



## Bloom Nakit ve Döviz Pozisyonu

Tüm banka, hesap, mevduat ve fonlar tek tabloda · TL karşılığı · likidite · vade · net döviz pozisyonu · kur duyarlılığı

### Özet

TOPLAM NAKİT

**28,3 mn TL**

TL karşılığı, bloke dahil

KULLANILABİLİR

**26,3 mn TL**

bloke hariç

30 GÜN İÇİNDE

**23,0 mn TL**

ödemeleri 2,00 kat karşılar

DÖVİZ PAYI

**%20**

toplam nakit içinde

NET DÖVİZ POZİSYONU

**-4,3 mn TL**

varlık + alacak - yükümlülük

KUR + %10 ETKİSİ

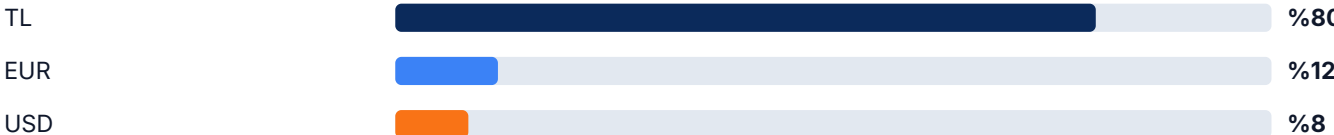
**-430 bin TL**

net pozisyona göre, TL

Önce bu 30 gün içinde 85.000 USD döviz ödemesi var; 30 gün içinde kullanılabilir USD nakit 48.000 USD. Fark 37.000 USD (1,8 mn TL, bugünkü kurla).

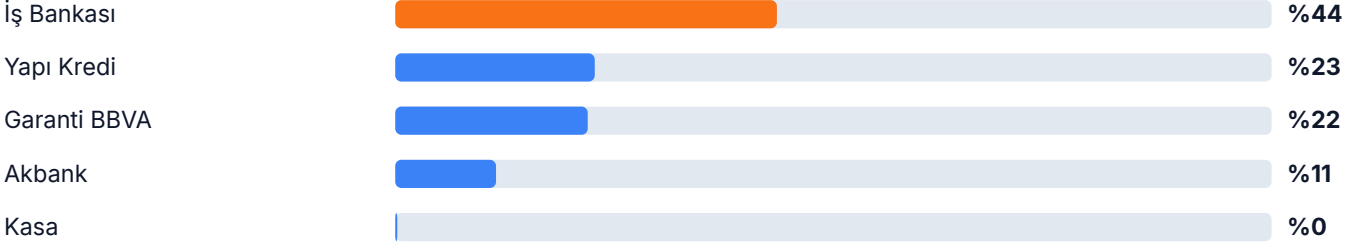
Kurlar (TCMB döviz alış, 06.10.2026): 1 USD = 49,0918 TL · 1 EUR = 55,1853 TL · 1 GBP = 64,9049 TL

### Para birimi dağılımı



| PARA BİRİMİ | TUTAR (DÖVİZ) | KUR     | TL KARŞILIĞI | PAY    |
|-------------|---------------|---------|--------------|--------|
| TL          | 22.600.600    | 1,0000  | 22.600.600   | %80,0  |
| EUR         | 60.000        | 55,1853 | 3.311.118    | %11,7  |
| USD         | 48.000        | 49,0918 | 2.356.406    | %8,3   |
| Toplam      |               |         | 28.268.124   | %100,0 |

## Banka ve kurum dağılımı



| KURUM        | HESAP | TL KARŞILIĞI | PAY   |
|--------------|-------|--------------|-------|
| İş Bankası   | 2     | 12.311.118   | %43,6 |
| Yapı Kredi   | 1     | 6.435.600    | %22,8 |
| Garanti BBVA | 2     | 6.206.406    | %22,0 |
| Akbank       | 2     | 3.250.000    | %11,5 |
| Kasa         | 1     | 65.000       | %0,2  |

Turuncu çubuk: tek kurum payı %40 eşiğinin üstünde.

