

BANK MELLAT MERKEZİ TAHRAN Türkiye Şubeleri 2026 I. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

**BANK MELLAT Merkezi Tahran Türkiye Şubeleri
2026 YILI I. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

 **BANK MELLAT**
Merkezi Tahran, İran
İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

BANK MELLAT MERKEZİ TAHRAN Türkiye Şubeleri 2026 I. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

İÇİNDEKİLER

I. GENEL BİLGİLER

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

II. ŞUBE ÜST YÖNETİMİ

1. Müdürler Kurulu
2. Üst Yönetim

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

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

IV. İÇ SİSTEMLERLE İLGİLİ BİRİMLER

V. DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ

BANK MELLAT MERKEZİ TAHRAN Türkiye Şubeleri 2026 I. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

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

I. GENEL BİLGİLER

1. Şube'nin Gelişimi Hakkında Özet Bilgi

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

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

2. Şubenin Sermaye ve Ortaklık Yapısı

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Şube'nin ödenmiş ve kayıtlı sermayesi 200.000 bin TL'dir. Dönem içinde sermayede değişiklik olmamıştır.

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

Hisse Sahibi	31 Mart 2026 Hisse oranı (%) ^(*)	31 Aralık 2025 Hisse oranı (%) ^(**)
Eyalet-Adalet Hisse Yatırımları (ESC)	11,27	11,27
İran İslam Cumhuriyeti Devleti	11,16	11,16
Banka Çalışanlarının Emekli Sandığı	9,29	9,24
Mellat Yatırım Fonu(BFM)	9,25	8,99
I.Mali Aracılık Yatırım Fonu	5,24	5,24
Fanavaran Petrokimya Firması	4,44	4,47
Saba Tamin Yatırım Şirketi	2,37	2,37
Borsada İşlem Gören Diğer Paylar	46,98	47,26
Toplam	100,00	100,00

(*) Bank Mellat İran Mali İşler Genel Müdürlüğü, Borsa ve Hisseler Müdürlüğü tarafından bildirilen 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ortaklık yapısıdır.

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

BANK MELLAT MERKEZİ TAHRAN Türkiye Şubeleri 2026 I. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

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

II. ŞUBE ÜST YÖNETİMİ:

1. Müdürler Kurulu

Müdürler Kurulu aşağıdaki kişilerden oluşmaktadır.

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

Üst Yönetim

Üst yönetim aşağıdaki kişilerden oluşmaktadır.

Adı Soyadı

Ünvanı / Görevi

Saeid ASADI

Genel Müdür

Ahmad JAMEHDOR

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

BANK MELLAT MERKEZİ TAHRAN Türkiye Şubeleri 2026 I. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

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

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

Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmesi

Orta Doğu'daki gerilimin enerji fiyatlarını artırması ve tedarik zincirini aksatması nedeniyle petrol fiyatları, Mart 2026 döneminde 95 – 108 dolar arası seyrine neden olmuştur. Küresel piyasalar, jeopolitik risklerin yüksek olması nedeniyle dalgalı bir görünüm meydana gelmiştir.

2025 yılında ABD ekonomisi %2,2 oranında büyüdüğünü ve ABD ticaret politikasında olabilecek değişiklikler ve jeopolitik gelişmelerde Fed'in para politikasında alınacak kararlar etkili olacağını görmektedir.

ABD Merkez Bankası (FED), Mart 2026 döneminde gerçekleştirdiği toplantısında politika faizini sabit tutarak %3,50 - %3,75 aralığında bıraktı.

Avrupa Merkez Bankası (ECB) Para Politikasına ilişkin Şubat 2026 ve Mart 2026 dönemlerinde faiz oranı %2,00 - %2,40 bandında sabit tuttu.

Yetkililer tarafından enerji maliyetlerindeki artışın enflasyon artış riskini oluşturması durumunda Bankanın kararlı bir şekilde harekete geçeceğini ifade etmişlerdir.

