlemleri 21 Mart 2022 - 20 Mart 2023:

- "Bank Plus", "Polwinno", "Nobat Online" ve "Fara-Bank alanında Mellat imzası", BNPL (Şimdi Al, Sonra Öde) vb. yeni ürünlerin piyasaya sunulması.
- "Bank Plus"ın Sekizinci İran Önemli Finansal Teknolojiler Etkinliğinde yılın en iyi ürünü seçilmesi.
- Bank Mellat'ın, bilgiye dayalı şirketlere kredi hizmet sağlamada en üst sırada yer alması.
- Bank Mellat için yeni elektronik hizmetlerin sağlanmasındaki öncülüğü için Ekonomi Bakanından takdir.
- Bank Mellat'ın, ülkenin enerji sektöründe en etkili banka olarak performansının Ekonomi Bakanı tarafından onaylanması.
- Bank Mellat'ın emtia takasında en iyi performans gösterenlerin onurlandırıldığı konferansta onaylanması.
- Bank Mellat'ın Endüstriyel Yönetim Kuruluşu sıralamasına göre İran'ın en büyük bankası olarak seçilmesi.
- Bank Mellat'ın CEO'sunun bankacılık sistemdeki ebedi yüz (ebedi figürü) olarak seçilmesi Sekizinci İran İşlem Fuarı'nda.
- Bank Mellat'ın CEO'suna Yılın Yöneticisi Ödülü.
- "Mahdi Klinik Hastanesi'nin, Bank Mellat'ın kaynaklarıyla dört trilyon İran Riyali finansmanla açılışı".
- Borsa üzerinden altın külçe sertifikası satışı
- Bafgh Çelik Kompleksinin, Bank Mellat'ın katılımı ile saygıdeğer Başkanın onurlandırdığı açılış töreni.
- Bank Mellat'ın, "Şehit Qasem Soleimani" ve "Morvarid Makran" adlı iki önemli rafine projesinin hayata geçirilmesine katılımı.





Sekizinci Bölüm
Diğer Bilgiler



Şirket Merkezi Adresi:

No. 276, Şehit Musavi Sokak Köşesi, Ayetullah Talegani Caddesi, Tahran, İran

Şirket Merkezi Telefon Numarası: 021-82961 Şirket Merkezi Faks Numarası: 82962700

Mellat Çağrı Merkezi: Tahran: 1556 Vilayet: 021-82488

Hisse İşleri Departmanı:

Finansal Muhasebe Bölümü, Enghelab Kavşağı'ndan Sonra, Vali-e-asr Caddesi, Tahran, İran.

Posta Kodu: 1591614311 Tel: 66970058-9 Faks: 66970053

İnternet sitesi: www.bankmellat.ir

E-posta: info@bankmellat.ir



بانك ملت
bank mellat

TERCÜMAN YEMİN TUTANAĞI

ADI SOYADI : ÖZCAN SİNAN YÜCEL

T.C. KİMLİK NO : 15341861302

BABA ADI : Bedrettin

DOĞUM TARİHİ : 15/10/1983

DOĞUM YERİ : Şişli

TELEFON : 541-581 92 10

TAHSİLİ : YÜKSEK LİSANS

ADRESİ : FATİH SULTAN MEHMET MAH.G 41 SOKAK 13 SARIYER İSTANBUL

BELGELER : Ekte Mevcut olan KATILIM BELGE si ve DİPLOMALAR

İNGİLİZCE dilinden **TÜRKÇE** diline **TÜRKÇE** dilinden **İNGİLİZCE** diline yapacağım tercümeleri sadakat ve özenle; konuşulanlara, bilgi ve açıklamalara, ibraz edilen belgelere ve taleplere uygun şekilde yapacağıma, öğrendiğim veya öğreneceğim sırları açıklamayacağıma, başkalarının ısrar ve telkinleri ile hareket etmeyeceğime namusum, şerefim ve kutsal saydığım bütün inanç ve değerlerim üzerine Noter huzurunda yemin ederim.

Bu yeminimi yukarıda yazılı şekilde serbest irademle imzalarım. 13/03/2020

TERCÜMAN
ÖZCAN SİNAN YÜCEL

Yukarıda bilgileri yazılı 15341861302 T.C. Kimlik Numaralı ÖZCAN SİNAN YÜCEL isimli kişinin, yapacağı tercümanlık görevi ile ilgili olarak, Hukuk Mahkemeleri Kanunu hükümlerleri dairesinde yemini yaptırılmış, bu görevi nedeniyle kullanacağı tatbik imzası alınmış ve bu tutanak birlikte imza altına alınmıştır. 13/03/2020

TERCÜMAN
ÖZCAN SİNAN YÜCEL

BEYOĞLU 52. NOTERİ
Sevgi ÖZDEN ERGÜVAN