## Likidite katmanları

| KATMAN               | TL KARŞILIĞI | PAY   |
|----------------------|--------------|-------|
| Hemen kullanılabilir | 7.521.406    | %26,6 |
| 1-7 gün              | 15.435.600   | %54,6 |
| 8-30 gün             | 0            | %0,0  |
| 31-90 gün            | 3.311.118    | %11,7 |
| 90 gün üstü          | 0            | %0,0  |
| Bloke / teminat      | 2.000.000    | %7,1  |

Önümüzdeki 30 günün ödemeleri 11.500.000 TL; 30 gün içinde kullanılabilir nakit 22.957.006 TL (2,00 kat).

Vadeli mevduatların tutar ağırlıklı kalan vadesi 15 gün.

## Hesap dökümü

| KURUM        | HESAP                           | TÜR                    | PB  | BAKİYE     | TL<br>KARŞILIĞI | VADE       | FAİZ<br>(YILLIK) | KATMAN               |
|--------------|---------------------------------|------------------------|-----|------------|-----------------|------------|------------------|----------------------|
| İş Bankası   | 32 gün vadeli TL                | Vadeli mevduat         | TL  | 9.000.000  | 9.000.000       | 12.10.2026 | %39,50           | 1-7 gün              |
| Yapı Kredi   | Para piyasası fonu              | Fon                    | TL  | 6.435.600  | 6.435.600       | -          | -                | 1-7 gün              |
| Garanti BBVA | TL vadesiz                      | Vadesiz                | TL  | 3.850.000  | 3.850.000       | -          | -                | Hemen kullanılabilir |
| İş Bankası   | EUR vadeli                      | Vadeli mevduat         | EUR | 60.000     | 3.311.118       | 20.11.2026 | %1,25            | 31-90 gün            |
| Garanti BBVA | USD vadesiz                     | Vadesiz                | USD | 48.000     | 2.356.406       | -          | -                | Hemen kullanılabilir |
| Akbank       | Teminat mektubu karşılığı bloke | Vadeli mevduat · bloke | TL  | 2.000.000  | 2.000.000       | 15.01.2027 | -                | Bloke / teminat      |
| Akbank       | TL vadesiz                      | Vadesiz                | TL  | 1.250.000  | 1.250.000       | -          | -                | Hemen kullanılabilir |
| Kasa         | Şirket kasası                   | Kasa                   | TL  | 65.000     | 65.000          | -          | -                | Hemen kullanılabilir |
| Toplam       |                                 |                        |     | 28.268.124 |                 |            |                  |                      |

Beyan edilen faiz oranlarıyla vadeli hesapların vade sonundaki brüt faizi toplam 317.341 TL (stopaj öncesi, TL karşılığı). Bu bir hesaplama, getiri tahmini değildir.

## Vade takvimi (90 gün)

| TARİH      | GÜN | TÜR                | KALEM                         | TUTAR        | TL KARŞILIĞI |
|------------|-----|--------------------|-------------------------------|--------------|--------------|
| 12.10.2026 | 5   | Vade (varlık)      | İş Bankası / 32 gün vadeli TL | 9.000.000 TL | 9.000.000    |
| 27.10.2026 | 20  | Ödeme (yükümlülük) | İthalat tedarikçi borcu       | 85.000 USD   | 4.172.803    |
| 10.11.2026 | 34  | Tahsilat (alacak)  | İhracat alacağı (Almanya)     | 45.000 EUR   | 2.483.338    |
| 20.11.2026 | 44  | Vade (varlık)      | İş Bankası / EUR vadeli       | 60.000 EUR   | 3.311.118    |

## Net döviz pozisyonu

| PB  | VARLIK | ALACAK | YÜKÜMLÜLÜK | NET     | KUR     | NET TL     | YÖN  |
|-----|--------|--------|------------|---------|---------|------------|------|
| EUR | 60.000 | 45.000 | 150.000    | -45.000 | 55,1853 | -2.483.338 | kısa |
| USD | 48.000 | 0      | 85.000     | -37.000 | 49,0918 | -1.816.397 | kısa |

Uzun: dövizde varlık fazlası (kur artışı TL karşılığını artırır). Kısa: dövizde yükümlülük fazlası (kur artışı TL karşılığı yükü artırır).