Türkiye ekonomi yönetimi, Jeopolitik gelişmelerin ekonomiye etkilerini kontrol etmek amacıyla gerekli adımları attıklarına ve enflasyonist baskıları azaltacak gerekli uygulamaları hızlı ve etkin bir şekilde devreye alındığını, kalıcı fiyat istikrarına ulaşılması için kararlı bir şekilde devam etmesini sağlayacaklarını beyan ettiler.

Para Politika Kurulu, 22 Ocak 2026 tarihinde politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranının yüzde 38'den yüzde 37'ye indirilmesine karar vermişti. 12 Mart 2026 tarihli toplantısında, politika faizinin de piyasa beklentilerine paralel değişikliğe gitmeyerek politika faizini %37,00'de, gecelik vadede borç verme faiz oranını %40,00'ta, gecelik vadede borçlanma faiz oranını %35,50'de bıraktı.

Türkiye İstatistik Kurumu Mart 2026 Tüketici Fiyat Endeksini % 30,87 olarak açıkladı.

Bankamızın amacı, Türkiye'de güvenilir hizmet veren bir Banka olmak ve Müşterilerimize mümkün mertebe kaliteli bir hizmet sunmak olduğunu, kaynaklarımızı etkin bir şekilde kullanarak kredi müşterilerimize en iyi şekilde ve uygun faiz oranları ile Kredi ve Finansman sağlanmasına devam etmektedir.

Bankamızın, 2026 yılının ilk çeyreğinde net karı 28 Milyon TL. olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye Yeterlilik Rasyomuz %66 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız 2026 yılında piyasa ve jeopolitik gelişmeleri dikkate alınarak karlılığımızı arttırmak ve iki dost ülke için ekonomi açısından etkili ve destek olarak, çalışmalarımızı arttırarak devam edecektir.

IV. İÇ SİSTEMLERLE İLGİLİ BİRİMLER

İç Denetim Birimi

Birinci çeyrek içerisinde birimin yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

İç Kontrol Birimi

Birinci çeyrek içerisinde birimin yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Risk Yönetimi

Birinci çeyrek içerisinde birimin yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

BANK MELLAT MERKEZİ TAHRAN Türkiye Şubeleri 2026 I. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

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

V. DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ

VARLIKLAR	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	1.627.652	1.653.626
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	2.459	2.575
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	-	-
KREDİLER (NET)	390.925	397.147
Krediler	390.904	397.049
Donuk Alacaklar	7.439	7.567
Özel Karşılıklar (-)	(7.418)	(7.469)
MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	12.611	12.768
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	218	300
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	6.523	7.022
DİĞER AKTİFLER	18.817	6.088
VARLIKLAR TOPLAMI	2.059.205	2.079.526

YÜKÜMLÜLÜKLER	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
MEVDUAT	968.203	1.011.877
ALINAN KREDİLER	-	-
KARŞILIKLAR	46.275	49.118
CARİ VERGİ BORCU	14.571	16.861
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	22.000	21.625
ÖZKAYNAKLAR	1.008.156	980.045
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	2.059.205	2.079.526

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
GARANTİ ve KEFALETLER	13.824	13.620
Teminat Mektupları	9.094	9.055
Akreditifler	4.730	4.565
Diğer Garanti ve Kefaletlerimizden	-	-
TAAHHÜTLER	-	-

BANK MELLAT MERKEZİ TAHRAN Türkiye Şubeleri 2026 I. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

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

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	31 Mart 2026	31 Mart 2025
FAİZ GELİRLERİ	72.122	71.591
FAİZ GİDERLERİ	(5.171)	(4.953)
NET FAİZ GELİRİ	66.951	66.638
NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR	1.195	4.696
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	2.685	10.712
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	2.632	501
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	73.463	82.547
KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(1.522)	(2.299)
PERSONEL GİDERLERİ	(19.857)	(15.133)
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(12.216)	(7.350)
NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI	39.868	57.765
VERGİ KARŞILIĞI (±)	(11.756)	(17.278)
NET DÖNEM KARI/ZARARI	28.112	40.487

FİNANSAL GÖSTERGELER	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (%)	65,91	80,17
Özkaynak Getirisi (%) (*)	16,04	21,05
Aktif Getirisi (%) (*)	7,85	9,92

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

.....