## Kur duyarlılığı (TL etkisi)

| DÖVİZLERDEKİ DEĞİŞİM | EUR      | USD      | TOPLAM     |
|----------------------|----------|----------|------------|
| %-10                 | +248.334 | +181.640 | +429.974   |
| +%10                 | -248.334 | -181.640 | -429.974   |
| +%20                 | -496.668 | -363.279 | -859.947   |
| +%30                 | -745.002 | -544.919 | -1.289.921 |

Tablo, bugünkü net pozisyon sabit kalırsa kurlardaki varsayımsal değişimin TL karşılığına etkisini gösterir. Kur tahmini değildir; senaryo yüzdeleri girdi dosyasındaki kur\_senaryolari\_yuzde alanından gelir.

## Kural tabanlı uyarılar

**USD ödeme** 30 gün içinde 85.000 USD döviz ödemesi var; 30 gün içinde kullanılabilir USD nakit 48.000 USD. Fark 37.000 USD (1,8 mn TL, bugünkü kurla).

**EUR açık pozisyon** EUR yükümlülükler (150.000 EUR) EUR varlık ve alacakları (105.000 EUR) aşıyor; net -45.000 EUR (-2,5 mn TL). EUR %10 değer kazanırsa TL karşılığı yük 248 bin TL artar.

**USD açık pozisyon** USD yükümlülükler (85.000 USD) USD varlık ve alacakları (48.000 USD) aşıyor; net -37.000 USD (-1,8 mn TL). USD %10 değer kazanırsa TL karşılığı yük 182 bin TL artar.

**Banka yoğunlaşması** Toplam nakdin %44 kadarı (12,3 mn TL) tek kurumda: İş Bankası. Eşik %40.

**Vade** 12.10.2026 (5 gün): İş Bankası / 32 gün vadeli TL vadesi doluyor, 9.000.000 TL. Vade sonunda ne olacağı (otomatik yenileme, vadesize geçiş) bankayla teyit edilmeli.

Uyarılar tanımlı kuralların tespiti; ne yapılması gerektiğini söylemez. Eşikler girdi dosyasındaki esikler alanından değiştirilebilir.

---

## Yöntem ve sınırlar

- Tutarlar kullanıcının beyan ettiği bakiyelerdir; banka ekstresiyle mutabakat kullanıcıya aittir.
- TL karşılığı = bakiye x kur. Kur, girdi dosyasındaki ya da --tcmb ile okunan TCMB döviz alış kurudur.
- Likidite katmanı: vadesiz ve kasa hemen; fon valör günü kadar; vadeli mevduat vadesine kalan gün kadar; bloke ayrı. Vadesinden önce bozma ve faiz kaybı hesaba katılmaz.
- Net döviz pozisyonu = döviz hesaplar + döviz alacaklar - döviz yükümlülükler (para birimi bazında). Türev ve forward işlemler girilmediyse hesaba katılmaz.
- Kur duyarlılığı varsayımsal yüzdelerle yapılan bir hesaplama; kur, faiz veya getiri tahmini içermez.
- Rapor yatırım danışmanlığı değildir: hangi araçta, hangi para biriminde veya hangi bankada nakit tutulacağına dair öneri vermez.

---

Bu rapor Bloom Consulting yöntemiyle, HAZİNE ajanı tarafından üretildi. Girdiler kullanıcının beyanıdır; rapor bilgilendirme amaçlıdır, denetim veya yatırım tavsiyesi değildir.

Bloom Consulting · bloomconsulting.com.tr · HAZİNE v1.0.1